



**Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő
Részvénytársaság**

ÉVES JELENTÉS

2021. december 31.

TARTALOMJEGYZÉK

Kibocsátói nyilatkozat

Éves beszámoló

Független könyvvizsgálói jelentés

Eredménykimutatás

Egyéb átfogó jövedelemkimutatás

Mérleg

Saját tőke változása

Cash flow kimutatás

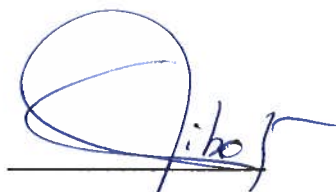
Kiegészítő melléklet

Vezetőségi jelentés

Kibocsátói nyilatkozat

A K&H Bank Zrt., mint kibocsátó (képviseli: Guy Libot Vezérigazgató és Gombás Attila a Pénzügyi divízió vezetője) nyilatkozik, hogy a K&H Bank Zrt. 2021. évi Egyedi éves jelentése és az Összevont (konszolidált) 2021. évi éves jelentése az alkalmazható számviteli előírások alapján, a kibocsátó legjobb tudása szerint készült, és az azokban szereplő pénzügyi kimutatások valós és megbízható képet mutatnak a K&H Bank Zrt. és a konszolidációba bevont vállalkozások eszközeiről, kötelezettségeiről, pénzügyi helyzetéről, valamint nyereségéről, továbbá az Egyedi Vezetőségi jelentés és az Összevont (konszolidált) Vezetőségi jelentés megbízható képet adnak a K&H Bank Zrt. és a konszolidációba bevont vállalkozások helyzetéről, fejlődéséről és teljesítményéről, ismertetve a főbb kockázatokat és bizonytalansági tényezőket.

Budapest, 2022. április 29.



Guy Libot
Vezérigazgató



Gombás Attila
Pénzügyi divízió vezetője

KERESKEDELMI ÉS HITELBANK ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

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

2021. DECEMBER 31.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉSEL



FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A K&H Bank Zrt. részvényesének

Az egyedi éves beszámoló könyvvizsgálatáról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük a K&H Bank Zrt. (a „Társaság”) mellékelt 2021. évi egyedi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely a 2021. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 5.248.422 M Ft – valamint az ugyanezen időponttal végződő évre vonatkozó egyedi eredménykimutatásból és egyedi egyéb átfogó jövedelemkimutatásból – melyben a tárgyévi átfogó jövedelem összesen 49.910 M Ft nyereség –, egyedi saját tőke változásából, egyedi cash flow kimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását és magyarázó információkat is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint az egyedi éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Társaság 2021. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről és cash-flow-járól az Európai Unió („EU”) által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokban („IFRS”) foglaltakkal összhangban valamint az minden lényeges vonatkozásban a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek (a továbbiakban: „számviteli törvény”) az EU által befogadott IFRS-ek szerint összeállított éves beszámolóra vonatkozó kiegészítő követelményeinek megfelelően készült.

Véleményünk összhangban van az auditbizottságnak címzett 2022. április 27-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 egyedi éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

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

A Társaságnak a 2021. január 1-től 2021. december 31-ig tartó üzleti évben általunk nyújtott nem könyvvizsgálói szolgáltatások a kiegészítő melléklet 40. 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>Lényegességi szint</i> | A Társaság könyvvizsgálata során alkalmazott lényegességi szint 3.267 M Ft |
| <i>Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések</i> | <ul style="list-style-type: none">Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és előlegek értékvesztése |

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

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

Lényegesség

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

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

| | |
|---|--|
| <i>Lényegességi szint</i> | 3.267 M Ft |
| <i>Meghatározás módja</i> | A tárgyidőszakot magába foglaló utolsó három év adózás előtti eredménye átlagának 5%-a |
| <i>Az alkalmazott viszonyítási alap kiválasztásának magyarázata</i> | Azért választottuk az adózás előtti eredményt a viszonyítás alapjául, mert megítélésünk szerint, az egyedi éves beszámoló felhasználói a Társaság teljesítményét jellemzően ez alapján értékelik és ez egy általánosan elfogadott viszonyítási alap. |

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

A lényegesség nagyságrendjének meghatározásakor 5%-os arányt vettük figyelembe, amely összhangban van a szektorban működő profitorientált társaságok esetében alkalmazott aránnyal.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések azok a kérdések, amelyek szakmai megítélésünk szerint a legjelentősebbek voltak a tárgyidőszaki egyedi éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket az egyedi 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) 2021. december 31-én 1.774.235 M Ft, ami a mérlegfőösszeg 34%-át képezi. A mérlegben megjelenített értékvesztés összege 38.774 M Ft.

A vezetés a kapcsolódó feltételezéseket, egyenlegeket és becsléseket a kiegészítő melléklet számviteli politikára vonatkozó részének 2.3.3 pontjában, valamint a 15., 20., 23. és a 43.4-43.5 pontokban tette közzé.

Az értékvesztés meghatározása szubjektív feltételezések alkalmazásán alapul és a vezetéstől nagyfokú becslést igényel az egyedi és a csoportos értékvesztés kalkulációja során egyaránt, főleg a COVID-19 járványból adódó 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.

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 COVID-19 járvány miatt a jelenlegi és jövőbeli környezetben megfigyelhető megnövekedett bizonytalanság értékvesztésre vonatkozó hatását számszerűsíteni lehessen.

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

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

A csoportos értékvesztés esetében szakértőink bevonásával megvizsgáltuk az alkalmazott értékvesztés számítási módszertant és annak standarddal való összhangját áttekintettük az

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

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 gazdasági következményeinek csökkentése érdekében a magyar állam meghosszabbította az előző évben bevezetett fizetéskönnyítési programokat, ideértve az adóssok többségének rendelkezésére álló és egy részük által továbbra is igénybe vett törlesztési moratóriumot. Ezek a programok nehezítik a hitelportfólió esetleges romlásának időben történő megjelenését, és mesterségesen alacsony megfigyelt nemteljesítési rátákat eredményeznek.

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

elkészült validációs jelentéseket, mintavételes alapon újraszámoltunk kiválasztott paramétereket, valamint az értékvesztést, megvizsgáltuk a Társaság 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 COVID-19 fokozott becslési bizonytalanságának 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, hogy azonosítani tudjuk az egyes ügyfelek vagy ügyfélcsoportok hitelkockázatának jelentős növekedését.

Áttekintettük a kiegészítő melléklet 2.3.3., 15., 20., 23. és 43.4-43.5 pontjait annak érdekében, hogy felmérjük, hogy a közzétételek az előírásokkal összhangban vannak-e.



ágazati hatásokat és a makrogazdasági forgatókönyveket

Kiemelt figyelmet fordítottunk erre a területre, mivel az egyenlege jelentős, valamint meghatározása során szubjektív feltételezéseket és megítéléseket igényel a menedzsment részéről, különösen a COVID-19 világiárvány gazdasági hatásának felmérése során tapasztalható magas szintű bizonytalanság miatt.

Egyéb információk: az egyedi üzleti jelentés

Az egyéb információk a Társaság 2021. évi egyedi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az egyedi üzleti jelentésnek a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a „számviteli törvény”) törvény előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „Vélemény” szakaszában az egyedi éves beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az egyedi üzleti jelentésre.

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

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

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

Véleményünk szerint a Társaság 2021. évi egyedi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Társaság 2021. évi egyedi éves beszámolójával és az egyedi üzleti jelentés összhangban van a számviteli törvény vonatkozó előírásaival. Mivel egyéb más jogszabály a Társaság számára nem ír elő az egyedi üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

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

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

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az egyedi éves beszámolóért

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

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

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

A könyvvizsgáló egyedi éves beszámoló könyvvizsgálataért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az egyedi 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 egyedi éves beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

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

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

megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Társaság nem tudja a vállalkozást folytatni.

- Értékeljük az egyedi éves beszámoló átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az egyedi éves beszámolóban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.

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

Nyilatkozunk az irányítással megbízott személyeknek arról, hogy megfelelünk a függetlenségre vonatkozó releváns etikai követelményeknek, és kommunikáljuk feléjük mindazon kapcsolatokat és egyéb kérdéseket, amelyekről észszerűen feltételezhető, hogy befolyásolják a függetlenségünket, valamint adott esetben a veszélyek kiküszöbölése érdekében tett lépéseket és az alkalmazott biztosítékokat.

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat a kérdéseket, amelyek a tárgyidőszaki egyedi 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

A Társaság első alkalommal 2016. április 28-án választott minket könyvvizsgálójává. Megválasztásunk a részvényesi határozatok alapján évente ismételtén jóváhagyásra került, 6 év folyamatos megbízást eredményezve.

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

Budapest, 2022. április 27.



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

**EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.****TARTALOMJEGYZÉK AZ EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓHOZ**

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

**EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.**

| | |
|---|-----|
| 2.3.19.2 Nettó díj és jutalék bevétel | 33 |
| 2.3.20 Munkavállalói juttatások | 34 |
| 2.3.20.1 Rövid távú munkavállalói juttatások | 34 |
| 2.3.20.2 Foglalkoztatás utáni juttatások | 34 |
| 2.3.21 Állami támogatások..... | 35 |
| 2.3.22 Adó jellegű kifizetések | 35 |
| 2.3.23 Nyereségadók | 35 |
| 2.3.24 Értékesítésre és elidegenítésre tartott befektetett eszközök, az elidegenítési csoportokhoz kapcsolódó kötelezettségek | 36 |
| 2.3.25 Letétkezelésre átvett eszközök | 36 |
| 2.3.26 Beszámolási időszak utáni események | 36 |
| 2.4 A számviteli politika változásai..... | 37 |
| 2.4.1 Új vagy módosított sztenderdek és értelmezések alkalmazása | 37 |
| 2.4.2 Új számviteli kiadványok | 37 |
| 2.5 Pénzügyi szervezetek különadói és illetékei | 39 |
| 2.6 Változások az alkalmazott becslésekben | 39 |
| 2.7 Átsorolások..... | 40 |
| 3 – COVID-19-HEZ KAPCSOLÓDÓ PÉNZÜGYI MORATÓRIUM..... | 41 |
| 4 – NETTÓ KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTEL | 48 |
| 5 – NETTÓ DÍJ ÉS JUTALÉK BEVÉTEL | 49 |
| 6 – EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK NETTÓ EREDMÉNYE | 50 |
| 7 – AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMBEN VALÓS ÉRTÉKRE ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK NETTÓ REALIZÁLT EREDMÉNYE | 50 |
| 8 – OSZTALÉK BEVÉTEL..... | 51 |
| 9 – AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ESZKÖZÖK ÉRTÉKESÍTÉSÉBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG | 51 |
| 10 – EGYÉB BEVÉTEL ÉS RÁFORDÍTÁS | 51 |
| 11 – ÁLTALÁNOS ADMINISZTRATÍV KÖLTSÉGEK..... | 52 |
| 12 – BANKADÓ | 53 |
| 13 – SZEMÉLYI ÁLLOMÁNY ÁTLAGOS LÉTSZÁMA ÉS SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK | 54 |
| 14 – NYERESÉGADÓ | 55 |
| 15 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK PORTFOLIÓ ÉS TERMÉK SZERINTI BONTÁSA | 56 |
| 16 – ÁTADOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK | 65 |
| 17 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK BESZÁMÍTÁSA | 67 |
| 18 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE..... | 70 |
| 19 – EREDMÉNNYEL SZEMBEN KÖTELEZŐEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK | 77 |
| 20 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK – PORTFOLIÓ ÉS FÖLDRAJZI ELHELYEZKEDÉS SZERINTI BONTÁS..... | 79 |
| 21 – HITELEK ÉS ELŐLEGEK – PORTFOLIÓ ÉS MINŐSÍTÉS SZERINTI BONTÁS..... | 81 |
| 22 – EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS..... | 91 |
| 23 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS | 92 |
| 24 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK | 105 |
| 25 – ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTT BEFEKTETETT ESZKÖZÖK..... | 109 |
| 26 – EGYÉB ESZKÖZÖK..... | 109 |
| 27 – HALASZTOTT ADÓKÖVETELÉS ÉS KÖTELEZETTSÉG | 110 |
| 28 – BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN ÉS TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOKBAN..... | 111 |
| 29 – BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK | 112 |
| 30 – TÁRGYI ESZKÖZÖK..... | 114 |
| 31 – IMMATERIÁLIS JAVAK..... | 116 |
| 32 – CÉLTARTALÉK JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEKRE | 117 |
| 33 – EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK..... | 118 |
| 34 – JEGYZETT TŐKE..... | 118 |
| 35 – TOVÁBBI INFORMÁCIÓK A CASH FLOW KIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓAN | 119 |
| 36 – FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK | 123 |

**EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.**

| | |
|--|-----|
| 37 – PÉNZÜGYI ÉS OPERATÍV LÍZING ÜGYLETEK | 127 |
| 38 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL | 131 |
| 39 – MEGHATÁROZOTT JUTTATÁSI PROGRAMOK | 137 |
| 40 – KÖNYVVIZSGÁLÓ JAVADALMAZÁSA | 137 |
| 41 – LEÁNYVÁLLALATOK | 138 |
| 42 – MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK | 139 |
| 43 – KOCKÁZATKEZELÉS | 140 |
| 43.1 Általános tudnivalók | 140 |
| 43.2 A likviditási kockázat és a finanszírozás kezelése | 142 |
| 43.3 Piaci kockázat | 149 |
| 43.4 Hitelezési kockázat | 154 |
| 43.5 Hitelkockázat – átstrukturált hitelek (forbearance) | 171 |
| 43.6 Működési kockázat | 180 |
| 44 – TŐKE ÉS TŐKEMEGFELELÉS | 181 |


EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.
EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁS

Adatok millió Ft-ban

| | Kiegészítő melléklet | 2021 | Átsorolt 2020 |
|--|-------------------------|------------------|------------------|
| Kamat és kamatjellegű bevételek | | 137 602 | 115 785 |
| Effektív kamat módszerrel számolt kamat bevétel | 4 | 112 323 | 97 512 |
| Egyéb kamatjellegű bevétel | 4 | 25 279 | 18 273 |
| Kamat és kamatjellegű ráfordítások | 4 | (32 654) | (27 366) |
| Nettó kamat és kamatjellegű bevétel | 4 | 104 948 | 88 419 |
| Díj és jutalék bevételek | | 95 481 | 86 627 |
| Díj és jutalék ráfordítások | | (24 962) | (22 579) |
| Nettó díj és jutalék bevétel | 5 | 70 519 | 64 048 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye | 6 | 33 757 | (13 469) |
| Deviza átvértékelés | | (14 486) | 32 622 |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó realizált eredménye | 7 | 11 700 | 2 478 |
| Osztalék bevétel | 8 | 1 211 | - |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök értékesítéséből származó nyereség | 9 | 3 504 | 2 685 |
| Egyéb bevétel | 10 | (1 540) | (957) |
| Egyéb ráfordítás | 10 | | |
| | | 212 169 | 178 019 |
| Bevétel összesen | | (113 955) | (105 743) |
| Működési költségek értékvesztés nélkül | | (32 316) | (31 086) |
| Személyi jellegű ráfordítások | 11;39 | (60 359) | (55 764) |
| Általános adminisztratív költségek | 11 | (14 949) | (13 185) |
| Tárgyi eszközök és immateriális javak értékcsökkenése | 30;31 | | |
| Bankadó | 12 | (6 331) | (5 708) |
| Értékvesztés | | 2 284 | (27 802) |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközökre | 23 | 3 553 | (23 243) |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközökre | 22 | 20 | (11) |
| Egyéb eszközökre | 23 | (1 289) | (4 548) |
| Módosítás miatti eredményhatás amortizált bekerülési értéken értékelt eszközökön | 3 | (3 017) | (4 400) |
| Adózás előtti eredmény | | 97 481 | 40 074 |
| Nyereségadó | 14 | (13 074) | (7 621) |
| Adózott eredmény | | 84 407 | 32 453 |

Az Igazgatóság 2022. április 20-án hagyta jóvá a beszámolót.


 Guy Libot
 Vezérigazgató,
 az Igazgatóság tagja


 Gombás Attila
 Pénzügyi divízió vezetője
 az Igazgatóság tagja

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.

EGYEDI EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS

| | Kiegészítő melléklet | Adatok millió Ft-ban | |
|--|-------------------------|----------------------|---------|
| | | 2021 | 2020 |
| Adózott eredmény | | 84 407 | 32 453 |
| Egyéb átfogó jövedelemkimutatás | | | |
| Az eredménybe átszorolható elemekre: | | | |
| Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok átértékelési tartaléka | | | |
| Valós érték változásából származó nyereség / (veszteség) | | (6 756) | (470) |
| Valós érték változásának halasztott adó hatása | 27 | 731 | 51 |
| Átvezetés az átértékelési tartalékból az eredménybe | | | |
| Értékvesztés eredménye | 22 | (20) | 11 |
| Értékesítés vesztesége | 7 | (624) | (215) |
| Halasztott adó | 27 | 70 | 22 |
| Cash flow fedezeti ügyletek | | | |
| Valós érték változásából származó nyereség / (veszteség) | 6 | (32 635) | (1 398) |
| Valós érték változásának halasztott adó hatása | 27 | 2 937 | 126 |
| Átvezetés a cash flow fedezeti tartalékból az eredménybe | | | |
| Nem hatékony rész | 6;24 | 52 | 115 |
| Realizált adó előtti eredmény | 6;24 | 538 | (385) |
| Halasztott adó | 27 | (53) | 24 |
| Az eredménybe vissza nem fordítható elemekre | | | |
| Tőkeinstrumentumok átértékelési tartaléka | | | |
| Valós érték változásából származó nyereség / (veszteség) | | 274 | 812 |
| Valós érték változásának halasztott adó hatása | 27 | (6) | 43 |
| Meghatározott juttatási programokra vonatkozó aktuárius eredmény | 39 | (6) | (3) |
| Halasztott adó | 27 | 1 | - |
| Egyéb átfogó jövedelem összesen | | (35 497) | (1 267) |
| Átfogó jövedelem összesen | | 48 910 | 31 186 |

Az Igazgatóság 2022. április 20-án hagyta jóvá a beszámolót.


Guy Libot
Vezérigazgató,
az Igazgatóság tagja


Gombás Attila
Pénzügyi divízió vezetője
az Igazgatóság tagja

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.
EGYEDI MÉRLEG

Adatok millió Ft-ban

| | Kiegészítő melléklet | 2021 | 2020 |
|---|-------------------------|------------------|------------------|
| ESZKÖZÖK | | | |
| Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek | | 266 591 | 391 045 |
| Készpénz | | 63 510 | 71 154 |
| Készpénz egyenlegek központi bankoknál | 15;18;20 | 91 734 | 184 099 |
| Egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek | 15;18;20 | 111 347 | 135 792 |
| <i>ebből fedezetül szolgáló eszközök</i> | 15 | 38 065 | 31 625 |
| Pénzügyi eszközök | | 4 894 062 | 3 872 717 |
| Kereskedési célú eszközök | 15;18;20;24 | 86 089 | 67 202 |
| Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök | 15;18-20 | 206 014 | 139 570 |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök | 15;18;20 | 69 523 | 112 299 |
| <i>ebből fedezetül szolgáló eszközök</i> | 15 | - | 24 226 |
| Amortizált bekerülési éréken értékelt eszközök | 15;18;20 | 4 460 923 | 3 528 181 |
| <i>ebből fedezetül szolgáló eszközök</i> | 15 | 617 031 | 475 189 |
| Fedezeti célú származékos ügyletek | 24 | 71 513 | 25 465 |
| Fedezett instrumentum valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan | 24 | (66 693) | 17 841 |
| Adókövetelések | | 3 401 | 3 058 |
| Nyerésadóból származó követelések | | - | 3 058 |
| Halasztott adókövetelés | 27 | 3 401 | - |
| Befektetések társult vállalkozásokban | 28 | 17 396 | 12 410 |
| Befektetési célú ingatlanok | 29 | 851 | 1 536 |
| Tárgyi eszközök | 30 | 45 866 | 47 458 |
| Immateriális javak | 31 | 58 821 | 46 441 |
| Értékesítésre és elidegenítésre szánt befektetett eszközök | 25 | 124 | 1 474 |
| Egyéb eszközök | 26 | 28 003 | 22 747 |
| Eszközök összesen | | 5 248 422 | 4 416 727 |
| FORRÁSOK | | | |
| Pénzügyi kötelezettségek | 15;18;20 | 4 815 752 | 3 949 854 |
| Kereskedési célú kötelezettségek | 15;18;20 | 69 479 | 64 168 |
| Erdménnyel szemben valós értéken értékelt kötelezettségek | 15;18;20 | 5 701 | 33 051 |
| Amortizált bekerülési éréken tartott kötelezettségek | 15;18;20 | 4 642 014 | 3 828 270 |
| Fedezeti célú származékos ügyletek | 24 | 98 558 | 24 365 |
| Fedezett instrumentum valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan | 24 | (72 738) | 14 614 |
| Adókötelezettségek | | 4 228 | 1 184 |
| Nyerésadóból származó kötelezettségek | | 4 228 | 991 |
| Halasztott adókötelezettségek | 27 | - | 193 |
| Céltartalék jövőbeli és függő kötelezettségekre | 32 | 2 894 | 2 844 |
| Egyéb kötelezettségek | 33 | 61 283 | 60 138 |
| Kötelezettségek összesen | | 4 811 419 | 4 028 634 |
| Jegyzett tőke | 34 | 140 978 | 140 978 |
| Ársio | | 48 775 | 48 775 |
| Felhalmozott eredmény | | 232 546 | 156 362 |
| Egyéb tartalékok | | 14 704 | 41 978 |
| Saját tőke összesen | 44 | 437 003 | 388 093 |
| Források összesen | | 5 248 422 | 4 416 727 |

Az Igazgatóság 2022. április 20-án hagyta jóvá a beszámolót.


 Guy Libót
 Vezérigazgató,
 az Igazgatóság tagja


 Gombás Attila
 Pénzügyi divízió vezetője
 az Igazgatóság tagja

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.
EGYEDI SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSA

Adatok millió Ft-ban

| | Jegyzett tőke | Árszó | Egyéb tartalékok | | | | Felhalmozott eredmény | Saját tőke Összesen |
|--|------------------|---------------|-----------------------|---|--------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------|------------------------|
| | | | Általános tartalék | Értékpapírok átértékelési tartaléka | Cash flow fedezeti tartalék | Egyéb átértékelési tartalékok | | |
| 2020 | | | | | | | | |
| Egyenleg az időszak elején | 140 978 | 48 775 | 28 376 | 6 717 | 6 050 | 66 | 125 945 | 356 907 |
| Adózott eredmény | - | - | - | - | - | - | 32 453 | 32 453 |
| Egyéb átfogó jövedelem (kieg. mell. 6) | - | - | - | 254 | (1 518) | (3) | - | (1 267) |
| Átfogó jövedelem | - | - | - | 254 | (1 518) | (3) | 32 453 | 31 186 |
| VISA átváltás (7-es kieg. mell.) Átvezetés általános tartalékba (kieg. mell. 44) | - | - | - | (1 209) | - | - | 1 209 | - |
| | - | - | 3 245 | - | - | - | (3 245) | - |
| Változások összesen | - | - | 3 245 | (955) | (1 518) | (3) | 30 417 | 31 186 |
| Egyenleg az adott időszak végén | <u>140 978</u> | <u>48 775</u> | <u>31 621</u> | <u>5 762</u> | <u>4 532</u> | <u>63</u> | <u>156 362</u> | <u>388 093</u> |
| Ebből: | | | | | | | | |
| Résztvények átértékelési tartaléka (kieg. mell. 15) | - | - | - | 1 062 | - | - | - | 1 062 |
| Kötvények átértékelési tartaléka (kieg. mell. 15) | - | - | - | 4 700 | - | - | - | 4 700 |
| 2021 | | | | | | | | |
| Egyenleg az időszak elején | 140 978 | 48 775 | 31 621 | 5 762 | 4 532 | 63 | 156 362 | 388 093 |
| Adózott eredmény | - | - | - | - | - | - | 84 407 | 84 407 |
| Egyéb átfogó jövedelem (kieg. mell. 6) | - | - | - | (6 331) | (29 161) | (5) | - | (35 497) |
| Átfogó jövedelem összesen | - | - | - | (6 331) | (29 161) | (5) | 84 407 | 48 910 |
| Átvezetés átértékelési tartalékból eredménytartalékba (lásd 7-es kieg. mell.) | - | - | - | (218) | - | - | 218 | - |
| Átvezetés általános tartalékba (kieg. mell. 44) | - | - | 8 441 | - | - | - | (8 441) | - |
| Változások összesen | - | - | 8 441 | (6 549) | (29 161) | (5) | 76 184 | 48 910 |
| Egyenleg az időszak végén | <u>140 978</u> | <u>48 775</u> | <u>40 062</u> | <u>(787)</u> | <u>(24 629)</u> | <u>58</u> | <u>232 546</u> | <u>437 003</u> |
| Ebből: | | | | | | | | |
| Résztvények átértékelési tartaléka (kieg. mell. 15) | - | - | - | 1 114 | - | - | - | 1 114 |
| Kötvények átértékelési tartaléka (kieg. mell. 15) | - | - | - | (1 901) | - | - | - | (1 901) |

Az egyéb átértékelési tartalék a saját hitelkockázathoz kapcsolódó kiigazításokat és a meghatározott juttatási programokra vonatkozó aktuárius eredményt tartalmazza. 2021-ben a Bank nem fizetett osztalékot (2020-ban sem). A törzsrésztvényekre vonatkozó javasolt osztalékról további információkat a 44-es kiegészítő melléklet tartalmaz.

Az Igazgatóság 2022. április 20-án hagyta jóvá a beszámolót.


 Guy Lipót
 Vezérigazgató,
 az Igazgatóság tagja


 Gombás Attila
 Pénzügyi divízió vezetője,
 az Igazgatóság tagja

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.
EGYEDI CASH FLOW KIMUTATÁS

Adatok millió Ft-ban

| | Kiegészítő melléklet | 2021 | 2020 |
|---|-------------------------|-----------|-----------|
| MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉGBŐL SZÁRMAZÓ CASH FLOW | | | |
| Adózás előtti eredmény | | 97 481 | 40 074 |
| Módosító tételek: | | | |
| Kamat és kamatjellegű bevétel | 4 | (137 602) | (115 785) |
| Kamat és kamat jellegű ráfordítás | 4 | 32 654 | 27 366 |
| Értékpapírok átértékelési tartalékából az eredménybe átvett nettó összeg | 7 | 644 | 204 |
| Cash flow fedezeti tartalékából az eredménybe átvett nettó összeg | 6 | (590) | 270 |
| Tárgyi eszközök, immateriális javak, egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök és egyéb eszközök értékcsökkenése és értékvesztése | 30;31 | | 17 732 |
| Tárgyi eszköz értékesítés nettó realizált eredménye | 9 | (171) | (121) |
| Befektetési célú ingatlanok értékesítésének nettó realizált eredménye | 9 | (448) | (403) |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök értékvesztésének változása* | 23 | (3 553) | 23 243 |
| Módosítás miatti eredményhatás változás amortizált bekerülési értéken értékelt eszközökön | | 3 017 | 4 400 |
| Egyéb céltartalékok változása | 32 | 271 | 1 063 |
| Nem realizált átértékelési különbözet | 6 | 2 069 | (3 861) |
| Adózás előtti működési eredményből származó cash flow a működési eszközök és források változása előtt | | 9 954 | (5 818) |
| Kereskedési célú eszközök változása | | (11 578) | 15 522 |
| Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök változása | | (79 160) | (66 123) |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök változása | | 31 388 | (19 907) |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök változása | | (258 961) | 110 796 |
| Egyéb eszközök változása | | (12 780) | 900 |
| Működési eszközök változása | | (331 091) | 40 779 |
| Kereskedési célú kötelezettségek változása | | 13 130 | (6 478) |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kötelezettségek változása | | 48 869 | (18 665) |
| Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek változása | | 806 651 | 682 017 |
| Egyéb kötelezettségek változása | | (82 568) | (217) |
| Működési kötelezettségek változása | | 786 082 | 656 657 |
| Fizetett nyereségadó | | (12 989) | (7 987) |
| Kapott kamat | | 145 058 | 98 460 |
| Fizetett kamat | | (34 545) | (27 529) |
| Működési tevékenységből származó nettó cash flow | | 562 470 | 754 972 |

*Tartalmazza a függő kötelezettségekre képzett céltartalékot is.

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.
EGYEDI CASH FLOW KIMUTATÁS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

| | Kiegészítő melléklet | 2021 | 2020 |
|---|-------------------------|-----------|-----------|
| BEFEKTETÉSI ÉS BERUHÁZÁSI TEVÉKENYSÉGBŐL SZÁRMAZÓ CASH FLOW | | | |
| Amortizált bekerülési értéken tartott értékpapírok értékesítése | | (66 212) | (253 300) |
| Amortizált bekerülési értéken tartott értékpapírok visszafizetéséből befolyt összeg | | 42 313 | 58 609 |
| Tőkeemelés leányvállalatban | | - | - |
| Társult vállalkozások kivezetéséből befolyó nettó összeg | | - | - |
| Kapott osztalék | | 11 700 | 2 478 |
| Immateriális javak beszerzése | 31 | (20 815) | (24 294) |
| Tárgyi eszközök beszerzése | 30 | (9 021) | (9 457) |
| Tárgyi eszközök értékesítéséből befolyó összeg | 30 | 267 | 362 |
| Értékesítésre tartott befektetett eszközök értékesítéséből származó bevételek és értékesítési csoportok | | 1 458 | - |
| Befektetési célú ingatlanok beszerzése | 29 | (173) | (376) |
| Befektetési célú ingatlanok értékesítéséből befolyó összeg | 29 | 1 382 | 1 353 |
| Befektetési és beruházási tevékenységből származó nettó cash flow | | (39 101) | (224 625) |
| FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉGBŐL SZÁRMAZÓ CASH FLOW | | | |
| Lízingkötelezettségek kifizetése | | (3 022) | (2 827) |
| Fizetett osztalék | | - | - |
| Finanszírozási tevékenységből származó nettó cash flow | | (3 022) | (2 827) |
| PÉNZESZKÖZÖK VÁLTOZÁSA | | | |
| Pénzeszközök nettó növekedése/(csökkenése) | | 494 841 | 527 519 |
| Pénzeszközök devizaátértékelési különbözete | | 594 | 642 |
| Pénzeszközök állománya év elején | | 817 949 | 289 788 |
| Pénzeszközök állománya a periódus végén | | 1 313 384 | 817 949 |

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.

EGYEDI CASH FLOW KIMUTATÁS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

| | Kiegészítő melléklet | 2021 | 2020 |
|---|-------------------------|------------------|----------------|
| MŰKÖDÉSI CASH FLOW OSZTALÉKOKBÓL | | | |
| Kapott osztalék | 8 | 11 700 | 2 478 |
| PÉNZESZKÖZÖK ÖSSZETEVŐI | | | |
| Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek | | 266 591 | 391 045 |
| Más hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló és 3 hónapon belüli lejáratú betétek | 15 | 1 377 024 | 721 305 |
| Hitelintézetek által elhelyezett látra szóló betétek | 15 | (330 231) | (294 401) |
| Pénzeszközök összesen | | <u>1 313 384</u> | <u>817 949</u> |

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

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

Az Igazgatóság 2022. április 20-án hagyta jóvá a beszámolót.



Guy Liptó
 Vezérigazgató,
 az Igazgatóság tagja



Gombás Attila
 Pénzügyi divízió vezetője
 az Igazgatóság tagja

K&H BANK ZRT.

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ 2021. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

1 – ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK

A Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság („K&H Bank Zrt.” vagy a „Bank”) Magyarországon létrehozott és bejegyzett részvénytársaság. A K&H Bank a banki szolgáltatások teljes skáláját nyújtja a 198 fiókból álló országos hálózaton keresztül. A K&H Bank székhelye 2021. december 31-én: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9. Honlap: www.kh.hu.

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

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

A Bank a hatályos jogszabályok szerint könyvvizsgálatra kötelezett.

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA

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

2.1 A beszámoló készítésének alapja

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

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

A számviteli politika konzisztens a korábbi években alkalmazottal.

2.1.1 Megfelelőségi nyilatkozat

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

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

1 – ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK

A Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság („K&H Bank Zrt.” vagy a „Bank”) Magyarországon létrehozott és bejegyzett részvénytársaság. A K&H Bank a banki szolgáltatások teljes skáláját nyújtják a 198 fiókból álló országos hálózaton keresztül. A K&H Bank székhelye 2021. december 31-én: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9. Honlap: www.kh.hu.

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

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

A Bank a hatályos jogszabályok szerint könyvvizsgálatra kötelezett.

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA

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

2.1 A beszámoló készítésének alapja

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

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

A számviteli politika konzisztens a korábbi években alkalmazottal.

2.1.1 Megfelelőségi nyilatkozat

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

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.2 Jelentős számviteli döntések és becslések

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

A pénzügyi instrumentumok valós értéke

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

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

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

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

A Bank rendszeresen felülvizsgálja az amortizált bekerülési értéken valamint egyéb átfogó eredménnyel szemben valósértéken értékelt pénzügyi eszközöket, a függő illetve jövőbeni kötelezettségeket az értékvesztés, illetve a céltartalék megállapítása céljából. A Bank abban az esetben, amikor a hitelfelvevőnek pénzügyi nehézségei adódnak, és a hasonló hitelfelvevőkre vonatkozóan kevés múltbeli adat áll rendelkezésére, az értékvesztés, illetve a céltartalék összegének megállapításához saját döntési tapasztalataira támaszkodik. A Bank becsléseket alkalmaz a jövőbeli cash flow-ra azokban az esetekben is, amikor bizonyos adócsoportokra vonatkozóan változás történik azok fizetési képességében, hajlandóságában, az őket érintő gazdasági feltételekben, és ezek veszteséget okozhatnak a Bank eszközeiben. A becslés a múltbeli veszteségek tapasztalatai alapján valamint előretekintő makroökonomiai 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 pénzügyi beszámoló kiegészítő mellékletének 23-as fejezetében, a makroökonomiai szkenáriók pedig a 43.4-es kiegészítő mellékletben találhatók.

Amennyiben a múltbeli veszteségek tapasztalatai nem tükrözik megfelelően egy kockázati esemény (pl.: COVID-19 válság) sajátosságait, a Bank portfólió szinten kalkulált szakértői becslésen alapú kiegészítő értékvesztést (u.n.: management overlay) állapított meg. (A COVID-19 válság hatásai a 3-as 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 pénzügyi beszámolóban. Részletes információk a pénzügyi beszámoló kiegészítő mellékletének 32-es mellékletben találhatók.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.3 A számviteli politika jelentős pontjainak összefoglalása

2.3.1 Devizaátváltás

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

2.3.2 Pénzügyi eszközök

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

2.3.2.1 Pénzügyi eszközök megjelenítése és kivezetése

2.3.2.1.1 Megjelenítés

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

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

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.3.2.1.2 Kivezetés és módosítás

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

Repo és fordított repo megállapodások

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

Értékpapírok kölcsönadása és kölcsönvétele

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

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

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

Újratárgyalt ügyletek

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

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

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

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

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

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

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

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

Amennyiben az újratárgyalás nem eredményezi az érintett hitelek kivezetését, a Bank a módosítás hatását 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.

Újratárgyalt hitelek kivezetése

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

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

2.3.2.1.3 Leírás

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

2.3.2.2 Tőke- és adósságinstrumentumok besorolása

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

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

2.3.2.2.1 Besorolás és értékelés - Adósságinstrumentumok

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

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

FVPL kategóriába kell sorolni azokat az adósságinstrumentumokat, amelyek esetében:

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

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

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

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

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

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

2.3.2.2.2 Üzleti modell értékelés

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

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

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

2.3.2.2.3 Szerződéses pénzáramok értékelése (SPPI)

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

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

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

2.3.2.2.4 Átsorolás

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

2.3.2.2.5 Besorolás és értékelés - Tőkeinstrumentumok

A tőkeinstrumentumok az alábbi értékelési kategóriákba sorolhatóak:

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

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

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.3.2.2.6 Besorolás és értékelés – Származékos ügyletek

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

Kereskedési derivatívák

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

- Olyan származékos ügyletek, amelyek fedezeti célt szolgálnak, de amelyekre a fedezeti elszámolást a Bank nem alkalmazhatja, vagy nem alkalmazza (gazdasági fedezeti ügyletek): ezen fedezeti célú ügyleteket a Bank egy 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 Bank 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 Bank fedezeti elszámolásba vont és ennek megfelelően fedezeti ügyletként kerültek megjelölésre. Ezeknek a származékos ügyleteknek az elszámolása a számviteli politika fedezeti elszámolásról szóló bekezdésében kerül részletezésre.

2.3.2.3 Pénzügyi instrumentumok valós érték hierarchiája

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

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

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

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

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

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

Változások a valós érték hierarchiában

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

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

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

2.3.3 Pénzügyi eszközök - Értékvesztés

2.3.3.1 Nem-teljesítés fogalma

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

- a hitelképesség jelentős romlása;
- az eszköz kamatelhatórolását felfüggesztik
- az eszközt átstrukturált eszközként jelölték meg, összhangban az átstrukturálásra vonatkozó belső 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 Bank végső indikációként (backstop) alkalmazza a 90 nap vagy annál régebbi késettségi állapotot. Ebben az összefüggésben a Bank ezt a végső indikációt használja annak biztosítására, hogy a nem-teljesítő eszközök megfelelően azonosításra kerüljenek.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.3.3.2 Várható hitelezési veszteség modell

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

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

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

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

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

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

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

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

2.3.3.3 Hitelkockázat jelentős növekedése a kezdeti megjelenítés óta

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

**EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.3.3.3.1 Többszintű megközelítés – kötvényportfólió

A kötvényportfólió esetében az MTA három csoportból áll:

- Alacsony hitelezési kockázatú kivétel: a kötvényekre 12 havi ECL-t alkalmaz a Bank, ha alacsony a hitelezési kockázatuk a beszámolási időpontban (1. szakasz). A Bank az alacsony hitelkockázat kivételt alkalmazza 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 Bank az értékelést keret szintjén végzi el minden jelentési időszak vonatkozásában.
- Vezetőség megítélése: a vezetőség felülvizsgálja és értékeli a pénzügyi eszközök egyedi és portfólió szintű hitelkockázatának jelentős növekedését.

Ha a fenti kritériumok közül egyik sem eredményezi a 2. szakaszba történő áttérést, akkor a kötvény az 1. szakaszban marad. A pénzügyi eszköz nem-teljesítőnek minősül (azaz a 3. szakasz), amint teljesíti a nem-teljesítés definícióját. Az MTA szimmetrikus, azaz a 2. vagy 3. szakaszba sorolt eszközök visszasorolhatóak az 1. vagy a 2. szakaszba, ha az átsorolást kiváltó ok egy későbbi fordulónapon már nincs jelen. A COVID-19-el kapcsolatos hatásokat a 3. kiegészítő melléklet részletezi

2.3.3.3.2 Többszintű megközelítés – hitelportfólió

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

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

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

2.3.3.4 ECL értékelése

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

A várható hitelezési veszteséggel szembeni elvárások:

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

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

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

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

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

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

2.3.3.5 Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök (POCI)

A Bank a POCI eszközöket az IFRS 9 értékvesztésre vonatkozó részének értelmében, olyan pénzügyi eszközökként határozza meg, amelyek már keletkezéskor értékvesztettek (vagyis megfelelnek a nem-teljesítés definíciójának). A POCI eszközöket kezdeti megjelenítéskor értékvesztéssel (élettartam alatti ECL-lel) csökkentett értéken kell megjeleníteni és a továbbiakban amortizált bekerülési értéken kell szerepeltetni a mérlegben a korigált effektív kamatláb (credit adjusted EIR) alkalmazásával. A követő értékelés során az élettartam alatti ECL változásai az eredménykimutatásban kerülnek kimutatásra. A kedvező változásokat értékvesztés visszairásként kell megjeleníteni, akkor, ha a beszámolási időszakban az élettartam alatti ECL alacsonyabb, mint a kezdeti megjelenítéskori élettartam alatti ECL.

2.3.4 Pénzeszközök

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

2.3.5 Pénzügyi kötelezettségek

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

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

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.3.5.1 Pénzügyi kötelezettségek – megjelenítés és kivezetés

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

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

Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek

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

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

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

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

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

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

Pénzügyi kötelezettségek amortizált bekerülési értéken

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

2.3.5.2 Pénzügyi kötelezettségek – saját hitelkockázat

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

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

2.3.5.3 Pénzügyi felelősség – pénzügyi garanciaszerződés

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

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

2.3.6 Beszámítás

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

2.3.7 Fedezeti elszámolás

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

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

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

Valós érték fedezeti ügylet (mikro): Az olyan valós érték fedezeti ügyletek esetében, amelyek megfelelnek a fedezeti ügyletekre vonatkozó számviteli szabályoknak, a fedezeti eszköz átértékeléséből adódó bármely nyereség vagy veszteség azonnal elszámolásra kerül az eredmény terhére. Az ügyletek fedezett részének értékelése szintén valós értéken történik, a valós érték változás az eredményben jelenik meg. A kamat swap ügyletek elhatárolt kamata a 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 ügylethez kapcsolódóan effektív kamat módszerrel elszámolt halmozott módosításokat a Bank az eredménybe amortizálja a hátralévő futamidő alatt, vagy azonnal eredményben számolja el, ha a fedezett ügylet megszűnik. 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 Bank kamat swap ügyleteket alkalmaz, hogy a pénzügyi instrumentumok egyes csoportjainak (hitel, betét, értékpapír) kamat kockázatát fedezze. A kamat swap ügyletek értékelése valós értéken történik, a valós érték változás az eredményben jelenik meg. A kamat swap ügyletek elhatárolt kamata a kamat és kamatjellegű bevételben jelenik meg. Az ügyletek fedezett részének értékelése szintén valós értéken történik, a valós érték változás az eredményben jelenik meg. Ha egy fedezeti ügylet nem hatékony, a fedezett ügyleten elszámolt kumulált valós érték változást az eredménybe kell elamortizálni a fedezett ügylet hátralévő futamideje alatt, vagy azonnal meg kell szüntetni a mérlegben történő kimutatását, amennyiben a hatékonyságot a kapcsolódó hitelek kivezetése okozza.

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

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.3.8 Részesedések

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

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

2.3.9 Lízingügyletek

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

2.3.9.1 Bank, mint lízingbe vevő

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

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

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

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

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

Az IFRS 16 megköveteli, hogy a 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 jelenértékét a lízing implicit kamatlábalával kell kalkulálni. Minden kezdeti közvetlen költség az aktiválásra kerülő eszköz bekerülési értékét növeli.

2.3.9.2 Bank, mint lízingbe adó

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

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

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

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

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

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.3.10 Tőkeelemek (Tartalékok)

A Bank mérlegében szereplő tartalékok a következőket tartalmazzák:

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

2.3.11 Törzsrészcégek osztaléka

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

2.3.12 Részvény alapú juttatások

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

2.3.13 Befektetési célú ingatlanok

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

2.3.14 Ingatlanok, gépek és berendezések (Tárgyi eszközök)

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

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

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

Az ingatlanokat, gépeket és berendezéseket kezdetben bekerülési értéken kell 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 Bank valószínűleg részesül a tételből származó jövőbeli gazdasági hasznokból és a tétel költsége megbízhatóan mérhető. Az eszközök kicserélt komponenseinek könyv szerinti értéke kivezetésre kerül. A Bank minden egyéb javítási és karbantartási költséget a felmerülés időszakában az eredménykimutatásban számol el.

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

A Bank az ingatlanok, gépek és berendezések értékelésére a berekülési 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 Bank nem számol el értékcsökkenést a földterületek, valamint a képzőművészeti alkotások után, melyek élettartama korlátlan.

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

| | |
|---|----------|
| 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 háttérárhoz kapcsolódó adatkezelő műveletek biztosítása és a perifériák kezelése, ezáltal a rendszer szoftverek integrált részét képezik a kapcsolódó gépi berendezéseknek.

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

Az ingaltanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok elsősorban használati jog eszközök az IFRS 16 Lízing standard alapján (Lásd: 2.3.9. Lízingügyletek kiegészítő melléklet).

2.3.15 Immateriális javak

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

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

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

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

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

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

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

2.3.16 Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

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

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

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

2.3.17 Független kötelezettségek

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

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

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.3.18 Céltartalékok

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

2.3.19 Bevételek elszámolása

2.3.19.1 Nettó kamat és kamatjellegű bevétel

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

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

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

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

2.3.19.2 Nettó díj és jutalék bevétel

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

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

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

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

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

2.3.20 Munkavállalói juttatások

2.3.20.1 Rövid távú munkavállalói juttatások

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

2.3.20.2 Foglalkoztatás utáni juttatások

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

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.3.21 Állami támogatások

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

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

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

2.3.22 Adó jellegű kifizetések

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

2.3.23 Nyereségadó

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

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

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

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

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

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

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

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

Az IFRS 5-nek megfelelően a Bank 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

2.3.25 Letétkezelésre átvett eszközök

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

2.3.26 Beszámolási időszak utáni események

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

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

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

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.4 A számviteli politika változásai

2.4.1 Új vagy módosított sztenderdek és értelmezések alkalmazása

Az alábbi módosításokat a Bank a 2021 január 1-jén vagy azt követően kezdődő időszakban alkalmazza, de hatásuk nem jelentős:

- Referencia kamat (IBOR) reform – 2. fázis: IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 és IFRS 16 standardok módosításai - A 2. fázis módosításai a reformok végrehajtása során felmerülő kérdésekkel foglalkoznak, beleértve az egyik referenciaérték alternatív referenciaértékkel való helyettesítését.
- IFRS 16 rövid távú 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.
- IFRS4 módosítása – IFRS9 halasztása - Az IFRS 4 módosításai az IFRS 9 és a hamarosan megjelenő IFRS 17 eltérő hatálybalépési időpontjának átmeneti számviteli következményeivel foglalkoznak.

2.4.2 Új számviteli kiadványok

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

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.
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: 2023 január 1
- 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.
Hatálybalépés napja: 2023 január 1

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

- 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
- IFRS 14 Hatósági halasztott számlák - Az IFRS 14 lehetővé teszi az első alkalmazók számára, hogy az IFRS bevezetésekor 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.
Hatálybalépés napja: 2023 január 1
- 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.
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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.5 Pénzügyi szervezetek különadói és illetékei

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

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

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

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

2020-ban a már korábban is fizetett bankadó mellett rendkívüli különadó fizetési kötelezettségre 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.

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

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 Bank az alapnak fizetendő díjat a beszámolási időszak elején egy összegben elszámolja.

2.6 Változások az alkalmazott becslésekben

A Bank finomított a kötelezően eredménnyel szemben valósértéken értékelt pénzügyi eszközök értékeléséhez alkalmazott értékelési módszerek egy részén, de a változásnak nincs jelentős hatása az éves beszámolóra 2021-ben (bővebb részleteket a 18-as kiegészítő melléklet tartalmaz).

**EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.7 Átsorolások

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

A megváltoztatott kiegészítő mellékletek a következők:

- 4 – Nettó kamat és kamatjellegű bevételek
- 5 – Nettó díj és jutalék bevételek

A lízing tevékenységből származó kamatbevételek és ráfordítások átsorolásra kerültek az effektív kamat módszerrel számított kamat sorokról az egyéb kamatjellegű eredmény sorokra a 4 – Nettó kamat és kamatjellegű bevételek mellékletben.

A 5 – Nettó díj és jutalékbevételek mellékletben használt csoportosítás felülvizsgálatra és pontosításra került a szemléltetés javítására.

A változtatások a vonatkozó sztenderdeknek való jobb megfelelést szolgálják.

3 – COVID-19-HEZ KAPCSOLÓDÓ 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 december 22-én hatályba lépett 637/2020-as kormányrendelet 2021. június 30-ig meghosszabbította a pénzügyi moratóriumot
- 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.

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

Az említett intézkedések becsült negatív hatása (3,017 millió Ft veszteség 2021-ben a 2020-ban elszámolt 4,400 millió Ft veszteségen felül) a Bank mérlegében a hitelek bruttó könyv szerinti értékének módosításaként jelenik meg, a Bank eredménykimutatásában pedig a módosítás miatti eredményhatás amortizált bekerülési értéken értékelt eszközökön soron.

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
3 – COVID-19-HEZ KAPCSOLÓDÓ PÉNZÜGYI MORATÓRIUM (folytatás)

A következő táblázat a Bank hitelfortfóliójából a moratóriumban lévő hitelek állományát mutatja be 2021. december 31-én.

Adatok millió Ft-ban

| | Bruttó könyv szerinti érték | | Értékvesztés | | Könyv szerinti érték összese n MHUF | Moratórium ban lévő hitelek aránya % |
|---|-----------------------------|-----------------------|-------------------|-----------------------|--|--------------------------------------|
| | Teljesítő MHUF | Nem teljesítő MHUF | Teljesítő MHUF | Nem teljesítő MHUF | | |
| Hitelek és előlegek 2021. december 31-én | | | | | | |
| Államháztartás | - | - | - | - | - | 0,00 |
| 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 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.

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
3 – COVID-19-HEZ KAPCSOLÓDÓ PÉNZÜGYI MORATÓRIUM (folytatás)

Az alábbi táblázat a Bank moratórium alatt álló hitelállományát mutatja be 2020. 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 | 2 | - | - | - | 2 | 0,00 |
| Vállalatok | 283 693 | 11 978 | (12 179) | (4 093) | 279 399 | 30,20 |
| ebből: kis- és közepes vállalkozások | 147 280 | 4 503 | (5 167) | (2 099) | 144 517 | 27,06 |
| Háztartások | 257 376 | 5 913 | (6 330) | (2 160) | 254 799 | 37,71 |
| Fogyasztói hitelek | 57 528 | 655 | (1 193) | (446) | 56 544 | 65,74 |
| Hitelkártyák | 4 431 | 11 | (76) | (6) | 4 360 | 75,66 |
| Folyószámla | 5 550 | 146 | (326) | (119) | 5 251 | 53,87 |
| Pénzügyi lízing | 811 | - | (12) | - | 799 | 23,27 |
| Jelzáloghitel | 179 748 | 5 067 | (4 389) | (1 580) | 178 846 | 32,64 |
| Meghatározott időre szóló hitelek | 9 308 | 34 | (334) | (9) | 8 999 | 39,53 |
| Összesen | 541 071 | 17 891 | (18 509) | (6 253) | 534 200 | 67,92 |

*A táblázatok tartalmazzák 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 3 701 millió Ft volt 2021-ben (27 667 millió Ft 2020-ban).

A moratóriumhoz kapcsolódó jelentős becslések – hatások a várható veszteségre

A koronavírus járvány a világgazdaság fejlődését 2020-ban és 2021-ben is jelentősen visszavetette. A gazdasági kilátások jelentős romlása rendkívüli intézkedésekre ösztönözte a világ központi bankjait és kormányait.

Amint az a 2020-as éves beszámolóban is bemutatásra került, 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), melynek összege 2020-ban 19 730 millió Ft volt.

2021-ben ez a várható hatás felülvizsgálatra került a megváltozott makrogazdasági előrejelzések és a vírus terjedésével kapcsolatos fejlemények alapján. A felülvizsgálat eredményeképpen az újraszámolt management overlay összege 13 491 millió Ft volt 2021. december 31-én, és így 6 239 millió Ft management overlay felszabadítás került elszámolásra az eredménykimutatásban 2021-ben.

3 – COVID-19-HEZ KAPCSOLÓDÓ PÉNZÜGYI MORATÓRIUM (folytatás)

2021-ben a számítás során a következő hatások kerültek beépítésre:

A teljesítő portfólió esetén:

- a makrogazdasági előrejelzés a legfrissebb adatok alapján frissítésre került (45-ös kiegészítő melléklet). A korábbinál kedvezőbb gazdasági előrejelzések és ezek felülvizsgált súlyozása a migrációs mátrixoknál alkalmazott stressz mértékének csökkentését eredményezte (részletesen később kerül kifejtésre).
- emellett további pontosításra került a szektorkockázati súlyozás a vállalatok válságban való érintettségére vonatkozó újabb ismeretek alapján. A magas kockázatú ügyfeleknél továbbra is 150% kockázati súly kerül alkalmazásra a számításban, míg a kevésbé kockázatos szegmensek 100% súlyt kaptak. A válságban várhatóan nem érintett (vagy pozitívan érintett) szektorok esetében management overlay nem kerül megállapításra (2020-ban ezeknél a szektoroknál 50%-os súly került alkalmazásra).

A nem teljesítő portfólióra vonatkozóan:

- 3. szakaszban csoportos alapon értékelt hitelek vonatkozásában az értékvesztés számításánál visszatértünk a standard módszertanhoz. Szakértői vélemény alapján ebben a szegmensben nem számítunk koronavírussal kapcsolatos további hatásra.

A fent leírt 2021-es változások mellett a teljesítő hitelek esetében a következő 3 lépéses megközelítés került alkalmazásra a koronavírus hatásának számszerűsítésére azoknál a szegmenseknél, ahol a standard ECL számításon felül management overlay alkalmazása volt szükséges.

- A módszer a 2021 december végére aktualizált makrogazdasági előrejelzésekből indul ki (45-ös kiegészítő melléklet). A bázis forgatókönyv szegmensenkénti szakértői alapú stressz migrációs mátrixokba kerül átforgatásra. A hitelportfólió a migrációs mátrix segítségével kerül felosztásra: a portfólió egy része rosszabb PD minősítésű vagy nemteljesítő kategóriába kerül, egy része változatlan minősítésű kategóriában marad, míg a portfólió kis részének javul a minősége. A hitelportfólió felosztása és IFRS9 szerinti szakaszokba való besorolása után ismét kiszámításra kerül az ECL. A Covid-19 bázis forgatókönyv alapján becsült ECL hatása lényegében a stressz migrációs mátrix alkalmazása előtti és utáni portfólióra kalkulált ECL-ek közti különbség.
- Második lépésként egy szektor-hatás kerül beépítésre a kalkulációba, hogy finomítsa a Covid-19 ECL-t. Ennek eredményeképpen az egyes szektoroknak a válságban való eltérő érintettsége is figyelembevételre kerül az előrejelzésekben (a migrációs mátrixba ez a hatás nincs beépítve). A kkv és nagyvállalati portfólióban minden kitettség besorolásra került alacsony, közepes vagy magas kockázatba annak alapján, hogy a Covid-19 válság milyen mértékben érinti az ágazatot (a jelzáloghitelekre és a fogyasztási hitelekre nem került hasonló stressz faktor figyelembevételre). Ezen besorolás alapján a következő szakértői alapú súlyok kerültek alkalmazásra az első lépésben leírtak alapján számolt ECL-re: 150% a magas kockázatú ágazatokra 100% a közepes kockázatúakra. Azoknál a szektoroknál, ahol csak korlátozott vagy éppen pozitív hatást várunk, a standard ECL számítás kerül alkalmazásra. Mindez egy szektor irányított Covid-19 bázis forgatókönyvet eredményez. A szektorok kockázati besorolását tekintve nem voltak jelentős változások 2020-ban és 2021-ben, néhány kisebb változtatásra került sor az egyes kockázati kategóriák besorolásában.

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
3 – COVID-19-HEZ KAPCSOLÓDÓ PÉNZÜGYI MORATÓRIUM (folytatás)

A következő tábla a Bank hitelportfóliójának kockázati megoszlását mutatja, ahol a kockázat az egyes ágazatoknak a járvány negatív hatásainak való kitettségét jelenti.

2021

| | Normál kockázat | Magas kockázat | Kritikus kockázat |
|---|----------------------------|---------------------------|------------------------------|
| | % | % | % |
| Mezőgazdaság, Állattenyésztés és Halászat | 100 | - | - |
| Hatóságok | 100 | - | - |
| Gépjármű | 10 | 90 | - |
| Repülés | - | - | 100 |
| Ital | 100 | - | - |
| Épület és építés | 25 | 75 | - |
| Vegyipari 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 | - | - |
| Magányszemélyek | 86 | - | 14 |
| Szolgáltatások | 93 | 1 | 6 |
| Hajózás | - | - | 100 |
| Telekommunikáció | 94 | 6 | - |
| Textil és ruházat | 100 | - | - |
| Faanyag és bútor | 100 | - | - |
| Kereskedők | 79 | 21 | - |
| Víz | 100 | - | - |

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
3 – COVID-19-HEZ KAPCSOLÓDÓ PÉNZÜGYI MORATÓRIUM (folytatás)

2020

| | <u>Alacsony kockázat</u> | <u>Közepes kockázat</u> | <u>Magas kockázat</u> |
|---|------------------------------|-----------------------------|---------------------------|
| | % | % | % |
| Mezőgazdaság, Állattenyésztés és Halászat | - | 100 | - |
| Hatóságok | 100 | - | - |
| Gépjármű | - | 6 | 94 |
| Repülés | - | - | 100 |
| Ital | 4 | 96 | - |
| Épület és építés | - | 86 | 14 |
| Vegyipar | 11 | 89 | - |
| Kereskedelmi célú ingatlan | 3 | 74 | 23 |
| Fogyasztói termékek | 27 | 71 | 2 |
| Szállítmányozás | 52 | 22 | 26 |
| Elektromosság | - | 100 | - |
| Elektromos technika | - | 35 | 65 |
| Pénzügy és biztosítás | 100 | - | - |
| Élelem gyártása | 99 | 1 | - |
| Vendéglátás | - | - | 100 |
| Számítástechnika | - | 71 | 29 |
| Gépészet és nehéz berendezések | - | - | 100 |
| Média | - | 89 | 11 |
| Fémek | 2 | 14 | 83 |
| Olaj, gáz és egyéb üzemanyag | - | 3 | 97 |
| Papír és rostanyag | 100 | - | - |
| Magányszemélyek | 100 | - | - |
| Szolgáltatások | 24 | 46 | 30 |
| Hajózás | - | - | 100 |
| Telekommunikáció | 100 | - | - |
| Textil és ruházat | 5 | - | 95 |
| Faanyag és bútor | - | 100 | - |
| Kereskedők | - | 92 | 8 |
| Víz | 100 | - | - |

- Végül egy valószínűséggel súlyozott management overlay került kiszámításra a Bank bázis, optimista és pesszimista forgatókönyvei és a hozzájuk rendelt súlyok alapján. Az előző pontokban leírt becslést, szektor irányított Covid-19 bázis forgatókönyvi ECL-en egy szakértői szorzó alkalmazásával kerül kiszámításra a csoportos Covid-19 hatás optimista és pesszimista forgatókönyv szerint. A végleges overlay végül az így eredményül kapott Covid-19 ECL súlyozásából kerül ki a 3 forgatókönyvnek megfelelően a következő súlyok alkalmazásával: bázis forgatókönyv 80%, optimista forgatókönyv 10% és pesszimista forgatókönyv 10%.

Amint az korábban említésre került, a teljesítő hiteleknel alkalmazott 3 lépéses megközelítés eredményeképpen a koronavírusra vonatkozó portfólió alapú ECL összege 13 491 millió Ft volt 2021. végén (elsősorban a 2. szakaszban). 2020. év végéig csak kisebb PD mozgásokat lehetett megfigyelni a hitelportfólióban. Az ECB/ESMA/EBA útmutatásaival összhangban, a 2020. szeptember 30. előtti EBA irányelveinek megfelelő kormányzati intézkedések, ill. a 2020. október 1. és a 2020. december 31. közötti új intézkedések nem eredményeztek automatikus átsorolást a 2. vagy a 3. szakaszba.

3 – COVID-19-HEZ KAPCSOLÓDÓ PÉNZÜGYI MORATÓRIUM (folytatás)

2021-ben a Bank egy konzervatív döntést hozott és a kockázatos ügyfelei közül az új moratóriumban résztvevőket (opt in) magas kockázatú átstrukturált (forborne) kategóriába tette és a 3. szakaszba sorolta. A kockázatoság értékelése az ügyfél nyilatkozata (pl. az ügyfél munkanélküliséget jelölt meg a moratóriumban való részvétel okaként), tranzakcionális vagy az ügyfél viselkedésére vonatkozó információ alapján történt. Amennyiben semmi jel nem utalt az esetleges kockázatoságára, az ügyfél teljesítő átstrukturált minősítést kapott és a 2. szakaszba került átsorolásra. Ezek az intézkedések csak a lakossági hiteleket érintették, mivel a lakosságon kívüli egyéb portfólió minősége 2020 és 2021 során már át lett vizsgálva és a szükséges intézkedések (átstrukturálás, átsorolások) is megtörténtek.

Gazdasági forgatókönyvek

A Bank három különböző előrejelzést alakított ki, melyek a vírus alakulásának és annak a zárlati intézkedésekre gyakorolt hatásában térnek el. A három forgatókönyv az alábbiakban kerül röviden összefoglalásra:

Optimista forgatókönyv:

- Az új variánsoknak és a fejlődő országok alacsonyabb átoltottságának nincs érzékelhető hatása az európai ill. az amerikai gazdasági fellendülésre. A jelenlegi korlátozások várhatóan a közeljövőben feloldásra kerülnek.
- A gazdasági fellendülést a lakossági és vállalati bizalmi indexek meredek javulása támogatja, ennek eredményeképpen a fogyasztás és a beruházási tevékenység is komoly növekedést mutat. A gyorsabb gazdasági növekedés, adó és egyéb pénzügyi ösztönzők együttes hatásaként tartósan magas inflációs környezet alakul ki.

Bázis forgatókönyv:

- Az előrehaladott oltási kampányoknak köszönhetően a fertőzések és a kórházi ellátásra szorulóknak száma közötti korreláció mértéke Európában és az Egyesült Államokban csökkenést mutat. Az érvényben lévő korlátozások majdnem teljesen megszüntetésre kerülnek és a gazdasági teljesítmény visszatér a koronavírus előtti szintre. A világgazdasági növekedést a fejlődő országok alacsonyabb oltottsági szintje továbbra is hátráltatja, és ez az európai és az amerikai gazdaságra is veszélyt jelent.
- Jelentősen lecsökkent az új megszorító intézkedések ill. a pesszimistább üzleti várakozásoknak a gazdasági növekedésre gyakorolt kockázata. Az adó és az egyéb pénzügyi ösztönzők mérsékelt módon támogatják a növekedést. Az újrainduló gazdaságban mért magasabb infláció (amit az energia árak és a szállítási láncoknál tapasztalt nehézségek okoznak) átmeneti jellegű lesz.

Pesszimista forgatókönyv:

- Olyan vírusvariánsok jelennek meg, melyek ellen a jelenleg elérhető vakcinatípusok nem nyújtanak hatékony védelmet. Az újabb vakcinák előállításához több időt vesz igénybe, emiatt új korlátozások kerülnek bevezetésre. Az alacsony társadalmi támogatottságuk miatt a korlátozásokat nem lehet olyan hosszú ideig fenntartani, hogy a vírus terjedését hatékonyan meg lehessen akadályozni. Emiatt újabb zárásokra és újraindításokra kerül sor a gazdaságban.
- Az új részleges lezárások természetesen kihatnak a gazdasági teljesítményre (lassítják és akadályozzák a gazdasági fellendülést). A fogyasztók és az üzleti szereplők részéről tapasztalható kockázatkerülő szemlélet a fogyasztás és beruházás szintjét is befolyásolja. A korlátozó intézkedések negatív hatását bankcsődök és növekvő munkanélküliség fogja erősíteni. Ennek hatása lesz a gazdaság teljesítményére is, ami így 2023 végéig nem fog tudni visszatérni a pandémia előtti szintre. A gyenge gazdasági teljesítmény miatt deflációs trendek alakulnak ki.

A három forgatókönyv kulcs indikátorairól (GDP növekedés, munkanélküliségi ráta) további információ a 45.4-es mellékletben található.

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
4 – NETTÓ KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTEL

Adatok millió Ft-ban

| | 2021 | Átsorolt 2020 |
|---|-------------|--------------------------|
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök | 99 261 | 94 709 |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök | 2 881 | 2 950 |
| Pénzügyi kötelezettségek pozitív kamata | 10 181 | 1 769 |
| Effektív kamat módszerrel számított kamatbevétel | 112 323 | 99 428 |
| Kereskedési célú pénzügyi eszközök | 78 | 99 |
| Kötelezően valós értéken értékelt eszközök, a kereskedési célú eszközök kivételével | 7 484 | 3 624 |
| Eszköz/forrás menedzsment célú származékos ügyletek | 1 374 | 1 329 |
| Származékos fedezeti ügyletek | 14 307 | 11 305 |
| Fedezeti célú származékos ügyletek | 2 036 | 1 916 |
| Egyéb kamatjellegű bevételek | 25 279 | 18 273 |
| Kamat és kamatjellegű bevétel összesen | 137 602 | 115 785 |
| Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek | (12 510) | (13 289) |
| Egyéb, eredménnyel szemben valós értékre nem értékelt kötelezettségek | (1) | (892) |
| Pénzügyi eszközök negatív kamata | (1 103) | (1 427) |
| Effektív kamat módszerrel számított kamatráfordítás | (13 614) | (14 716) |
| Eszköz/forrás menedzsment célú származékos ügyletek | (4 325) | (1 271) |
| Fedezeti célú származékos ügyletek | (12 993) | (9 092) |
| Egyéb, eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek | (744) | (1 388) |
| Meghatározott juttatási programok kamatráfordítása | (6) | (7) |
| Pénzügyi lízingből származó kamat és kamat jellegű ráfordítás | (972) | (892) |
| Egyéb kamatjellegű ráfordítás | (19 040) | (12 650) |
| Kamat és kamatjellegű ráfordítások összesen | (32 654) | (27 366) |
| Nettó kamat és kamatjellegű bevétel összesen | 104 948 | 88 419 |

A Bank 176 millió Ft kamatbevételt (diszkont hatás) számolt el az értékvesztett eszközökre 2021-ben (98 millió Ft-ot 2020-ban).

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
5 – NETTÓ DÍJ ÉS JUTALÉK BEVÉTEL

| | Adatok millió Ft-ban | |
|---|----------------------|--------------------------|
| | 2021 | Átsorolt 2020 |
| Hitel és garancia díjak | 5 113 | 4 485 |
| Projekt finanszírozás | 49 | 38 |
| Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok díjbevétele összesen | <u>5 162</u> | <u>4 523</u> |
| Befektetési szolgáltatások | 9 305 | 5 488 |
| Letétkezelési szolgáltatások | 2 507 | 5 260 |
| Pénzforgalom és számlavezetés | 55 866 | 51 119 |
| Bankkártya szolgáltatások | 18 154 | 15 930 |
| Egyéb | <u>4 487</u> | <u>4 307</u> |
| Díj és jutalék bevétel összesen | <u>95 481</u> | <u>86 627</u> |
| Befektetési szolgáltatások | (511) | (895) |
| Hitel és garancia díjak | (3 459) | (2 860) |
| Ügynöki jutalék | (1 030) | (692) |
| Strukturált finanszírozás | - | (21) |
| Pénzforgalom és számlavezetés | (5 874) | (5 465) |
| Bankkártya szolgáltatások | (9 245) | (8 385) |
| Biztosítási díjak | (4 047) | (3 708) |
| Egyéb | <u>(796)</u> | <u>(553)</u> |
| Díj és jutalék ráfordítás összesen | <u>(24 962)</u> | <u>(22 579)</u> |
| Nettó díj és jutalék bevétel | <u><u>70 519</u></u> | <u><u>64 048</u></u> |

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

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

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
6 – EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK NETTÓ EREDMÉNYE

| | Adatok millió Ft-ban | |
|---|----------------------|-----------------|
| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
| Kereskedési célú értékpapírok | 127 | 143 |
| Származékos kamatügyletek (valós érték átértékelés és kamat) | 13 657 | (1 101) |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt egyéb pénzügyi instrumentumok | 350 | 793 |
| Kötelezően valós értéken értékelt eszközök | (12 368) | 5 269 |
| Kereskedési tevékenység eredménye (beleértve a származékos devizaügyletek valós érték átértékelését és kamatát) | 32 581 | (18 843) |
| Cash flow hedge ügyletek valós értékelése* | (590) | 270 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye | <u>33 757</u> | <u>(13 469)</u> |

A Kereskedési tevékenység eredménye (beleértve a származékos devizaügyletek valós érték átértékelését és kamatát) és az eredménykimutatás deviza átértékelés sora ellentételezik egymást, a deviza átértékelés nettó eredménye 18 095 millió Ft nyereség volt 2021-ben (13 779 millió Ft nyereség 2020-ban).

*Melyből 2021-ben 538 millió Ft veszteség került átvezetésre a cash flow hedge származékos ügyletek miatt az egyéb átfogó jövedelemből az eredménykimutatásba (2020-ban 385 millió Ft nyereség). A 2021-es eredményben ezen kívül elszámolásra került 52 millió Ft veszteség (115 millió Ft veszteség 2020-ban) a nem hatékony cash flow fedezeti ügyletek valós érték átértékelése címén.

Azoknak az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumoknak a valós értékében bekövetkező változások, melyek valós érték számítása nem a piacon megfigyelhető paraméterek alapján történik, 16 348 millió Ft veszteséget tettek ki 2021-ben (184 millió Ft nyereség 2020-ban).

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

| | Adatok millió Ft-ban | |
|---|----------------------|-------------|
| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
| Fix kamatozású értékpapírok | 624 | 215 |
| Fix kamatozású értékpapírok nettó realizált eredménye | <u>624</u> | <u>215</u> |

2020-ban a Bank a Visa Inc. C szériás részvényeit A szériára váltotta, mivel a Visa Inc. a C széria bevonását tervezte. 2021-ben a Bank eladta az átváltott részvényeket. Az átváltásnak köszönhetően 217 millió Ft nyereség került átvezetésre az átértékelési tartalékból a felhalmozott eredménybe 2021-ben (lásd saját tőke változása).

K&H BANK ZRT.

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ 2021. DECEMBER 31. KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

8 – OSZTALÉK BEVÉTEL

A Bank 11 699 millió Ft osztalékbevételt számolt el 2021-ben (2 478 millió Ft –ot 2020-ban).

Adatok millió Ft-ban

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|-----------------------------|---------------|--------------|
| K&H Tanácsadó Zrt. | 11 248 | 2 309 |
| K&H Csoportszolgáltató Kft. | 44 | 33 |
| K&H Ingatlanlízing Zrt. | 117 | 121 |
| K&H Faktor Zrt. | 270 | - |
| VISA Inc. | 21 | 15 |
| Osztalék bevétel összesen | <u>11 700</u> | <u>2 478</u> |

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

Adatok millió Ft-ban

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|---|--------------|--------------|
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesítéséből származó veszteség | (718) | - |
| Hitelek és előlegek értékesítéséből származó nyereség | <u>4 222</u> | <u>2 685</u> |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt, hitelviszonyt megtestesítő eszközök értékesítéséből származó nyereség | <u>3 504</u> | <u>2 685</u> |

Az értékesítések nem voltak ellentmondásban a vonatkozó üzleti modell előírásaival.

10 – EGYÉB BEVÉTEL ÉS RÁFORDÍTÁS

Adatok millió Ft-ban

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|--|--------------|--------------|
| Tárgyi eszközök értékesítésének nyeresége | 619 | 536 |
| Közvetített szolgáltatások nyeresége | 31 | 126 |
| Egyéb szolgáltatások nyeresége | 423 | 790 |
| Működési kockázatból adódó nyereségek | 70 | 11 |
| Egyéb | 789 | 515 |
| Társult vállalkozások eladásából származó nyereség | <u>-</u> | <u>-</u> |
| Egyéb bevétel | <u>1 932</u> | <u>1 978</u> |

**EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

10 – EGYÉB BEVÉTEL ÉS RÁFORDÍTÁS (folytatás)

A 423 millió Ft bevétel az egyéb szolgáltatások bevétele soron 2021-ben (2020-ban 790 millió Ft) a Bank által más KBC Csoporttagoknak (melyek Magyarországon működnek, de a konszolidációba nincsenek bevonva) nyújtott pénzügyi és számviteli, üzemgazdasági, műszaki, logisztikai és bankbiztonsági szolgáltatásokból adódik.

| | Adatok millió Ft-ban | |
|--|----------------------|--------------|
| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
| Tárgyi eszközök értékesítésének vesztesége | - | (12) |
| Működési kockázatból adódó veszteségek | (1 267) | (293) |
| Egyéb | <u>(273)</u> | <u>(652)</u> |
| Egyéb ráfordítások | <u>(1 540)</u> | <u>(957)</u> |

11 – ÁLTALÁNOS ADMINISZTRATÍV KÖLTSÉGEK

| | Adatok millió Ft-ban | |
|---|----------------------|-----------------|
| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
| IT költségek | (13 875) | (13 002) |
| Bérleti díjak | 478 | 567 |
| Javítás és karbantartás | (1 910) | (2 201) |
| Marketing költségek | (1 170) | (1 106) |
| Szakértői díjak | (2 829) | (2 785) |
| Egyéb fenntartási költség | (4 201) | (4 224) |
| Kommunikációs költségek | (25) | (25) |
| Utazási költség | (14) | (19) |
| Oktatási költség | (313) | (164) |
| Munkavállalókkal kapcsolatos költségek | (249) | (267) |
| Pénzügyi tranzakciós illeték | (29 438) | (26 206) |
| Egyéb adminisztratív költségek | (6 819) | (5 861) |
| Egyéb céltartalék | <u>6</u> | <u>(471)</u> |
| Általános adminisztratív költségek összesen | <u>(60 359)</u> | <u>(55 764)</u> |

**EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

12 – BANKADÓ

A Bank 2021-ben 6 331 millió Ft bankadót fizetett (2020-ban 5 708 Ft). Az adó alapja 3 177 525 millió Ft volt 2021-re és 2 886 471 millió Ft volt 2020-ra vonatkozóan. Az effektív adóráta 0,199% volt 2020-ban (0,198% 2020-ban).

A Bank által 2021-re fizetendő bankadó az alábbiak szerint került számszerűsítésre.

Hitelintézetek esetén az adóalap a teljes mérlegfőösszeg 2019. december 31-re vonatkozóan, csökkentve:

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

2020-ban hitelintézetek számára a bankadó alapja a 2018. december 31-re vonatkozó mérlegfőösszeg volt, módosítva a fent említett tételekkel.

A 2021-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 (0,15% az adóalap 50 000 millió Ft-ot meg nem haladó részére és 0,20% az 50 000 millió Ft-ot meghaladó részre 2020-ban).

A Bank számára előírt bankadó 2022-re vonatkozóan várhatóan 8 015 millió Ft. 2021-ban hitelintézeteknél az adó alapja a fent felsorolt tételekkel csökkentett 2020 december 31-i mérlegfőösszeg.

A Bank 8 015 millió Ft adókötelezettsége 2022. január 1-jén keletkezik.

A pénzügyi intézményeknek kötelező extra adót fizetni a Covid-19 válsághoz kapcsolódóan. Az adó alapja ugyanaz, mint a bankadó esetében és az 50 000 millió Ft feletti adóalapra kell kiszámolni 0,19%-kal. A Bank 4 281 millió Ft extra adót fizetett 2021-ben (5 351 millió Ft 2020-ban) adóráfordításként könyvelve az eredménykimutatásban, mivel a bankok azt levonhatják a bankadóból a következő 5 évben.

**EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

13 – SZEMÉLYI ÁLLOMÁNY ÁTLAGOS LÉTSZÁMA ÉS SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK

Adatok millió Ft-ban

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|---|--------------|--------------|
| Szellemi dolgozók | 3 074 | 3 169 |
| Vezetőség | 44 | 38 |
| Foglalkoztatottak átlagos létszáma összesen | <u>3 118</u> | <u>3 207</u> |

Adatok millió Ft-ban

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|--|---------------|---------------|
| Béreköltség | 25 028 | 22 989 |
| Szociális hozzájárulások | 5 093 | 5 369 |
| Meghatározott juttatási program | (17) | (25) |
| Részvényalapú juttatások | 78 | 56 |
| Egyéb személyi jellegű ráfordítások | 2 134 | 2 697 |
| Személyi jellegű ráfordítások összesen | <u>32 316</u> | <u>31 086</u> |

**EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

14 – NYERESÉGADÓ

A nyereségadó összetevői 2021. és 2020. december 31-re a következők:

Adatok millió Ft-ban

| | <u>Kieg. mell.</u> | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|------------------------------------|------------------------|-----------------|----------------|
| Társasági adó ráfordítás | | (7 073) | (3 287) |
| Társasági adó önrevízióból | | 10 | (83) |
| Helyi adó | | (5 926) | (4 617) |
| Halasztott adó | 27 | (85) | 366 |
| Nyereségadó (ráfordítás) / bevétel | | <u>(13 074)</u> | <u>(7 621)</u> |

Társasági adó ráfordítás

2021-ben a társasági adó 9% az éves szinten elért nyereségre (2020-ban 9%).

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

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

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

Adatok millió Ft-ban

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|---|-----------------|----------------|
| Adózás előtti eredmény | 97 481 | 40 074 |
| Társasági adó kulcs | 9,00% | 9,00% |
| Kalkulált társasági adó | (8 773) | (3 607) |
| Adóalap módosító tételek adóhatása: | | |
| Adóalap csökkentő tételek | 1 491 | 913 |
| Előző évekkkel kapcsolatos társasági adó korrekció | 10 | (83) |
| Elhatárolt veszteség felhasználása, melyre nem volt halasztott adó képezve | (5 926) | (4 617) |
| Helyi adók és befektetési szolgáltatási adó | 124 | (346) |
| Adóalap növelő tételek | - | 119 |
| Adóalap módosító tételek adóhatása összesen | (4 301) | (4 014) |
| Nyereségadó ráfordítás (kalkulált társasági adó + adóalap módosító tételek adóhatása) | <u>(13 074)</u> | <u>(7 621)</u> |

Az effektív adókulcs 2021-ban 13,41% (2019-ben 19,02%).

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
15 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK PORTFOLIÓ ÉS TERMÉK SZERINTI BONTÁSA

Adatok millió Ft-ban

| | Kereskedési célú eszközök | Kötelezően valós értéken értékelt eszközök | Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök* | Fedezeti célú származékos ügyletek | Összesen |
|---------------------------------------|--|---|---|--|---|------------------|
| Pénzügyi eszközök 2021.december 31-én | | | | | | |
| Értékpapírok | 902 | - | 69 523 | 1 002 750 | - | 1 073 175 |
| Hitelek és előlegek | - | 206 014 | - | 3 661 254 | - | 3 867 268 |
| Derivatívák | 85 187 | - | - | - | 71 513 | 156 700 |
| Összesen | 86 089 | 206 014 | 69 523 | 4 664 004 | 71 513 | 5 097 143 |
| | Kereskedési célú eszközök | Kötelezően valós értéken értékelt eszközök | Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök* | Fedezeti célú származékos ügyletek | Összesen |
| Pénzügyi eszközök 2020.december 31-én | | | | | | |
| Értékpapírok | 564 | - | 112 299 | 987 119 | - | 1 099 982 |
| Hitelek és előlegek | - | 139 570 | - | 2 860 953 | - | 3 000 523 |
| Derivatívák | 66 638 | - | - | - | 25 465 | 92 103 |
| Összesen | 67 202 | 139 570 | 112 299 | 3 848 072 | 25 465 | 4 192 608 |

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

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

Adatok millió Ft-ban

| | Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok | Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok | Fedezeti célú származékos ügyletek | Amortizált bekerítési értéken tartott instrumentumok | Összesen |
|--|--|---|---------------------------------------|--|-----------|
| Pénzügyi kötelezettségek 2021. december 31-én | | | | | |
| Központi bankok által elhelyezett betétek | - | - | - | 266 692 | 266 692 |
| Hitelintézetek és befektetési vállalkozások által elhelyezett betétek* | - | - | - | 708 531 | 708 531 |
| Betétek és betét jellegű kötelezettségek ügyfelekkel szemben | - | 5 701 | - | 3 651 020 | 3 656 721 |
| Betétek | - | 5 396 | - | 3 603 940 | 3 609 336 |
| Látra szóló | - | - | - | 3 086 832 | 3 086 832 |
| Meghatározott időre lekötött | - | 5 396 | - | 156 530 | 161 926 |
| Megtakarítási | - | - | - | 360 578 | 360 578 |
| Betét jellegű kötelezettségek | - | 305 | - | 47 080 | 47 385 |
| Betéti okirat | - | - | - | 232 | 232 |
| Nem átváltható kötvények | - | 305 | - | - | 305 |
| Nem átváltható alárendelt kölcsöntőke | - | - | - | 46 848 | 46 848 |
| Származékos ügyletek | 69 479 | - | 98 558 | - | 168 037 |
| Egyéb | | | | 15 772 | 15 772 |
| Könyv szerinti érték összesen | 69 479 | 5 701 | 98 558 | 4 642 015 | 4 815 753 |

*Melyből 51 336 millió Ft látra szóló.

A hitelintézetek és befektetési vállalkozások által elhelyezett betétek 105 444 millió Ft visszavásárlási megállapodást tartalmaznak.

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
15 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK PORTFOLIÓ ÉS TERMÉK SZERINTI BONTÁSA (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

| | Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok | Eredménnyel szemben valós értéken értékelte pénzügyi instrumentumok | Fedezeti célú származékos ügyletek | Amortizált bekerülési értéken tartott instrumentumok | Összesen |
|---|--|--|---------------------------------------|--|------------------|
| Pénzügyi kötelezettségek 2020. december 31-én | | | | | |
| Központi bankok által elhelyezett betétek | - | - | - | 247 198 | 247 198 |
| Hitelintézetek és befektetési vállalkozások által elhelyezett betétek* | - | - | - | 299 475 | 299 475 |
| Betétek és betét jellegű kötelezettségek ügyletekkel szemben | - | 33 051 | - | 3 264 147 | 3 297 198 |
| Betétek | - | 29 513 | - | 3 217 565 | 3 247 078 |
| Látra szóló | - | - | - | 2 746 833 | 2 746 833 |
| Meghatározott időre lekötött | - | 29 513 | - | 146 660 | 176 173 |
| Megtakarítási | - | - | - | 324 072 | 324 072 |
| Betét jellegű kötelezettségek | - | 3 538 | - | 46 582 | 50 120 |
| Betéti okirat | - | - | - | 232 | 232 |
| Nem átváltható kötvények | - | 3 538 | - | - | 3 538 |
| Nem átváltható alárendelt kölcsöntőke | - | - | - | 46 350 | 46 350 |
| Származékos ügyletek | 64 168 | - | 24 365 | - | 88 533 |
| Egyéb | - | - | - | 17 450 | 17 450 |
| Könyv szerinti érték összesen | <u>64 168</u> | <u>33 051</u> | <u>24 365</u> | <u>3 828 270</u> | <u>3 949 854</u> |

*Melyből 43 428 millió Ft látra szóló.

A hitelintézetek és befektetési vállalkozások által elhelyezett betétek 15 458 millió Ft visszavásárlási megállapodást tartalmaznak

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
15 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK PORTFOLIÓ ÉS TERMÉK SZERINTI BONTÁSA (folytatás)
Részletes információk a pénzügyi instrumentumokra vonatkozóan
Értékpapírok

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

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

| | Adatok millió Ft-ban | |
|---|----------------------|-------------------|
| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
| Kereskedési célú értékpapírok | | |
| Magyar kincstárjegyek | 38 | 20 |
| Forintban kibocsátott magyar államkötvények | 862 | 544 |
| Devizában kibocsátott magyar államkötvények | <u>2</u> | <u> </u> |
| Kereskedési célú értékpapírok összesen | <u>902</u> | <u>564</u> |

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

| | 2021 | | | 2020 | | |
|--|------------------------------------|------------------------------|---------------------|------------------------------------|------------------------------|---------------------|
| | <u>Bruttó könyv szerinti érték</u> | <u>Valós érték módosítás</u> | <u>Értékvesztés</u> | <u>Bruttó könyv szerinti érték</u> | <u>Valós érték módosítás</u> | <u>Értékvesztés</u> |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök | | | | | | |
| Forintban kibocsátott magyar államkötvények | 66 411 | (5 530) | (39) | 107 997 | 5 986 | (59) |
| Tőzsdén jegyzett tőkeinstrumentumok | 1 616 | 1 123 | | 3 231 | 1 189 | - |
| Tőzsdén nem jegyzett tőkeinstrumentumok | 646 | - | - | 646 | - | - |
| Jelzálog levelek | 370 | - | - | - | - | - |
| Forintban kibocsátott vállalati kötvények | <u>518</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>485</u> | <u>-</u> | <u>(1)</u> |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök összesen | <u>69 191</u> | <u>(4 407)</u> | <u>(39)</u> | <u>112 359</u> | <u>7 175</u> | <u>(60)</u> |

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
15 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK PORTFOLIÓ ÉS TERMÉK SZERINTI BONTÁSA (folytatás)

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok 2021. december 31-én 646 millió forint értékű nem jegyzett tőkeinstrumentumot tartalmaznak (2020. december 31-én 645 millió forint), amelyek esetében a valós értéket nem lehet megbízhatóan mérni. Ezekkel a befektetésekkel aktív piacon nem került sor kereskedésre. A Vezetés úgy véli, hogy a bekerülési értéken tartott befektetések könyv szerinti értéke megközelíti a valós értéküket.

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

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

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

| | Adatok millió Ft-ban | |
|------------------------------|----------------------|------------|
| | 2021 | 2020 |
| Garantiqa Hitelgarancia Zrt. | 640 | 640 |
| SWIFT S.C. | 6 | 5 |
| | <u>646</u> | <u>645</u> |

A Bank 6 025 millió Ft adózott veszteséget számolt el egyéb átfogó jövedelemmel szemben az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelésének eredményeként 2021-ben (419 millió Ft veszteséget 2020-ban).

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nem realizált, felhalmozott adózott eredménye 2021. december 31-én 1 901 millió Ft veszteség volt (4 700 millió Ft nyereség 2020. december 31-én).

| | Adatok millió Ft-ban | | | |
|---|-----------------------------|--------------|-----------------------------|--------------|
| | 2021 | | 2020 | |
| | Bruttó könyv szerinti érték | Értékvesztés | Bruttó könyv szerinti érték | Értékvesztés |
| <u>Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök</u> | | | | |
| Forintban kibocsátott magyar államkötvények | 848 924 | (488) | 899 070 | (568) |
| Devizában kibocsátott magyar államkötvények | 111 078 | (66) | 67 749 | - |
| Forintban kibocsátott önkormányzati kötvények | 186 | (4) | 260 | - |
| Pénzügyi vállalkozások által forintban kibocsátott kötvények | 8 075 | - | 8 950 | (5) |
| Nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott kötvények forintban | 35 064 | (18) | 11 695 | (30) |
| Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök összesen | <u>1 003 327</u> | <u>(576)</u> | <u>987 724</u> | <u>(603)</u> |

**EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

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

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

Kötelezettségek és függő kötelezettségek fedezetéül szolgáló eszközök

Adatok millió Ft-ban

| | Kieg. mell. | 2021 | | 2020 | |
|---|----------------|----------------------|-----------------------------|----------------------|-----------------------------|
| | | Megterhelt eszköz | Kapcsolódó kötelezettség | Megterhelt eszköz | Kapcsolódó kötelezettség |
| Megterhelt eszközök: | | | | | |
| Magyar államkötvények repo kötelezettségek mögött | 17 | 106 796 | 105 445 | 15 357 | 15 458 |
| Magyar államkötvények Növekedési Program keretében felvett hitelek mögött | 15 | 252 477 | 236 145 | 231 303 | 247 198 |
| Látraszóló betétek hitelintézetekkel szemben, származékos ügyletek mögött | 17 | 38 065 | 168 041 | 31 625 | 88 533 |
| Magyar államkötvények elszámolások mögött | | 93 362 | - | 72 530 | - |
| Jelzáloghitelek kibocsátott jelzáloglevelek mögött | 15 | 164 396 | 155 000 | 180 225 | 148 000 |
| Összesen | | 655 096 | 664 631 | 531 040 | 499 189 |

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.

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ

2021. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

Az alábbi táblázat a készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek, az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök portfólió és termék szerinti bontását tartalmazza 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 | Összesen | Bruttó könyv szerinti érték | Kumulált értékvesztés | Összesen |
| Hitelek és előlegek | | | | | | |
| Központi bank és hitelintézetek | 4 060 | - | 4 060 | 1 837 474 | (51) | 1 837 423 |
| Államháztartás | 7 | - | 7 | 50 264 | (668) | 49 596 |
| Vállalatok | 37 | - | 37 | 1 044 725 | (19 446) | 1 025 279 |
| ebből: kis- és közepes vállalkozások | 5 | - | 5 | 660 964 | (11 075) | 649 889 |
| Háztartások | 202 247 | (337) | 201 910 | 768 284 | (19 328) | 748 956 |
| 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 | 618 662 | (11 440) | 607 222 |
| Meghatározott időre szóló hitelek | - | - | - | 22 014 | (340) | 21 674 |
| Összesen | <u>206 351</u> | <u>-337</u> | <u>206 014</u> | <u>3 700 747</u> | <u>(39 493)</u> | <u>3 661 254</u> |

A kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek és előlegek értékelési módszeréről bővebb információ a 18-as kiegészítő mellékletben.

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

Az alábbi táblázat a készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek, az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök portfólió és termék szerinti bontását tartalmazza 2020. december 31-re vonatkozóan.

Adatok millió Ft-ban

| | Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | | | Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök | | |
|--------------------------------------|---|---|----------------|--|--------------------------|------------------|
| | Bruttó könyv szerinti érték | Hitelkockázathoz kapcsolódó felhalmozott negatív valós érték változás | Összesen | Bruttó könyv szerinti érték | Kumulált értékvesztés | Összesen |
| Hitelek és előlegek | | | | | | |
| Központi bank és hitelintézetek | 4 032 | | 4 032 | 1 158 548 | (39) | 1 158 509 |
| Államháztartás | 34 | | 34 | 82 003 | (405) | 81 598 |
| Vállalatok | 1 746 | | 1 746 | 972 921 | (27 298) | 945 623 |
| ebből: kis- és közepes vállalkozások | 36 | | 36 | 580 753 | (13 856) | 566 897 |
| Háztartások | 133 869 | (111) | 133 758 | 697 282 | (22 059) | 675 223 |
| Fogyasztói hitelek | 99 312 | (5) | 99 307 | 88 473 | (2 458) | 86 015 |
| Hitelkártyák | | | | 5 880 | (117) | 5 763 |
| Folyószámla | | | | 10 859 | (1 111) | 9 748 |
| Pénzügyi lízing | | | | 3 470 | (36) | 3 434 |
| Jelzáloghitel | 34 557 | (106) | 34 451 | 565 778 | (17 900) | 547 878 |
| Meghatározott időre szóló hitelek | | | | 22 822 | (437) | 22 385 |
| Összesen | <u>139 681</u> | <u>(111)</u> | <u>139 570</u> | <u>2 910 754</u> | <u>(49 801)</u> | <u>2 860 953</u> |

*A központi bankokkal és hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések teljes állományából 424 583 millió Ft látra szóló, illetve 90 napon belüli eredeti lejáratral rendelkezik (2020. december 31-én 601 192 millió Ft). 2021-ban a viszonteladási megállapodások értéke 52 700 millió forint volt (2020. december 31-én 25 399 millió forint volt.)

**EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

Refinanszírozási hitelek

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

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

Áprilisban az MNB elindította a Növekedési Hitelprogram legújabb szakaszát a kis- és középvállalkozások (kkv) finanszírozásának elősegítésére. A program lehetővé teszi 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 lesz 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 Bank 2020 és 2021. december 31-én minden kötelezettségének megfelel. A mérlegben a refinanszírozási hitelek amortizált bekerülési értéken tartott pénzügyi kötelezettségként vannak nyilvántartva.

2021-ben a Növekedési Hitelprogram lezárásra került.

Adatok millió Ft-ban

| | Kieg. mell. | 2021 | | 2020 | |
|-----------------------------------|----------------|----------|----------|----------|----------|
| | | Források | Eszközök | Források | Eszközök |
| | | MHUF | MHUF | MHUF | MHUF |
| Refinanszírozási hitelek MNB | | | | | |
| Növekedési Hitelprogram keretében | 17 | 236 145 | 221 292 | 247 198 | 211 112 |
| Egyéb refinanszírozási hitelek | | 292 040 | 140 206 | 236 514 | 95 204 |
| Refinanszírozási hitelek összesen | | 528 185 | 361 498 | 483 712 | 306 316 |

Alárendelt kölcsöntőke

Adatok millió Ft-ban

| | 2021 | 2020 |
|---|--------|--------|
| Alárendelt kölcsöntőke a KBC csoporttól | 46 848 | 46 350 |

**EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

2006 júniusában a Bank 60 millió euró összegű (22 140 millió Ft 2021-ben, 21 908 millió Ft 2020. december 31.) alárendelt kölcsöntőkéket vett fel a KBC Bank N.V. Dublintól, a KBC Csoport tagjától. 2014-ben az alárendelt kölcsöntőkéket 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.

A Bank további 30 millió euró összegű (11 070 millió Ft 2021-ben, 10 954 millió Ft 2020. december 31-én) kölcsöntőkéket vett fel 10 éves futamidőre a KBC Bank N.V.-től 2015 szeptemberében 3 hónapos EURIBOR plusz 3,05% éves kamattal.

A harmadik alárendelt kölcsöntőke szerződés 2017 decemberében jött létre a Bank és a KBC Bank N.V. között. A KBC Bank N.V. további 37 millió euró (13 653 millió Ft 2021-ben, 13 510 millió Ft 2020. december 31-én) kölcsönt nyújtott a Banknak 10 éves lejáratral és 3 havi EURIBOR + 1,53% éves változó kamattal.

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

16 – ÁTADOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK

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

Adatok millió Ft-ban

| | 2021 | | 2020 | |
|--|--------------------------------------|--|--------------------------------------|--|
| | Átadott eszköz könyv szerinti értéke | A kapcsolódó kötelezettség könyv szerinti értéke | Átadott eszköz könyv szerinti értéke | A kapcsolódó kötelezettség könyv szerinti értéke |
| Lejáratig tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 52 568 | 52 700 | 1 802 | 1 833 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 54 228 | 52 744 | 10 004 | 10 101 |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | - | - | 3 551 | 3 524 |
| Átadott eszközök és kapcsolódó kötelezettségek összesen | 106 796 | 105 444 | 15 357 | 15 458 |

Repo és fordított repo megállapodások

A fordított repo megállapodások keretében a Bank tulajdonjogot szerez az érintett fedezetet illetően, tehát lehetséges 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. 2021-ben 52 700 millió Ft értékben volt fordított repo megállapodás keretében fedezetként elfogadott értékpapír (2020. december 31-én 25 399 millió Ft).

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

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

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

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
17 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK BESZÁMÍTÁSA

Az alábbi táblázatok azokat a pénzügyi eszközöket és kötelezettségeket mutatják be, melyek tárgyát képezik valamilyen érvényesíthető, elsődleges nettósítási megállapodásnak 2021. 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 | 156 700 | - | 156 700 | 124 373 | 1 816 | - | 30 511 |
| Fordított visszavásárlási megállapodások | 52 700 | - | 52 700 | - | - | 52 687 | 22 |
| Beszámítás vagy elsődleges nettósítási megállapodás tárgyát képező pénzügyi eszközök összesen | <u>209 400</u> | <u>-</u> | <u>209 400</u> | <u>124 373</u> | <u>1 816</u> | <u>52 687</u> | <u>30 533</u> |
| | Mérlegben szereplő állományok | | | Állományok, melyek nem kerülnek beszámításra a mérlegben | | | Nettó érték |
| | Pénzügyi kötelezettségek bruttó értéke | Beszámításra kerülő pénzügyi eszközök bruttó értéke | Pénzügyi kötelezettségek nettó értéke | Pénzügyi instrumentumok | Adott fedezetek - pénzeszközök | Adott értékpapír fedezetek | |
| | | | | | | | |
| Származékos ügyletek | 168 041 | - | 168 041 | 124 373 | 38 065 | - | 5 603 |
| Visszavásárlási megállapodások | 105 445 | - | 105 445 | - | - | 106 796 | (1 351) |
| Beszámítás vagy elsődleges nettósítási megállapodás tárgyát képező pénzügyi kötelezettségek összesen | <u>273 486</u> | <u>-</u> | <u>273 486</u> | <u>124 373</u> | <u>38 065</u> | <u>106 796</u> | <u>4 252</u> |

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
17 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK BESZÁMÍTÁSA (folytatás)

Az alábbi táblázatok azokat a pénzügyi eszközöket és kötelezettségeket mutatják be, melyek tárgyát képezik valamilyen érvényesíthető, elsődleges nettósítási megállapodásnak 2020. 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 | 92 102 | - | 92 102 | 67 866 | 1 920 | - | 22 316 |
| Fordított visszavásárlási megállapodások | 25 399 | - | 25 399 | - | - | 25 291 | 108 |
| Beszámítás vagy elsődleges nettósítási megállapodás tárgyát képező pénzügyi eszközök összesen | <u>117 501</u> | <u>-</u> | <u>117 501</u> | <u>67 866</u> | <u>1 920</u> | <u>25 291</u> | <u>22 424</u> |
| | Mérlegben szereplő állományok | | | Állományok, melyek nem kerülnek beszámításra a mérlegben | | | Nettó érték |
| | Pénzügyi kötelezettségek bruttó értéke | Beszámításra kerülő pénzügyi eszközök bruttó értéke | Pénzügyi kötelezettségek nettó értéke | Pénzügyi instrumentumok | Adott fedezetek - pénzeszközök | Adott értékpapír fedezetek | |
| | | | | | | | |
| Származékos ügyletek | 88 533 | - | 88 533 | 67 866 | 19 568 | 16 | 1 083 |
| Visszavásárlási megállapodások | 15 458 | - | 15 458 | - | - | 15 357 | 103 |
| Beszámítás vagy elsődleges nettósítási megállapodás tárgyát képező pénzügyi kötelezettségek összesen | <u>103 991</u> | <u>-</u> | <u>103 991</u> | <u>67 866</u> | <u>19 568</u> | <u>15 373</u> | <u>1 186</u> |

17 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK BESZÁMÍTÁSA (folytatás)

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

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

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

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

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

18 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE

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

Adatok millió Ft-ban

Valós érték

| | 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) | Valós érték összesen | Könyv szerinti érték összesen | EI nem számolt nyereség - (veszteség) | Egyéb átfogó jövedelemben elszámolt nyereség (nem megfigyelhető adatokon alapul) | Eredményben elszámolt – nem megfigyelhető adatokon alapuló* |
|--|---|--|--|---------------------------------|--|--|---|--|
| Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek | 63 510 | 203 082 | - | 266 592 | 266 591 | - | - | - |
| Pénzügyi eszközök | 962 698 | 1 703 781 | 2 118 239 | 4 784 718 | 4 894 062 | (109 344) | 166 | (11 947) |
| Kereskedési célú eszközök | 49 | 81 177 | 4 863 | 86 089 | 86 089 | - | - | 4 436 |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 28 | 874 | - | 902 | 902 | - | - | - |
| Származékos ügyletek | 21 | 80 303 | 4 863 | 85 187 | 85 187 | - | - | 4 436 |
| Egyéb átfogó jövedelemben valós értékre értékelt pénzügyi eszközök | 66 379 | 882 | 2 262 | 69 523 | 69 523 | - | 166 | - |
| Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok | 6 | - | 2 262 | 2 268 | 2 268 | - | 166 | - |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 66 373 | 882 | - | 67 255 | 67 255 | - | - | - |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök | 896 270 | 1 546 149 | 1 909 160 | 4 351 579 | 4 460 923 | (109 344) | - | - |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 896 270 | 44 882 | 186 | 941 338 | 1 002 750 | (61 412) | - | - |
| Hitelek és előlegek | - | 1 501 267 | 1 908 974 | 3 410 241 | 3 458 173 | (47 932) | - | - |
| 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 | 1 026 208 | 1 906 863 | 2 118 239 | 5 051 310 | 5 160 653 | (109 344) | 166 | (11 947) |
| Pénzügyi kötelezettségek | | | | | | | | |
| Kereskedési célú kötelezettségek | 73 | 64 442 | 4 964 | 69 479 | 69 479 | - | - | (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 | - | 512 319 | 4 107 183 | 4 619 502 | 4 642 014 | 22 512 | - | - |
| Betétek | - | 462 724 | 4 091 411 | 4 554 135 | 4 579 162 | 25 027 | - | - |
| Betét jellegű kötelezettségek | - | 49 595 | - | 49 595 | 47 080 | (2 515) | - | - |
| Egyéb | - | - | 15 772 | 15 772 | 15 772 | - | - | - |
| Fedezeti célú származékos ügyletek | - | 98 558 | - | 98 558 | 98 558 | - | - | - |
| Pénzügyi kötelezettségek összesen | 73 | 681 020 | 4 112 147 | 4 793 240 | 4 815 752 | 22 512 | - | (4 401) |

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

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
18 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE (folytatás)

Az alábbi tábla a pénzügyi eszközök és források valós értékéhez kapcsolódó információkat mutatja be a 2020-as évre vonatkozóan:

Adatok millió Ft-ban

Valós érték

| | 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) | Valós érték összesen | Könyv szerinti érték összesen | EI nem számolt nyereség - (veszteség) | Egyéb átfogó jövedelemben elszámolt nyereség (nem megfigyelhető adatokon alapul) | Eredményben elszámolt – nem megfigyelhető adatokon alapuló* |
|--|--------------------------------------|--|---|-------------------------|-------------------------------------|---|--|--|
| Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek | 71 154 | 319 891 | - | 391 045 | 391 045 | - | - | - |
| Pénzügyi eszközök | 1 141 743 | 972 946 | 1 826 474 | 3 941 163 | 3 872 717 | 68 446 | 373 | 6 014 |
| Kereskedési célú eszközök | 13 | 61 495 | 5 694 | 67 202 | 67 202 | - | - | 4 512 |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | - | 564 | - | 564 | 564 | - | - | - |
| Származékos ügyletek | 13 | 60 931 | 5 694 | 66 638 | 66 638 | - | - | 4 512 |
| Egyéb átfogó jövedelemben valós értékre értékelte pénzügyi eszközök | 109 315 | 889 | 2 095 | 112 299 | 112 299 | - | 373 | - |
| Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok | 1 782 | - | 2 095 | 3 877 | 3 877 | - | 373 | - |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 107 533 | 889 | - | 108 422 | 108 422 | - | - | - |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök | 1 032 415 | 881 065 | 1 683 147 | 3 596 627 | 3 528 181 | 68 446 | - | - |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 1 032 415 | 20 616 | 260 | 1 053 291 | 987 119 | 66 172 | - | - |
| Hitelek és előlegek | - | 860 449 | 1 682 887 | 2 543 336 | 2 541 062 | 2 274 | - | - |
| Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | - | 4 032 | 135 538 | 139 570 | 139 570 | - | - | 1 502 |
| Fedezeti célú származékos ügyletek | - | 25 465 | - | 25 465 | 25 465 | - | - | - |
| Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek és pénzügyi eszközök összesen | 1 212 897 | 1 292 837 | 1 826 474 | 4 332 208 | 4 263 762 | 68 446 | 373 | 6 014 |
| Pénzügyi kötelezettségek | | | | | | | | |
| Kereskedési célú kötelezettségek | 16 | 58 490 | 5 662 | 64 168 | 64 168 | - | - | (4 480) |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kötelezettségek | - | 33 051 | - | 33 051 | 33 051 | - | - | - |
| Betétek | - | 29 513 | - | 29 513 | 29 513 | - | - | - |
| Betét jellegű kötelezettségek | - | 3 538 | - | 3 538 | 3 538 | - | - | - |
| Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek | - | 142 008 | 3 688 435 | 3 830 443 | 3 828 270 | (2 173) | - | - |
| Betétek | - | 95 512 | 3 670 985 | 3 766 497 | 3 764 238 | (2 259) | - | - |
| Betét jellegű kötelezettségek | - | 46 496 | - | 46 496 | 46 582 | 86 | - | - |
| Egyéb | - | - | 17 450 | 17 450 | 17 450 | - | - | - |
| Fedezeti célú származékos ügyletek | - | 24 365 | - | 24 365 | 24 365 | - | - | - |
| Pénzügyi kötelezettségek összesen | 16 | 257 914 | 3 694 097 | 3 952 027 | 3 949 854 | (2 173) | - | (4 480) |

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

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

18 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE (folytatás)

A magyar államkötvényeknek van tőzsdén jegyzett árfolyama, kivéve a 3 hónapnál rövidebb hátralévő lejáratúakat, melyeknél az értékelés alapját a 3 hónapos BUBOR hozamgörbe képezi. 2021-ban nem történt átsorolás a kötvények esetén (2020-ban sem) a jegyzett piaci áru kategóriából a piaci adatokon alapuló értékelési technikával értékelt kategóriába.

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

Adatok millió Ft-ban

| | Kereskedési célú derivatívák | Eredményben kötelezően valós érteken tartott eszközök | Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós érteken tartott eszközök | Összesen |
|---|------------------------------|---|--|----------|
| Pénzügyi eszközök | | | | |
| 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 |

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
18 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

| | Kereskedési célú derivatívák | Eredményben kötelezően valós érteken tartott eszközök | Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós érteken tartott eszközök | Összesen |
|---|------------------------------|---|--|--------------|
| Pénzügyi eszközök | | | | |
| Egyenleg 2019. december 31-én | 4 347 | 65 463 | 2 423 | 72 233 |
| Nettó nyereség / (veszteség) az eredményben elszámolva az egyéb átfogó jövedelemben elszámolva | 2 271 - | 1 502 - | - 373 | 3 773 373 |
| Beszerzés | 2 241 | 74 714 | - | 76 955 |
| Elszámolás | (3 165) | (9 621) | (1 346) | (14 132) |
| Egyéb | - | 3 480 | - | 3 480 |
| Egyenleg 2020. december 31-én | 5 694 | 135 538 | 1 450 | 142 682 |

Adatok millió Ft-ban

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

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
18 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

| Pénzügyi kötelezettségek | Kereskedési célú derivatívák |
|---|---------------------------------|
| Egyenleg 2019. december 31-én | 4 357 |
| Nettó (nyereség) / veszteség az eredményben elszámolva | 2 272 |
| Beszerzés | 2 208 |
| Elszámolás | (3 175) |
| Egyenleg 2020. december 31-én | 5 662 |

Pénzügyi instrumentumok valós értéke
Valós értékre értékelt pénzügyi instrumentumok

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

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

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

18 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE (folytatás)

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

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

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

A Visa Inc. elsőbbségi részvények valós érték értékelése a Bank tulajdonában lévő részvények számán, a Visa Inc. jegyzett részvényekre vonatkozó átváltási ráta és a Visa Inc. részvények new yorki tőzsdén jegyzett árán alapul, ami korrigálásra kerül egy illikviditási diszkonttal. A Vezetőség úgy gondolja, hogy az illikviditási diszkont változtatása (mint az egyetlen 3-as szintű paraméter) nem változtatná meg érdemben a kalkulált valós értéket. 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 Bank diszkontált cash flow módszert alkalmaz a követő értékelésnél. A cash flow-k megbecsülésének alapja sztochasztikus modell, mely historikus demográfiai adatokat használ. A Bank a cash flow-k jelenértéke alapján határozza meg a valós értéket, annak érdekében hogy az időértéket és az addicionális tényezőket figyelembe vegye a modellben, mint pl. a piaci árfolyamok, likviditási kockázat, hitelkockázat, tőkekölség, 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 2021-ben és 2020-ban.

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

Amortizált bekerülési értéken tartott FVOCI tőkeinstrumentumok

Az FVOCI pénzügyi instrumentumok közé tartoznak részesedések is, melyek könyv szerinti értéke 2021. év végén 646 millió Ft (645 millió Ft 2020. december 31-én) és amelyek valós értéke nem állapítható meg megbízhatóan.

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

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

18 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE (folytatás)

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.

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

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

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

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

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

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

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

A likvid vagy rövid hátralévő futamidővel (1 éven belüli) rendelkező hitelek és előlegek és kötelezettségek esetén a Bank 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 különbözetei az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek nem realizált nyereségében / (veszteségében) kerül bemutatásra.

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

**EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

18 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE (folytatás)

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 Bank lakossági és vállalati hitel portfóliójának átlagos kamatmarzával.

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

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

Adatok millió Ft-ban

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|--|----------------|----------------|
| <u>Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</u> | | |
| Ügyfeleknek nyújtott hitelek | 206 014 | 139 570 |
| | <u>206 014</u> | <u>139 570</u> |

Az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt pénzügyi eszközökön ügyfelekkel szembeni hitelek vannak, melyek kamatkondícióik miatt nem mentek át az SPPI teszten az IFRS9 átálláskor. A 2020-as jelentős növekedés főként az államilag támogatott hiteleknek tudható be (babaváró hitel).

Adatok millió Ft-ban

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|---|--------------|---------------|
| <u>Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</u> | | |
| Lekötött betétek: | | |
| - lakosság | 19 | 126 |
| - vállalat | 3 350 | 2 187 |
| - befektetési alap | 2 027 | 27 200 |
| Egyéb kibocsátott kötvények | <u>305</u> | <u>3 538</u> |
| | <u>5 701</u> | <u>33 051</u> |

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

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

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

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

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

Nem volt különbség a lejáratkor a Bank által fizetendő összeg, valamint a betétek és kibocsátott kötvények valós értéke között (2020-ban a lejáratkor fizetendő összeg 628 millió Ft-tal alacsonyabb volt, mint a valós érték).

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

A Bank pénzügyi eszközei, kötelezettségvállalásai és függő kötelezettségei az alábbi földrajzi régiók szerint elemezhetők a biztosítékok és egyéb hitelminőség javítások nélkül 2021. december 31-én:
 Adatok millió Ft-ban

| | Kézpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett lára szelő betétek | Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok | Eredménnyel szemben valós értéken értékel pénzügyi instrumentumok | Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékel pénzügyi instrumentumok | Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értékre értékel eszközök | Amortizált bekerülési értéken tartott instrumentumok | Fedezeti célú származékos ügyletek | Összesen |
|--------------------------|---|---|---|---|--|---|---------------------------------------|------------------|
| Pénzügyi eszközök | | | | | | | | |
| Magyarország | 92 132 | 31 488 | - | 201 936 | 67 901 | 4 030 537 | 1 681 | 4 425 675 |
| EMU országok | 98 934 | 53 425 | - | 4 069 | 6 | 429 446 | 69 361 | 655 241 |
| Kelet-európai országok | 848 | 27 | - | - | - | 737 | - | 1 612 |
| Oroszország | 80 | - | - | - | - | 22 | - | 102 |
| Ukrajna | 15 | - | - | - | - | - | - | 15 |
| Egyéb európai országok | 7 224 | 1 149 | - | - | - | 68 | 471 | 8 912 |
| Nem európai országok | 3 848 | - | - | 9 | 1 616 | 113 | - | 5 586 |
| Összesen | 203 081 | 86 089 | - | 206 014 | 69 523 | 4 460 923 | 71 513 | 5 097 143 |
| Pénzügyi források | | | | | | | | |
| Magyarország | - | 7 532 | 5 701 | - | - | 4 209 786 | - | 4 223 019 |
| EMU országok | - | 61 220 | - | - | - | 408 909 | 94 142 | 564 271 |
| Kelet-európai országok | - | - | - | - | - | 14 512 | - | 14 512 |
| 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 |
| Összesen | - | 69 479 | 5 701 | - | - | 4 642 014 | 98 558 | 4 815 752 |

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ

2021. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

A Bank pénzügyi eszközei, kötelezettségvállalásai és függő kötelezettségei az alábbi földrajzi régiók szerint elemezhetők a biztosítékok és egyéb hitelminőség javítások nélkül 2020. december 31-én:
Adatok millió Ft-ban

| | Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek | Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok | Eredményrel szemben valós értéken értékel pénzügyi instrumentumok | Kötelezően eredményrel szemben valós értéken értékel pénzügyi instrumentumok | Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értékre értékel eszközök | Amortizált bekerülési értéken tartott instrumentumok | Fedezeti célú származékos ügyletek | Összesen |
|--------------------------|---|--|---|--|--|--|------------------------------------|------------------|
| Pénzügyi eszközök | | | | | | | | |
| Magyarország | 184 256 | 28 592 | - | 135 518 | 109 062 | 3 166 586 | 45 | 3 624 059 |
| EMU országok | 110 282 | 38 092 | - | 4 042 | 6 | 360 647 | 23 540 | 536 609 |
| Kelet-európai országok | 4 011 | 1 | - | - | - | 723 | - | 4 735 |
| Oroszország | 455 | - | - | - | - | 13 | - | 468 |
| Ukrajna | 10 | - | - | - | - | - | - | 10 |
| Egyéb európai országok | 2 040 | 517 | - | - | - | 135 | 1 880 | 4 572 |
| Nem európai országok | 18 837 | - | - | 10 | 3 231 | 77 | - | 22 155 |
| Összesen | 319 891 | 67 202 | - | 139 570 | 112 299 | 3 528 181 | 25 465 | 4 192 608 |
| Pénzügyi források | | | | | | | | |
| Magyarország | - | 6 679 | 33 051 | - | - | 3 705 621 | 449 | 3 745 800 |
| EMU országok | - | 57 172 | - | - | - | 100 672 | 23 683 | 181 527 |
| Kelet-európai országok | - | 68 | - | - | - | 8 459 | - | 8 527 |
| Oroszország | - | - | - | - | - | 1 406 | - | 1 406 |
| Ukrajna | - | - | - | - | - | 475 | - | 475 |
| Egyéb európai országok | - | 249 | - | - | - | 6 057 | 233 | 6 539 |
| Nem európai országok | - | - | - | - | - | 5 580 | - | 5 580 |
| Összesen | - | 64 168 | 33 051 | - | - | 3 828 270 | 24 365 | 3 949 854 |

21 – HITELEK ÉS ELŐLEGEK – PORTFOLIÓ ÉS MINŐSÍTÉS SZERINTI BONTÁS

Hitelminőség pénzügyi eszköz osztályonként

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

Adatok millió Ft-ban

| | Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek és előlegek | | | |
|--------------------------------------|--|----------------------|--|-----------------|
| | Bruttó könyv szerinti érték | | Hitelkockázathoz kapcsolódó felhalmozott negatív valós érték változás | |
| | Teljesítő | Nem teljesítő | Nem teljesítő | Összesen |
| Hitelek és előlegek | | | | |
| 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 | - | - | - | - |
| Összesen | <u>204 758</u> | <u>1 593</u> | <u>(337)</u> | <u>206 014</u> |

K&H BANK ZRT.**EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ****2021. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****21 – HITELEK ÉS ELŐLEGEK – PORTFOLIÓ ÉS MINŐSÍTÉS SZERINTI BONTÁS (folytatás)**

Adatok millió Ft-ban

| | Amortizált bekerülési értéken tartott hitelek és előlegek* | | | | | |
|--|--|---------------|-----------|--------------|---------------|----------|
| | Bruttó könyv szerinti érték | | | Értékvesztés | | |
| | Teljesítő | Nem teljesítő | Összesen | Teljesítő | Nem teljesítő | Összesen |
| Hitelek és előlegek 2021. december 31-én | | | | | | |
| Központi bank és hitelintézetek | 1 837 439 | 35 | 1 837 474 | (51) | - | (51) |
| Államháztartás | 50 263 | 1 | 50 264 | (668) | - | (668) |
| Vállalatok | 1 024 305 | 20 420 | 1 044 725 | (11 527) | (7 919) | (19 446) |
| ebből: kis- és közepes vállalkozások | 649 752 | 11 212 | 660 964 | (5 238) | (5 837) | (11 075) |
| Háztartások | 736 408 | 31 876 | 768 284 | (8 277) | (11 051) | (19 328) |
| 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 | 595 563 | 23 099 | 618 662 | (4 890) | (6 550) | (11 440) |
| Meghatározott időre szóló hitelek | 21 979 | 35 | 22 014 | (327) | (13) | (340) |
| Vevő követelések | - | - | - | - | - | - |
| Összesen | 3 648 415 | 52 332 | 3 700 747 | (20 523) | (18 970) | (39 493) |

*Tartalmazza a 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.**EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ****2021. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****21 – HITELEK ÉS ELŐLEGEK – PORTFOLIÓ ÉS MINŐSÍTÉS SZERINTI BONTÁS (folytatás)**

Az alábbi táblázat a pénzügyi eszközök hitelminőségét mutatja be eszközosztályonként 2020. december 31-re vonatkozóan.

Adatok millió Ft-ban

Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek és előlegek

| | Bruttó könyv szerinti érték | | Hitelkockázathoz kapcsolódó felhalmozott negatív valós érték változás | Összesen |
|--------------------------------------|------------------------------------|----------------------|--|-----------------|
| | Teljesítő | Nem teljesítő | Nem teljesítő | |
| Hitelek és előlegek | | | | |
| Központi bank és hitelintézetek | 4 032 | - | - | 4 032 |
| Államháztartás | 34 | - | - | 34 |
| Vállalatok | 1 746 | - | - | 1 746 |
| ebből: kis- és közepes vállalkozások | 36 | - | - | 36 |
| Háztartások | 133 626 | 243 | (111) | 133 758 |
| Fogyasztói hitel | 99 264 | 48 | (5) | 99 307 |
| Hitelkártya | - | - | - | - |
| Folyószámla | - | - | - | - |
| Pénzügyi lízing | - | - | - | - |
| Jelzáloghitel | 34 362 | 195 | (106) | 34 451 |
| Meghatározott időre szóló hitelek | - | - | - | - |
| Vevő követelések | - | - | - | - |
| Összesen | 139 438 | 243 | (111) | 139 570 |

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
21 – HITELEK ÉS ELŐLEGEK – PORTFOLIÓ ÉS MINŐSÍTÉS SZERINTI BONTÁS (folytatás)

Az eszközök hitelminőségét 2020. 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 2020. december 31-én* | | | | | | |
| Központi bank és hitelintézetek | 1 158 543 | 5 | 1 158 548 | (39) | | (39) |
| Államháztartás | 81 624 | 379 | 82 003 | (30) | (375) | (405) |
| Vállalatok | 954 407 | 18 514 | 972 921 | (18 416) | (8 882) | (27 298) |
| ebből: kis- és közepes vállalkozások | 572 377 | 8 376 | 580 753 | (9 530) | (4 326) | (13 856) |
| Háztartások | 674 739 | 22 543 | 697 282 | (10 607) | (11 452) | (22 059) |
| Fogyasztói hitel | 87 723 | 750 | 88 473 | (1 923) | (535) | (2 458) |
| Hitelkártya | 5 847 | 33 | 5 880 | (96) | (21) | (117) |
| Folyószámla | 9 909 | 950 | 10 859 | (877) | (234) | (1 111) |
| Pénzügyi lízing | 3 470 | | 3 470 | (36) | | (36) |
| Jelzáloghitel | 545 018 | 20 760 | 565 778 | (7 259) | (10 641) | (17 900) |
| Meghatározott időre szóló hitelek | 22 772 | 50 | 22 822 | (416) | (21) | (437) |
| Vevő követelések | | | | | | |
| Összesen | 2 869 313 | 41 441 | 2 910 754 | (29 092) | (20 709) | (49 801) |

*Tartalmazza a 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.

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
21 – HITELEK ÉS ELŐLEGEK – PORTFOLIÓ ÉS MINŐSÍTÉS SZERINTI BONTÁS (folytatás)
Hitelek késettsége eszközosztályonként

Adatok millió Ft-ban

| | Hitelek és előlegek* | | | | | | | |
|--|----------------------|-----------------|--------------------|---------------|-----------------|--------------------|---------------|------------------|
| | Teljesítő | | | | Nem teljesítő | | | Összesen |
| | 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 2021. december 31-én | | | | | | | | |
| Központi bank és hitelintézetek | 1 841 448 | - | - | - | 35 | - | - | 1 841 483 |
| Államháztartás | 39 470 | 10 132 | - | - | 1 | - | - | 49 603 |
| Vállalatok | 1 000 625 | 11 714 | 245 | 231 | 10 877 | 229 | 1 395 | 1 025 316 |
| ebből: kis- és közepes vállalkozások | 635 243 | 8 805 | 242 | 229 | 3 758 | 228 | 1 389 | 649 894 |
| Háztartások | 914 774 | 11 183 | 2 461 | 367 | 15 047 | 1 323 | 5 711 | 950 866 |
| 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 | - | - | - | - | - | 2 988 |
| Jelzáloghitel | 643 248 | 6 747 | 1 407 | 92 | 10 719 | 1 021 | 5 258 | 668 492 |
| Meghatározott időre szóló hitelek | 21 455 | 181 | 16 | - | - | 19 | 3 | 21 674 |
| Vevő követelések | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Összesen | <u>3 796 317</u> | <u>33 029</u> | <u>2 706</u> | <u>598</u> | <u>25 960</u> | <u>1 552</u> | <u>7 106</u> | <u>3 867 268</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.

**EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

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

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
21 – HITELEK ÉS ELŐLEGEK – PORTFOLIÓ ÉS MINŐSÍTÉS SZERINTI BONTÁS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

| | Hitelek és előlegek* | | | | | | | |
|--|----------------------|----------------------------|-------------------------------|--------------------------|----------------------------|----------------------------------|--------------------------|------------------|
| | Teljesítő | | | Nem teljesítő | | | | |
| | Nem késett MHUF | 30 napon belüli MHUF | 30-90 napon belüli MHUF | 90 napon túli MHUF | 30 napon belüli MHUF | 30-90 napon belüli MHUF | 90 napon túli MHUF | Összesen MHUF |
| Hitelek és előlegek 2020. december 31-én | | | | | | | | |
| Központi bank és hitelintézetek | 1 162 536 | - | - | - | 5 | - | - | 1 162 541 |
| Államháztartás | 80 114 | 1 514 | - | - | - | - | 4 | 81 632 |
| Vállalatok | 935 060 | 2 169 | 427 | 81 | 8 060 | 164 | 1 408 | 947 369 |
| ebből: kis- és közepes vállalkozások | 561 798 | 584 | 425 | 76 | 2 570 | 159 | 1 321 | 566 933 |
| Háztartások | 779 934 | 15 477 | 1 967 | 380 | 2 878 | 522 | 7 823 | 808 981 |
| Fogyasztói hitel | 181 471 | 3 268 | 259 | 66 | 66 | 14 | 178 | 185 322 |
| Hitelkártya | 5 724 | 21 | 6 | - | 7 | - | 5 | 5 763 |
| Folyószámla | 8 326 | 509 | 38 | 159 | 639 | 3 | 74 | 9 748 |
| Pénzügyi lízing | 3 434 | - | - | - | - | - | - | 3 434 |
| Jelzáloghitel | 558 785 | 11 518 | 1 663 | 155 | 2 153 | 505 | 7 550 | 582 329 |
| Meghatározott időre szóló hitelek | 22 194 | 161 | 1 | - | 13 | - | 16 | 22 385 |
| Vevő követelések | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Összesen | <u>2 957 644</u> | <u>19 160</u> | <u>2 394</u> | <u>461</u> | <u>10 943</u> | <u>686</u> | <u>9 235</u> | <u>3 000 523</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.

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

Maximális hitelkockázati kitettség a hitelbiztosítékok és hitelminőség javítások nélkül

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

| | Adatok millió Ft-ban | |
|--|----------------------|------------------|
| | 2021 | 2020 |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 1 070 913 | 1 096 106 |
| Hitelek | 3 930 779 | 3 071 677 |
| Származékos ügyletek | 156 699 | 92 103 |
| Egyéb eszközök | 28 003 | 22 746 |
| Eszközök összesen | 5 186 394 | 4 282 632 |
| Hitelkeretek | 724 455 | 667 977 |
| Garanciák | 371 805 | 287 152 |
| Akkreditívek | 10 675 | 12 016 |
| Függő kötelezettségek összesen | 1 106 935 | 967 145 |
| Hitelkockázati kitettség összesen | 6 293 329 | 5 249 777 |

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

Maximális hitelkockázati kitettség koncentrációja

A Bank a kockázat koncentrációját ügyfelek/ügyfélcsoportok, valamint iparágak szerint kezeli. Az egyes ügyfelekre vonatkozó maximális hitelkockázati kitettség 2021. december 31-én 79 791 millió Ft (2020. december 31-én 65 241 millió Ft) volt a hitelbiztosítékok és egyéb hitelminőség javítások nélkül.

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

Adatok millió Ft-ban

Bruttó könyv szerinti érték átmozgása az értékvesztés szakaszai között

| | 1-ről a 2-es szakaszba | 2-ről az 1-es szakaszba | 2-ről a 3-as szakaszba | 3-ről a 2-es szakaszba | 1-ről a 3-as szakaszba | 3-ről az 1-es szakaszba | Összesen |
|---|-----------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|-----------------|
| Hitelek és előlegek 2021. december 31-én* | | | | | | | |
| Központi bank és hitelintézetek | 2 768 | - | - | - | - | - | - |
| 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 | 38 535 | 9 349 | 6 727 | 146 | 11 494 | 43 | 66 294 |
| Fogyasztói hitel | 6 824 | 1 475 | 1 331 | 2 | 4 225 | 1 | 13 858 |
| Hitelkártya | 452 | 77 | 43 | 1 | 112 | - | 685 |
| Folyószámla | 768 | 292 | 290 | 1 | 165 | 1 | 1 517 |
| Pénzügyi lízing | 177 | 23 | - | - | - | - | 200 |
| Jelzáloghitel | 28 788 | 7 410 | 5 055 | 142 | 6 991 | 41 | 48 427 |
| Meghatározott időre szóló hitelek | 1 526 | 72 | 8 | - | 1 | - | 1 607 |
| Összesen | 108 186 | 35 638 | 10 240 | 370 | 14 333 | 48 | 168 815 |
| Hitelkeret | 17 406 | 38 423 | 1 455 | 70 | 280 | 2 | 57 636 |
| Pénzügyi garancia | 11 500 | 3 160 | 56 | - | 4 | - | 14 720 |
| Összesen | 28 906 | 41 583 | 1 511 | 70 | 284 | 2 | 72 356 |

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

A tábla évek közötti szakasz-átsorolásokat tartalmaz.

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

Adatok millió Ft-ban

Bruttó könyv szerinti érték átmozgása az értékvesztés szakaszai között

| | 1-ről a 2-es szakaszba | 2-ről az 1-es szakaszba | 2-ről a 3-as szakaszba | 3-ről a 2-es szakaszba | 1-ről a 3-as szakaszba | 3-ről az 1-es szakaszba | Összesen |
|---|-----------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|-----------------|
| Hitelek és előlegek 2020. december 31-én* | | | | | | | |
| Központi bank és hitelintézetek | - | | | | | | |
| Államháztartás | - | - | - | - | - | - | - |
| Vállalatok | 69 997 | 6 059 | 4 982 | 23 | 2 857 | 5 | 83 923 |
| ebből: kis- és közepes vállalkozások | 30 597 | 5 883 | 195 | 22 | 170 | 5 | 36 872 |
| Háztartások | 13 438 | 24 566 | 1 889 | 2 625 | 1 130 | 94 | 43 742 |
| Fogyasztói hitel | 2 901 | 1 337 | 278 | 27 | 62 | 13 | 4 618 |
| Hitelkártya | 104 | 203 | 9 | 1 | 9 | 1 | 327 |
| Folyószámla | 491 | 782 | 21 | 334 | 6 | 37 | 1 671 |
| Pénzügyi lízing | 59 | 129 | - | - | - | - | 188 |
| Jelzáloghitel | 9 378 | 21 562 | 1 576 | 2 262 | 1 053 | 43 | 35 874 |
| Meghatározott időre szóló hitelek | 505 | 553 | 5 | 1 | - | - | 1 064 |
| Összesen | 83 435 | 30 625 | 6 871 | 2 648 | 3 987 | 99 | 127 665 |
| Hitelkeret | 38 225 | 8 467 | 42 | 23 | 63 | 11 | 46 831 |
| Pénzügyi garancia | 4 388 | 14 006 | 165 | - | - | - | 18 559 |
| Egyéb | 18 | - | - | - | - | - | 18 |
| Összesen | 42 631 | 22 473 | 207 | 23 | 63 | 11 | 65 408 |

*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.

**EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

A Bank az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében 20 millió Ft értékvesztést írt vissza 2021-ben (11 millió Ft értékvesztést írt vissza 2020-ban).

K&H BANK ZRT.

**EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

23 – 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 |
| 1-es szakaszban lévő értékvesztés amortizált bek. értéken tartott pénzügyi eszközökön 2021. december 31. | | | | | | | | | | | | |
| Hitelviszonyt meg. ért. papír. | | | | | | | | | | | | |
| Államháztartás | 574 | 164 | (180) | - | - | - | - | - | - | - | - | 558 |
| Vállalatok | 30 | 18 | (30) | - | - | - | - | - | - | - | - | 18 |
| Összesen | 604 | 182 | (210) | - | - | - | - | - | - | - | - | 576 |
| Hitelek és előlegek* | | | | | | | | | | | | |
| Központi bank és hitelintézetek | 39 | 25 | (13) | 1 | - | - | - | - | - | (1) | - | 51 |
| Államháztartás | 30 | 7 | (10) | (5) | (1) | - | - | - | - | (1) | - | 20 |
| Vállalatok | 3 637 | 241 | (975) | (788) | (325) | - | 3 | (2) | (77) | 8 | 9 | 1 731 |
| ebből: kis- és közepes vállalkozások | 2 145 | 151 | (4) | (819) | (253) | - | 3 | (2) | (1) | (138) | 5 | 1 087 |
| Háztartások | 1 318 | 669 | (126) | (508) | (314) | - | - | (3) | (40) | 92 | - | 1 088 |
| Ebből: POCI | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Fogyasztói hitel | 929 | 652 | (105) | (418) | (110) | - | - | - | - | (29) | - | 919 |
| Hitelkártya | 33 | 4 | (1) | 5 | (9) | - | - | - | 1 | 6 | - | 39 |
| Folyószámla | 38 | 1 | (2) | 44 | (18) | - | - | - | (41) | 13 | - | 35 |
| Pénzügyi lízing | 6 | 1 | 0 | (3) | (1) | - | - | - | - | - | - | 3 |
| Jelzáloghitel | 260 | 11 | (18) | (137) | (176) | - | - | (3) | - | 118 | - | 55 |
| Meghatározott időre szóló hitelek | 52 | - | - | 1 | - | - | - | - | - | (16) | - | 37 |
| Összesen | 5 024 | 942 | (1 124) | (1 300) | (640) | - | 3 | (5) | (117) | 98 | 9 | 2 890 |

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

K&H BANK ZRT.

**EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

23 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)

| | Eredménykimutatásban értékvesztésként megjelenő tételek | | | | | | | Egyéb változások | | | | Adatok millió Ft-ban | |
|---|---|-----------------|-------------------------|--|--|--|---|---------------------------|------------------------------|------------|---------------------|----------------------|--|
| | Nyitó állomány | Új hitelekre | Kivezetett hitelekre | Hitel kock.vált. szakasz vált. nélkül | Hitelkock vált. – 1- es szakasz- ból | Hitelkock vált. – 2- es szakasz- ból | Hitelkock vált. – 3-as szakaszból | Módos. miatti vált. | Leírás / érté- kesítés | Egyéb | Dev. átértékelés | Záró állomány | |
| 2-es szakaszban lévő értékvesztés amortizált bek. értéken tartott pénzügyi eszközökön 2019. december 31. | | | | | | | | | | | | | |
| Hitelviszonyt meg. ért. papír. | | | | | | | | | | | | | |
| Hitelek és előlegek* | | | | | | | | | | | | | |
| Központi bank és hitelintézetek | | | | | | | | | | | | | |
| Államháztartás | - | 484 | - | - | 321 | (158) | - | - | - | 19 | - | 666 | |
| Vállalatok | 14 779 | 236 | (1 344) | (3 484) | 3 970 | (5 021) | 17 | (4) | (1) | 561 | 99 | 9 808 | |
| ebből: kis- és közepes vállalkozások | 7 385 | 234 | - | (1 257) | 1 831 | (3 562) | 17 | (123) | - | (384) | 32 | 4 173 | |
| Háztartások | 9 289 | 425 | (1 065) | (1 673) | 1 904 | (2 278) | 8 | 730 | (154) | 2 | 1 | 7 189 | |
| Ebből: POCI | - | - | - | - | - | - | - | - | - | 0 | - | - | |
| 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 | |
| Összesen | 24 068 | 1 145 | (2 409) | (5 157) | 6 195 | (7 457) | 25 | 726 | (155) | 584 | 100 | 17 665 | |

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

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

23 – 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 / érté- kesítés | Egyéb | Dev. átértékelés | Záró állomány |
|---|-------------------|-----------------|-------------------------|---|--|--|--|---------------------------|------------------------------|--------------|---------------------|------------------|
| 3-as szakaszban lévő értékvesztés amortizált bek. értéken tartott pénzügyi eszközökön 2019. december 31. | | | | | | | | | | | | |
| Hitelviszonyt megt. ért. papír. | | | | | | | | | | | | |
| Hitelek és előlegek* | | | | | | | | | | | | |
| Központi bank és hitelintézetek | | | | | | | | | | | | |
| Államháztartás | 375 | - | (376) | - | 1 | - | - | - | - | - | - | - |
| Vállalatok | 8 882 | 479 | (819) | (145) | 1 177 | 60 | (133) | (736) | (474) | (427) | 55 | 7 919 |
| ebből: kis- és közepes vállalkozások | 4 326 | 90 | - | (138) | 771 | 37 | (133) | 64 | (4) | 787 | 37 | 5 837 |
| Háztartások | 11 452 | 699 | (658) | (471) | 1 757 | 535 | (55) | 4 441 | (6 656) | (6) | 13 | 11 051 |
| 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 | 10 641 | 173 | (583) | (523) | 934 | 195 | (50) | 2 327 | (6 575) | 1 | 10 | 6 550 |
| Meghatározott időre szóló hitelek | 21 | - | - | - | - | - | - | - | - | (8) | - | 13 |
| Összesen | 20 709 | 1 178 | (1 853) | (616) | 2 935 | 595 | (188) | 3 705 | (7 130) | (433) | 68 | 18 970 |

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

K&H BANK ZRT.

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ

2021. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

23 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

| | Eredménykimutatásban értékvesztésként megjelenő tételek | | | | | | | Egyéb változások | | | | |
|---|---|--------------|----------------------|---------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|---------------------|----------------------|------------|------------------|---------------|
| | Nyitó állomány | Új hitelekre | Kivezetett hitelekre | Hitel kock.vált. szakasz vált. nélkül | Hitelkock vált. – 1-es szakaszból | Hitelkock vált. – 2-es szakaszból | Hitelkock vált. – 3-as szakaszból | Módos. miatti vált. | Leírás / értékesítés | Egyéb | Dev. átértékelés | Záró állomány |
| 1-es szakaszban lévő értékvesztés amortizált bek. értéken tartott pénzügyi eszközökön 2020. december 31. | | | | | | | | | | | | |
| Hitelviszonyt megt. ért. papír. | 452 | 194 | (44) | - | - | - | - | - | - | 2 | - | 604 |
| Összesen Hitelek és előlegek* | | | | | | | | | | | | |
| Központi bank és hitelintézetek | 45 | 14 | (281) | (4) | - | - | - | - | - | 265 | - | 39 |
| Államháztartás | 15 | 12 | (8) | 7 | - | - | - | - | - | 4 | - | 30 |
| Vállalatok | 2 050 | 1 111 | (182) | 704 | (269) | 181 | 4 | - | (32) | (44) | 114 | 3 637 |
| ebből: kis- és közepes vállalkozások | 1 338 | 687 | - | 202 | (87) | 177 | 4 | - | (2) | (240) | 66 | 2 145 |
| Háztartások | 1 185 | 560 | (70) | (322) | (55) | 160 | - | (48) | (2) | (90) | - | 1 318 |
| Ebből: POCI | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Fogyasztói hitel | 904 | 528 | (68) | (417) | (42) | 23 | - | (1) | 1 | 1 | - | 929 |
| Hitelkártya | 45 | 3 | (2) | (13) | (1) | 1 | - | - | 1 | (1) | - | 33 |
| Folyósámla | 42 | 1 | (2) | 1 | (4) | 70 | - | - | (4) | (66) | - | 38 |
| Pénzügyi lízing | 7 | 3 | - | (6) | 0 | (1) | - | - | - | 3 | - | 6 |
| Jelzáloghitel | 134 | 25 | 2 | 113 | (8) | 67 | - | (47) | - | (26) | - | 260 |
| Meghatározott időre szóló hitelek | 53 | - | - | - | - | - | - | - | - | (1) | - | 52 |
| Összesen | <u>3 295</u> | <u>1 697</u> | <u>(541)</u> | <u>385</u> | <u>(324)</u> | <u>341</u> | <u>4</u> | <u>(48)</u> | <u>(34)</u> | <u>135</u> | <u>114</u> | <u>5 024</u> |

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

K&H BANK ZRT.

**EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

23 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)

| | Eredménykimutatásban értékvesztésként megjelenő tételek | | | | | | | Egyéb változások | | | Adatok millió Ft-ban | |
|---|---|-----------------|-------------------------|--|--|--|---|---------------------------|------------------------------|-------|----------------------|------------------|
| | Nyitó állomány) | Új hitelekre | Kivezetett hitelekre | Hitel kock.vált. szakasz vált. nélkül | Hitelkock vált. – 1- es szakasz- ból | Hitelkock vált. – 2- es szakasz- ból | Hitelkock vált. – 3-as szakaszból | Módos. miatti vált. | Leírás / érté- kesítés | Egyéb | Dev. átértékelés | Záró állomány |
| 2-es szakaszban lévő értékvesztés amortizált bek. értéken tartott pénzügyi eszközökön 2019. december 31. | | | | | | | | | | | | |
| Hitelviszonyt meg. ért. papír. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Hitelek és előlegek* | | | | | | | | | | | | |
| Központi bank és hitelintézetek | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Államháztartás | - | - | 11 | - | - | - | - | - | (11) | - | - | - |
| Vállalatok | 872 | 493 | 57 | 7 009 | 7 677 | (329) | 6 | 45 | 899 | 848 | 14 779 | |
| ebből: kis- és közepes vállalkozások | 575 | 399 | - | 5 033 | 4 167 | (169) | 6 | 9 | (2) | 289 | 7 385 | |
| Háztartások | 3 086 | 356 | (163) | 4 585 | 1 701 | (1 136) | 425 | (232) | 680 | 9 | 9 289 | |
| Ebből: POCI | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Fogyasztói hitel | 603 | 156 | (27) | 123 | 428 | (292) | 7 | - | (4) | - | 994 | |
| Hitelkártya | 58 | 6 | (3) | 10 | 31 | (36) | - | - | (3) | - | 63 | |
| Folyószámla | 300 | 64 | (47) | 252 | 109 | (97) | 283 | - | (6) | 4 | 839 | |
| Pénzügyi lízing | 14 | 14 | - | 9 | 8 | (12) | - | - | (3) | - | 30 | |
| Jelzáloghitel | 2 095 | 116 | (86) | 4 191 | 1 125 | (699) | 135 | (232) | 1 | 348 | 6 999 | |
| Meghatározott időre szóló hitelek | 16 | - | - | - | - | - | - | - | 348 | - | 364 | |
| Összesen | 3 958 | 849 | (95) | 11 594 | 9 378 | (1 465) | 431 | (187) | (1) 230 | 857 | 24 068 | |

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

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
23 – 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 szakaszból | Módos. miatti vált. | Leírás / érté- kesítés | Egyéb | Dev. átértékelés | Záró állomány |
| 3-as szakaszban lévő értékvesztés amortizált bek. értéken tartott pénzügyi eszközökön 2019. december 31. | | | | | | | | | | | | |
| Hitelviszonyt megt. ért. papír. | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Hitelek és előlegek* | | | | | | | | | | | | |
| Központi bank és hitelintézetek | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Államháztartás | 339 | - | - | - | - | - | - | - | - | 36 | 375 | |
| Vállalatok | 11 157 | 185 | (723) | (39) | 764 | 1 343 | (13) | (4 099) | (40) | 347 | 8 882 | |
| ebből: kis- és közepes vállalkozások | 8 854 | 171 | - | (656) | 28 | 50 | (13) | (4) | (4 226) | 122 | 4 326 | |
| Háztartások | 16 181 | 88 | (465) | (609) | 318 | 559 | (554) | 317 | (5 294) | 853 | 11 452 | |
| Ebből: POCI | 7 783 | 10 | - | 166 | - | 55 | (149) | 41 | - | (2 641) | 5 265 | |
| Fogyasztói hitel | 490 | 18 | (10) | 57 | 12 | 163 | (23) | 40 | (208) | (4) | 535 | |
| Hitelkártya | 36 | - | (5) | (4) | 5 | 6 | (1) | - | (18) | 2 | 21 | |
| Folyószámla | 631 | 15 | (52) | (4) | 4 | 12 | (243) | - | (127) | (2) | 234 | |
| Pénzügyi lízing | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | |
| Jelzáloghitel | 14 990 | 55 | (398) | (658) | 297 | 378 | (287) | 277 | (4 941) | 870 | 10 641 | |
| Meghatározott időre szóló hitelek | 34 | - | - | - | - | - | - | - | (13) | - | 21 | |
| Összesen | 27 677 | 273 | (1 188) | (648) | 1 082 | 1 902 | (567) | 317 | (9 393) | 813 | 441 | 20 709 |

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

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
23 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)

Azon hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értéke, melyeket a Bank leírt 1 338 millió Ft volt 2021-ben (963 millió Ft 2020-ban).

Bank által eladott hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értéke 12 759 millió Ft volt 2021-ben (15 978 millió Ft 2020-ban). A Csoport 8 592 millió Ft bevételt számolt el az értékesítéseken (8 104 millió Ft-ot 2020-ban).

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

A készpénz egyenlegek a központi bankoknál, egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek és az amortizált bekerülési értéken tartott pénzügyi eszközök értékvesztését az alábbi tábla mutatja be 2021. 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. 2021. december 31. | | | | |
| Hitelviszonyt megt. ért. papír. | | | | |
| Államháztartás | 16 | - | - | 16 |
| Vállalatok | 12 | - | - | 12 |
| Összesen | 28 | - | - | 28 |
| Hitelek és előlegek* | | | | |
| Központi bank és hitelintézetek | (13) | - | - | (13) |
| Államháztartás | 9 | (647) | 375 | (263) |
| Vállalatok | 1 846 | 5 630 | 117 | 7 593 |
| ebből: kis- és közepes vállalkozások | 924 | 2 860 | (691) | 3 093 |
| 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 | 323 | 2 165 | (2 473) | 15 |
| Meghatározott időre szóló hitelek | (1) | 73 | - | 72 |
| Összesen | <u>2 152</u> | <u>6 932</u> | <u>(5 756)</u> | <u>3 328</u> |

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

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
23 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

| | <u>1-es szakasz</u> | <u>2-es szakasz</u> | <u>3-as szakasz</u> | <u>Összesen</u> |
|--|-------------------------|-------------------------|---------------------|-----------------|
| Amortizált bek. értéken tartott pénzügyi eszk. értékveszt. 2020. december 31. | | | | |
| Hitelviszonyt megt. ért. papír. | (150) | - | - | (150) |
| Hitelek és előlegek* | | | | |
| Központi bank és hitelintézetek | 271 | - | - | 271 |
| Államháztartás | (11) | (11) | - | (22) |
| Vállalatok | (1 549) | (14 958) | (1 517) | (18 024) |
| ebből: kis- és közepes vállalkozások | (983) | (9 445) | 420 | (10 008) |
| Háztartások | (225) | (5 536) | 346 | (5 415) |
| ebből POCI | - | - | (123) | (123) |
| Fogyasztói hitel | (23) | (395) | (257) | (675) |
| Hitelkártya | 12 | (8) | (1) | 3 |
| Folyószámla | (66) | (564) | 268 | (362) |
| Pénzügyi lízing | 4 | (19) | - | (15) |
| Jelzáloghitel | (152) | (4 550) | 336 | (4 366) |
| Meghatározott időre szóló hitelek | - | - | - | - |
| Összesen | <u>(1 664)</u> | <u>(20 505)</u> | <u>(1 171)</u> | <u>(23 340)</u> |

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

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ

2021. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

23 – 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 szakaszból | Hitelkock vált. – 2-es szakasz- ból | Hitelkock vált. – 3-as szakasz- ból | Módos. miatti vált. | Leírás | Egyéb | Dev. átértéke- lés | |
| Hitelkeretek és garanciák értékvesztése (1-es szakasz) 2021.december 31-én | | | | | | | | | | | | |
| Hitelkeret | 616 | 62 | (119) | (291) | (18) | 3 | - | - | - | 2 | - | 255 |
| Pénzügyi garancia | 153 | 12 | (87) | (50) | (8) | - | - | - | - | - | - | 20 |
| Egyéb | 35 | 2 | (31) | (3) | - | - | - | - | - | (1) | - | 2 |
| Összesen | 804 | 76 | (237) | (344) | (26) | 3 | - | - | - | 1 | - | 277 |

| | 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 szakasz- ból | Módos. miatti vált. | Leírás | Egyéb | Dev. átértéke- lés | |
| Hitelkeretek és garanciák értékvesztése (2-es szakasz) 2021.december 31-én | | | | | | | | | | | | |
| Hitelkeret | 197 | 95 | (50) | 1 | 93 | (73) | - | 5 | - | - | - | 268 |
| Pénzügyi garancia | 22 | 2 | (9) | 28 | 13 | (2) | 2 | - | - | 5 | - | 61 |
| Egyéb | 1 | - | - | (1) | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Összesen | 220 | 97 | (59) | 28 | 106 | (75) | 2 | 5 | - | 5 | - | 329 |

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ

2021. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

22 – 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 szakaszból | Hitelkock vált. – 3-as szakasz- ból | 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 | 239 | - | (22) | 23 | - | 274 | (76) | 1 | - | (7) | - | 432 |

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
23 – 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 szakasz- ból | Módos. miatti vált. | Leírás | Egyéb | Dev. átértéke- lés | |
| Hitelkeretek és garanciák értékvesztése (1-es szakasz) 2020.december 31-én | | | | | | | | | | | | |
| Hitelkeret | 283 | 377 | (71) | 19 | (6) | 4 | - | - | - | 10 | - | 616 |
| Pénzügyi garancia | 31 | 113 | (19) | 27 | - | 1 | - | - | - | - | - | 153 |
| Egyéb | 2 | 34 | (2) | - | - | - | - | - | - | 1 | - | 35 |
| Összesen | 316 | 524 | (92) | 46 | (6) | 5 | - | - | - | 11 | - | 804 |
| | | | | | | | | | | | | |
| | Nyitó állomány | Új hitelekre | Kivezetett hitelekre | Hitel kock.vált. szakasz vált. nélkül | Hitelkock vált. – 1-es szakasz- ból | Hitelkock vált. – 2-es szakasz- ból | Hitelkock vált. – 3-as szakasz- ból | Módos. miatti vált. | Leírás | Egyéb | Dev. átértéke- lés | Záró állomány |
| Hitelkeretek és garanciák értékvesztése (2-es szakasz) 2020.december 31-én | | | | | | | | | | | | |
| Hitelkeret | 200 | 28 | (27) | (12) | 68 | (69) | - | - | - | 9 | - | 197 |
| Pénzügyi garancia | 50 | 7 | (22) | 5 | 3 | (20) | - | - | - | (1) | - | 22 |
| Egyéb | 5 | - | (5) | 1 | - | - | - | - | - | - | - | 1 |
| Összesen | 255 | 35 | (54) | (6) | 71 | (89) | - | - | - | 8 | - | 220 |

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ

2021. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

22 – 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 szakasz- ból | Módos. miatti vált. | Leírás | Egyéb | Dev. átértéke- lés | |
| Hitelkeretek és garanciák értékvesztése (3-as szakasz) 2020.december 31-én | | | | | | | | | | | | |
| Hitelkeret | 53 | 86 | - | (23) | - | - | - | - | - | 1 | - | 117 |
| Pénzügyi garancia | 708 | 13 | (507) | (121) | - | 21 | - | - | - | 8 | - | 122 |
| Egyéb | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Összesen | <u>761</u> | <u>99</u> | <u>(507)</u> | <u>(144)</u> | <u>-</u> | <u>21</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>9</u> | <u>-</u> | <u>239</u> |

**EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

23 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)

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 | (363) | 71 | 275 | (17) |
| Pénzügyi garancia | (133) | 34 | (75) | (174) |
| Egyéb | (32) | (1) | - | (33) |
| Összesen | (528) | 104 | 200 | (224) |

Az alábbi tábla a hitelkeretekre és függő kötelezettségekre 2020-ban képzett céltartalékok eredménykimutatásra gyakorolt hatását mutatja be.

Adatok millió Ft-ban

| | <u>1-es szakasz</u> | <u>2-es szakasz</u> | <u>3-as szakasz</u> | <u>Összesen</u> |
|-------------------|---------------------|---------------------|---------------------|-----------------|
| Hitelkeret | 323 | (12) | 63 | 374 |
| Pénzügyi garancia | 122 | (27) | (594) | (499) |
| Egyéb | 32 | (4) | - | 28 |
| Összesen | 477 | (43) | (531) | (97) |

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|-------------------------------------|----------------|----------------|
| Egyéb értékvesztés | | |
| Immateriális javak | (508) | (2 469) |
| Követelés fejében átvett ingatlanok | - | (2) |
| Tárgyi eszközök | (707) | (2 267) |
| Egyéb | (74) | 190 |
| Egyéb értékvesztés összesen | (1 289) | (4 548) |

A Bank jelentős összegű értékvesztést számolt el szoftverekre 2020-ban, mivel több forrásrendszer fejlesztése folyik az utóbbi években. A tárgyi eszközökön elszámolt értékvesztés nagy része használati jog eszkozhöz kapcsolódik, mivel a Bank megváltoztatta a székház hasznosításával kapcsolatos elképzeléseit, ami a használati jog eszköz leírásához vezetett.

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
24 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK

Adatok millió Ft-ban

| | 2021. december 31. | | | | 2020. december 31. | | | |
|---|----------------------|----------------------|------------------------------------|------------------------------------|----------------------|----------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| | Névérték Eszközök | Névérték Források | Pozitív valós érték Eszközök | Negatív valós érték Források | Névérték Eszközök | Névérték Források | Pozitív valós érték Eszközök | Negatív valós érték Források |
| Kereskedési célú származékos ügyletek | | | | | | | | |
| Származékos devizaügyletek | | | | | | | | |
| Deviza határidős ügyletek | 71 134 | 70 889 | 1 924 | (743) | 115 994 | 115 213 | 1 773 | (919) |
| Deviza futures ügyletek | 44 872 | 44 918 | 21 | (73) | 44 327 | 44 508 | 13 | (16) |
| Deviza betétcsere ügyletek | 1 423 711 | 1 424 268 | 11 743 | (13 363) | 1 034 894 | 1 035 692 | 11 828 | (12 707) |
| Deviza opciók | 212 584 | 212 584 | 5 500 | (5 512) | 215 583 | 215 583 | 7 768 | (7 761) |
| Származékos devizaügyletek összesen | 1 752 301 | 1 752 659 | 19 188 | (19 691) | 1 410 798 | 1 410 996 | 21 382 | (21 403) |
| Származékos kamatügyletek | | | | | | | | |
| Kamatcsere ügyletek | 1 671 616 | 1 671 615 | 63 766 | (47 336) | 2 281 308 | 2 281 308 | 45 001 | (40 487) |
| Keresztdevizás kamatcsere ügyletek | 33 380 | 33 380 | 619 | (1 308) | 53 941 | 54 137 | (488) | (1 718) |
| Opciók kamatügyletek | 19 153 | 19 153 | 252 | (225) | 14 438 | 14 438 | 244 | (244) |
| Határidős kamatláb megállapodások | 1 724 149 | 1 724 148 | 64 637 | (48 869) | - | - | - | - |
| Származékos kamatügyletek összesen | - | - | - | - | 2 349 687 | 2 349 883 | 44 757 | (42 449) |
| Részvényindex opciók | 5 043 | 5 043 | 165 | (165) | - | - | - | - |
| Árucseres ügyletek | 5 935 | 5 936 | 1 196 | (758) | 1 587 | 1 587 | 39 | (39) |
| Árucseres opciók | 3 487 428 | 3 487 786 | 85 186 | (69 483) | 4 302 | 4 302 | 459 | (277) |
| Kereskedési célú származékos ügyletek összesen | | | | | 3 766 374 | 3 766 768 | 66 637 | (64 168) |
| Mikró valós érték fedezeti ügyletek | 22 800 | 22 800 | 303 | (740) | 20 815 | 20 815 | - | (1 253) |
| Kamatcsere ügyletek | | | | | | | | |
| Valós érték portfólió fedezeti ügyletek | 1 849 946 | 1 849 946 | 70 986 | (71 444) | 1 321 714 | 1 321 714 | 19 106 | (21 138) |
| Kamatcsere ügyletek | | | | | | | | |
| Cash flow fedezeti ügyletek | 372 525 | 372 524 | 225 | (23 391) | 363 818 | 363 818 | 6 258 | (264) |
| Kamatcsere ügyletek | 39 076 | 39 387 | - | (2 983) | 48 496 | 50 630 | 101 | (1 710) |
| Keresztdevizás kamatcsere ügyletek | | | | | | | | |
| Fedezeti célú származékos ügyletek összesen | 2 284 347 | 2 284 657 | 71 514 | (98 558) | 1 754 843 | 1 756 977 | 25 465 | (24 365) |
| Származékos ügyletek összesen | 5 771 775 | 5 772 443 | 156 700 | (168 041) | 5 521 217 | 5 523 745 | 92 102 | (88 533) |

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
24 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK (folytatás)
Opciók

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

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

Kamatkockázat cash flow fedezete

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

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

A Bank 28 308 millió Ft veszteséget számolt el az egyéb jövedelemben 2021-ban a fedezeti származékos ügyletek valós érték változásából (1 398 millió Ft nyereség 2020-ban). Ez az eredmény cash flow fedezeti ügyletek - Valós érték változásából származó nyereség / (veszteség)-ként kerül bemutatásra az egyéb átfogó jövedelemben. 2021-ben a Bank 52 millió Ft veszteséget vezetett az adózott eredménybe nem hatékony rész címén (115 millió Ft veszteséget vezetett át 2020-ban), mely Átvezetés a cash flow fedezeti tartalékból az eredménybe – Nem hatékony rész-ként jelenik meg az átfogó jövedelemben. Az eredmény az Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredményeként kerültek be a beszámolóba (lásd a 7-es kiegészítő mellékletben).

A Bank 2021. december 31-én 27 623 millió Ft nyereséget számolt el hatékony részként az egyéb átfogó jövedelemmel szemben (4 925 millió Ft nyereség 2020-ban). Az egyéb átfogó jövedelem tartalmazza a megszűnt cash flow fedezetek nyereségének tartalékát 553 millió Ft-ot (52 millió Ft nyereség 2020-ban).

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

Adatok millió Ft-ban

| | 2021 | | 2020 | |
|----------------|-------------------|----------|-------------------|----------|
| | Várható cash flow | | Várható cash flow | |
| | Bejövő | Kimenő | Bejövő | Kimenő |
| < 3 hónap | 1 009 | (2 334) | 1 044 | (354) |
| 3-6 hónap | 2 213 | (6 762) | 459 | (325) |
| 6 hónap - 1 év | 2 651 | (13 442) | 625 | (518) |
| 1-2 év | 3 625 | (15 902) | 3 358 | (1 196) |
| 2-5 év | 2 047 | (4 228) | 34 636 | (31 255) |
| > 5 év | 11 292 | (41 205) | 18 251 | (19 743) |
| Összesen | 22 837 | (83 873) | 58 373 | (53 391) |

24 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK (folytatás)

A Bank 2021. december 31-én úgy prognosztizálta, hogy a jövőbeli cash flow-k közül 37 millió Ft értékű tranzakció várhatóan nem realizálódik, habár ezekre korábban fedezeti elszámolást alkalmazott (2020. december 31-én 36 millió Ft értékű tranzakció). Az ehhez kapcsolódó átmozgás Átvezetés a cash flow fedezeti tartalékból az eredménybe – Realizált adó előtti eredményként kerül bemutatásra az egyéb átfogó jövedelemben.

Kamatkockázat portfólió valós érték fedezete

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

Fedezett instrumentum valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan elkülönítve kerül kimutatásra a mérlegben, ami 66 693 millió Ft veszteség, és 72 738 millió Ft nyereség volt 2019-ben (14 614 millió Ft veszteség és 17 841 nyereség 2020. december 31-én). A fedezett instrumentumon keletkező veszteséget kompenzálja a fedezeti ügyleten elért nyereség. A fedezett instrumentum és a fedezeti ügylet valós érték változása az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredményeként kerül elszámolásra az eredménykimutatásban.

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

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

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt államkötvények és a kamatswapok valós értékének a kamatkockázatból eredő változásai a eredménykimutatásban kiütik egymást. A kötvények fedezetlen hitelfelára továbbra is az egyéb átfogó jövedelem soron került kimutatásra. A fedezett instrumentum valós értékének változása 4 136 millió Ft veszteség volt 2021-ben (1 029 millió Ft veszteség 2020-ban).

Az alábbi tábla a valós érték fedezeti ügyletekbe bevont fedezett instrumentumokat mutatja be 2021-ben. A fedezeti ügyletek kamatswapok.

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
24 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK (folytatás)

| | <u>Mikró valós érték fedezeti ügylet</u> | | <u>Valós érték portfólió fedezeti ügylet</u> | |
|--|--|-----------------------------|--|-----------------------------|
| | <u>Könyv szerinti érték</u> | <u>Kumulált valós érték</u> | <u>Könyv szerinti érték</u> | <u>Kumulált valós érték</u> |
| | <u>MHUF</u> | <u>MHUF</u> | <u>MHUF</u> | <u>MHUF</u> |
| Fedezett instrumentumok | | | | |
| Egyéb átfogó jövedelemben valós értékre értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | - | - | 21 941 | (3 359) |
| Amortizált bekerülési értéken tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | - | - | 323 116 | (49 255) |
| Amortizált bekerülési értéken tartott hitelek és előlegek | 49 178 | 204 | 170 146 | (20 117) |
| Fedezett eszközök összesen | <u>49 178</u> | <u>204</u> | <u>515 203</u> | <u>(72 731)</u> |
| Amortizált bekerülési értéken tartott betétek | - | - | 1 168 563 | (73 251) |
| Fedezett kötelezettségek összesen | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>1 168 563</u> | <u>(73 251)</u> |

Az alábbi tábla a valós érték fedezeti ügyletekbe bevont fedezett instrumentumokat mutatja be 2020-ban. A fedezeti ügyletek kamatswapok.

Adatok millió Ft-ban

| | <u>Mikró valós érték fedezeti ügylet</u> | | <u>Valós érték portfólió fedezeti ügylet</u> | |
|--|--|-----------------------------|--|-----------------------------|
| | <u>Könyv szerinti érték</u> | <u>Kumulált valós érték</u> | <u>Könyv szerinti érték</u> | <u>Kumulált valós érték</u> |
| | <u>MHUF</u> | <u>MHUF</u> | <u>MHUF</u> | <u>MHUF</u> |
| Fedezett instrumentumok | | | | |
| Egyéb átfogó jövedelemben valós értékre értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | - | - | 26 077 | 777 |
| Amortizált bekerülési értéken tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | - | - | 344 915 | 15 162 |
| Amortizált bekerülési értéken tartott hitelek és előlegek | 22 170 | 1 047 | 126 616 | 1 406 |
| Fedezett eszközök összesen | <u>22 170</u> | <u>1 047</u> | <u>497 608</u> | <u>17 345</u> |
| Amortizált bekerülési értéken tartott betétek | - | - | 857 915 | 15 191 |
| Fedezett kötelezettségek összesen | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>857 915</u> | <u>15 191</u> |

**EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****24 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK (folytatás)**

A megszakított fedezetek miatt nem maradt valós érték különbözet a fedezett instrumentumokon a mérlegben 2021-ben (és 2020-ban sem).

25 – ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTT BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

2021 utolsó negyedében a Bank 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.

26 – EGYÉB ESZKÖZÖK

| | Adatok millió Ft-ban | |
|--|----------------------|---------------|
| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
| Előlegek | 4 378 | 5 424 |
| Vevők | 1 813 | 1 583 |
| Munkavállalókkal kapcsolatos elszámolások | - | - |
| Bankkártya tevékenységgel kapcsolatos elszámolások | 7 781 | 6 449 |
| Számlavezetéssel kapcsolatos elszámolások | 489 | 416 |
| Értékpapírokkal kapcsolatos elszámolások | 84 | 29 |
| Egyéb bevételek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása | 5 619 | 5 313 |
| Készletek | 1 283 | 410 |
| Egyéb | 6 557 | 3 123 |
| | <u>28 004</u> | <u>22 747</u> |

Az előlegek sor tartalmaz 4 281 millió Ft extra adó eszközt, bővebb információ a 14-es kiegészítő mellékletben.

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

27 – HALASZTOTT ADÓKÖVETELÉS ÉS KÖTELEZETTSÉG

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

2021. december 31.

Adatok millió Ft-ban

| | <u>Eszköz</u> | <u>Kötelezettségek</u> | <u>Eredmény- kimutatás</u> | <u>Saját tőke</u> |
|---|---------------|------------------------|--------------------------------|-----------------------|
| Munkavállalói juttatások | - | - | 6 | - |
| Tárgyi eszközök és immateriális javak | 733 | - | (45) | - |
| Egyéb céltartalék jövőbeli és függő kötelezettségekre | 140 | - | (38) | - |
| Valós érték módosítása FVOCI | 95 | - | (1) | 795 |
| Cash flow hedge ügyletek | 2 436 | - | - | 2 884 |
| Egyéb | (3) | - | (7) | - |
| Összesen | <u>3 401</u> | <u>-</u> | <u>(85)</u> | <u>3 679</u> |

2020. december 31.

| | <u>Eszköz</u> | <u>Kötelezettségek</u> | <u>Eredmény- kimutatás</u> | <u>Saját tőke</u> |
|---|---------------|------------------------|--------------------------------|-----------------------|
| Munkavállalói juttatások | - | 6 | 1 | - |
| Tárgyi eszközök és immateriális javak | - | (778) | 277 | - |
| Egyéb céltartalék jövőbeli és függő kötelezettségekre | - | (178) | 91 | - |
| Valós érték módosítása FVOCI | - | 699 | - | 116 |
| Cash flow hedge ügyletek | - | 448 | - | 150 |
| Egyéb | - | (4) | (3) | - |
| Összesen | <u>-</u> | <u>193</u> | <u>366</u> | <u>266</u> |

Adatok millió Ft-ban

2021-ben és 2020-ban a halasztott adó számításának alapját az eszközök és források közötti átmeneti különbözetek képezték. Az alkalmazott adókulcs 9% vagy 10,82% (9% társasági adó és 10,82% helyi adó).

K&H BANK ZRT.

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ 2021. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

28 – BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN ÉS TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOKBAN

Adatok millió Ft-ban

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|-----------------------------|---------------|---------------|
| K&H Autópark Kft. | 410 | 410 |
| K&H Csoportszolgáltató Kft. | 60 | 60 |
| K&H Equities Zrt. | 4 771 | 4 771 |
| K&H Tanácsadó Zrt. | 850 | 850 |
| K&H Faktor Zrt. | 450 | 450 |
| K&H Ingatlanlízing Zrt. | 50 | 50 |
| K&H Jelzálogbank Zrt. | 10 500 | 5 500 |
| K&H Értékpapír Zrt. | 305 | 319 |
| | <u>17 396</u> | <u>12 410</u> |
| Összesen | <u>17 396</u> | <u>12 410</u> |

A tábla a befektetések nettó könyv szerinti értékét tartalmazza.

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

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

29 – BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK

Adatok millió Ft-ban

| | Befektetési célú ingatlanok |
|----------------------------------|--|
| 2019. december 31 | |
| Bruttó érték | 2 009 |
| Felhalmozott értékcsökkenés | <u>(135)</u> |
| Nettó könyv szerinti érték | 1 874 |
| Változások 2020. év során | |
| Beszerzés | 376 |
| Értékesítés - nettó | (712) |
| Értékvesztés | (2) |
| Értékcsökkenés | <u>-</u> |
| 2020. december 31 | |
| Bruttó érték | 1 645 |
| Felhalmozott értékcsökkenés | <u>(109)</u> |
| Nettó könyv szerinti érték | <u>1 536</u> |
| Változások 2021. év során | |
| Beszerzés | 173 |
| Értékesítés - nettó | (858) |
| Értékvesztés | - |
| Értékcsökkenés | <u>-</u> |
| 2021. december 31 | |
| Bruttó érték | 924 |
| Felhalmozott értékcsökkenés | <u>(73)</u> |
| Nettó könyv szerinti érték | <u>851</u> |

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

29 – BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK (folytatás)

A következő táblázat a befektetési célú ingatlanok eredményét tartalmazza.

| | Adatok millió Ft-ban | |
|---|----------------------|--------------|
| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
| Befektetési célú ingatlanok értékvesztése | | |
| Növekedés | - | (2) |
| Visszavétel | - | - |
| Értékvesztés összesen | <u>-</u> | <u>(2)</u> |
| Befektetési célú ingatlanokhoz kapcsolódó ráfordítások | | |
| Beszerezési költség | (55) | (95) |
| Karbantartási költségek | (148) | (171) |
| Értékesítéshez kapcsolódó ráfordítás | <u>(49)</u> | <u>(51)</u> |
| Összesen | <u>(252)</u> | <u>(317)</u> |

A 2021-ben (és 2020-ban) elszámolt ráfordítások nem kerültek eszközként be a mérlegbe.

2021. december 31-én és 2020. december 31-én az eszközök valós értéke és könyv szerinti értéke közötti különbség immateriális volt.

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

K&H BANK ZRT.

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

30 – 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> |
| 2019. december 31. | | | | | | |
| Bruttó érték | 49 978 | 13 939 | 9 254 | 16 772 | 2 512 | 92 455 |
| Halmazott értékcsökkenés | <u>(22 819)</u> | <u>(8 120)</u> | <u>(7 430)</u> | <u>(2 516)</u> | <u>(1 014)</u> | <u>(41 899)</u> |
| Nettó könyv szerinti érték | 27 159 | 5 819 | 1 824 | 14 256 | 1 498 | 50 556 |
| Változások 2020 év során | | | | | | |
| Beszerzés (külső) | 2 644 | 1 005 | 732 | 4 363 | 713 | 9 457 |
| Értékesítés - nettó | (1 568) | (30) | - | 322 | (157) | (1 433) |
| Átsorolás | - | (1 474) | - | - | - | (1 474) |
| Értékvesztés | (744) | (2) | (15) | (1 499) | (7) | (2 267) |
| Értékcsökkenés | <u>(1 969)</u> | <u>(1 976)</u> | <u>(384)</u> | <u>(2 627)</u> | <u>(423)</u> | <u>(7 379)</u> |
| 2020. december 31. | | | | | | |
| Bruttó érték | 51 613 | 12 661 | 9 723 | 19 636 | 2 849 | 96 482 |
| Halmazott értékcsökkenés | <u>(26 091)</u> | <u>(9 319)</u> | <u>(7 566)</u> | <u>(4 821)</u> | <u>(1 225)</u> | <u>(49 022)</u> |
| Nettó könyv szerinti érték | <u>25 522</u> | <u>3 342</u> | <u>2 157</u> | <u>14 815</u> | <u>1 624</u> | <u>47 460</u> |

K&H BANK ZRT.

**EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

30 – TÁRGYI ESZKÖZÖK (folytatás)

| | Adatok millió Ft-ban | | | | | |
|-----------------------------------|----------------------|-------------------------|----------------------------|-----------------------------|----------------|-----------------|
| | <u>Ingtatlanok</u> | <u>IT felszerelések</u> | <u>Iroda felszerelések</u> | <u>Használatijog eszköz</u> | <u>Egyéb</u> | <u>Összesen</u> |
| 2020. december 31. | | | | | | |
| Bruttó érték | 51 613 | 12 661 | 9 723 | 19 636 | 2 849 | 96 482 |
| Halmazott értékcsökkenés | <u>(26 091)</u> | <u>(9 319)</u> | <u>(7 566)</u> | <u>(4 821)</u> | <u>(1 225)</u> | <u>(49 022)</u> |
| Nettó könyv szerinti érték | 25 522 | 3 342 | 2 157 | 14 815 | 1 624 | 47 460 |
| Változások 2021 év során | | | | | | |
| IFRS16 első alkalmazásának hatása | | | | | | |
| Beszerzés (külső) | 3 135 | 3 292 | 883 | 767 | 940 | 9 017 |
| 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>(2 627)</u> | <u>(435)</u> | <u>(7 022)</u> |
| 2021. december 31. | | | | | | |
| Bruttó érték | 51 271 | 13 485 | 9 835 | 20 567 | 3 408 | 98 566 |
| Halmazott értékcsökkenés | <u>(25 043)</u> | <u>(10 125)</u> | <u>(7 187)</u> | <u>(8 969)</u> | <u>(1 376)</u> | <u>(52 700)</u> |
| Nettó könyv szerinti érték | <u>26 228</u> | <u>3 360</u> | <u>2 648</u> | <u>11 598</u> | <u>2 032</u> | <u>45 866</u> |

A beruházások értéke 2021. december 31-én 36 831 millió Ft volt (27 796 millió Ft 2020. december 31-én).

Azoknak a tárgyi eszközöknek a bruttó könyv szerinti értéke, melyek teljesen leírásra kerültek, de továbbra is használatban maradtak 19 188 millió Ft volt 2021. december 31-én (18 468 millió Ft 2020. december 31-én).

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

31 – IMMATERIÁLIS JAVAK

| | Adatok millió Ft-ban | | |
|----------------------------------|----------------------|---|-----------------|
| | <u>Szoftverek</u> | <u>Egyéb immateriális javak</u> | <u>Összesen</u> |
| 2019. december 31. | | | |
| Bruttó érték | 69 814 | 42 | 69 856 |
| Halmazott értékcsökkenés | (39 392) | (42) | (39 434) |
| Nettó könyv szerinti érték | 30 422 | - | 30 422 |
| Változások 2020. év során | | | |
| Beszerezés (külső) | 24 294 | - | 24 294 |
| Értékvesztés | (2 469) | - | (2 469) |
| Értékcsökkenés | (5 806) | - | (5 806) |
| 2020. december 31. | | | |
| Bruttó érték | 93 329 | 42 | 93 371 |
| Halmazott értékcsökkenés | (46 888) | (42) | (46 930) |
| Nettó könyv szerinti érték | 46 441 | - | 46 441 |
| Változások 2021. év során | | | |
| Beszerezés (külső) | 20 815 | - | 20 815 |
| Értékvesztés | (508) | - | (508) |
| Értékcsökkenés | (7 927) | - | (7 927) |
| 2021. december 31. | | | |
| Bruttó érték | 110 146 | 42 | 110 188 |
| Halmazott értékcsökkenés | (51 325) | (42) | (51 367) |
| Nettó könyv szerinti érték | 58 821 | - | 58 821 |

Azoknak az immateriális javaknak a bruttó könyv szerinti értéke, melyek teljesen leírásra kerültek, de továbbra is használatban maradtak 30 800 millió Ft volt 2021. december 31-én (32 060 millió Ft 2020. december 31-én).

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
32 – CÉLTARTALÉK JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEKRE

| | Adatok millió Ft-ban | | | |
|--------------------------------------|---|---------------------------------------|----------------------|----------|
| | Átszervezésre képzett céltartalék | Céltartalék adó és jogi ügyekre | Egyéb céltartalék | Összesen |
| Egyenleg 2019. december 31-én | 149 | 129 | 241 | 519 |
| Képzés | 386 | 51 | 790 | 1 227 |
| Felhasználás | (149) | - | - | (149) |
| Visszaírás | - | (11) | (4) | (15) |
| Egyéb (deviza ártértékelés) | | | | |
| Egyenleg 2020. december 31-én | 386 | 169 | 1 027 | 1 582 |
| Képzés | - | 960 | - | 960 |
| Felhasználás | (236) | (64) | (117) | (417) |
| Visszaírás | - | (6) | (264) | (270) |
| Egyenleg 2021. december 31-én | 150 | 1 059 | 646 | 1 855 |

A Bank érintett a szokásos üzleti tevékenysége során felmerülő jogi ügyekben, illetve követelésekben is. Az adó és jogi ügyekre képzett céltartalékból 1 056 millió Ft 2021. december 31-én ezekre a jogi ügyekre lett megképezve (2020. december 31-én 164 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 2021. december 31-re vonatkozóan megképzett 1038 millió Ft (1 262 millió Ft 2020. december 31-re) céltartalék a kiegészítő melléklet 23-as és 36-os pontjában kerül bemutatásra. A 1 855 millió Ft jövőbeni kötelezettségre képzett céltartalék és a 1 038 millió Ft függő kötelezettségre képzett céltartalék összege 2 893 millió Ft (összege 2 844 millió Ft 2020-ban).

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
33 – EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK

Adatok millió Ft-ban

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|---|---------------|---------------|
| Szállítók | 7 959 | 6 309 |
| Lízing kötelezettségek | 23 697 | 23 733 |
| Számlavezetéssel kapcsolatos elszámolások | 6 448 | 9 163 |
| Hitelezéssel kapcsolatos elszámolások | 933 | 773 |
| Értékpapír-kereskedelemmel kapcsolatos elszámolások | 51 | 1 |
| Bankkártya tevékenységgel kapcsolatos elszámolások | 4 000 | 3 880 |
| Egyéb | 18 195 | 16 279 |
| Egyéb kötelezettségek összesen | <u>61 283</u> | <u>60 138</u> |

Az egyéb kötelezettségek többsége rövid lejáratú kötelezettség.

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

34 – JEGYZETT TŐKE

Adatok millió Ft-ban

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|---|----------------|----------------|
| Kibocsátott és forgalomban lévő törzsrészesvények | <u>140 978</u> | <u>140 978</u> |

A kibocsátott törzsrészesvények névértéke 2021. december 31-én 1 Ft részesvényenként (1 Ft részesvényenként 2020. december 31-én).

A Bank részesvényesei:

| | <u>2021</u> <u>Tulajdoni</u> <u>hányad %</u> | <u>2020</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> |

35 – TOVÁBBI INFORMÁCIÓK A CASH FLOW KIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓAN

A nettó adóssággal kapcsolatos adatokat az alábbi táblázat tartalmazza.

Adatok millió Ft-ban

| | <u>Kieg. mell.</u> | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|--|------------------------|----------------|----------------|
| Készpénz és készpénz egyenlegek | | 1 313 384 | 817 949 |
| Alárendelt kölcsöntőke | 15 | (46 350) | (46 350) |
| Hitelfelvétel - 1 éven belül visszafizetendő | 15 | (22 737) | (10 063) |
| Hitelfelvétel - 1 éven túl visszafizetendő | 15 | (505 468) | (473 649) |
| Nettó adósság | | <u>738 829</u> | <u>287 887</u> |

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ

2021. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

A nettó adósság összetevői 2021-ban a következőképpen változtak.

Adatok millió Ft-ban

| | Készpénz | Készpénz egyenlegek a központi bankoknál | Egyéb hitelintézeteknél elhelyezett egyéb lekötött betétek | Más hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló és 3 hónapon belüli lejáratú betétek | Hitelintézetek által elhelyezett látra szóló betétek | Hátrasorolt kötelezettségek | Hitefelvétel – 1 éven belül visszafizetendő | Hitefelvétel – 1 éven túl visszafizetendő | Összes nettó adósság |
|---|----------|--|--|--|--|-----------------------------|---|---|----------------------|
| Nettó adósságállomány 2020. december 31.-én | 71 154 | 184 099 | 135 792 | 721 305 | (294 401) | (46 350) | (10 063) | (473 649) | 287 887 |
| Cash flow | (7 644) | (63 406) | (25 785) | 650 148 | (36 068) | 3 154 | (12 607) | (29 214) | 478 578 |
| Deviza árfolyamokkal 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 | 63 510 | 91 734 | 111 347 | 1 377 024 | (330 231) | (46 350) | (22 737) | (505 468) | 738 829 |

K&H BANK ZRT.

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ

2021. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

A nettó adósság összetevői 2020-ban a következőképpen változtak.

Adatok millió Ft-ban

| | Készpénz | Készpénz egyenlegek a központi bankoknál | Egyéb hitelintézeteknél elhelyezett egyéb lekötött betétek | Más hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló és 3 hónapon belüli lejáratú betétek | Hitelintézetek által elhelyezett látra szóló betétek | Hátrasorolt kötelezettségek | Hitefelvétel – 1 éven belül visszafizetendő | Hitefelvétel – 1 éven túl visszafizetendő | Összes nettó adósság |
|---|-----------------|---|---|---|---|------------------------------------|--|--|-----------------------------|
| Nettó adósságállomány 2019. december 31.-én | 54 226 | 272 000 | 87 276 | 1 639 | (125 353) | (41 953) | (27 058) | (276 458) | (55 681) |
| Cash flow | 16 928 | (88 428) | 43 671 | 712 999 | (168 876) | 3 117 | 16 995 | (186 481) | 349 925 |
| Deviza árfolyamokkal kapcsolatos kiigazítások | - | - | 4 937 | 9 289 | (597) | (4 392) | - | (2 155) | 7 082 |
| Egyéb nem készpénzhez kapcsolódó mozgások | - | 527 | (92) | (2 622) | 425 | (3 122) | - | (8 555) | (13 439) |
| Nettó adósságállomány 2020. december 31.-én | <u>71 154</u> | <u>184 099</u> | <u>135 792</u> | <u>721 305</u> | <u>(294 401)</u> | <u>(46 350)</u> | <u>(10 063)</u> | <u>(473 649)</u> | <u>287 887</u> |

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
35 – TOVÁBBI INFORMÁCIÓK A CASH FLOW KIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓAN (folytatás)

A nettó adósság összetevői 2021-ben a következőképpen változtak.

Adatok millió Ft-ban

| | Készpénz | Készpénz egyenlegek a központi bankoknál | Egyéb hitelintézeteknél elhelyezett egyéb lekötött betétek | Más hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló és 3 hónapon belüli lejáratú betétek | Hitelintézetek által elhelyezett látra szóló betétek | Hátrasorolt kötelezettségek | Hitelfelvétel – 1 éven belül visszafizetendő | Hitelfelvétel – 1 éven túl visszafizetendő | Összes nettó adósság |
|---|----------|--|--|--|--|-----------------------------|--|--|----------------------|
| Nettó adósságállomány 2020. december 31.-én | 71 154 | 184 099 | 135 792 | 721 305 | (294 401) | (46 350) | (10 063) | (473 649) | 287 887 |
| Cash flow | (7 644) | (63 406) | (25 785) | 650 148 | (36 068) | 3 154 | (12 607) | (29 214) | 478 578 |
| Deviza árfolyamokkal 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 | 63 510 | 91 734 | 111 347 | 1 377 024 | (330 231) | (46 350) | (22 737) | (505 468) | 738 829 |

36 – FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK

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

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

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

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

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

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
36 – FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK (folytatás)

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

Adatok millió Ft-ban

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|--|------------------|------------------|
| Hitelkeretek – le nem hívott összeg | | |
| Kapott | 8 199 | 19 894 |
| Adott | | |
| Visszavonhatatlan | 378 620 | 381 672 |
| Visszavonható | 346 751 | 287 236 |
| Adott hitelkeretek összesen | <u>725 371</u> | <u>668 908</u> |
| Biztosítékok | | |
| Adott | 371 926 | 287 448 |
| Kapott | | |
| Értékvesztett vagy esedékes eszközök mögött álló | | |
| Nem pénzügyi eszköz | 58 948 | 45 921 |
| Pénzügyi eszköz | 3 963 | 3 318 |
| Nem értékvesztett és nem esedékes eszközök mögött álló | | |
| Nem pénzügyi eszköz | 2 306 771 | 2 049 057 |
| Pénzügyi eszköz | 346 552 | 304 048 |
| Kapott garanciák és biztosítékok összesen | <u>2 716 234</u> | <u>2 402 344</u> |
| Egyéb adott mérlegen kívüli kötelezettségek | <u>10 675</u> | <u>12 052</u> |

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

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
36 – 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 | 678 042 | 45 290 | 2 040 | (257) | (268) | (392) | 724 455 |
| Pénzügyi garancia | 342 112 | 29 453 | 361 | (20) | (61) | (40) | 371 805 |
| Egyéb | 10 559 | 111 | 7 | (2) | - | - | 10 675 |
| Összesen | 1 030 713 | 74 854 | 2 408 | (279) | (329) | (432) | 1 106 935 |

A függő kötelezettségek 2021-es változásával kapcsolatos további információkat lásd a 23-as kiegészítő mellékletet.

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ

2021. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

36 – FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK (folytatás)

A következő tábla a hitelkeretek és garanciák névleges értékét és céltartalékát mutatja be 2020. 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 | 613 050 | 54 849 | 1 010 | (617) | (197) | (117) | 667 978 |
| Pénzügyi garancia | 268 587 | 18 326 | 535 | (153) | (22) | (121) | 287 152 |
| Egyéb | 11 925 | 127 | - | (35) | (1) | - | 12 016 |
| Összesen | 893 562 | 73 302 | 1 545 | (805) | (220) | (238) | 967 146 |

A függő kötelezettségek 2021-es változásával kapcsolatos további információkat lásd a 23-as kiegészítő mellékletet.

36 – FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK (folytatás)

Jogi, peres ügyek

Üzleti jellegéből adódóan a hitelintézeti tevékenység velejárói a peres eljárások. A Banknak kialakított eljárásrendje van az ilyen ügyek kezelésére. A szakértői vélemény birtokában és a várható veszteség alátámasztott becslése után, a Bank elvégzi azokkal a követelésekkel kapcsolatos módosításokat, melyek a pénzügyi helyzetére negatív hatást gyakorolhatnak. Év végén a Banknak 407 millió Ft értékben (1 386 millió Ft 2020. december 31-én) voltak olyan megoldatlan jogi ügyei, melyek esetében a Bank jogi tanácsadóinak állásfoglalása szerint lehetséges, de nem valószínű, hogy a perek a Bank számára negatív kimenettel zárulnak, ennek megfelelően a Bank ezekre a követelésekre nem képzett céltartalékot.

37 – PÉNZÜGYI ÉS OPERATÍV LÍZING ÜGYLETEK

Bank, mint lízingbe adó

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

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

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

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

**EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****37 – PÉNZÜGYI ÉS OPERATÍV LÍZING ÜGYLETEK (folytatás)**

Az alábbi táblázatok e tevékenység főbb számadatait mutatják be.

Pénzügyi lízing

Adatok millió Ft-ban

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|---|---------------|---------------|
| Bruttó lízingbefektetés összesen: | | |
| 1 évnél rövidebb | 28 058 | 27 719 |
| 1 és 5 év közötti | 55 033 | 59 269 |
| 5 évnél hosszabb | 3 072 | 3 474 |
| | <u>86 163</u> | <u>90 462</u> |
| Minimális lízingdíj követelések jelenértéke*: | | |
| 1 évnél rövidebb | 27 433 | 25 433 |
| 1 és 5 év közötti | 51 366 | 54 716 |
| 5 évnél hosszabb | 2 875 | 3 237 |
| | <u>81 674</u> | <u>83 386</u> |
| Meg nem szolgált bevétel | 4 490 | 7 075 |
| Nem garantált maradványérték | 12 054 | 14 240 |

*Értékvesztéssel csökkentett.

A pénzügyi lízing követelésekre elszámolt értékvesztés 1 968 millió Ft volt 2021. december 31-én (3 065 millió Ft 2020. december 31-én).

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

37 – PÉNZÜGYI ÉS OPERATÍV LÍZING ÜGYLETEK (folytatás)

Bank, mint lízingbe vevő

Operatív lízing

A Bank ingatlan lízing szerződéseket kötött, amelyek operatív lízingként kerültek könyvelésre a korábbi években. Az IFRS 16 alapján ezek a szerződések pénzügyi kötelezettségként és használati-jog eszközként szerepelnek a konszolidált beszámolóban.

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

| | Adatok millió Ft-ban | |
|-------------------------------|----------------------|---------------|
| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
| 1 évnél rövidebb | - | 70 |
| 1 és 5 év közötti | 4 165 | 10 895 |
| 5 évnél hosszabb | 10 750 | 5 987 |
| Lízing kötelezettség összesen | <u>14 915</u> | <u>16 952</u> |

| | Adatok millió Ft-ban | |
|--------------------------------|----------------------|---------------|
| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
| Központi költségvetés | 595 | 1 040 |
| Vállalat | 11 263 | 14 689 |
| ebből kis- és középvállalkozás | 3 057 | 1 223 |
| Lízing kötelezettség összesen | <u>14 915</u> | <u>16 952</u> |

A rövid lejáratú és a kisértékű lízing ügyletekhez kapcsolódó ráfordítások az általános adminisztratív költségek között vannak elszámolva és 106 millió Ft-ot tettek ki 2021-ban (180 millió Ft-ot 2020-ben).

A következő táblázat a lízingügyletek teljes kimenő pénzáramát mutatja be.

| | Adatok millió Ft-ban | |
|--------------------------|----------------------|--------------|
| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
| Kamatráfordítás | 93 | 128 |
| Tőketörlesztés | 3 022 | 2 827 |
| Kimenő pénzáram összesen | <u>3 115</u> | <u>2 955</u> |

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

37 – PÉNZÜGYI ÉS OPERATÍV LÍZING ÜGYLETEK (folytatás)

Pénzügyi lízing

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

| | Adatok millió Ft-ban | |
|--|----------------------|---------------|
| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
| Mérlegben szereplő lízingelt eszközök nettó könyv szerinti értéke | 14 078 | 14 534 |
| Pénzügyi lízing kötelezettségek - minimális lízingfizetések | | |
| 1 évnél rövidebb | 40 | 36 |
| 1 és 5 év közötti | 203 | 184 |
| 5 évnél hosszabb | <u>23 454</u> | <u>23 513</u> |
| Pénzügyi lízing kötelezettségek - minimális lízingfizetések | <u>23 697</u> | <u>23 733</u> |
| Pénzügyi lízing kötelezettségeinek jelenértékét elemezhetjük az alábbiak szerint | | |
| 1 évnél rövidebb | 1 647 | 846 |
| 1 és 5 év közötti | 6 764 | 3 405 |
| 5 évnél hosszabb | <u>64 122</u> | <u>41 791</u> |
| Pénzügyi lízing kötelezettségeinek jelenértékét elemezhetjük az alábbiak szerint | <u>72 533</u> | <u>46 042</u> |

38 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL

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

Anyavállalat:

A KBC Bank N.V. tulajdonában van a Bank törzsrészevényeinek 100,00%-a (2020-ban 100,00%-a). A Bank végső tulajdonosa a KBC Group N.V.

Leányvállalatok:

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

Társult vállalkozások:

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

A KBC Csoport tagjai és egyéb kapcsoló felek:

CBC Banque SA
Československa Obchodni Banka a.s.
Československa Obchodna Banka a.s.
KBC Bank Ireland Plc.
KBC Asset Management SA
KBC Asset Management N.V.
KBC Fund Management Limited
KBC Groep 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 – kapcsoló felek

Amennyiben a Bank 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 – kapcsoló félként kerül bemutatásra.

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

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
38 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL (folytatás)

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

Adatok millió Ft-ban

| | <u>Anyavállalat</u> | <u>Leány- vállalat</u> | <u>Egyéb vállalatok (KBC Csoport)</u> | <u>Egyéb – a vezetőségen keresztül – kapcsolt felek</u> | <u>Összesen</u> |
|--|---------------------|----------------------------|---|---|-----------------|
| 2021. December 31-én | | | | | |
| Eszközök | | | | | |
| Egyéb lekötött betétek | 96 013 | - | 383 | - | 96 396 |
| Hitelek | 93 351 | 41 752 | 339 055 | 2 672 | 476 830 |
| Folyószámla | - | 17 520 | 1 938 | 490 | 19 948 |
| Meghatározott időre szóló hitel | 93 351 | 24 232 | 337 117 | 2 182 | 456 882 |
| Pénzügyi lízing | - | - | - | - | - |
| Származékos ügyletek | 122 189 | - | 529 | - | 122 718 |
| Kereskedési célú származékos ügyletek | 50 609 | - | 529 | - | 51 138 |
| Fedezeti célú származékos ügyletek | 71 580 | - | - | - | 71 580 |
| Egyéb követelés | 6 | 110 | 3 671 | - | 3 787 |
| Eszközök összesen | 311 559 | 41 862 | 343 638 | 2 672 | 699 731 |
| Kötelezettségek | | | | | |
| Betétek | 322 027 | 197 834 | 73 872 | 381 | 594 114 |
| Látraszóló | 4 479 | 41 904 | 64 940 | 381 | 111 704 |
| Meghatározott időre lekötött | 317 548 | 155 930 | 8 932 | - | 482 410 |
| Alárendelt kölcsöntőke | 46 848 | - | - | - | 46 848 |
| Nem átváltoztatható kötvények | - | - | - | - | - |
| Származékos ügyletek | 155 374 | - | 762 | - | 156 136 |
| Kereskedési célú származékos ügyletek | 61 232 | - | 762 | - | 61 994 |
| Fedezeti célú származékos ügyletek | 94 142 | - | - | - | 94 142 |
| Egyéb kötelezettség | 153 | 23 265 | 816 | - | 24 234 |
| Kötelezettség összesen | 524 402 | 221 099 | 75 450 | 381 | 821 332 |
| Eredmény | | | | | |
| Nettó kamat bevétel | (74) | (3 643) | (1 248) | (2) | (4 967) |
| Kamatbevétel | 1 451 | 803 | 47 | 21 | 2 322 |
| Kamatráfordítás | (1 525) | (4 446) | (1 295) | (23) | (7 289) |
| Nettó díjbevétel | 174 | 52 | 10 749 | 40 | 11 015 |
| Díjbevétel | 960 | 52 | 11 434 | 43 | 12 489 |
| Díjráfordítás | (786) | - | (685) | (3) | (1 474) |
| Egyéb bevétel | 43 | 155 | 693 | - | 891 |
| Egyéb ráfordítás | (951) | (1 079) | (6 494) | - | (8 524) |
| Eredmény összesen | (808) | (4 515) | 3 700 | 38 | (1 585) |
| Mérlegen kívüli tételek | | | | | |
| Függő kötelezettségek | 203 307 | 19 514 | 9 342 | 3 032 | 235 195 |
| Kapott garanciák | 1 669 | - | 9 944 | - | 11 613 |
| Származékos ügyletek névértéken | 4 626 992 | - | 3 812 | - | 4 630 804 |

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
38 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL (folytatás)

| | Adatok millió Ft-ban | | | | |
|--|----------------------|--------------------|---|--|----------------|
| | Anyavállalat | Leány- vállalat | Egyéb vállalatok (KBC Csoport) | Egyéb – a vezetőségen keresztül – kapcsolt felek | Összesen |
| 2020. December 31-én | | | | | |
| Eszközök | | | | | |
| Egyéb lekötött betétek | 123 193 | 327 | 1 107 | - | 124 627 |
| Hitelek | 79 680 | 38 758 | 281 151 | 2 420 | 402 009 |
| Folyószámla | - | 14 185 | 1 | 264 | 14 450 |
| Meghatározott időre szóló hitel | 79 680 | 24 573 | 281 150 | 2 156 | 387 559 |
| Pénzügyi lízing | - | - | - | - | - |
| Származékos ügyletek | 61 363 | - | 228 | - | 61 591 |
| Kereskedési célú származékos ügyletek | 37 892 | - | 228 | - | 38 120 |
| Fedezeti célú származékos ügyletek | 23 471 | - | - | - | 23 471 |
| Egyéb követelés | (36) | 151 | 2 753 | - | 2 868 |
| Eszközök összesen | 264 200 | 39 236 | 285 239 | 2 420 | 591 095 |
| Kötelezettségek | | | | | |
| Betétek | 10 838 | 173 710 | 48 052 | 2 446 | 235 046 |
| Látraszóló | 10 838 | 24 643 | 47 986 | 2 446 | 85 913 |
| Meghatározott időre lekötött | - | 149 067 | 66 | - | 149 133 |
| Alárendelt kölcsöntőke | 46 350 | - | - | - | 46 350 |
| Nem átváltoztatható kötvények | - | - | - | - | - |
| Származékos ügyletek | 80 505 | - | 412 | - | 80 917 |
| Kereskedési célú származékos ügyletek | 57 061 | - | 412 | - | 57 473 |
| Fedezeti célú származékos ügyletek | 23 444 | - | - | - | 23 444 |
| Egyéb kötelezettség | 115 | 23 304 | 605 | - | 24 024 |
| Kötelezettség összesen | 137 808 | 197 014 | 49 069 | 2 446 | 386 337 |
| Eredmény | | | | | |
| Nettó kamat bevétel | 31 | (3 547) | (888) | 52 | (4 352) |
| Kamatbevétel | 1 608 | 636 | 20 | 54 | 2 318 |
| Kamatráfordítás | (1 577) | (4 183) | (908) | (2) | (6 670) |
| Nettó díjbevétel | (307) | (175) | 6 760 | 38 | 6 316 |
| Díjbevétel | 580 | 47 | 7 378 | 39 | 8 044 |
| Díjráfordítás | (887) | (222) | (618) | (1) | (1 728) |
| Egyéb bevétel | - | 168 | 1 423 | - | 1 591 |
| Egyéb ráfordítás | (887) | (961) | (4 137) | - | (5 985) |
| Eredmény összesen | (1 163) | (4 515) | 3 158 | 90 | (2 430) |
| Mérlegen kívüli tételek | | | | | |
| Függő kötelezettségek | 193 972 | 22 014 | 4 799 | 2 060 | 222 845 |
| Kapott garanciák | 637 | 50 | 7 238 | - | 7 925 |
| Származékos ügyletek névértéken | 4 327 165 | - | 55 499 | - | 4 382 664 |

**EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****38 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL (folytatás)**

Az egyéb lekötött betétek, valamint a kapcsolt felekkel szembeni hitelek és előlegek kamatlába 2021-ban -0,493 % és 11,99 % volt (-0,47 és 2,51% 2020-ban). A kapcsolt felekkel szembeni betéteknél a minimális kamatláb 0 és a maximális kamatláb 2,83% volt 2021-ban (0 és 2,7% 2020-ban). Az alárendelt kötelezettségek kamatlábai tekintetében lásd a 15-ös kiegészítő mellékletet.

Tranzakciók kulcsfontosságú pozíciót betöltő vezetőkkel

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

Hitelek

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

A vezetőség fennálló hitelállományának nagyobb része hosszú lejáratú (15-20 év) lakásvásárlási célú hitel. Az állomány 2021. december 31-én 600 millió Ft (2020. december 31-én 623 millió Ft) volt.

Betétek

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

A 2021. december 31-én fennálló betétállomány 717 millió Ft (2020. december 31-én 718 millió Ft) volt, melyre a Bank nem fizetett kamatot egyik évben sem.

Személyi jellegű ráfordítások

2021-ban és 2020-ban a Vezetőség a következő juttatásokban részesült:

| Juttatás fajtája | Adatok millió Ft-ban | |
|--|-----------------------------|--------------|
| | 2021 | 2020 |
| Rövid lejáratú juttatások | 2 356 | 2 332 |
| Egyéb hosszú lejáratú juttatások | 22 | 19 |
| Végkielégítés | - | - |
| Részvény alapú kifizetések (pénzeszközben kiegyenlített) | 58 | 58 |
| Juttatások összesen | <u>2 436</u> | <u>2 409</u> |

A részvény alapú kifizetésekből származó 150 millió Ft (142 millió Ft 2020-ban) kötelezettség egyéb kötelezettségként került rögzítésre a mérlegben.

**EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

38 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL (folytatás)

Részvény alapú kifizetések

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

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

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

Kulcsfontosságú pozíciót betöltő munkavállalók 2021 évi változó javadalmazási struktúrája

| | A 2020-as teljesítményév után megítélt változó javadalmazása | | | |
|---|--|---|--|--|
| | Azonnali kifizetés | | Halasztott kifizetés | |
| Olyan KBC Szenior Ügyvezető Igazgató esetében, akinek a változó bére a Javadalmazási politikában előírt limitet eléri vagy meghaladja | (a jutalom 50%-a) | | (a jutalom 50%-a) | |
| Olyan Kulcsfontosságú pozíciót betöltő munkavállalók esetében, akinek a változó bére a Javadalmazási politikában előírt limitet nem haladja meg | (a jutalom 60%-a) | | (a jutalom 40%-a) | |
| Olyan Kulcsfontosságú pozíciót betöltő munkavállalók esetében, akinek a változó bére a Javadalmazási politikában előírt limitet eléri vagy meghaladja | (a jutalom 40%-a) | | (a jutalom 60%-a) | |
| | Készpénz (az Azonnali rész 50%-a) | Nem készpénzbeli eszköz (az Azonnali rész 50%-a) | Készpénz (a Halasztott rész 50%-a) | Nem készpénzbeli eszköz (a Halasztott rész 50%-a) |
| Birtokba vétel időzítése | birtokba kerül az odaítéléskor | birtokba kerül az odaítéléskor | 3/5 megegyező birtokba kerülési részlet | 3/5 megegyező birtokba kerülési részlet |
| Visszatartási időszak | a visszatartási időszak véget ér 2023 áprilisában | | a visszatartási időszak a birtokba kerülést követő egy év múlva ér véget | |

**EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

38 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL (folytatás)

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

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

| | 2021 | | 2020 | |
|----------------------------|--------------------|---|--------------------|---|
| | Részvény darabszám | Súlyozott átlagos részvény árfolyam* Ft/részvény | Részvény darabszám | Súlyozott átlagos részvény árfolyam* Ft/részvény |
| Állomány az időszak elején | 6 419 | 22 839 | 6 077 | 21 584 |
| Új részvények kiosztása | 2 387 | 21 746 | 3 127 | 20 902 |
| Lehívott részvények | (1 367) | 20 697 | (2 789) | 19 155 |
| Transzferált részvények** | (1 367) | 20 697 | 4 | 19 155 |
| Állomány az időszak végén | <u>6 072</u> | <u>22 557</u> | <u>6 419</u> | <u>22 839</u> |

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

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

2021. december 31-én a fantom részvények árfolyama a KBC részvények záró árfolyama alapján 28 384 Ft/részvény volt (18 898 Ft/részvény 2020. december 31-én).

2021. december 31-én és 2020. december 31-én a meglévő részvényállományban nem voltak lehívható részvények.

A kifizetett részvények súlyozott átlagos árfolyama az átváltás napján 21 746 Ft/részvény volt 2021-ban 20 902 Ft/részvény 2020-ban).

A 2021. december 31-én meglévő fantom részvények súlyozott átlagos hátralévő futamideje 15 hónap (18 hónap 2020. december 31-én).

A Bank folytatja a részvény alapú kifizetések alkalmazását a 2021-as teljesítmények kompenzálására is.

2021. december 31-én a 2021-as teljesítmény után járó fantom részvények darabszáma nem ismert, mivel az első átruházás 2021 áprilisában történik meg.

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

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

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
39 – MEGHATÁROZOTT JUTTATÁSI PROGRAMOK

Az alábbi táblázat az egyéb kötelezettségként kimutatott meghatározott juttatási kötelezettségek alakulását mutatja 2021-ben és 2020-ban.

| | Adatok millió Ft-ban | |
|--|----------------------|-------------|
| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
| Meghatározott juttatási kötelezettségek a periódus elején | 286 | 318 |
| Kamatráfordítás | 6 | 7 |
| Pénzügyi paraméterek változásából származó aktuáriusi nyereségek és veszteségek | 6 | 3 |
| Kifizetett juttatások | (19) | (16) |
| A múltbeli szolgáltatás költségei, beleértve az ezekből származó nyereségeket és veszteségeket | (18) | (26) |
| Meghatározott juttatási kötelezettségek a periódus végén | <u>261</u> | <u>286</u> |

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

40 – KÖNYVVIZSGÁLÓ JAVADALMAZÁSA

| | Adatok millió Ft-ban | |
|---|----------------------|-------------|
| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
| Törvényes könyvvizsgálói szolgáltatások díjai | 216 | 232 |
| Bejegyzett könyvvizsgáló által nyújtott nem könyvvizsgálói szolgáltatásokhoz kapcsolódó díjak | 3 | 5 |
| Könyvvizsgáló cégeknek fizetett összes díj | <u>219</u> | <u>237</u> |

A táblázatban szereplő értékek tartalmazzák az általános forgalmi adót.

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

A bejegyzett könyvvizsgáló által nyújtott nem könyvvizsgálói szolgáltatások jelzáloghitelezéshez kapcsolódó tanácsadói szolgáltatásokat és licenszek audiját tartalmazzák.

K&H BANK ZRT.**EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****41 – LEÁNYVÁLLALATOK**

| | Székhely | Főtevékenység | Tőke 2021 | Tulajdoni hányad 2021 | Tulajdoni hányad 2020 |
|--|--------------------------------------|--|----------------------|--------------------------------------|--------------------------------------|
| 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 |
| K&H Érték Zrt. | 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9. | Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység | 301 | 100 | 100 |

A táblázatban felsorolt vállalatok üzleti tevékenységüket Magyarországon folytatják.

Önkéntes felszámolás alatt álló leányvállalatok

| | | | | | |
|--------------------------|--------------------------------------|------------------------|-----|-----|-----|
| K&H Tanácsadó Zrt. "v.a" | 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9. | Üzletviteli tanácsadás | 850 | 100 | 100 |
|--------------------------|--------------------------------------|------------------------|-----|-----|-----|

42 – MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK

A beszámoló készítésekor az orosz-ukrán háború további figyelmet igényelt Magyarországon. A Banknak korlátozott közvetlen kitettsége van Ukrajnával és Fehéroroszországgal, és csak korlátozott mértékben Oroszországgal szemben. A Bank szorosan figyelemmel kíséri a kapcsolódó makrogazdasági hatásokat (pl. a magas gáz- és olajárak hatása az inflációra és a gazdasági növekedésre), valamint a Bankra és ügyfeleire gyakorolt pénzügyi és működési tovaryűrűző hatásokat, pl. nagy hangsúlyt fektetnek az információbiztonsági fenyegetésekre. A nyugati gazdasági és pénzügyi szankciók további hatással lehetnek az európai gazdaságra. Folyamatos a helyzet megfigyelése és értékelése.

43 – KOCKÁZATKEZELÉS

43.1 Általános tudnivalók

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

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

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

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

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

Kockázatkezelési irányítási modell

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

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

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

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

Kockázatmérés és monitoring

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

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

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

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

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

A következőkben az egyes lényeges kockázati típusokról lesz szó részletesebben.

43.2 A likviditási kockázat és a finanszírozás kezelése

A likviditás a Bank azon képessége, hogy az eszközökben történő növekedést finanszírozza és kötelezettségeit azok esedékességekor teljesítse anélkül, hogy elfogadhatatlan veszteségek merülnének fel. A Bank azon alapvető szerepe, hogy a rövid-távú betétek és a hosszú-távú hitelek közt 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 Bank pénzügyi kötelezettségei teljesítéséhez szükséges cash flow rendelkezésre állásának biztosítása:

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

A Bank a következő likviditási kockázati tényezőket vizsgálja:

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

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

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

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

**EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

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

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

| | Adatok millió Ft-ban | | | | |
|---|----------------------|------------------|------------------|-----------------------|------------------|
| | <u><=1 év</u> | <u>1-5 év</u> | <u>>5 év</u> | <u>Lejárat nélkül</u> | <u>Összesen</u> |
| Pénzügyi eszközök | | | | | |
| Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek | 266 591 | - | - | - | 266 591 |
| Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok | 18 490 | 43 381 | 24 218 | - | 86 089 |
| 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) | 39 668 | 27 712 | 2 262 | 69 523 |
| Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök | 2 024 840 | 1 126 069 | 1 310 014 | - | 4 460 923 |
| 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>2 256 051</u> | <u>1 259 641</u> | <u>1 576 006</u> | <u>2 262</u> | <u>5 093 960</u> |
| | | | | | |
| | <u><=1 év</u> | <u>1-5 év</u> | <u>>5 év</u> | <u>Lejárat nélkül</u> | <u>Összesen</u> |
| Pénzügyi kötelezettségek | | | | | |
| Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok | 19 051 | 29 759 | 20 669 | - | 69 479 |
| Eredménnyel 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 | 3 885 358 | 589 106 | 167 550 | - | 4 642 014 |
| Fedezett instrumentum valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan | (72 738) | - | - | - | (72 738) |
| Pénzügyi kötelezettségek összesen | <u>3 841 907</u> | <u>671 329</u> | <u>229 778</u> | <u>-</u> | <u>4 743 014</u> |
| Függő és jövőbeni kötelezettségek | <u>1 096 089</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>-</u> | <u>1 096 089</u> |
| Pénzügyi kötelezettségek, függő és jövőbeni kötelezettségek összesen | <u>4 937 996</u> | <u>671 329</u> | <u>229 778</u> | <u>-</u> | <u>5 839 103</u> |

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

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

A következő táblázat a pénzügyi eszközöket és kötelezettségeket várható hátralévő futamidő szerinti bontásban tartalmazza, a 2020. december 31-i állapot szerint:

| Pénzügyi eszközök | Adatok millió Ft-ban | | | | |
|--|----------------------|------------------|-----------------|-----------------------|------------------|
| | <=1 év | 1-5 év | >5 év | Lejárat nélkül | Összesen |
| Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek | 391 045 | - | - | - | 391 045 |
| Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok | 33 237 | 17 104 | 16 861 | - | 67 202 |
| Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 11 702 | 27 037 | 100 831 | - | 139 570 |
| Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök | 58 907 | 49 515 | - | 3 877 | 112 299 |
| Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök | 1 944 375 | 1 012 962 | 570 844 | - | 3 528 181 |
| Fedezett instrumentum valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan | 17 841 | - | - | - | 17 841 |
| Fedezeti célú származékos ügyletek | 1 253 | 11 977 | 12 235 | - | 25 465 |
| Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek és pénzügyi eszközök összesen | 2 458 360 | 1 118 595 | 700 771 | 3 877 | 4 281 603 |
| | <=1 év | 1-5 év | >5 év | Lejárat nélkül | Összesen |
| Pénzügyi kötelezettségek | | | | | |
| Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok | 31 043 | 21 076 | 12 049 | - | 64 168 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok | 16 348 | 16 703 | - | - | 33 051 |
| Fedezeti célú származékos ügyletek | 1 738 | 3 145 | 19 482 | - | 24 365 |
| Amortizált bekerülési értéken tartott instrumentumok | 3 354 347 | 395 962 | 77 961 | - | 3 828 270 |
| Fedezett instrumentum valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan | 14 614 | - | - | - | 14 614 |
| Pénzügyi kötelezettségek összesen | 3 418 090 | 436 886 | 109 492 | - | 3 964 468 |
| Függő és jövőbeni kötelezettségek | 968 409 | - | - | - | 968 409 |
| Pénzügyi kötelezettségek, függő és jövőbeni kötelezettségek összesen | 4 386 499 | 436 886 | 109 492 | - | 4 932 877 |

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

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

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

Adatok millió Ft-ban

| | <u>< 1 év</u> | <u>> 1 év</u> | <u>Összesen</u> |
|--|------------------|------------------|-----------------|
| Adókövetelések | 3 074 | - | 3 074 |
| Befektetési célú ingatlanok | - | 1 540 | 1 540 |
| Tárgyi eszközök | - | 46 729 | 46 729 |
| Immateriális javak | - | 46 442 | 46 442 |
| Értékesítésre és elidegenítésre szánt befektetett eszközök | 1 474 | - | 1 474 |
| Egyéb eszközök | 22 744 | - | 22 744 |
| Eszközök összesen | 27 292 | 94 711 | 122 003 |
| Adókötelezettségek | 1 921 | 93 | 2 014 |
| Céltartalék jövőbeli kötelezettségekre | 2 823 | 16 | 2 839 |
| Egyéb kötelezettségek | 39 158 | - | 39 158 |
| Kötelezettségek összesen | 43 902 | 109 | 44 011 |

A nem pénzügyi eszközök és kötelezettségek hátralévő lejáratát 2020. december 31-re vonatkozóan az alábbi tábla tartalmazza.

Adatok millió Ft-ban

| | <u>< 1 év</u> | <u>> 1 év</u> | <u>Összesen</u> |
|--|------------------|------------------|-----------------|
| Adókövetelések | 3 058 | - | 3 058 |
| Befektetési célú ingatlanok | - | 1 536 | 1 536 |
| Tárgyi eszközök | - | 47 458 | 47 458 |
| Immateriális javak | - | 46 441 | 46 441 |
| Értékesítésre és elidegenítésre szánt befektetett eszközök | 1 474 | - | 1 474 |
| Egyéb eszközök | 22 747 | - | 22 747 |
| Eszközök összesen | 27 279 | 95 435 | 122 714 |
| Adókötelezettségek | 991 | 193 | 1 184 |
| Céltartalék jövőbeli kötelezettségekre | 2 828 | 16 | 2 844 |
| Egyéb kötelezettségek | 60 138 | - | 60 138 |
| Kötelezettségek összesen | 63 957 | 209 | 64 166 |

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

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Az alábbi táblák a pénzügyi kötelezettségek, pénzügyi eszközök, valamint a függő és jövőbeni kötelezettségek jövőbeli nem diszkontált pénzáramát mutatják be a szerződéses hátralévő lejárat alapján 2021. 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 befizetések | Kereskedési célú származékos ügyletek | Kötelezően eredményel szemben valós értéken értékelt eszközök | Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök | Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök | Fedezeti célú származékos ügyletek | Összesen |
|---------------------------------|---|---------------------------------------|---|---|--|------------------------------------|-------------------|
| Pénzügyi eszközök | | | | | | | |
| Látra szóló és 3 hónapon belüli | 203 082 | 508 229 | 5 565 | 10 403 | 1 492 157 | 894 771 | 3 114 207 |
| 3 hónapon túli és 1 éven belüli | - | 532 672 | 5 756 | - | 448 753 | 488 704 | 1 475 885 |
| 1 éven túli és 5 éven belüli | - | 1 178 946 | 43 326 | 44 574 | 1 150 118 | 980 801 | 3 397 765 |
| 5 éven túli | - | 501 106 | 165 208 | 15 109 | 1 320 928 | 535 636 | 2 537 987 |
| Összesen | <u>203 082</u> | <u>2 720 953</u> | <u>219 855</u> | <u>70 086</u> | <u>4 411 956</u> | <u>2 899 912</u> | <u>10 525 844</u> |

Adatok millió Ft-ban

| | Kereskedési célú származékos ügyletek | Eredményel szemben valós értéken értékelt kötelezettségek | Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek | Fedezeti célú származékos ügyletek | Összesen |
|---------------------------------|---------------------------------------|---|---|------------------------------------|-------------------|
| Pénzügyi eszközök | | | | | |
| Látra szóló és 3 hónapon belüli | 508 195 | 5 176 | 3 752 101 | 895 345 | 5 160 817 |
| 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 | - | 595 451 | 980 762 | 2 754 271 |
| 5 éven túli | 501 020 | - | 171 195 | 535 596 | 1 207 811 |
| Összesen | <u>2 719 808</u> | <u>5 606</u> | <u>4 647 003</u> | <u>2 900 797</u> | <u>10 273 214</u> |

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

| | Hitelkeretek | Garanciák | Akkreditívek | Összesen |
|-----------------------------------|----------------|----------------|---------------|------------------|
| Függő és jövőbeli kötelezettségek | | | | |
| Látra szóló és 3 hónapon belüli | 725 372 | 371 926 | 10 675 | 1 107 973 |
| 3 hónapon túli és 1 éven belüli | - | - | - | - |
| 1 éven túli és 5 éven belüli | - | - | - | - |
| 5 éven túli | - | - | - | - |
| Összesen | <u>725 372</u> | <u>371 926</u> | <u>10 675</u> | <u>1 107 973</u> |

Az alábbi táblák a pénzügyi kötelezettségek, pénzügyi eszközök, valamint a függő és jövőbeli kötelezettségek jövőbeli nem diszkontált pénzáramát mutatják be a szerződéses hátralévő lejárat alapján 2020. 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 határok | Kereskedési célú származékos ügyletek | Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök | Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök | Hitelek és követelések | Fedezeti célú származékos ügyletek | Összesen |
|---------------------------------|--|--|--|---|------------------------|---------------------------------------|------------------|
| Pénzügyi eszközök | | | | | | | |
| Látra szóló és 3 hónapon belüli | 319 893 | 572 722 | 3 668 | 6 386 | 906 496 | 422 464 | 2 231 629 |
| 3 hónapon túli és 1 éven belüli | - | 1 143 829 | 3 579 | 17 093 | 254 921 | 295 161 | 1 714 583 |
| 1 éven túli és 5 éven belüli | - | 1 438 405 | 27 600 | 54 847 | 1 061 920 | 822 031 | 3 404 803 |
| 5 éven túli | - | 425 104 | 101 635 | 41 604 | 1 300 775 | 317 245 | 2 186 363 |
| Összesen | <u>319 893</u> | <u>3 580 060</u> | <u>136 482</u> | <u>119 930</u> | <u>3 524 112</u> | <u>1 856 901</u> | <u>9 537 378</u> |

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

| | Kereskedési célú származékos ügyletek | Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kötelezettségek | Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek | Fedezeti célú származékos ügyletek | Összesen |
|---------------------------------|--|--|--|---------------------------------------|------------------|
| Pénzügyi eszközök | | | | | |
| Látra szóló és 3 hónapon belüli | 572 626 | 7 632 | 3 221 549 | 424 173 | 4 225 980 |
| 3 hónapon túli és 1 éven belüli | 1 143 466 | 21 066 | 104 502 | 295 537 | 1 564 571 |
| 1 éven túli és 5 éven belüli | 1 438 194 | 2 232 | 435 836 | 822 399 | 2 698 661 |
| 5 éven túli | 425 104 | - | 74 642 | 317 416 | 817 162 |
| Összesen | <u>3 579 390</u> | <u>30 930</u> | <u>3 836 529</u> | <u>1 859 525</u> | <u>9 306 374</u> |

Adatok millió Ft-ban

| | Hitelkeretek | Garanciák | Akkreditívek | Összesen |
|-----------------------------------|----------------|----------------|---------------|----------------|
| Függő és jövőbeli kötelezettségek | | | | |
| Látra szóló | 668 909 | 287 448 | 12 052 | 968 409 |
| 3 hónapon belüli | - | - | - | - |
| 3 hónapon túli és 1 éven belüli | - | - | - | - |
| 1 éven túli és 5 éven belüli | - | - | - | - |
| 5 éven túli | - | - | - | - |
| Összesen | <u>668 909</u> | <u>287 448</u> | <u>12 052</u> | <u>968 409</u> |

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

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

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

Az operatív likviditást a fedezetlen likviditási résekre vonatkozó limit méri. Az operatív likviditási rés egy meghatározott időtávban (5 és 30 nap) várható készpénz be- és kiáramlások különbsége. A Bank belső limiteket határoz meg annak érdekében, hogy ezen réseket a Magyar Nemzeti Banknál elfogadható biztosítékok fedezzék. A Banknál 2021-ben és 2020-ban az operatív likviditási rés megfelelően fedezett volt annak következményeként, hogy a Bank a növekvő mértékben támaszkodott a folyószámla termékekre.

Likviditási stressz teszt

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

Basel III és Felügyeleti mutatók

A Basel III-as szabályozásból eredő nettó stabil forrásarány (NSFR) és likviditás fedezeti mutatókat (LCR) a Bank rendszeresen kiszámítja és jelenti a likviditási kockázat kitüntetett mutatókat. Az LCR minimum elvárt szintje 2015. október 1.-től 100%, a Bank LCR mutatója 2021. december 31-én 263%-on állt (2020. december 31-én 222%-on) - az elvárt minimum szint felett a futamidő teljes hossza alatt. Az NSFR küszöbértéke 2021. június 30.-tól 100%, a Bank mutatója 2021 végén 171%-on állt, míg 2020 végén szintén 171%-on.

43.3 Piaci kockázat

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

Piaci kockázat – kereskedés

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

**EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)**

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

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

A hVaR módszer a tényleges múltbeli piaci teljesítmény segítségével szimulálja a lehetséges jövőbeni piaci eseményeket. A módszer nem támaszkodik az áringadozásokra vagy korrelációkra vonatkozó feltételezésekre, hanem az előző két év tapasztalatain alapuló sémákra épül (500 db scenárió dátum). A Csoport által alkalmazott hVaR egy becslés – 99%-os megbízhatóság szint és egynapos 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 VaR.

2020 második negyedétől a Bank 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.

A VaR táblázat értékei a következőképpen alakultak:

Adatok millió Ft-ban

| | <u>Deviza VAR</u> | <u>Kamatláb VAR</u> | <u>Teljes VAR</u> |
|-----------------------|-------------------|---------------------|-------------------|
| 2021 – december 31. | 5 | - | 5 |
| 2021 – napi átlag | 7 | - | 7 |
| 2021 – legmagasabb | 30 | - | 30 |
| 2021 – legalacsonyabb | 1 | - | 1 |
| 2020 – december 31. | 8 | - | 8 |
| 2020 – napi átlag | 10 | 7 | 12 |
| 2020 – legmagasabb | 51 | 25 | 51 |
| 2020 – legalacsonyabb | 1 | 1 | 1 |

A deviza kockázatot deviza koncentrációs limitekkel is kezeli a Csoport.

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Piaci kockázat – nem kereskedési

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

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

Az alábbi BPV táblázat a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós értékét befolyásoló tényezők lehetséges változásának az eredményre és a tőkére gyakorolt hatását mutatja 2021. és 2020. december 31-re vonatkozóan. A változtatások a következők: 10, 100 és 200 bázispontnak megfelelő hozamgörbe eltolódás. A banki könyvre bázis pont értékben meghatározott belső limite van a Csoportnak. Az eredmények a származtatott termékek hatását is tartalmazzák.

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

| Hozamgörbe emelkedés, 2021. december 31 | Denomináció | Tőke érzékenysége | Eredmény érzékenysége | Érzékenység összesen |
|---|-------------|-------------------|--------------------------|-------------------------|
| +10 bázispont | | | | |
| | EUR | (145) | (15) | (160) |
| | HUF | (540) | (251) | (791) |
| | USD | - | (1) | (1) |
| +10 bázispont összesen | | (685) | (267) | (952) |
| +100 bázispont | | | | |
| | EUR | (1 411) | (235) | (1 647) |
| | HUF | (5 150) | (2 498) | (7 648) |
| | USD | - | (11) | (11) |
| +100 bázispont összesen | | (6 561) | (2 744) | (9 306) |
| +200 bázispont | | | | |
| | EUR | (2 740) | (312) | (3 052) |
| | HUF | (10 157) | (4 832) | (14 989) |
| | USD | - | (16) | (16) |
| +200 bázispont összesen | | (12 897) | (5 160) | (18 057) |
| Hozamgörbe csökkenés, 2021. december 31 | Denomináció | Tőke érzékenysége | Eredmény érzékenysége | Érzékenység összesen |
| -10 bázispont | | | | |
| | EUR | 145 | 13 | 158 |
| | HUF | 542 | 250 | 792 |
| | USD | - | 1 | 1 |
| -10 bázispont összesen | | 687 | 264 | 951 |
| -100 bázispont | | | | |
| | EUR | 1 411 | (165) | 1 247 |
| | HUF | 5 552 | 2 320 | 7 872 |
| | USD | - | - | - |
| -100 bázispont összesen | | 6 963 | 2 155 | 9 119 |
| -200 bázispont | | | | |
| | EUR | 2 740 | (488) | 2 252 |
| | HUF | 10 961 | 4 476 | 15 437 |
| | USD | - | (4) | (4) |
| -200 bázispont összesen | | 13 701 | 3 984 | 17 685 |

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

**Hozamgörbe
emelkedés, 2020.
december 31**

| | <u>Denomináció</u> | <u>Tőke érzékenysége</u> | <u>Eredmény érzékenysége</u> | <u>Érzékenység összesen</u> |
|-------------------------|--------------------|--------------------------|------------------------------|-----------------------------|
| +10 bázispont | | | | |
| | EUR | (214) | 23 | (191) |
| | HUF | (376) | 213 | (163) |
| | USD | - | (1) | (1) |
| +10 bázispont összesen | | (590) | 235 | (355) |
| +100 bázispont | | | | |
| | EUR | (2 092) | 355 | (1 737) |
| | HUF | (9 814) | 1 628 | (8 186) |
| | USD | - | (18) | (18) |
| +100 bázispont összesen | | (11 906) | 1 965 | (9 941) |
| +200 bázispont | | | | |
| | EUR | (4 073) | 430 | (3 644) |
| | HUF | (19 960) | 4 173 | (15 788) |
| | USD | - | (23) | (23) |
| +200 bázispont összesen | | (24 033) | 4 580 | (19 455) |

**Hozamgörbe
csökkenés, 2020.
december 31**

| | <u>Denomináció</u> | <u>Tőke érzékenysége</u> | <u>Eredmény érzékenysége</u> | <u>Érzékenység összesen</u> |
|-------------------------|--------------------|--------------------------|------------------------------|-----------------------------|
| -10 bázispont | | | | |
| | EUR | 216 | (23) | 192 |
| | HUF | 1 843 | (214) | 1 629 |
| | USD | - | 1 | 1 |
| -10 bázispont összesen | | 2 059 | (236) | 1 822 |
| -100 bázispont | | | | |
| | EUR | 2 211 | (86) | 2 125 |
| | HUF | 12 437 | (2 794) | 9 643 |
| | USD | - | 4 | 4 |
| -100 bázispont összesen | | 14 648 | (2 876) | 11 772 |
| -200 bázispont | | | | |
| | EUR | 4 553 | (510) | 4 043 |
| | HUF | 24 612 | (4 360) | 20 252 |
| | USD | - | 23 | 23 |
| -200 bázispont összesen | | 29 165 | (4 847) | 24 318 |

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Devizakockázat

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

Valós értékelés

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

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

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

43.4 Hitelezési kockázat

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

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

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

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Várható hitelezési veszteség (ECL)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Bankközi műveletek, illetve banki és államkötvények esetén:

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

Jogi személyeknek nyújtott kölcsönök és vállalati kötvények esetén:

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

Természetes személyeknek nyújtott kölcsönök:

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

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

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

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

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

A Bank kétféle megközelítést alkalmaz az ECL mérésére: (i) egyedi alapon történő felmérés; (ii) portfólió alapon történő felmérés: a belső minősítés egyedi alapon történik, de ugyanazon hitelkockázati minősítésekre és a hitelportfólió homogén szegmenseire végzett ECL számítások ugyanazokat a hitelkockázati paramétereket (pl. PD, LGD) alkalmazza. A Bank a 300 millió Ft feletti kitétséggel rendelkező nem lakossági ügyfelek esetében egyedi felmérést végez. A Bank a következő típusú kölcsönök esetében portfólió alapon méri fel az ECL-t: lakossági kölcsönök és olyan nem lakossági kölcsönök, ahol a kitétség nem éri el a 300 millió Ft-ot és nem áll rendelkezésre a 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 Bank minden felmért kölcsönre legalább két lehetséges kimenetelt határoz meg, amiből az egyik hitelezési veszteséget eredményez, még ha az ilyen kimenetel valószínűsége nagyon alacsony is. Az egyedi felmérések elsősorban a hitelkezelési szakterület tapasztalt dolgozóinak szakvéleményén alapulnak. A szakvéleményeket rendszeresen teszteljük annak érdekében, hogy csökkenjen a különbség a becslések és a tényleges veszteségek között.

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

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

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

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

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Az LGD azt mutatja meg, hogy a Bank mekkora veszteségre számít egy kitétség bedőléséből. Az LGD a partnertől, a követelés típusától és szenioritásától, a biztosítéki fedezettől és egyéb hiteltámogatási faktoroktól függ. Az LGD-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 Bank az ingatlan, készpénz és likvid értékpapír fedezetű kölcsönök LGD-jét a fedezet sajátos jellemzői, így a várható fedezeti érték, a historikus értékesítési diszkont és egyéb tényezők alapján határozza meg. A vállalati 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 Bank meghatározott bizonyos kulcsfontosságú gazdasági változókat, amelyek korrelálnak a hitelezési kockázat és az ECL-ek alakulásával. A gazdasági változók („gazdasági alapszenárió”) előrejelzése a Bank Vezető Közgazdászának feladata. Ezek az előrejelzések a következő öt évre várható makrogazdasági fejleményeket hivatottak a lehető legnagyobb pontossággal megjósolni. Az öt évet meghaladó becslések a középhez tartás feltételezésére épülnek, ami szerint a gazdasági változók vagy a hosszú távú átlagrátahoz (pl. a munkanélküliség estén), vagy a hosszú távú átlagos növekedési rátához (pl. a GDP esetén) konvergálnak. A releváns gazdasági változóknak a PD-re, az EAD-re és az LGD-re gyakorolt hatása statisztikus regresszióval kerül meghatározásra, ami segít annak megértésében, hogy ezen változók historikusan milyen hatást gyakoroltak a bedőlési rátákra, valamint az LGD és az EAD összetevőire.

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

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

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ 2021. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

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

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

Az ECL-re vonatkozó értékítéletek és becslések megjelenítése

Ezeknek a párhuzamos gazdasági forgatókönyveknek a csoportosan kalkulált ECL-re (mely nem tartalmazza a 2021-ben 5 966 millió Ft-nyi egyedileg értékelt hitel értékvesztését (9 354 millió Ft 2020-ban)) gyakorolt hatásának az érzékenység vizsgálata azt mutatja, hogy a bázis forgatókönyv 34 040 millió Ft ECL-t eredményez 2021-ben (38 667 millió Ft 2020-ban), ami 1 226 millió Ft-tal alacsonyabb, mint a pesszimista forgatókönyv, és 475 millió Ft-tal magasabb (3 027 millió Ft-tal alacsonyabb és 926 millió Ft-tal magasabb 2020-ban), mint az optimista forgatókönyv szerint számolt. A csoportos alapon kalkulált, súlyozott ECL (mely könyvelésre került) 40 080 millió Ft 2021-ben (39 633 millió Ft 2020-ban). Ezek az összegek a Covid-19 miatt könyvelt management overlay-t is tartalmazzák (forgatókönyvenként) 2021 végére vonatkozóan (3-as kiegészítő melléklet).

A Bank az ECL mérésénél megalapozott előre tekintő információkat is figyelembe vett, amelyek elsősorban a saját makrogazdasági előrejelző modelljéből származnak. A legjelentősebb, az ECL szintjével korreláló előre tekintő feltételezések és ezek súlyozásai a 2021. december 31-i állapot szerint a következők:

| Változó | Szcenárió | Súlyo- zás | 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% |

A 2019. január 1-én érvényes feltételezések és súlyozások a következők voltak:

| Változó | Szcenárió | Súlyo- zás | Feltételezés: | | | | |
|--------------------------|-------------|---------------|---------------|------|------|------|------|
| | | | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 |
| Munkanélküliségi ráta | Alap | 55% | 5,6% | 4,8% | 4,0% | 4,0% | 4,0% |
| | Optimista | 10% | 4,2% | 4,0% | 3,8% | 3,8% | 3,9% |
| | Pesszimista | 35% | 7,5% | 6,5% | 5,8% | 5,5% | 5,2% |
| Reál GDP növekedési ráta | Alap | 55% | 5,0% | 3,5% | 3,0% | 2,8% | 2,6% |
| | Optimista | 10% | 4,0% | 3,5% | 3,0% | 2,8% | 2,6% |
| | Pesszimista | 35% | 4,0% | 3,5% | 3,0% | 2,8% | 2,6% |

Az ECL számításánál két változót használ a Bank: a munkanélküliségi rátát és a reál GDP növekedési rátáját. A makrogazdasági feltételezéseket negyedévente aktualizálja. A súlyozások 2021 során nem változtak.

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

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

Adatok millió Ft-ban

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|--|-------------------------|-------------------------|
| <u>Iparág</u> | | |
| Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás és halászat | 110 975 | 100 870 |
| Bányászat, kőfejtés | 848 | 898 |
| Feldolgozóipar | 248 627 | 221 308 |
| Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás | 92 324 | 66 329 |
| Vízellátás | 11 594 | 14 308 |
| Építőipar | 40 816 | 26 122 |
| Kereskedelem, gépjárműjavítás | 144 566 | 133 277 |
| Szállítás, raktározás | 68 650 | 73 508 |
| Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás | 20 276 | 18 807 |
| Információ, kommunikáció | 11 114 | 8 099 |
| Pénzügyi, biztosítási tevékenység | 99 051 | 97 836 |
| Ingyanügyletek | 138 058 | 161 124 |
| Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység | 31 565 | 30 923 |
| Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység | 19 268 | 13 344 |
| Közigazgatás, védelem; kötelező társadalombiztosítás | 20 | 50 |
| Oktatás | 1 284 | 1 381 |
| Humán-egészségügyi, szociális ellátás | 1 657 | 1 938 |
| Művészet, szórakoztatás, szabadidő | 474 | 559 |
| Magyar Nemzeti Bank | 1 201 734 | 624 118 |
| Lakosság | 970 531 | 831 151 |
| Központi költségvetés | 28 904 | 60 275 |
| Önkormányzatok | 21 367 | 21 762 |
| Hitelintézetek | 639 799 | 538 463 |
| Egyéb szolgáltatás | 3 596 | 3 985 |
| Hitelek és követelések bruttó értéke | <u>3 907 098</u> | <u>3 050 435</u> |
| Hitelek és követelésekre képzett értékvesztések összesen (lásd 23-as kiegészítő melléklet) | <u>(39 830)</u> | <u>(49 912)</u> |
| Hitelek és követelések összesen | <u><u>3 867 268</u></u> | <u><u>3 000 523</u></u> |

A tábla a kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken tartott hitelek és előlegeket, a központi bankoknál elhelyezett készpénz egyenlegeket és az egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betéteket tartalmazza.

Biztosítékok és egyéb hitelminőség javítók

Az üzleti politikának megfelelően a Bank rendszerint nem nyújt biztosíték-alapú hitelt (vagyis olyan hitelt, amely nem az ügyfél hitel-visszafizetési képességén alapul), ez alól a szabály alól egyetlen speciális terméktípus esetén van kivétel, ebben az esetben készpénz óvadék áll a követelés mögött. A Bank számára a hitel-visszafizetés elsődleges – közvetlen – forrását a hitelfelvevő cash flow-ja jelenti.

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

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

A legfontosabb biztosíték típusok a következők:

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

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

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

A Bank a követelései mögött álló fedezetekből befektetési célú ingatlanokat és egyéb eszközöket vett át 2021-ban 165 millió Ft értékben (375 millió Ft 2020-ban).

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

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

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

| | Alul fedezett hitelek | | Teljesen és túl fedezett hitelek | | Nem fedezett hitelek | Könyv szerinti érték összesen | Valós érték összesen |
|--|-----------------------|----------------|----------------------------------|----------------|----------------------|-------------------------------|----------------------|
| | Könyv szerinti érték | Valós érték | Könyv szerinti érték | Valós érték | | | |
| Hitelek és előlegek 2021. december 31-én* | | | | | | | |
| Központi bank és hitelintézetek | 69 023 | 67 132 | - | - | 1 772 460 | 1 841 483 | 67 132 |
| Államháztartás | 31 195 | 23 358 | 2 588 | 2 588 | 15 820 | 49 603 | 25 946 |
| Vállalatok | 728 340 | 339 547 | 87 827 | 87 827 | 209 149 | 1 025 316 | 427 374 |
| ebből: kis- és közepes vállalkozások | 475 203 | 226 540 | 74 872 | 74 872 | 99 819 | 649 894 | 301 412 |
| Háztartások | 36 531 | 22 801 | 796 392 | 796 392 | 117 943 | 950 866 | 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 | 5 848 | 668 492 | 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>2 115 372</u> | <u>3 867 268</u> | <u>1 339 645</u> |
| Hitelkeretek és garanciák 2021. december 31-én | | | | | | | |
| Hitelkeret | 185 568 | 67 408 | 4 520 | 4 520 | 535 283 | 725 371 | 71 928 |
| Pénzügyi garanciák | 192 534 | 92 754 | 517 | 517 | 178 876 | 371 927 | 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>719 516</u> | <u>1 107 973</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 fedezetek valós értéke a hitelek nettó könyv szerinti értéke van maximalizálva.

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

| | Alul fedezett hitelek | | Teljesen és túl fedezett hitelek | | Nem fedezett hitelek | Könyv szerinti érték összesen | Valós érték összesen |
|--|-----------------------|----------------|----------------------------------|----------------|----------------------|-------------------------------|----------------------|
| | Könyv szerinti érték | Valós érték | Könyv szerinti érték | Valós érték | | | |
| Hitelek és előlegek 2020. december 31-én* | | | | | | | |
| Központi bank és hitelintézetek | 41 129 | 39 963 | - | - | 1 121 412 | 1 162 541 | 39 963 |
| Államháztartás | 46 213 | 38 889 | 3 291 | 3 291 | 32 128 | 81 632 | 42 180 |
| Vállalatok | 662 762 | 318 601 | 92 570 | 92 570 | 192 037 | 947 369 | 411 171 |
| ebből: kis- és közepes vállalkozások | 415 884 | 203 443 | 71 994 | 71 994 | 79 055 | 566 933 | 275 437 |
| Háztartások | 101 873 | 86 703 | 607 751 | 607 751 | 99 357 | 808 981 | 694 454 |
| Fogyasztói hitel | 61 442 | 60 612 | 39 913 | 39 913 | 83 967 | 185 322 | 100 525 |
| Hitelkártya | - | - | - | - | 5 763 | 5 763 | - |
| Folyószámla | 2 580 | 1 272 | 116 | 116 | 7 052 | 9 748 | 1 388 |
| Pénzügyi lízing | 1 152 | 1 118 | 2 172 | 2 172 | 110 | 3 434 | 3 290 |
| Jelzáloghitel | 24 736 | 18 124 | 556 107 | 556 107 | 1 486 | 582 329 | 574 231 |
| Meghatározott időre szóló hitelek | 11 963 | 5 577 | 9 443 | 9 443 | 979 | 22 385 | 15 020 |
| Vevő követelések | - | - | - | - | - | - | - |
| Összesen | <u>851 977</u> | <u>484 156</u> | <u>703 612</u> | <u>703 612</u> | <u>1 444 934</u> | <u>3 000 523</u> | <u>1 187 768</u> |
| Hitelkeretek és garanciák 2020. december 31-én | | | | | | | |
| Hitelkeret | 181 947 | 73 078 | 6 019 | 6 019 | 480 944 | 668 910 | 79 097 |
| Pénzügyi garanciák | 160 456 | 85 163 | 173 | 173 | 126 819 | 287 448 | 85 336 |
| Egyéb | 3 081 | 992 | 9 | 9 | 8 962 | 12 052 | 1 001 |
| Összesen | <u>345 484</u> | <u>159 233</u> | <u>6 201</u> | <u>6 201</u> | <u>616 725</u> | <u>968 410</u> | <u>165 434</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 fedezetek valós értéke a hitelek nettó könyv szerinti értéke van maximalizálva.

K&H BANK ZRT.

**EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

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

| | Fedezett: | | | | | | | | | | |
|---|------------------------|--------------------|------------------------------|--------------------|---|--------------------|------------------------|--------------------|------------------------------|--------------------------|---------|
| | Lakóingatlan | | Kereskedelmi ingatlan | | Hitel viszonyt megtestesítő ért. papír | | Egyéb | | Könyv sz. érték össz. | Valós érték össz. | |
| | Könyv sz. érték | Valós érték | Könyv sz. érték | Valós érték | Könyv sz. érték | Valós érték | Könyv sz. érték | Valós érték | | | |
| Hitelek és előlegek 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 | 8 705 | - | 1 | 1 | - | - | 143 635 | 143 472 | |
| Hitelkártya | 0 | 0 | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Folyószámla | 0 | 0 | - | 1 478 | - | - | 933 | 346 | 2 992 | 1 824 | |
| Pénzügyi lízing | 0 | 0 | - | - | - | - | 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 | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Összesen | <u>806 278</u> | <u>799 478</u> | <u>548 676</u> | <u>283 156</u> | <u>7 776</u> | <u>4 207</u> | <u>389 166</u> | <u>252 804</u> | <u>1 751 896</u> | <u>1 339 645</u> | |
| Nem biztosított kitétségek | <u>104 881</u> | <u>-</u> | <u>964</u> | <u>-</u> | <u>4</u> | <u>-</u> | <u>2 010 019</u> | <u>-</u> | <u>2 115 868</u> | <u>-</u> | |
| Amortizált bekerülési értéken tartott hitelek és előlegek könyv szerinti értéke | <u>911 159</u> | <u>799 478</u> | <u>549 640</u> | <u>283 156</u> | <u>7 780</u> | <u>4 207</u> | <u>2 399 185</u> | <u>252 804</u> | <u>3 867 764</u> | <u>1 339 645</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.

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

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

| | Fedezett: | | | | | | | | | |
|---|-----------------|----------------|-----------------------|----------------|--|--------------|------------------|----------------|-----------------------|-------------------|
| | Lakóingatlan | | Kereskedelmi ingatlan | | Hitel viszonyt megtestesítő ért. papír | | Egyéb | | Könyv sz. érték össz. | Valós érték össz. |
| | Könyv sz. érték | Valós érték | Könyv sz. érték | Valós érték | Könyv sz. érték | Valós érték | Könyv sz. érték | Valós érték | | |
| Hitelek és előlegek* 2020. december 31-én | | | | | | | | | | |
| Központi bank és hitelintézetek | - | - | - | - | - | - | 41 129 | 39 963 | 41 129 | 39 963 |
| Államháztartás | - | - | 8 283 | 1 426 | - | - | 41 221 | 40 754 | 49 504 | 42 180 |
| Vállalatok | - | - | 502 754 | 258 378 | 6 504 | 5 413 | 246 074 | 147 380 | 755 332 | 411 171 |
| ebből: kis- és közepes vállalkozások | - | - | 320 490 | 170 641 | 6 054 | 4 977 | 161 334 | 99 819 | 487 878 | 275 437 |
| Háztartások | 682 197 | 674 755 | 11 337 | 5 505 | 269 | 257 | 15 821 | 13 937 | 709 624 | 694 454 |
| Fogyasztói hitel | 101 354 | 100 524 | - | - | 1 | 1 | - | - | 101 355 | 100 525 |
| Hitelkártya | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Folyószámla | - | - | 1 625 | 782 | - | - | 1 071 | 606 | 2 696 | 1 388 |
| Pénzügyi lízing | - | - | - | - | - | - | 3 324 | 3 290 | 3 324 | 3 290 |
| Jelzáloghitel | 580 843 | 574 231 | - | - | - | - | - | - | 580 843 | 574 231 |
| Meghatározott időre szóló hitelek | - | - | 9 712 | 4 723 | 268 | 256 | 11 426 | 10 041 | 21 406 | 15 020 |
| Vevő követelések | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Összesen | <u>682 197</u> | <u>674 755</u> | <u>522 374</u> | <u>265 309</u> | <u>6 773</u> | <u>5 670</u> | <u>344 245</u> | <u>242 034</u> | <u>1 555 589</u> | <u>1 187 768</u> |
| Nem biztosított kitétségek | <u>85 436</u> | <u>-</u> | <u>626</u> | <u>-</u> | <u>4</u> | <u>-</u> | <u>1 354 820</u> | <u>-</u> | <u>1 440 886</u> | <u>-</u> |
| Amortizált bekerülési értéken tartott hitelek és előlegek könyv szerinti értéke | <u>767 633</u> | <u>674 755</u> | <u>523 000</u> | <u>265 309</u> | <u>6 777</u> | <u>5 670</u> | <u>1 699 065</u> | <u>242 034</u> | <u>2 996 475</u> | <u>1 187 768</u> |

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

A nem teljesítő vagy késett pénzügyi eszközök mögött álló fedezetek 49 767 millió Ft-ot tettek ki 2021. december 31-én (34 348 millió Ft-ot 2020. december 31-én). A fedezetek értéke az indexált vagy felülvizsgált fedezeti értéket tartalmazza a kapcsolódó követelés erejéig.

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

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

Adatok millió Ft-ban

| | Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök | | | | | | Nettó könyv sz. érték Összesen |
|---|--|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|---|
| | Bruttó könyv szerinti érték | | | Értékvesztés | | | |
| | 1-es szakasz | 2-es szakasz | 3-as szakasz | 1-es szakasz | 2-es szakasz | 3-as szakasz | |
| Hitelek és előlegek* 2021. december 31-én | | | | | | | |
| Központi bank és hitelintézetek | 1 837 389 | 50 | 35 | (51) | - | - | 1 837 423 |
| Államháztartás | 39 228 | 11 035 | 1 | (20) | (648) | - | 49 596 |
| Vállalatok | 879 966 | 144 339 | 20 420 | (1 731) | (9 796) | (7 919) | 1 025 279 |
| ebből: kis- és közepes vállalkozások | 589 016 | 60 736 | 11 212 | (1 087) | (4 151) | (5 837) | 649 889 |
| Háztartások | 649 027 | 87 381 | 31 876 | (1 088) | (7 189) | (11 051) | 748 956 |
| 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 | - | (3) | (25) | - | 2 988 |
| Jelzáloghitel | 526 289 | 69 274 | 23 099 | (55) | (4 835) | (6 550) | 607 222 |
| Meghatározott időre szóló hitelek | 17 240 | 4 739 | 35 | (37) | (290) | (13) | 21 674 |
| Vevő követelések | | | | | | | |
| Összesen | 3 405 610 | 242 805 | 52 332 | (2 890) | (17 633) | (18 970) | 3 661 254 |

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

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

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

Adatok millió Ft-ban

| | Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök | | | | | | Nettó könyv sz. érték Összesen |
|---|--|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|---|
| | Bruttó könyv szerinti érték | | | Értékvesztés | | | |
| | 1-es szakasz | 2-es szakasz | 3-as szakasz | 1-es szakasz | 2-es szakasz | 3-as szakasz | |
| Hitelek és előlegek* 2020. december 31-én | | | | | | | |
| Központi bank és hitelintézetek | 1 158 543 | | 5 | (39) | | | 1 158 509 |
| Államháztartás | 81 624 | - | 379 | (30) | | (375) | 81 598 |
| Vállalatok | 842 795 | 111 612 | 18 514 | (3 637) | (14 779) | (8 882) | 945 623 |
| ebből: kis- és közepes vállalkozások | 514 837 | 57 540 | 8 376 | (2 145) | (7 385) | (4 326) | 566 897 |
| Háztartások | 599 605 | 75 134 | 22 543 | (1 318) | (9 289) | (11 452) | 675 223 |
| Ebből: POCI | | 4 787 | 11 341 | | | (5 265) | 10 863 |
| Fogyasztói hitel | 82 323 | 5 400 | 750 | (929) | (994) | (535) | 86 015 |
| Hitelkártya | 5 628 | 219 | 33 | (33) | (63) | (21) | 5 763 |
| Folyószámla | 7 402 | 2 507 | 950 | (38) | (839) | (234) | 9 748 |
| Pénzügyi lízing | 3 202 | 268 | - | (6) | (30) | - | 3 434 |
| Jelzáloghitel | 481 480 | 63 538 | 20 760 | (260) | (6 999) | (10 641) | 547 878 |
| Meghatározott időre szóló hitelek | 19 570 | 3 202 | 50 | (52) | (364) | (21) | 22 385 |
| Vevő követelések | | | | | | | |
| Összesen | 2 682 567 | 186 746 | 41 441 | (5 024) | (24 068) | (20 709) | 2 860 953 |

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

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)
A belső kockázati minősítéseknek megfelelő hitelkockázati kitettség

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

Adatok millió Ft-ban

| | Múltbeli bedőlési arány* 2020 | Átlagos fedezetlen kockázati arány 2020 | Összesen 2020 | Átlagos fedezetlen kockázati arány 2019 | Összesen 2019 |
|-----------------|--|--|--------------------------|--|--------------------------|
| | % | % | | % | |
| PD 1-2 | 0,0000 | 0,7524 | 446 241 | 0,7501 | 331 308 |
| PD 3-4 | 0,0085 | 0,5672 | 1 181 439 | 0,5795 | 989 290 |
| PD 5-9 | 0,0588 | 0,5813 | 1 201 629 | 0,5631 | 1 151 116 |
| PD 10-12 | 1,0000 | 0,5613 | 46 462 | 0,3563 | 37 964 |
| Összesen | | | 2 875 771 | | 2 509 678 |

* Értékvesztett (PD10-12) portfólió minősítési kategóriák szerint összehasonlítva az előző év teljes nem értékvesztett portfóliójával.

K&H BANK ZRT.

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ 2021. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

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

| | <u>PD1</u> | <u>PD2</u> | <u>PD3</u> | <u>PD4</u> | <u>PD5</u> | <u>PD6</u> | <u>PD7</u> | <u>PD8</u> | <u>PD9</u> | <u>PD10</u> | <u>PD11</u> | <u>PD12</u> | <u>Össze- sen</u> |
|--|-------------|-------------|-------------|-------------|-------------|------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|-------------|-----------------------|
| | % | % | % | % | % | % | % | % | % | % | % | % | % |
| Hitelek és előlegek 2021. december 31-én | | | | | | | | | | | | | |
| Központi bank és hitelintézetek | 13,8 | 33,4 | 0,5 | 0,0 | 0,0 | 0,2 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 47,9 |
| Államháztartás | 0,0 | 0,3 | 0,7 | 0,3 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 1,3 |
| Vállalatok | 0,3 | 2,6 | 2,5 | 4,8 | 8,3 | 5,7 | 1,1 | 0,6 | 0,3 | 0,3 | 0,0 | 0,0 | 26,5 |
| ebből: kis- és közepes vállalkozások | 0,3 | 1,7 | 1,8 | 2,6 | 5,7 | 3,1 | 0,8 | 0,4 | 0,2 | 0,1 | 0,0 | 0,0 | 16,7 |
| Háztartások | 0,0 | 0,6 | 9,0 | 6,0 | 4,4 | 1,2 | 2,2 | 0,1 | 0,3 | 0,4 | 0,0 | 0,1 | 24,3 |
| Fogyasztói hitel | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 3,6 | 0,3 | 0,4 | 1,7 | 0,0 | 0,1 | 0,1 | 0,0 | 0,0 | 6,2 |
| Hitelkártya | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,1 | 0,1 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,2 |
| Folyószámla | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,1 | 0,1 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,2 |
| Pénzügyi lízing | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Jelzáloghitel | 0,0 | 0,6 | 8,9 | 2,1 | 3,8 | 0,7 | 0,4 | 0,1 | 0,2 | 0,3 | 0,0 | 0,1 | 17,2 |
| Meghatározott időre szóló hitelek | 0,0 | 0,0 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,5 |
| Vevő követelések | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 | 0,0 |
| Összesen | <u>14,1</u> | <u>36,9</u> | <u>12,7</u> | <u>11,1</u> | <u>12,7</u> | <u>7,1</u> | <u>3,3</u> | <u>0,7</u> | <u>0,6</u> | <u>0,7</u> | <u>0,0</u> | <u>0,1</u> | <u>100,0</u> |

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

K&H BANK ZRT.

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ 2021. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

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

| | <u>PD1</u> | <u>PD2</u> | <u>PD3</u> | <u>PD4</u> | <u>PD5</u> | <u>PD6</u> | <u>PD7</u> | <u>PD8</u> | <u>PD9</u> | <u>PD10</u> | <u>PD11</u> | <u>PD12</u> | <u>Össze- sen</u> |
|--|------------|-------------|-------------|-------------|-------------|------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|-------------|-----------------------|
| | <u>%</u> | <u>%</u> | <u>%</u> | <u>%</u> | <u>%</u> | <u>%</u> | <u>%</u> | <u>%</u> | <u>%</u> | <u>%</u> | <u>%</u> | <u>%</u> | <u>%</u> |
| Hitelek és előlegek 2020. december 31-én | | | | | | | | | | | | | |
| Központi bank és hitelintézetek | 6,8 | 22,5 | - | 9,4 | - | - | - | - | - | - | - | - | 38,7 |
| Államháztartás | - | 0,9 | 1,6 | 0,2 | 0,1 | - | - | - | - | - | - | - | 2,8 |
| Vállalatok | 0,3 | 1,7 | 2,3 | 5,3 | 9,9 | 7,3 | 2,2 | 1,2 | 0,4 | 0,4 | 0,1 | 0,2 | 31,3 |
| ebből: kis- és közepes vállalkozások | 0,3 | 0,5 | 1,8 | 3,0 | 5,9 | 3,8 | 1,8 | 0,6 | 0,2 | 0,1 | 0,1 | 0,1 | 18,2 |
| Háztartások | - | 0,6 | 9,6 | 6,0 | 5,2 | 1,6 | 2,6 | 0,3 | 0,5 | 0,1 | 0,1 | 0,6 | 27,2 |
| Fogyasztói hitel | - | - | - | 3,1 | 0,4 | 0,5 | 2,0 | - | 0,1 | - | - | - | 6,1 |
| Hitelkártya | - | - | - | 0,1 | 0,1 | - | - | - | - | - | - | - | 0,2 |
| Folyószámla | - | - | - | 0,1 | 0,1 | - | - | - | - | - | - | - | 0,2 |
| Pénzügyi lízing | - | - | - | 0,1 | - | - | - | - | - | - | - | - | 0,1 |
| Jelzáloghitel | - | 0,6 | 9,5 | 2,4 | 4,4 | 0,9 | 0,5 | 0,3 | 0,4 | 0,1 | 0,1 | 0,6 | 19,8 |
| Meghatározott időre szóló hitelek | - | - | 0,1 | 0,2 | 0,2 | 0,2 | 0,1 | - | - | - | - | - | 0,8 |
| Vevő követelések | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Összesen | <u>7,1</u> | <u>25,7</u> | <u>13,5</u> | <u>20,9</u> | <u>15,2</u> | <u>8,9</u> | <u>4,8</u> | <u>1,5</u> | <u>0,9</u> | <u>0,5</u> | <u>0,2</u> | <u>0,8</u> | <u>100,0</u> |

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

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

43.5 Hitelkockázat – átstrukturált hitelek (forbearance)

Az adósságkönnyítési politika (átstrukturált hitelek és lízing) a Magyar Nemzeti Bank 2016/39-es rendeletén és az Európai Bankhatóság (EBA) által kiadott direktíván alapul, mely 2014/09/30-tól egységesíti az adósságkönnyítési politika és a problémás hitelek definícióját az EU-ban.

Az adósságkönnyítés hasonlít a nehéz helyzetbe került adóssal történő újratárgyaláshoz, amikor a bank hajlandó a meglévő szerződések és kötelezettségek újratárgyalására a nehéz helyzetbe került hitelfelvevővel annak érdekében, hogy elkerülhető legyen a hitel bedőlése (pl. hogy elkerülje a késedelmi kamat, késedelmes bérleti díj-, tőke- és/vagy banki költségek fizetését). A magyar állam által elrendelt pénzügyi moratórium nem tekintendő automatikusan átstrukturálásnak.

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

Az engedmény a következők valamelyikét jelenti:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

K&H BANK ZRT.

**EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

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

| | Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken tartott eszközök | | | Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök | | |
|--|---|---|--------------|--|-----------------|---------------|
| | Hitelkockázathoz kapcsolódó | | | Adatok millió Ft-ban | | |
| | Bruttó könyv szerinti érték | felhalmozott negatív valós érték változás | Összesen | Bruttó könyv szerinti érték | Értékvesztés | Összesen |
| Hitelek és előlegek 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 | - | - | - | - | - | - |
| Összesen | 4 549 | (250) | 4 299 | 75 584 | (14 539) | 61 045 |

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

K&H BANK ZRT.

**EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

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

| | Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken tartott eszközök | | | Adatok millió Ft-ban | | |
|--|---|---|----------|--|----------------|--------------|
| | Hitelkockázathoz kapcsolódó | | | Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök | | |
| | Bruttó könyv szerinti érték | felhalmozott negatív valós érték változás | Összesen | Bruttó könyv szerinti érték | Értékvesztés | Összesen |
| Hitelek és előlegek 2019. december 31-én | | | | | | |
| Központi bank és hitelintézetek | | | | | | |
| Államháztartás | | | | 379 | (375) | 4 |
| Vállalatok | | | | 4 472 | (2 972) | 1 500 |
| ebből: kis- és közepes vállalkozások | | | | 2 365 | (871) | 1 494 |
| Háztartások | 5 | (1) | 4 | 7 776 | (2 940) | 4 836 |
| Fogyasztói hitel | | | | 63 | (45) | 18 |
| Hitelkártya | | | | | | |
| Folyósámla | | | | | | |
| Pénzügyi lízing | | | | | | |
| Jelzáloghitel | 5 | (1) | 4 | 7 713 | (2 895) | 4 818 |
| Meghatározott időre szóló hitelek | | | | | | |
| Vevő követelések | | | | | | |
| Összesen | <u>5</u> | <u>(1)</u> | <u>4</u> | <u>12 627</u> | <u>(6 287)</u> | <u>6 340</u> |

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

**EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)**

Az átstrukturált hitelek és előlegek jelentős növekedését a moratóriumban 2021-ben bekövetkezett változásokra adott hitelkockázatkezelési megoldások okozzák.

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

2021-ben és 2020-ban a Banknak nem voltak átstrukturált hitelkeretei és garanciái.

Az alábbi táblázatok az átstrukturált hitelek állományának változását mutatják be.

Adatok millió Ft-ban

| | <u>2021</u> | <u>2020</u> |
|-----------------------------------|---------------|--------------|
| Állomány az időszak elején | 6 344 | 14 282 |
| Növekedés | 61 939 | 1 590 |
| Csökkenés | - | (6 873) |
| Diszkont hatás | (3 731) | (12 714) |
| Tárgyévben elszámolt értékvesztés | (248) | 1 106 |
| Deviza átértékelés | 1 040 | 8 953 |
| Állomány az időszak végén | <u>65 344</u> | <u>6 344</u> |

A Bank 2 082 millió Ft kamatbevételt számolt el az átstrukturált hitelekre 2021-ben (526 millió Ft -ot 2020-ban).

K&H BANK ZRT.

**EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

43 – 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 | - | - | - | - | - | - | - | - |
| Összesen | 37 831 | 1 823 | 386 | 37 | 22 223 | 1 060 | 1 984 | 65 344 |

*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.

**EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Az alábbi táblában az átstrukturált hitelek korelemzése látható 2020. december 31-én.

Adatok millió Ft-ban

| | Hitelek és előlegek* | | | | | | |
|--|----------------------|----------------|---------------------|---------------|----------------|---------------------|--------------|
| | Teljesítő | | | Nem teljesítő | | | Összesen |
| | Nem késett | 30 napon belül | 30 – 90 napon belül | 90 napon túli | 30 napon belül | 30 – 90 napon belül | |
| Hitelek és előlegek 2020. december 31-én | | | | | | | |
| Központi bank és hitelintézetek | - | - | - | - | - | - | - |
| Államháztartás | | | | | | 4 | 4 |
| Vállalatok | 436 | 2 | | | 1 045 | 17 | 1 500 |
| ebből: kis- és közepes vállalkozások | 436 | 2 | | | 1 045 | 11 | 1 494 |
| Háztartások | 833 | 378 | 71 | | 1 017 | 263 | 4 840 |
| Fogyasztói hitel | 14 | 1 | | | 2 | 0 | 18 |
| Hitelkártya | | | | | | | |
| Folyószámla | | | | | | | |
| Pénzügyi lízing | | | | | | | |
| Jelzáloghitel | 819 | 377 | 71 | | 1 015 | 263 | 4 822 |
| Meghatározott időre szóló hitelek | | | | | | | |
| Vevő követelések | | | | | | | |
| Összesen | 1 269 | 380 | 71 | | 2 062 | 263 | 6 344 |

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

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

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

Adatok millió Ft-ban

| Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök | | | | | | | |
|---|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|-----------------|---------------|
| Bruttó könyv szerinti érték | | | Értékvesztés | | | Total | |
| 1-es szakasz | 2-es szakasz | 3-as szakasz | 1-es szakasz | 2-es szakasz | 3-as szakasz | | |
| MHUF | MHUF | MHUF | MHUF | MHUF | MHUF | MHUF | |
| Hitelek és előlegek* 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 | - | - | (96) | 3 050 |
| 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.

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

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

Adatok millió Ft-ban

| Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök | | | | | | |
|---|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|---------------------|--------------|
| Bruttó könyv szerinti érték | | | Értékvesztés | | | Total |
| 1-es szakasz | 2-es szakasz | 3-as szakasz | 1-es szakasz | 2-es szakasz | 3-as szakasz | |
| MHUF | MHUF | MHUF | MHUF | MHUF | MHUF | MHUF |
| Hitelek és előlegek* 2020. december 31-én | | | | | | |
| Központi bank és hitelintézetek | - | - | - | - | - | - |
| Államháztartás | - | - | 379 | - | (375) | 4 |
| Vállalatok | - | 523 | 3 949 | - | (85) | 1 500 |
| ebből: kis- és közepes vállalkozások | - | 523 | 1 842 | - | (85) | 1 494 |
| Háztartások | - | 1 354 | 6 422 | - | (72) | 4 836 |
| ebből: POCI | - | 923 | 3 438 | - | (1 203) | 3 158 |
| Fogyasztói hitel | - | 16 | 47 | - | (1) | 18 |
| Hitelkártya | - | - | - | - | - | - |
| Folyószámla | - | - | - | - | - | - |
| Pénzügyi lízing | - | - | - | - | - | - |
| Jelzáloghitel | - | 1 338 | 6 375 | - | (71) | 4 818 |
| Meghatározott időre szóló hitelek | - | - | - | - | - | - |
| Vevő követelések | - | - | - | - | - | - |
| Összesen | - | 1 877 | 10 750 | - | (157) | 6 340 |

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

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

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

| Iparág | Adatok millió Ft-ban | |
|---|----------------------|---------------|
| | 2021 | 2020 |
| Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás és halászat | 285 | - |
| Feldolgozóipar | 13 381 | 2 377 |
| Építőipar | 115 | - |
| Kereskedelem, gépjárműjavítás | 785 | - |
| Szállítás, raktározás | 9 516 | 298 |
| Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás | 2 681 | - |
| Információ, kommunikáció | 93 | - |
| Pénzügyi, biztosítási tevékenység | 2 | - |
| Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység | 395 | 171 |
| Ingtatlanügyletek | 601 | 1 575 |
| Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység | 427 | 51 |
| Oktatás | 18 | - |
| Humán-egészségügyi, szociális ellátás | 36 | - |
| Művészet, szórakoztatás, szabadidő | 12 | - |
| Egyéb szolgáltatás | 2 637 | - |
| Lakosság | 49 149 | 7 781 |
| Nem pénzügyi vállalatok | - | 379 |
| Átstrukturált hitelek és követelések bruttó értéke | 80 133 | 12 632 |
| Felhalmozott értékvesztés | (14 539) | (6 287) |
| Hitelkockázathoz kapcsolódó felhalmozott negatív valós érték változás | (250) | (1) |
| Átstrukturált hitelek és követelések összesen | 65 344 | 6 344 |

Az összes átstrukturált hitel belföldi ügyfelekhez kapcsolódik 2021-ben és 2020-ban.

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

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

43.6 Működési kockázat

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

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

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

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

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

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

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

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

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

K&H BANK ZRT.**EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2021. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****44 – TŐKE ÉS TŐKEMEGFELELÉS**

Magyar számviteli törvény alapján (2000. évi C. törvény 114/B. §)

| | <u>2021</u> | Adatok millió Ft-ban <u>2020</u> |
|--|----------------|-------------------------------------|
| IFRS szerinti jegyzett tőke | 140 978 | 140 978 |
| Tőketartalék | 48 775 | 48 775 |
| Lekötött tartalék | 40 060 | 31 621 |
| Átértékelési tartalék | (25 358) | 10 357 |
| Eredménytartalék | 148 141 | 123 909 |
| Adózott eredmény | 84 407 | 32 453 |
| Saját tőke összesen | 437 003 | 388 093 |
| <i>Ebből</i> | | |
| Cégbíróságon bejegyzett tőke | 140 978 | 140 978 |
| Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad tartalék | 232 532 | 156 362 |

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

| | <u>2021</u> | Adatok millió Ft-ban <u>2020</u> |
|---|----------------|-------------------------------------|
| Alapvető tőke elemek | 338 812 | 355 613 |
| Prudenciális szűrők miatti kiigazítások | 24 440 | (4 845) |
| Alapvető tőke összesen | 363 252 | 350 768 |
| Járulékos tőke elemek | 44 046 | 54 300 |
| Járulékos tőke összesen | 44 046 | 54 300 |
| Szavatoló tőke összesen | 407 298 | 405 068 |


A Bank a 2021-es és 2020-es év folyamán, valamint 2021. december 31-én és 2020. december 31-én megfelelt az MNB tőkemegfelelési követelményének. A Bank a nyereségének 10%-át köteles későbbi veszteségekkel szemben általános tartalékként megképezni. 2021. december 31-én e tartalék egyenlege 40 060 millió Ft (2020. december 31-én 28 31 621 millió Ft) volt. A Bank 2021. december 31-én 232 546 millió Ft felosztható tartalékkal rendelkezett (2020. december 31-én ez az összeg 156 362 millió Ft volt).

A Csoport 2021-es évre vonatkozóan 54 400 millió Ft osztalékfizetést javasol (2020-ra nem volt osztalék fizetés).

Az Igazgatóság 2022. április 20-án hagyta jóvá a beszámolót.



Guy Libot
Vezérigazgató,
az Igazgatóság tagja



Gombás Attila
Pénzügyi divízió vezetője
az Igazgatóság tagja



K&H Bank Zrt.

Vezetőségi jelentés

2021. december 31.

A K&H Bank Zrt. (továbbiakban: Bank) 2021. évi üzleti tevékenységét és a gazdálkodás feltételeit, eredményeit az alábbiakban foglaljuk össze.

1. Gazdasági környezet

A GDP erőteljes, 7,1%-os növekedését követően 2021-ben a magyar gazdaság teljesítménye az év végére meghaladta a koronavírus válság előtti szintet, bár az év során a kínálati korlátok egyre növekvő mértékben szabtak határt a növekedésnek (elsősorban a járműipar és az elektronikai termékek termelését hátráltatta a globális ellátási láncokban jelentkező fennakadások). 2021-ben a belső kereslet (beruházás és lakossági fogyasztás) vezérelte gazdasági növekedést bőkezű, prociklikus fiskális politika is támogatta. A munkanélküliségi ráta az év során folyamatosan mérséklődött, ugyanakkor a gazdaság egyre több területén jelent meg munkaerőhiány. Az év végére a munkaerőpiac a 2019-ben tapasztalt szinthez közel hasonló feszességet mutatott, a munkabérek gyors emelkedését is eredményezve.

A központi bankok inflációs célját meghaladó áremelkedés a gazdasági fellendülés globálisan megfigyelhető jelenségévé vált. Magyarországon mind külső (energia, alapanyag stb.), mind belső (laza fiskális és monetáris politika) tényezők hozzájárultak az infláció növekedéséhez az év második felében.

Az ország folyó fizetési mérleg hiánya tovább növekedett, részben a magas energia és nyersanyag árak miatt, de a gyengélkedő ipar és a korábbi évekhez képest elmaradó külföldi turizmus tovább rontotta a mérleget. A laza fiskális politika ellenére az eladósodás mértéke a gazdaság kedvező teljesítménye és a magas inflációnak köszönhetően csökkent. Az ország kockázati megítélése összességében kedvezően alakult, a hitelminősítők továbbra is befektetésre ajánlott kategóriában tartották Magyarország adósság-besorolását stabil kilátás mellett.

| | 2020 tény | 2021 előzetes |
|---|--------------|------------------|
| GDP növekedés | -4,7% | +7,1% |
| Infláció (átlag) | +3,3% | +5,1% |
| Háztartások fogyasztása | -2,0% | +4,2% |
| Beruházások | -6,9% | +8,7% |
| Munkanélküliségi ráta | 4,1% | 3,7% |
| Államháztartási egyenleg (ESA egyenleg) (GDP %-ban) | -8,1% | -7,5% |
| Adósság/GDP ráta | 80,0% | 78,2% |
| Folyó fizetési mérleg egyenlege (GDP %-ban) | -1,6% | -2,5% |

Forrás: MNB, KSH, K&H

A nemzetközi központi bankokat tekintve a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban MNB) az elsők között változtatott hangvételén és a második negyedévben monetáris szigorítási ciklust indított el. Első lépésként júniusban módosította az egyhetes betéti kamatot 0,75 százalékról 0,9 százalékra. Összel, a gyorsan emelkedő inflációs környezetben, ill. a régiós jegybankok szigorítása mellett a magyar jegybank is nagyobb fokozatba kapcsolt a monetáris szigorítás tekintetében és az egyhetes betéti rátát 4 százalékra módosította. Mivel az infláció 2022 elején tovább gyorsult, az MNB tovább szigorított a monetáris kondíciókon és várhatóan a második negyedévben fejezheti be a kamatemelési ciklusát.

Az NHP Hajrá hitelprogram kivezetését követően, 2021 első félévében számos új kormányzati hitel- és garanciaprogram került bevezetésre támogatva a gazdaság újra nyitását (átstrukturált Széchenyi Kártya program, az EXIM új befektetési programja stb.). Az év végével befejeződött a vállalati kötvénykibocsátási program, a lakosság számára pedig egy zöld-hitel program került bevezetésre az ősz folyamán.

2. A Bank gazdálkodását jellemző mérleg és eredménypozíció

2.1. Mérleg

| Mrd Ft | 2020. 12.31. | 2021. 12.31. | Változás |
|--|-----------------|-----------------|----------|
| Mérlegfőösszeg | 4 417 | 5 248 | +18,8% |
| Központi banknak és egyéb hitelintézeteknek nyújtott hitelek | 1 163 | 1 841 | +58,4% |
| Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések | 1 838 | 2 026 | +10,2% |
| Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek | 3 247 | 3 609 | +11,2% |
| Saját tőke | 388 | 437 | +12,6% |

A K&H Bank Zrt. mérlegfőösszege 5 248 milliárd Ft volt 2021. december 31-én (ami 18,8%-os éves növekedést jelent).

- Az *ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések* állománya 10%-kal nőtt 2021-ben, a fő kategóriák: vállalat, lakosság, kkv és államháztartás. A vállalati hitelállomány éves szinten 10%-kal nőtt, köszönhetően az államilag támogatott hitelprogramokban (NHP Hajrá!, Exim Kárenyhítő hitelprogram, MNB Növekedési Kötvényprogram) való eredményes részvételnek. A lakossági hitelezésnél az új folyósítások értéke 27%-kal magasabb volt az előző évinél, meghaladva a piac 23%-os növekedését, elsősorban a babaváró hitelek miatt.
- Az *ügyfelekkel szembeni kötelezettségek* állománya 11%-kal bővült 2021-ben: a növekedés mind a lakossági, mind a vállalati szegmensben kétszámjegyű volt. A Bank piaci részesedése tovább javult a lakossági megtakarítások területén 2021-ben.
- A *saját tőke* 49 milliárd forinttal (13%-kal) nőtt 2020. december 31-hez képest, a változás főbb elemei: 2021. évi adózás utáni eredmény (+84,4 milliárd Ft), alacsonyabb cash flow fedezeti tartalék (-29,2 milliárd Ft) és értékpapírok átértékelési tartaléka (-6,5 milliárd Ft). A 2021. december 31-én a tőkeegyelelési mutató 17,7% volt.

2.2. Eredmény

| Mrd Ft | 2020 | 2021 |
|-----------------------|------|------|
| Adózás utáni eredmény | 32,5 | 84,4 |

A Bank adózás utáni eredményére 2020-ban és 2021-ben is hatással volt számos egyszeri tétel:

- A pénzügyi moratórium meghosszabbításához kapcsolódó veszteség: -0,7 milliárd Ft 2021-ben (-4,4 milliárd Ft 2020-ban)¹.
- 2021-ben 6,2 milliárd Ft IFRS 9 alapú kollektív értékvesztés került visszaírásra a Covid-19-re vonatkozó frissített hatáselemzéshez kapcsolódóan elsősorban a makrogazdasági scenáriók valószínűségeinek frissítése, a kockázatosabb ágazatokra alkalmazott ágazati stressz változása miatt (2020-ban 19,7 milliárd Ft Covid-19-cel kapcsolatos IFRS 9 alapú kollektív értékvesztés képzésére került sor).
- 2021-ben a kamatozású jelzáloghitelek esetén, az irányadó kamat a 2021. október 27-ei szinten került maximalizálásra 2022. január 1. és június 30. között).
- 2021-ben a moratórium részt vevő folyószámlahitelekre és hitelkártyák kamatszámítására vonatkozó jogszabály hatásaként 0,7 milliárd Ft adózás előtti veszteség került elszámolásra.

¹ A koronavírus gazdasági hatásának enyhítése céljából 2020. március 18-án a kormány pénzügyi moratóriumot léptetett életbe a lakossági és vállalati adósok számára a 2020. december 31-ig esedékes tőke-, kamat- és díjfizetések tekintetében (47/2020 és 62/2020 Kormányrendelet). A következő időszakban a pénzügyi moratórium időtartama az eredeti feltételek mellett több lépésben meghosszabbításra került 2021. október 31-ig. 2022. június 30-ig egy új konstrukció lépett érvénybe (opt-in), korlátozottabb jogosultsági feltételekkel. Részletesebb leírás a Covid19-hez kapcsolódó pénzügyi moratóriumról az egyedi éves beszámoló kiegészítő mellékletének 3. pontjában található.

A főbb eredménytétel alakulása:

- Az előző évhez képest a *nettó kamat és kamatjellegű eredmény* 19%-kal nőtt (2021: 105,0 milliárd Ft, 2020: 88,4 milliárd Ft) a növekvő ügyfél hitel- és betétállomány és a magasabb hozamkörnyezet miatt.
- A *nettó jutalék- és díjbevételek* 10%-kal nőtt 2020-hoz képest (2021: 70,5 milliárd Ft, 2020: 64,0 milliárd Ft) elsősorban a magasabb tranzakciós bevételeknek és a befektetésekből származó bevételeknek köszönhetően.
- Az *eredményrel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok és a deviza ártértékelés* együttes eredménye az előző évi szinten maradt (2021: 19,3 milliárd Ft, 2020: 19,2 milliárd Ft).
- A K&H Bank 11,7 milliárd Ft *osztalék bevétel*t számolt el 2021-ben (2020: 2,5 milliárd Ft). A jelentős növekedés 2020-hoz képest elsősorban a K&H Tanácsadó Zrt.-től (korábban K&H Befektetési Alapkezelő Zrt.) kapott osztalékhoz kapcsolódik, és az alapkezelői tevékenység KBC Asset Management magyarországi fióktelepéhez történő átruházásból származó 2020-ban elszámolt nyereségből ered.
- A *működési költség* 114,0 milliárd Ft volt 2021-ben (2020: 105,7 milliárd Ft), a bankadó és a tranzakciós illeték nélküli működési költség 6,5%-kal nőtt az előző évhez képest (elsősorban a digitalizációs fejlesztések miatt magasabb IT költségeknek és egyéb magasabb felügyeleti díjaknak köszönhetően).
- A *hitelre és függő kötelezettségekre elszámolt értékvesztés* soron 3,6 milliárd visszairás történt, amelyből 6,2 milliárd Ft a 2020-ban képzett Covid-19-cel kapcsolatos IFRS 9 alapú kollektív értékvesztés (19,7 milliárd Ft) részbeni visszairása, 3 milliárd Ft pedig a nem teljesítő portfóliók eladásának a hatása. A portfólió minősége minden szegmensben stabil maradt.

3. Kockázatkezelés

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

3.1 Kockázatkezelési irányítási modell

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

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

Az Igazgatóság és a Kockázat és Compliance Bizottság fontos szerepet játszanak az értékteremtésben és a kockázatkezelési tevékenység irányításában. A Kockázat és Compliance Bizottságnak történő rendszeres beszámolók – negyedéves kockázati jelentések, a javadalmazási és a kockázat alapú árazási politikák éves áttekintése – biztosítják, hogy minden lényeges körülményre kiterjedő információ eljusson az Igazgatóság tagjaihoz az év folyamán. Emellett az Igazgatóság részvétele az éves kockázati étvágy és limitek jóváhagyásában lehetővé teszi, hogy megalapozott

döntéseket hozzon arról, hogy milyen mértékű kockázatot tekint a Csoport számára elfogadhatónak, és megfelelőnek tartja-e a kockázatkezelés folyamatát.

3.2 Kockázattípusok

- Hitelkockázat alatt azon veszteség lehetőségét értjük, amelyet a Bank akkor szenved el, ha az ügyfél fizetéképtelenné válik, vagy nem tudja időben teljesíteni fizetési kötelezettségeit. A hitelkockázatot a Bank vezetése által jóváhagyott kockázatsökkentési technikák kezelik. A szabályzatok lefedik a hitelezési folyamat egészét. A hitelportfóliót a bank folyamatosan figyelemmel kíséri, ez alapján készülnek a bank felső vezetésének szóló jelentések. A Bank az IRB-Advanced módszertant alkalmazza tőkeszükséglet kalkulálására.

A koronavírus okozta válsághelyzetre adott válaszként a vezetői jelentések átalakításra kerültek, a hatáselemzésre, a sérülékeny portfóliók azonosítására és nyomon követésére összpontosítottak (amit az is szükségessé tett, hogy a megszokott kockázati mutatókat nem lehetett ugyanúgy alkalmazni, mint korábban, például a moratórium alatt a késedelmes napokra vonatkozó adatok lényegében elvesztették az információ értéküket).

A 2020-as és 2021-es adatokat tekintve a portfólió minőségében nem történt a válsághoz kapcsolódó érzékelhető romlás (például PD migráció, vagy egyéb kockázati paraméterek tekintetében). A válság hatásai minden valószínűség szerint később fognak jelentkezni, részben a moratórium meghosszabbításainak köszönhetően, illetve valamennyi időnek el kell telnie mielőtt a változások megjelennek a portfólióban.

A Bank több korlátozást vezetett be a hitelezési feltételekben a várható veszteségek minimalizálása érdekében. Ezeket a korlátozásokat a Bank rendszeresen felülvizsgálja, ahogy a portfólió alakulása megkívánja. A Bank több szimulációt, stressz tesztet hajtott végre, ami megpróbálja számszerűsíteni a válság hatásait a várható hitelezési veszteségre (ECL, vagy Expected Credit Loss), illetve tőkére (a Bank konszolidált eredménye tartalmazza ezen számítások hatását és negyedévente ezek a szimulációk frissítésre kerülnek).

A fő konklúziók 2021-re vonatkozóan a következők:

- A vállalati és kkv portfólió minősége stabil maradt 2021-ben. Trendszerű romlás nem figyelhető meg, de néhány érzékeny szektorban kisebb mértékű romlás mutatkozott. A Bank folyamatosan figyelemmel kíséri a portfólió alakulását és szükség esetén meghozza a kockázati javaslatokat/döntéseket, hogy csökkentse a hitelezési kockázatot, legyenek azok új limitek, vagy egyéb korlátozások.
- A lakossági portfólió minősége stabilnak mondható. Az NPL állomány tovább csökkent, főleg követelésértékesítési tevékenységnek köszönhetően, míg az új kihelyezések minősége jó, a nem teljesítő kategóriába migráló ügyletek száma nagyon alacsony. A lakossági PD-k moratórium miatti technikai javulása miatt (növekvő megtakarítások, befagyasztott késett napok) a Bank RWA és TTC EL add-on-t képez a lakossági PD modellel kapcsolatban. A vállalati portfólióhoz hasonlóan a portfólió minőségének nyomon követése folyamatos.
- 2021-ben a Csoport egy konzervatív döntést hozott és a kockázatos ügyfelei közül az új moratóriumban résztvevőket (opt in) magas kockázatú átstrukturált (forborne) kategóriába tette és a 3. szakaszba sorolta. A kockázatoság értékelése az ügyfél nyilatkozata (pl. az ügyfél munkanélküliséget jelölt meg a moratóriumban való részvétel okaként), tranzakcionális vagy az ügyfél viselkedésére vonatkozó információ alapján történt. Amennyiben semmi jel nem utalt az esetleges kockázatoságára.

Az orosz-ukrán válsághelyzetnek előreláthatólag hatása lesz a portfólióra, de jelenleg még messzemenő következtetéseket nem lehet levonni. A bank nagykockázati portfóliója stabilnak mondható, nem történt jelentős változás 2021-ben. A legnagyobb nagykockázati kitétség a nagykockázati limit 49,5%-át éri el, míg az összes nagykockázatban érintett kitétség a limit 12,6%-át. A nagykockázatok alakulása havi monitoring alatt áll, a Bank folyamatai is úgy lettek kialakítva, hogy ne következhesen be nagykockázati limitsértés. A K&H Banknak 2021. december 31-én nem volt más bankkal/bankcsoporttal szembeni - a Bank alapvető tőkéjének 10%-át meghaladó mértékű - nagykockázati kitétsége.

- A **piaci kockázat** a deviza- és kamat pozíciók értékének változásából fakadó veszteség kockázata. A Bank eszköz-forrás gazdálkodásának és piaci kockázat kezelésének alapját a tulajdonos KBC Csoport által alkalmazott módszertan jelenti. Ennek megfelelően a CROC folyamatosan figyelemmel kíséri, és limitek felállításával korlátozza a banki- és kereskedési

könyv kockázati kitettséget (a KBC limitpolitikájával összhangban). A kamatkockázat mérését és kontrollját a különböző módszerek és limitek (gap elemzés, kamatérzékenység, duration, BPV, NII, stressz tesztek) együttes alkalmazása biztosítja, és monitorozásra kerülnek a szuverén kötvényekre vonatkozó limitek is.

A banki könyvet stabil kamatkockázat-vállalás jellemezte a szuverén limit részleges kihasználtsága mellett. A banki könyv kamatkockázatára képzett KBC csoportszintű tőkekövetelmény folyamatosan magasabb volt, mint a felügyeleti 200 bp-tal stresszelt tőkekövetelmény illetve az MNB benchmark modell alapján számolt tőkekövetelmény – ami a belső modellünk konzervatív jellegét mutatja.

A kereskedési könyvet stabil kockázatvállalás jellemezte, a rendelkezésre álló VaR limit körülbelül 30%-os kihasználtsága mellett. Limittűllépés a vizsgált időszakban nem történt. 2018-ban megtörtént a kereskedési könyvi pozíciók (első fázis: kamatpozíciók) átvezetése a KBC könyveibe, 2021-ben a maradék deviza pozíció is migrálásra került (második fázis).

2020 második negyedétől a K&H Bank a kereskedési kockázat tőkekövetelményét a CRR. 94.cikk (kisméretű kereskedési könyv szerinti tevékenységre vonatkozó kivétel) tartalmával összhangban jelenti, annak megfeleléséből adódóan. Az MNB elfogadta a K&H Banknak a Kisméretű Kereskedési Könyv alkalmazására vonatkozó előterjesztését. Így a pozíció kockázat tőkekövetelmény számítása ezentúl a hitelkockázati keretrendszer alatt történik, melynek következtében a kereskedési kockázat tőkekövetelménye jelentősen csökkent. A hatékony kontrollkörnyezet és a naponta történő ellenőrzés biztosítja a Kisméretű Kereskedési Könyv felügyeleti elvárásoknak való megfelelését, melyet az MNB is jóváhagyott.

- **Likviditási kockázat** alatt azt a kockázatot értjük, hogy egy intézmény nem képes megfelelni nettó finanszírozási követelményeinek. Likviditási kockázatot okozhatnak piaci zavarok, hitel visszaminősítések, amelyek bizonyos finanszírozási források azonnali elapadását okozhatják. Folyamat szinten a bank a likviditási kockázatokat az ILAAP keretrendszerben az érintett területek együttes közreműködésével, integráltan kezeli. A kockázatok kezelésére a vezetés diverzifikálni törekszik a finanszírozási forrásokat, és az eszközöket a likviditás szem előtt tartásával kezeli, fenntartva a készpénz, a pénzeszközök, illetve az azonnal értékesíthető értékpapírok egészséges egyensúlyát. A rövid távú likviditási kockázat mérése az operációs likviditási limittel történik, mely azt méri, hogy a 30 napos kumulált likviditási gap fedezete elégséges-e. A strukturális likviditás mérése a Bázel 3-as likviditási mutatók (LCR, NSFR) számításával, DMM mutatóval és a likviditási stressz tesztek és korai figyelmeztető jelek nyomon követésével történik. Az egyes likviditási mutatók és limitek alakulását a terület rendszeresen jelenti a K&H Bank Tőke és Kockázati Felügyeleti Bizottsága (CROC) részére. NSFR felügyeleti limit 2021. június 30-tól 100%.

| | 2020. 12. 31. | 2021. 12. 31. | Törvény által előírt minimális szint |
|---------------------------------------|------------------|------------------|--|
| NSFR (%) | 171 | 171 | 100 |
| LCR (%) | 222 | 263 | 100 |
| Devizafinanszírozási mutató (DMM) (%) | 179 | 283 | 100 |

- A K&H Bankcsoport a **működési kockázatokat** (azaz annak lehetőségét, hogy veszteséget szenved a nem megfelelően működő rendszerek, folyamatok, illetve emberi hibák vagy külső események hatására) egységes elvek és módszertan alapján kezeli. E módszertan egyaránt felöleli a kockázatok felismerésének és elemzésének különböző technikáit, úgymint az önértékelések rendszerét (felsővezetői és szakértői egyaránt), a felmerült veszteségek gyökérok elemzését, valamint a KBC csoportszinten azonosított kockázatok értékelését és a vonatkozó kontrollok implementálását. Az azonosított kockázatok csökkentése (illetőleg elfogadása) egységes felelősségi (döntési) hatáskörök mentén történik.

A kockázati kitettség, valamint a kockázatkezelési tevékenység nyomon követése a Tőke és Kockázati Felügyeleti Bizottság feladata, részletes elemzését pedig a szervezet egészében létrehozott Működési Kockázati Tanácsok végzik. A Bank a sztenderd módszert alkalmazza a működési kockázatokra számított szabályozói tőkekövetelmény számítására. A Bank modellszámításként ugyancsak elvégzi a közeljövőben bevezetésre kerülő új, SMA módszer szerinti szabályozói tőkekalkulációt.

4. A Bank működési feltételei

Fiókberuházások:

- 2021-ben 19 bankfiók létesítése, részleges vagy teljes átépítése valósult meg, vagy volt folyamatban.
- Digi Zóna koncepció (ügyféltér átalakítás) 69 helyszínen valósult meg.

A fiókok (ügyfélpontok) száma 2021. év végén 198 volt.

A 2021. év legfontosabb informatikai fejlesztései a következők:

- A jogszabályi előírásoknak történő megfelelés érdekében több projektméretű fejlesztést indítottunk, folytattunk, illetve fejeztünk be (pl. Hatósági Jelentésszolgálat, PSD2, HitReg, Pandémiás hitel moratorium, SRD2 törvénynek való megfelelés, Keler upgrade, MIFID 2, MNB zöld hitel, Új Collateral Management System bevezetés, HUMA projekt).
- Fontos volt a fióki működés papírintességé tételéhez és a pénztár funkciók kiváltásához szükséges tervezések és további fejlesztések.
- Széchenyi kártya: megtörténtek az első élesítések, mind a hiteltermékek, mind a lízing termék tekintetében.
- A Digitalizációs program keretében a következő főbb fejlesztések történtek meg, illetve voltak folyamatban:
 - multibank likviditási portál
 - online számlanyitás
 - digitális ügyféladat kezelés: a mobil banki alkalmazás módosításával lehetővé tesszük a meglévő ügyfeleknek, hogy a saját adataikat módosítsák
 - Google Pay / Garmin Pay
 - digitális PIN & azonnali digitális kártya: digitalizálható kártya funkció bővítése befejeződött és élesítésre került.

5. Nem pénzügyi jelentés

A K&H fenntarthatósági stratégiája

A fenntarthatóság szerves részét képezi a vállalati referencia-stratégia négy pillérének (bankbiztosítás, fenntartható és nyereséges növekedés, ügyfélközponúság és a társadalmi szerepvállalás), valamint mindennapi üzleti tevékenységeinknek. A fenntarthatóság csak akkor valósítható meg, ha sikerül a társadalom bizalmát is megőrizni, amelyben működünk.

Célunk, hogy mindezt felelős vállalathoz méltó fellépéssel érjük el: azaz mindenkor tudatában vagyunk működésünknek a társadalomra gyakorolt hatásával, valamint kiegyensúlyozott, releváns és átlátható módon reagálunk a társadalom szükségleteire és elvárásaira.

A K&H Csoport fenntarthatósági stratégiájának központi elemei

5.1

Az üzleti etikával, a szociális érzékenységgel, az emberi jogokkal, valamint a környezeti és ökológiai lábnyomunk csökkentésével kapcsolatos tevékenységeink szigorú irányelveken alapulnak.

A kapcsolódó szabályzatok a K&H-nál:

Üzleti etika:

-A K&H Bank magatartási szabályzata -Etikai kódex

Szociálisan érzékeny témák:

-Lakossági hitelkockázati szabályzat

-Magáncsőd

-Vállalati hitelezési politika (része a Vállalati döntési szabályzatnak)

-Egyenlő esélyű hozzáférés biztosítása az ügyfélkapcsolat során

Emberi jogok:

-Kollektív Szerződés (6A és 6B §)

Környezetvédelem:

-A K&H Márkacsoport és a KBC csoport magyarországi érdekeltségeinek környezeti politikája

-A K&H Márkacsoport és a KBC csoport magyarországi érdekeltségeinek energiapolitikája

5.2

Célunk, hogy növeljük a társadalomra gyakorolt pozitív hatásunkat, ami az üzleti alaptervekenységünkhöz közel álló négy témát ölel fel: a pénzügyi ismereteket, a környezet iránti felelősséget, a vállalkozásosztónzést és az egészséget.

Pénzügyi ismeretek és kiberbiztonság

A 2020/21-es iskolaévben tizenegyedik alkalommal rendeztük meg 'K&H Vigyázz, kész, pénz!' általános iskolás diákoknak szóló pénzügyi oktatási programunkat és vetélkedőnket, amivel arra kívánjuk biztatni a gyerekeket, hogy ismerkedjenek meg a háztartás napi pénzügyeinek alapjaival, így segítve későbbi okos döntéseiket. 2020 újdonsága volt az online középdöntő és döntő, 2021-ben pedig már az 1. forduló feladatok kitöltése is online zajlik. A 2021-22-es tanévben minden fordulót (összesen 4 forduló) online tartunk. Ezek a digitalizációs újítások fontos szerepet játszanak abban, hogy felkeltsék a gyerekek érdeklődését a versenyzés iránt még hosszú éveken keresztül, miközben naprakész tudásanyaggal szolgálnak a felnövekvő generációnak. Az elmúlt 11 évben a K&H Vigyázz, kész, pénz! pénzügyi vetélkedőre, megközelítőleg 63 ezer általános és középiskolás pályázott.

Az információbiztonságot a K&H egész évben kiemelten kezelte. A kontrollkörnyezet folyamatosan finomhangolásra került annak érdekében, hogy a felmerülő információbiztonsági fenyegetettségekkel szemben hatékony védelmet tudjon biztosítani. Habár 2021-ben nem történt jelentősebb kiberbiztonsági incidens, kiemelt figyelmet fordítottunk az ügyfeleink elleni adat- és hangalapú adathalászkampányokkal szembeni védekezésre. Mindez a piacvezető kiberbűnözés-felderítő és zavarelhárítási szolgáltatásunk segítségével történik, ugyanakkor a kibertámadások elleni védekezés kulcsa szerintünk a felhasználói tudatosság és a megfelelő biztonsági magatartáshoz vezető tudás. Az ügyfelek oktatásának fontosságát szem előtt tartva honlapunk egy folyamatosan frissülő oldallal bővült, ahol minden szükséges információ megtalálható a különböző hang- és adathalászkampányok felismeréséhez és elkerüléséhez. 2021-ben a K&H bank értesítő üzeneteket (digitális marketing csatorna), valamint a már korábban is használt értesítési csatornákat (mobilbank, e-bank és honlap) is igénybe vette annak érdekében, hogy a rosszindulatú kibertámadásokról az ügyfeleket megfelelőképpen informálja.

Kiberbiztonsági csapatunk az adathalászkampányok elleni hatékony küzdelemben elért eredményeit a magyar piacon is elismerték, 2021-ben a csapat elnyerte az „év információbiztonsági incidenskezelő csapata” díjat az ITBN-től.

Környezetvédelem és a K&H ökológiai lábnyoma

Azon túl, hogy ügyfeleinket segítjük az okos döntések meghozatalában, azért a közösségért és természeti környezetért is felelősek vagyunk, amelyben lakossági és üzleti ügyfeleink, valamint munkatársaink is működnek. Pénzügyi közvetítő szerepünknek köszönhetően nagy hatással vagyunk arra a környezetre, amelyben társadalmunk él. Ezért célunk az, hogy megfelelően reagáljunk a társadalom környezeti igényeire, és hozzájáruljunk ahhoz, hogy a társadalom tagjai ma is és a jövőben is teljes életet élhessenek.

Pénzügyi tevékenységein túl, fenntartható működésének részeként a K&H Csoport külön hangsúlyt fektet energiafelhasználása hatékonyságára. 2016 végén a K&H Csoport integrált környezeti és energiakezelési rendszere tanúsítványt kapott, és így az első olyan magyar pénzintézeté váltunk, amely auditált és tanúsítvánnyal rendelkező ISO 14001-es és ISO 50001-es rendszereket üzemeltet.

A K&H a hazai bankszektorban az elsők között érte el a karbonsemlegességet 2021 év végére, ami azt jelenti, hogy a saját működéséből eredő károsanyag-kibocsátást teljes mértékben semlegesíti. A felelős magatartás azonban itt nem áll meg: a pénzintézet 2015-höz képest drasztikusan, 80 százalékkal csökkenti a széndioxid-kibocsátását 2030-ig, ami jelenleg 74 százalékon áll. Ez többek között azt jelenti, hogy korszerűsíti a fiókhálózat energetikai működését és az autóflojtáját, ami már jelenleg is több mint 200 hibrid autóból áll.

2015-höz képest mintegy 70%-kal csökkentettük a Bankcsoport egy főre jutó széndioxid-kibocsátását. A 2021-es vízfogyasztásunk 65%-kal alacsonyabb, az összes energiafelhasználásunk 20%-kal lett kevesebb, a hulladéklerakóra és hulladékégetőbe kerülő hulladékunk mennyisége 12%-kal kevesebb.

A szelektív hulladékgyűjtési programunkat 2021-ben további 9 ügyfélpontra terjesztettük ki. 61%-kal kevesebb papírt használtunk fel a 2015-ös bázis évhez viszonyítva és 105.767 kWh áramot termeltünk napelemmel. A LEED GOLD minősítéssel rendelkező székház hűtés-fűtés rendszerét 170 napelem és 3 ipari kút működteti. A 2020 óta létesített új ügyfélpontjainkon, ahol csak lehetséges, hőszivattyús technológia formájában zöld áramot használunk.

A K&H hisz abban, hogy a környezeti és társadalmi értékek védelme érdekében tanúsított felelős magatartás túlmutat saját tevékenységünk szabályozásán. A K&H - a KBC Csoport tagjaként - 2 vezető pénzügyi ágazati fenntarthatósági kezdeményezésben is részt vesz, melyek az ENSZ Principles for Responsible Banking (ENSZ felelős banki működésről szóló irányelvei) és a Collective Commitment to Climate Action (kollektív kötelezettségvállalás az éghajlatváltozás elleni fellépés mellett). Ez azt jelenti, hogy nemcsak a saját működésünket, hanem az üzletmenetünket is egyre inkább a fenntarthatósági szempontok szerint alakítjuk. Az első lépéseket már megtettük ezen az úton. Meghatároztuk a hitelállományunk legszenyesebb portfólióit, melyekre vonatkozóan folyamatban van a fenntarthatósági kiinduló pontok meghatározása, valamint a fenntarthatóbbá válásukat segítő célok kidolgozása. Ez azt is jelenti, hogy már megjelentek ehhez kapcsolódóan hitelpolitikai kiigazítások. A K&H például 2021-ben leállította az új olaj- és gázmezők kitermelésére és a meglévők korszerűsítésére irányuló projektek finanszírozását, miközben egyre nagyobb szerepet vállal a fenntartható beruházások támogatásában. A K&H már most is az egyik piacvezető a megújuló energiatermelés finanszírozásában: 2021-ben mintegy 120 milliárd forintnyi hitelt nyújtott ilyen projektek megvalósítására.

A befektetések terén a K&H szintén középpontba helyezte a fenntarthatóságot. A befektetési alapok értékesítésének közel 20%-a 2021-ben a társadalmilag felelős befektetési (SRI) alapokba áramlott. Az SRI alapokba történő befektetések megnégyszereződtek és 2021-ben elérték a 60 milliárd Ft-ot (a kezelt eszközök 8%-a társadalmilag felelős befektetési alapokban volt).

Részt veszünk az olyan fiatal szakembereket támogató, fenntartható agrárium ösztöndíj kialakításában is, amelynek segítségével új folyamatokat fejlesztenek ki, ezzel megváltoztatva a jövőt és a szakma általános arculatát is. A pénzdíjjal azon hallgatók tanulmányait és kutatómunkáját szeretnénk támogatni, akik az agrárium hosszú távú, egészséges és fenntartható növekedését is szem előtt kívánják tartani. Eddigi eredményeink: összesen 336 résztvevő és 53 díj, 18 egyetem képviselőjében.

A K&H 2019-ben elnyerte a Magyar Nemzeti Bank "Zöld bank/pénzintézet" díját a pénzügyi szektor környezetileg fenntartható növekedése érdekében tett példaértékű erőfeszítéseirért. A K&H 2020-ban pedig a Mastercard "Az év fenntartható bankja" díját vehette át.

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.

1. A K&H családi vállalatok kiválósági díj (FOB) komoly média megjelenést biztosít a nyertesek számára, ezzel segítve a családi vállalkozásoknak a magyar gazdasághoz, valamint a munkaadói piachoz történő hozzájárulását, valamint a helyi közösség melletti elkötelezettségét. A hat eddigi pályázati időszakban 124 pályázat született.
2. K&H családi vállalkozási rendezvényeink célja, hogy megszólítsuk a családi vállalkozások tulajdonosait és a helyükbe lépő családtagokat, így segítve őket a vállalat jövőbeli növekedésében és fenntarthatóságában.
3. FOB (családi vállalkozási) klubrendezvények: ügyfélrendezvények, amelyek célja, hogy ösztönözzék és lehetővé tegyék a résztvevők közötti hálózatépítést (eddig 26 rendezvény szervezésére került sor, 1000-1100 résztvevő ügyféllel).
4. Next Generation (NextGen) kerekasztal-beszélgetéseket szervezünk, amelyek célja a vállalatvezetés titkainak megismertetése és a résztvevők inspirálása.

Start it @K&H:

- vezető nagyvállalati inkubátorprogram, jelenleg 2 helyszínen, Budapesten és Győrben
- a 2017-es indulás óta mintegy 78 startup vett részt a programban
- 6-12 hónapos inkubációs időszak
- csapataink az indulás óta 15 hazai és nemzetközi díjat nyertek, valamint több mint 6,5 millió euró tőkebefektetést értek el
- közösségi iroda Budapesten, a belváros szívében és Győrben
- tapasztalt szakmai mentorcsapat, több mint 20 különböző iparági mentor

Egészség

Másfél hónap alatt 2,8 millió „pittyenés”, azaz 28 millió forint gyűlt össze támogatásként a K&H adományozási programjában. A digitális kampány célja az volt, hogy ösztönözze a mobiltelefonos és okosórás – vírusbiztos – fizetést, ezért az ügyfelek minden okoseszközös vásárlása után a K&H 10 forintot adományozott az Országos Mentőszolgálatnak. Az ügyfelek közreműködése mellett a K&H Egészséges Társadalomért Alapítvány is részt vett a támogatásban, és közel megduplázta a támogatást. Az így összegyűlt 50 millió forintos támogatásból a mentők új, innovatív életmentő eszközökhöz juthattak. A K&H által nyújtott 50 millió forintos támogatásból 400, kifejezetten a gyermekek méretéhez igazított lélegeztetővel bővíthetett a mentőautók felszereltsége, ami valamennyi mentőállomás, és így több ezer település lakóinak ellátását segíti.

A K&H gyógyvarázs program 18 éve töretlenül támogatja a hazai gyermekegészségügyet. Eddig 501 alkalommal, közel 805 millió forint értékben kaptak új eszközöket a gyermekegészségügyi intézmények, hogy a gyerekek minél könnyebben, gyorsabban gyógyulhassanak és újra egészséges, teljes életet élhessenek. 2021-ben újabb 11 intézmény – 8 kórház és 3 orvosi rendelő – nyert összesen 20 millió forint értékű műszertámogatást főként olyan eszközökre, amelyek segítik a kis betegek intenzív terápiás ellátását.

5.3.

Korrupció és megvesztegetés elleni küzdelem érdekében tett intézkedések, emberi jogok tiszteletben tartása

A Bankcsoport korrupció ellenes programjának két fő célkitűzése

- olyan szempontok és alapelvek meghatározása, amelyek segítségével a Bankcsoport dolgozói és a kapcsolt személyek elkerülhetik az összeférhetetlenség kialakulását
- csoportszintű megoldás kidolgozása az összes jogi követelmény teljes körű megvalósítása érdekében.

A Programot a Bank Compliance igazgatósága irányítja és koordinálja. A helyi szintű végrehajtás és teljesítés az összes érdekelt közös felelőssége.

Az emberi jogok tiszteletben tartása tekintetében cégünk belső szabályai tartalmazzák az általános rendelkezéseket.

Felelősségvállalás a munkavállalók felé

K&H Bank kiemelt területként kezeli üzleti, és azon belül is társadalmi környezeti stratégiáján belül a vonzó munkahely megteremtését és a munka-magánélet egyensúlyának biztosítását munkatársai számára, melyet több fórumon elismertek az utóbbi években. Az MTD Tanácsadó Közösség 153 hazai vállalat alapján 2013-ban a TOP10 Sokszinű és Családbarát munkahely közé választott minket. 2014. és 2016. évben a Kormány által elbírált Családbarát Munkahely pályázatán Nagyvállalati kategóriában Bankunk díjat nyert. Ez utóbbi díjjal járó pályázati támogatásként kapott 200.000 Ft.-összegű támogatást, kiegészítve saját forrásokkal az akkor ritkaságnak számító Gyermekebarát munkahelyi szoba felszerelésének gazdagítására fordítottuk. Az Iroda megnyitása óta több mint 220 szülő és gyermeke látogatja rendszeresen a családbarát munkahelyi szobát. Az iroda 5 munkaállomással 100 m²-en várja a gyerekes dolgozókat, azokat, akik néhány órára vagy 1-2 napra nem tudják gyerekük elhelyezését megoldani. Különösen jellemző ez közoktatási szünetek idején, amikor itt tudják végezni munkájukat, úgy, hogy közben gyermekeik a játszósarokban tölthetik el kellemesen az időt. A Kormány 2014-es év Családbarát munkahely pályázatának egyik nyerteseként a pályázat során odaítélt 200.000 Ft díj és mintegy 500.000 Ft saját erő felhasználásával játékok, könyvek, kreatív, képzőművészeti eszközök, DVD lejátszó, TV és DVD filmek is beszerzésre kerültek, s a gyermekek előszeretettel használják is őket. A Gyermekebarát munkahelyi szobát több vállalat képviselője látogatta meg (K&H ügyfelei között megtalálható Családi vállalkozások és a bankszektoron belüli társbankok) 2019. évben hasonló szobája kialakítása előtt.

2015. évben a K&H Bank lett a „Legnépszerűbb visszafogadó Munkahely” a JOL-LÉT Alapítvány által kiírt, a kismamák munkahelyi reintegrációja érdekében legtöbbet tevő munkahelyek pályázatán. E díj számunkra azért is volt nagyon kedves, mert a Welcome back névre keresztelt Kismama programunk eredményeit az is igazolta, hogy a visszatérő kismamák országos szinten a K&H Bankot jelölték legtöbbször e díjra.

Ugyancsak 2015. évben a Három Királyfi Három Királynő Mozgalom Családbarát vállalat pályázatán Nagyvállalati kategóriában 1. helyezést értünk el és a Mozgalom a 2016. május 17. napján tartott

Konferenciáján az eddig tett családbarát intézkedéseink és a családbarát munkahelyi kultúra terjesztéséért tett erőfeszítéseink elismeréseként Stratégiai partnerségi együttműködési megállapodást írt alá Bankunkkal.

Meggyőződésünk, hogy egy munkáltató legtöbbet akkor tesz munkatársaiért, ha a munkaidő és a szabadidő, magánélet arányának és beosztásának lehetőségét a lehető legrugalmasabban kezeli. A munkavállalók ezen szabadsága ugyanis hozzájárul nem csak a munkavállalói elégedettség növeléséhez, hanem a boldogabb magánélet lehetőségéhez. Erre való tekintettel Bankunk évek óta kiemelt figyelmet fordít az atipikus foglalkoztatás (részmunkaidő és kötetlen munkarend) feltételeinek kialakítására. A kötetlen munkaidő lehetőséget biztosít munkatársainknak, hogy munkaidejüket maguk oszthassák be, családi kötelezettségeikhez igazodva és családi életük alakítása is szabadabb keretek között történhessen meg. Ezen túlmenően a munkavállaló kérésére, az általánostól eltérő munkarendet a munkáltatói jogkörű vezető állapíthat meg. Jelenleg mintegy 600 munkatársunk dolgozik szerződése szerint kötetlen munkarendben. Az elmúlt években jelentős anyagi ráfordításokkal jelentős lépéseket tettünk - amikor a munkakör jellege megengedi - a részbeni otthoni munkavégzés technikai (laptop biztosítása és biztonságos adattovábbítás lehetősége) és szabályozási hátterének biztosítása érdekében. E téren 2020-2021-években nagymértékű infrastruktúrafejlesztést hajtottunk végre, az otthoni munkavégzést lehetővé tevő biztonságos IT csatorna számát 2000 munkaállomásról 4000 munkaállomásra emeltük. Ezen túlmenően minden munkatárs számára lehetővé tettük, hogy asztali számítógépét igénye esetén hordozható számítógépre cseréljük, e lehetőséggel a 2020. és 2021. évben további 1220 munkatársunk élt, amely nagymértékben növelte az otthoni és rugalmasabb munkavégzés lehetőségét. Ezen túlmenően 2020. év elején minden aktív munkatársunk számára, azaz 3700 fő részére korszerű, a piacon éppen megjelenő legújabb, internetezésre is alkalmas mobiltelefont szereztünk be, melyet 5MB adatforgalomig díjmentesen használhatnak és korlátlan beszélgetést tesz lehetővé, mely magán- és a munkakör ellátására egyaránt alkalmas szoftverekkel került installálásra. Ez a lehetőség minden munkavállaló számára lehetővé tette a munkaköri feladatok ellátását munkahelyétől távol is és ezen intézkedések a COVID időszakában biztosították az otthoni munkavégzés lehetőségét.

A fiókhálózatban az ügyfélszolgálat folyamatos biztosítása miatt – különösen, hogy a bankszektor a lakosság ellátása szempontjából kulcsfontosságú nemzetgazdasági ágazatnak minősül, az otthoni munkavégzésre általánosságban nem volt lehetőség, de mintegy 140 hálózati munkatársunk folyamatosan otthonról végezhetette munkáját abban az időszakban, amikor a bölcsődék, óvodák és iskolák zárva tartása miatt gyermekeik felügyeletét nem tudták ellátni.

Munkatársaink és ügyfeleink védelmére 2020-2021. években mintegy 380 millió Ft-ot költöttünk a COVID 19 pandémia okozta veszélyhelyzet következtében. 210 ezer maszkot, 162 ezer gumikesztyűt, 4850 liter fertőtlenítő szappant, 3800 liter felületfertőtlenítőt, 5800 liter kézfertőtlenítőt vásároltunk. Valamennyi ügyfélszolgálati ponton, összesen 1408 plexifalat helyeztünk el a fertőzések továbbadásának megakadályozása érdekében és minden fertőzésgyanús esetben fertőtlenítő takarítást rendeltünk el.

2020-2021. évben folyamatosan figyelemmel követtük azokat a munkavállalói igényeket és szervezeti, munkaszervezési lehetőségeket, amelyek keretét adhatnak az atipikus foglalkoztatás további terjedésének. A gyermeknevelés miatt távol lévő és visszatérő kismamák esetén már 30%-uk részmunkaidőben szeretne és tud visszatérni munkahelyére. Összességében pedig 2021. évben új rekord született, már 245 fő munkatársunk dolgozik részmunkaidőben, mely különösen a gyermeknevelés miatti tartós távollétről visszatérők és nyugdíj előtt álló vagy nyugdíj mellett dolgozó munkatársaink körében népszerű.

Nők munkaerő-piaci reintegrációját elősegítő programja, a WelcomeBack program - A 4000 munkatársból 2000 kollégánknak tartozik abba a korosztályba, amely a közeljövőben tervezhet családalapítást, vagy újabb gyermekeket vállalhat. Fontosnak tartjuk, hogy ők is tájékozottak legyenek a K&H Csoport aktuális eseményeiről, másrészt segítséget szeretnénk nyújtani nekik, hogy a gyermeknevelési szabadság után minél többen térhessenek vissza munkahelyükre. A Welcome Back program 2005. január 1-jén indult, az azóta eltelt 16 év alatt mintegy 2450 munkatársunk vett a programban részt.

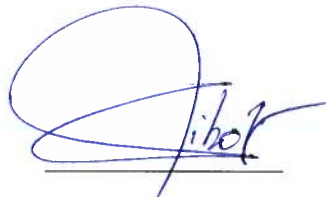
A Bank emellett számos családbarát intézkedéssel támogatja a gyermeket nevelő szülőket, beiskolázási és szociális támogatások igényelhetőek, terjednek a részmunkaidős és rugalmas munkavégzési formák és munkaidő-beosztások, otthoni munkavégzés engedélyezése, melyek elősegítik, hogy a munka-magánélet egyensúlya megvalósuljon, a munkáltató és a munkavállalók

érdekei minél teljesebb összhangba kerüljenek. A visszatérő kismamák 35%-a részmunkaidőbe tér vissza a munka világába, ami kivételesen magas arálynak számít a hazai foglalkoztatási viszonyok között.


Az Élettükör Mentálhigiénés Műhely szakemberei 2020. április 2. óta biztosítanak mentálhigiénés online egyéni konzultációt a K&H Bank és a Biztosító munkavállalóinak. A szolgáltatás minden dolgozónak térítésmentesen érhető el, telefonon vagy online felületen (leggyakrabban Skype-on) képpel is be tudnak jelentkezni. A mentálhigiénés szakemberek tevékenysége preventív, elsősorban a lelki egészség megőrzésére koncentrál. A különböző készségek és stratégiák elsajátításában segítenek, illetve jól körülhatárolható élethelyzeti nehézségekhez kapcsolódóan nyújtanak támogatást. A szakemberek abban segítenek, hogy mindenki megtalálja a saját választ.

Nagyságrendileg az elmúlt másfél évben 150 konzultáció zajlott le, a munkavállalók bármilyen kérdéssel, nehézséggel kereshették a szakembereket, akár a munkájukkal vagy a magánéletükkel kapcsolatosan. A szakembereket szigorú titoktartás köti, a megrendelő részére nem ad információt a beszélgetések tartalmára vonatkozóan.

Budapest, 2022. április 29.



Guy Libot
Vezérigazgató



Gombás Attila
Pénzügyi divízió vezetője