



**Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen
Működő Részvénytársaság**

KONSZOLIDÁLT ÉVES JELENTÉS

2012. december 31.

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES JELENTÉS
2012. DECEMBER 31.

TARTALOMJEGYZÉK

Kibocsátói nyilatkozat

Konszolidált éves beszámoló

Független könyvvizsgálói jelentés

Independent Auditors' Report – This is a translation of the Hungarian Report

Konszolidált eredménykimutatás

Konszolidált mérleg

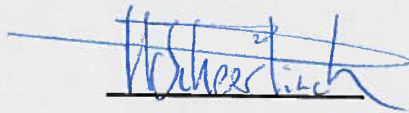
Kiegészítő melléklet

Konszolidált vezetőségi jelentés

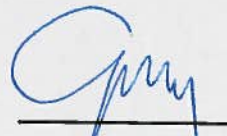
Kibocsátói nyilatkozat

A K&H Bank Zrt., mint kibocsátó (képviseli: Hendrik Scheerlinck vezérigazgató és Gombás Attila a Pénzügyi divízió vezetője) nyilatkozik, hogy a K&H Bank Zrt. 2012. évi Éves jelentése és az összevont (konszolidált) 2012. évi Éves jelentése az alkalmazható számviteli előírások alapján, a kibocsátó legjobb tudása szerint készült, és az azokban szereplő pénzügyi kimutatások valós és megbízható képet mutatnak a K&H Bank Zrt. és a konszolidációba bevont vállalkozások eszközeiről, kötelezettségeiről, pénzügyi helyzetéről, valamint nyereségéről, továbbá a Vezetőségi jelentés és az összevont (konszolidált) Vezetőségi jelentés megbízható képet adnak a K&H Bank Zrt. és a konszolidációba bevont vállalkozások helyzetéről, fejlődéséről és teljesítményéről, ismertetve a főbb kockázatokat és bizonytalansági tényezőket.

Budapest, 2013. április 29.



Hendrik Scheerlinck
Vezérigazgató



Gombás Attila
Pénzügyi divízió vezetője

KERESKEDELMI ÉS HITELBANK ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

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

2012. DECEMBER 31.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉSEL

Független Könyvvizsgálói Jelentés

A Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság részvényese részére

A konszolidált éves beszámolóról készült jelentés

1.) Elvégeztük a Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság ("Társaság") mellékelt 2012. évi konszolidált éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely konszolidált éves beszámoló a 2012. december 31-i fordulónapra elkészített konszolidált pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásból - melyben az eszközök és források egyező végösszege 2 462 194 millió Ft, az adózott eredmény 20 457 millió Ft nyereség -, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált jövedelemre vonatkozó kimutatásból, konszolidált átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásból, konszolidált saját tőke változásainak kimutatásából, konszolidált cash flow kimutatásából és a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó konszolidált kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége a konszolidált éves beszámolóért

2.) A vezetés felelős a megbízható és valós képet nyújtó konszolidált éves beszámoló elkészítéséért és bemutatásáért a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal - ahogyan azokat az EU befogadta - összhangban, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes konszolidált éves beszámoló elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

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

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

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

Vélemény

6.) Véleményünk szerint a konszolidált éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság 2012. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal - ahogyan azokat az EU befogadta - összhangban.

Figyelemfelhívás

7.) Felhívjuk a figyelmet a kiegészítő melléklet 34. pontjára. A Bank csoport egyik tagjánál, a K&H Equities Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál 2003-ban jelentős visszaélésekre derült fény, amelyekből származó veszteségek fedezetére a Bank csoport 30 024 millió forint céltartalékot képzett és a várt megtérülésekkel kapcsolatosan 21 768 millió forint eszközt számolt el. A jelentős bizonytalanságok miatt ezen ügy végső kimenetelét jelenleg nem lehet megítélni, és a tényleges veszteség jelentősen eltérhet a megképzett céltartalék és az elszámolt eszköz összegétől. Véleményünket nem korlátozzuk ennek a kérdésnek a vonatkozásában.

Egyéb jelentéstételi kötelezettség: a konszolidált üzleti jelentésről készült jelentés

8.) Elvégeztük a Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság mellékelt 2012. évi konszolidált üzleti jelentésének a vizsgálatát. A vezetés felelős a konszolidált üzleti jelentésnek a magyar jogszabályi előírásokkal összhangban történő elkészítéséért. A mi felelősségünk a konszolidált üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó konszolidált éves beszámoló összhangjának megítélése. A konszolidált üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk a konszolidált üzleti jelentés és a konszolidált éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Társaság nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését. Véleményünk szerint a Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság 2012. évi konszolidált üzleti jelentése a Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság 2012. évi konszolidált éves beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2013. április 9.

Handwritten signature of Szabó Gergely in blue ink.

Szabó Gergely
Ernst & Young Kft.
Nyilvántartásba-vételi szám: 001165

Handwritten signature of Sulyok Krisztina in blue ink.

Sulyok Krisztina
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 006660

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2012. DECEMBER 31.****TARTALOMJEGYZÉK**

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS.....	4
KONSZOLIDÁLT EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS	5
KONSZOLIDÁLT MÉRLEG.....	6
KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSA.....	7
KONSZOLIDÁLT CASH FLOW KIMUTATÁS	8
1 – ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK.....	11
2 – SZÁMVITELI POLITIKA.....	11
2.1 A beszámoló készítésének alapja	11
2.1.1 Megfelelőségi nyilatkozat	11
2.1.2 A konszolidáció alapjai	11
2.2 Jelentős számviteli döntések és becslések	12
2.3 Változások a számviteli politikában	13
2.4 A számviteli politika jelentős pontjainak összefoglalása	14
2.4.1 Devizaátváltás	14
2.4.2 Pénzügyi instrumentumok	15
2.4.2.1 Kereskedési-napi és teljesítés-napi könyvelés.....	15
2.4.2.2 Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	15
2.4.2.3 Származékos ügyletek - derivatívák.....	15
2.4.2.4 Amortizált bekerülési értéken tartott pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek.....	17
2.4.2.4.1 Hitelek és követelések	17
2.4.2.4.2 Amortizált bekerülési értéken tartott pénzügyi kötelezettségek	17
2.4.2.4.3 Lejáratig tartott instrumentumok	17
2.4.2.5 Értékesíthető pénzügyi instrumentumok	18
2.4.2.6 Pénzügyi instrumentumok valós érték hierarchiája	18
2.4.3 1 napi eredmény	18
2.4.4 Repo és fordított repo megállapodások	19
2.4.5 Értékpapírok kölcsönadása és kölcsönvétele.....	19
2.4.6 Pénzügyi eszközök értékvesztése	19
2.4.6.1 Amortizált bekerülési értéken szereplő pénzügyi eszközök	20
2.4.6.2 Értékesíthető pénzügyi eszközök.....	20
2.4.6.3 Újratárgyalt hitelek	21
2.4.7 Beszámítás.....	21
2.4.8 Pénzügyi eszközök kivezetése.....	22
2.4.9 Pénzügyi kötelezettségek kivezetése	22
2.4.10 Lízingügyletek.....	22
2.4.10.1 Csoport mint lízingbe vevő	22
2.4.10.2 Csoport mint lízingbe adó	22
2.4.11 Bevételek elszámolása.....	23
2.4.12 Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye és deviza ártértékelés	23
2.4.13 Pénzeszközök	23
2.4.14 Befektetési célú ingatlanok.....	23
2.4.15 Tárgyi eszközök	24
2.4.16 Immateriális javak	24
2.4.17 Független kötelezettségek	24
2.4.18 Céltartalékok	25
2.4.19 Adózás.....	25
2.4.20 Letétkezelésre átvett eszközök	25
2.4.21 Törzsrészesvények osztaléka	25
2.4.22 Tőketartalékok.....	25
2.4.23 Részvény alapú juttatások	26
2.5 A számviteli politika jövőbeli változásai.....	26
2.6 Pénzügyi szervezetek különadója.....	29
2.7 Átsorolások.....	30
2.8 Változások az alkalmazott becslésekben	31
3 – SZEGMENS INFORMÁCIÓ.....	32

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2012. DECEMBER 31.**

4 – NETTÓ KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTEL	35
5 – NETTÓ DÍJ ÉS JUTALÉK BEVÉTEL	36
6 – EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK NETTÓ EREDMÉNYE ÉS DEVIZA ÁTÉRTÉKEELÉS	37
7 – ÉRTÉKESÍTHETŐ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK NETTÓ REALIZÁLT EREDMÉNYE	37
8 – OSZTALÉK BEVÉTEL.....	37
9 – EGYÉB BEVÉTEL.....	38
10 – ÁLTALÁNOS ADMINISZTRATÍV KÖLTSÉGEK.....	38
11 – BANKADÓ.....	39
12 – SZEMÉLYI ÁLLOMÁNY ÁTLAGOS LÉTSZÁMA.....	40
13 – ÉRTÉKVESZTÉS (eredménykimutatás)	40
14 – TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOK EREDMÉNYE.....	41
15 – NYERESÉGADÓ	41
16 – EGY RÉSZVÉNYRE JUTÓ EREDMÉNY	43
17 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK PORTFOLIÓ ÉS TERMÉK SZERINTI BONTÁSA	44
18 – ÁTADOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	51
19 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÁTSOROLÁSA.....	52
20 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE.....	54
21 – EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK.....	61
22 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK – PORTFOLIÓ ÉS FÖLDRAJZI ELHELYEZKEDÉS SZERINTI BONTÁS.....	63
23 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK – PORTFOLIÓ ÉS MINÓSÍTÉS SZERINTI BONTÁS	65
24 – ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK – HÁTRALÉVŐ LEJÁRAT SZERINTI BONTÁS	69
25 – ÉRTÉKESÍTHETŐ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS	72
26 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS.....	72
27 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK	76
28 – EGYÉB ESZKÖZÖK.....	78
29 – HALASZTOTT ADÓ ESZKÖZ ÉS KÖTELEZETTSÉG.....	79
30 – BEFEKTETÉSEK TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOKBAN.....	80
31 – BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK	81
32 – TÁRGYI ESZKÖZÖK.....	82
33 – IMMATERIÁLIS JAVAK.....	83
34 – CÉLTARTALÉK JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEKRE	84
35 – EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK.....	85
36 – JEGYZETT TŐKE.....	85
37 – FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK	86
38 – PÉNZÜGYI ÉS OPERATÍV LÍZING ÜGYLETEK	88
39 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL	90
40 – KÖNYVVIZSGÁLÓ JAVADALMAZÁSA	94
41 – LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOK	95
42 – MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK	95
43 – A MAGYAR SZÁMVITELI TÖRVÉNY ÉS AZ IFRS SZERINTI BESZÁMOLÓK ÖSSZEHASONLÍTÁSA.....	96
44 – KOCKÁZATKEZELÉS.....	97
44.1 Általános tudnivalók.....	97
44.2 A likviditási kockázat és a finanszírozás kezelése	99
44.3 Piaci kockázat.....	103
44.4 Hitelezési kockázat.....	107
44.5 Hitelkockázat – újratárgyalt hitelek.....	115
44.6 Működési kockázat.....	120
45 – TŐKE ÉS TŐKEMEGFELELÉS.....	120

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2012. DECEMBER 31.
KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

Adatok millió Ft-ban

	Kiegészítő melléklet	2012	Átsorolt 2011
Kamat és kamatjellegű bevételek		161 804	198 470
Kamat és kamatjellegű ráfordítások		(87 811)	(95 866)
Nettó kamat és kamatjellegű bevétel	4	73 993	102 604
Díj és jutalék bevételek		42 807	44 328
Díj és jutalék ráfordítások		(14 097)	(14 910)
Nettó díj és jutalék bevétel	5	28 710	29 418
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye és deviza átértékelés	6	22 944	18 844
Értékesíthető pénzügyi instrumentumok nettó realizált eredménye	7	131	192
Osztalék bevétel	8	8	5
Egyéb bevétel (átsorolt)	9	247	194
Bevétel összesen		126 033	151 257
Működési költségek		(85 867)	(67 351)
személyi jellegű ráfordítások	12	(31 570)	(29 308)
általános adminisztratív költségek (átsorolt)	10	(31 831)	(31 097)
tárgyi eszközök és immateriális javak értékcsökkenése	32;33	(7 515)	(6 408)
bankadó	11	(14 951)	(538)
Értékvesztés	13	(13 629)	(79 514)
hitelekre és függő kötelezettségekre		(12 861)	(79 073)
egyéb eszközökre (átsorolt)		(768)	(441)
Társult vállalkozások eredménye	14	441	342
Adózás előtti eredmény		26 978	4 734
Nyereségadó	15	(6 521)	(4 148)
Adózott eredmény		20 457	586
Egy részvényre jutó eredmény (forintban)	16	0,1451077	0,0047551

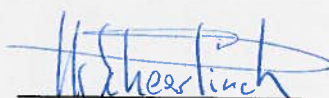
A konszolidált eredménykimutatás bemutatásában bekövetkezett változások a 2.7-es számú kiegészítő mellékletben láthatók.


KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2012. DECEMBER 31.

KONSZOLIDÁLT EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS

	Kiegészítő melléklet	Adatok millió Ft-ban	
		2012	Átsorolt 2011
Adózott eredmény		20 457	586
Konszolidált egyéb átfogó jövedelemkimutatás			
Értékesíthető tőkeinstrumentumok			
Valós érték változásából származó nyereség / (veszteség)	17	943	-
Valós érték változásának halasztott adó hatása	29	(195)	-
Értékesíthető kötvények			
Valós érték változásából származó nyereség / (veszteség) (átsorolt)	17	8 936	(2 528)
Valós érték változásának halasztott adó hatása (átsorolt)	29	(1 843)	521
Átvezetés az átértékelési tartalékból az eredménybe			
Értékesítés vesztesége	7	(131)	705
Átsorolt eszközök amortizációja		38	(522)
Halasztott adó	29	19	(38)
Cash flow fedezeti ügyletek elszámolása			
Valós érték változásából származó nyereség / (veszteség) (átsorolt)		13 880	(364)
Valós érték változásának halasztott adó hatása (átsorolt)	29	(2 862)	76
Átvezetés a cash flow fedezeti tartalékból az eredménybe			
Nem hatékony rész	6;27	20	69
Realizált adó előtti eredmény	6;27	(17 724)	149
Halasztott adó	29	3 651	(45)
Jövőbeli adórátá változása	15	-	860
Konszolidált egyéb átfogó jövedelem összesen		4 732	(1 117)
Konszolidált átfogó jövedelem összesen		<u>25 189</u>	<u>(531)</u>

Az Igazgatóság 2013. április 8-án hagyta jóvá a beszámolót.


Hendrik Scheerlinck
Vezérigazgató
Igazgatóság Tagja


Gombás Attila
Pénzügyi Divízió Vezetője

K&H BANK ZRT.


**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2012. DECEMBER 31.**

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

Adatok millió Ft-ban

	<u>Kiegészítő melléklet</u>	<u>2012</u>	<u>2011</u>
ESZKÖZÖK			
Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett betétek		78 784	161 398
Pénzügyi eszközök	17	2 279 367	2 592 582
Kereskedési célú eszközök	27	159 634	212 819
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök	21	3 022	3 297
Értékesíthető eszközök	25	293 014	389 146
Hitelek és követelések	23	1 315 946	1 565 868
Lejáratig tartott eszközök	17	507 751	421 452
Adójellegű követelések		3 290	9 720
Nyereségadóból származó követelések		3 223	7 283
Halasztott adó követelés	29	67	2 437
Befektetések társult vállalkozásokban	30	2 201	2 106
Befektetési célú ingatlanok	31	472	55
Tárgyi eszközök	32	45 634	48 344
Immateriális javak	33	11 826	9 908
Egyéb eszközök	28	40 620	46 630
Eszközök összesen		<u>2 462 194</u>	<u>2 870 743</u>
FORRÁSOK			
Pénzügyi kötelezettségek	17	2 165 429	2 593 569
Kereskedési célú kötelezettségek	27	46 042	153 876
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kötelezettségek	21	241 826	196 461
Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek	17	1 810 096	2 242 688
Fedezeti célú származékos ügyletek	27	67 465	545
Adójellegű kötelezettségek		368	556
Nyereségadóból származó kötelezettségek		-	111
Halasztott adó kötelezettség	29	368	445
Céltartalék jövőbeli kötelezettségekre	34	35 507	35 120
Egyéb kötelezettségek	35	45 020	46 821
Kötelezettségek összesen		<u>2 246 324</u>	<u>2 676 067</u>
Saját tőke összesen	36;45	215 870	194 676
Források összesen		<u>2 462 194</u>	<u>2 870 743</u>

Az Igazgatóság 2013. április 8-án hagyta jóvá a beszámolót.


Hendrik Scheerlinck
Vezérigazgató
Igazgatóság Tagja


Gombás Attila
Pénzügyi Divízió Vezetője

Az eszközök és források hátralévő lejárat szerinti bontása a 24-es kiegészítő mellékletben található.


KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2012. DECEMBER 31.
KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSA

Adatok millió Ft-ban

	Jegyzett tőke	Ázsló	Általános tartalék	Értékesít- hető pü.instrum. átértékelési tartaléka	Cash flow fedezeti tartalék	Felhal- mozott eredmény	Összesen
2011							
Egyenleg az időszak elején	73 709	48 775	15 429	(9 285)	(293)	92 909	221 244
Adózott eredmény	-	-	-	-	-	586	586
Konszolidált egyéb átfogó jövedelem (kieg. mell. 6;7)	-	-	-	(1 001)	(116)	-	(1 117)
Konszolidált átfogó jövedelem összesen	-	-	-	(1 001)	(116)	586	(531)
Tőkeemelés (kieg.mell. 36)	67 269	-	-	-	-	-	67 269
Osztalék	-	-	-	-	-	(93 306)	(93 306)
Általános tartalék képzés (kieg. mell. 45)	-	-	444	-	-	(444)	-
Változások összesen	67 269	-	444	(1 001)	(116)	(93 164)	(26 568)
Egyenleg az időszak végén	140 978	48 775	15 873	(10 286)	(409)	(255)	194 676
Ebből:							
kötvények átértékelési tartaléka (kieg. mell. 17)	-	-	-	(10 286)	-	-	(10 286)
2012							
Egyenleg az időszak elején	140 978	48 775	15 873	(10 286)	(409)	(255)	194 676
Adózott eredmény	-	-	-	-	-	20 457	20 457
Konszolidált egyéb átfogó jövedelem (kieg. mell. 6;7)	-	-	-	7 767	(3 035)	-	4 732
Konszolidált átfogó jövedelem összesen	-	-	-	7 767	(3 035)	20 457	25 189
Osztalék (kieg. mell. 45)	-	-	-	-	-	(3 995)	(3 995)
Általános tartalék képzés (kieg. mell. 45)	-	-	2 644	-	-	(2 644)	-
Változások összesen	-	-	2 644	7 767	(3 035)	13 818	21 194
Egyenleg az időszak végén	140 978	48 775	18 517	(2 519)	(3 444)	13 563	215 870
Ebből:							
részvények átértékelési tartaléka (kieg. mell. 17)	-	-	-	748	-	-	748
kötvények átértékelési tartaléka (kieg. mell. 17)	-	-	-	(3 267)	-	-	(3 267)

A törzsrészvények után fizetett osztalék 3 995 millió Ft – 0,028338 Ft/részvény volt 2012-ben (93 306 millió Ft - 1,265870 Ft/részvény volt 2011-ben). A törzsrészvények után javasolt osztalék a 45-ös kiegészítő mellékletben kerül bemutatásra.

Az Igazgatóság 2013. április 8-án hagyta jóvá a beszámolót.


 Hendrik Scheerlinck
 Vezérigazgató
 Igazgatóság Tagja


 Gombás Attila
 Pénzügyi Divízió Vezetője

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2012. DECEMBER 31.
KONSZOLIDÁLT CASH FLOW KIMUTATÁS

Adatok millió Ft-ban

	Kiegészítő melléklet	Átsorolt	
		2012	2011
MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉGBŐL SZÁRMAZÓ CASH FLOW			
Adózás előtti eredmény		26 978	4 734
Módosító tételek:			
Értékesíthető pénzügyi instrumentumok átértékelési tartalékából az eredménybe átvezetett nettó összeg	7	(93)	183
Cash flow fedezeti tartalékából az eredménybe átvezetett nettó összeg	6	(17 704)	218
Tárgyi eszközök, immateriális javak, értékesíthető pénzügyi eszközök és egyéb eszközök értékcsökkenése és értékvesztése	32;33	8 294	6 492
Tárgyi eszköz értékesítés nettó realizált eredménye	9	175	19
Befektetési célú ingatlanok értékesítésének nettó realizált eredménye	9	(1)	-
Értékvesztés hitelekre és függő kötelezettségekre	13;26	12 861	79 073
Egyéb céltartalékok változása	34	(736)	514
Nem realizált átértékelési nyereség (átsorolt)	6	49 572	22 685
Társult vállalkozások eredménye	14	(441)	(342)
Adó előtti működési eredményből származó cash flow a működési eszközök és források változása előtt (átsorolt)		78 905	113 576
Kereskedési célú eszközök változása		80 645	(24 041)
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök változása		704	1 201
Értékesíthető eszközök átsorolása lejáratig tartott kategóriába		(63 929)	20
Lejáratig tartott eszközök változása		(4 112)	(1 162)
Értékesíthető eszközök változása		106 011	367 235
Hitelek és követelések változása		241 440	(13 103)
Egyéb eszközök változása		15 520	(23 350)
Működési eszközök változása		376 279	306 800
Kereskedési célú kötelezettségek változása		(95 859)	(25 506)
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kötelezettségek változása		40 342	7 228
Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek változása		(296 558)	(400 934)
Egyéb kötelezettségek változása		(1 410)	12 375
Működési kötelezettségek változása		(353 485)	(406 837)
Fizetett nyereségadó		(9 347)	1 063
Működési tevékenységből származó nettó cash flow (átsorolt)		92 352	14 602

*Tartalmazza a hitelekre és függő kötelezettségekre képzett értékvesztést és céltartalékot.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2012. DECEMBER 31.
KONSZOLIDÁLT CASH FLOW KIMUTATÁS (folytatás)

Adatak millió Ft-ban

	Kiegészítő melléklet	2012	Átsorolt 2011
BEFEKTETÉSI ÉS BERUHÁZÁSI TEVÉKENYSÉGBŐL SZÁRMAZÓ CASH FLOW			
Lejáratig tartott eszközök beszerzése		(66 734)	(39 286)
Lejáratig tartott eszközök visszafizetéséből befolyó összeg az eszköz lejáratakor		48 476	27 577
Társult vállalkozások értékesítéséből befolyó összeg	14	-	81
Társult vállalkozásoktól kapott osztalék	8	346	348
Immateriális javak beszerzése	33	(5 225)	(3 943)
Tárgyi eszközök beszerzése	32	(4 952)	(19 075)
Tárgyi eszközök értékesítéséből befolyó összeg	32	698	91
Befektetési és beruházási tevékenységből származó nettó cash flow		(27 391)	(34 207)
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉGBŐL SZÁRMAZÓ CASH FLOW			
Tőkeemelés során befolyó összeg	36	-	67 269
Fizetett osztalék*		(3 995)	(93 306)
Finanszírozási tevékenységből származó nettó cash flow		(3 995)	(26 037)
PÉNZESZKÖZÖK VÁLTOZÁSA			
Pénzeszközök nettó növekedése/(csökkenése) (átsorolt)		60 966	(45 642)
Pénzeszközök devizaátértékelési különbözete (átsorolt)		(3 615)	(27 535)
Pénzeszközök állománya év elején		(70 739)	2 438
Pénzeszközök állománya év végén		(13 388)	(70 739)

*A fizetett osztalékról további információ a Konszolidált saját tőke változásában.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2012. DECEMBER 31.
KONSZOLIDÁLT CASH FLOW KIMUTATÁS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

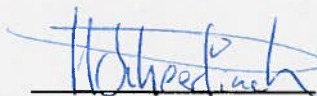
	Kiegészítő melléklet	2012	2011
MŰKÖDÉSI CASH FLOW KAMATOKBÓL ÉS OSZTALÉKOKBÓL			
Kapott kamat	4	161 355	197 842
Fizetett kamat	4	(79 912)	(91 964)
Kapott osztalék*	8	354	354
PÉNZESZKÖZÖK ÖSSZETEVŐI			
Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett betétek		78 784	161 398
Más hitelintézeteknél elhelyezett látraszóló és 3 hónapon belüli lejáratú betétek	17	55 332	51 402
Hitelintézetek által elhelyezett látraszóló betétek	17	(147 504)	(283 539)
Pénzeszközök összesen		<u>(13 388)</u>	<u>(70 739)</u>

A kamat cash flow-k nagy része a Csoport banki tevékenységéből származik, és a működési cash flow része. További információ a 4-es számú kiegészítő mellékletben.

*A kapott osztalékok tartalmazzák a társult vállalkozásoktól kapott osztalékokat is.

A más hitelintézeteknél elhelyezett látraszóló és 3 hónapon belüli lejáratú betétek a Hitelek és követelések között kerülnek elszámolásra a konszolidált mérlegben, a hitelintézetek által elhelyezett látraszóló betétek pedig az amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek közé tartoznak. A Csoport a működési tevékenységből származó cash flow kimutatására az indirekt módszert alkalmazza.

Az Igazgatóság 2013. április 8-án hagyta jóvá a beszámolót.


 Hendrik Scheerlinck
 Vezérigazgató
 Igazgatóság Tagja


 Gombás Attila
 Pénzügyi Divízió Vezetője

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2012. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

1 – ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK

A Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság („K&H Bank Zrt.” vagy a „Bank”) Magyarországon létrehozott és bejegyzett részvénytársaság. A K&H Bank és leányvállalatai (a továbbiakban a „Csoport”) a banki szolgáltatások teljes skáláját nyújtják a 226 fiókból álló országos hálózaton keresztül. A K&H Bank székhelye 2012. december 31-én: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA

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

2.1 A beszámoló készítésének alapja

A konszolidált beszámolóban az eszközök és források alapvetően bekerülési értéken szerepelnek, a kereskedési célú pénzügyi instrumentumok, az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok, az értékesíthető pénzügyi eszközök és a fedezeti célú származékos ügyletek kivételével, amelyek valós értéken kerülnek megjelenítésre. Valós érték fedezeti ügyletek esetén az eszközök és források könyv szerinti értéke, mely más esetben amortizált bekerülési érték lenne, korrigálásra kerül az instrumentum fedezett kockázatára vonatkozó valós értékében bekövetkező változásokkal.

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

2.1.1 Megfelelőségi nyilatkozat

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

A magyar számviteli törvény 2005. január 1-jétől hatályos változása lehetővé teszi, hogy a Csoport a konszolidált pénzügyi beszámolóját az EU által is átvett IFRS szerint készítse. A beszámoló készítésekor az EU jóváhagyási eljárásának és a Csoport tevékenységének köszönhetően nincs különbség a Csoport által alkalmazott IFRS és az EU által átvett IFRS között.

Bizonyos, a törvény által előírt számviteli alapelvek különböznek az IFRS-től. Annak érdekében, hogy a Csoport pénzügyi helyzete és működési eredménye az IFRS szerint kerüljön bemutatásra, a Csoport magyar törvények szerinti konszolidált beszámolójában módosításokat kellett végrehajtani. A módosítások részletes leírása e kiegészítő melléklet 43-as fejezete alatt található meg.

2.1.2 A konszolidáció alapjai

A konszolidált pénzügyi beszámoló tartalmazza a Bank, valamint mindazon vállalkozások pénzügyi beszámolóit, amelyekben a Bank a 2012. december 31-i állapot szerint többségi irányítást biztosító befolyással rendelkezett. A Bank és az irányítása alá tartozó vállalkozások együtt alkotják a „Csoport”-ot. Többségi irányítást biztosító befolyásról akkor beszélünk, ha a Bank közvetlenül vagy közvetve a jegyzett tőke több mint 50%-át birtokolja, vagy a szavazati jogok több mint 50%-ával rendelkezik, vagy jogában áll az igazgatótanács tagjainak többségét kijelölni vagy eltávolítani. Valamennyi lényeges csoporton belüli tranzakció, valamint azok hatása eliminálásra kerül. A végelszámolás alatt lévő leányvállalatokat a Csoport equity módszerrel konszolidálja (lásd következő bekezdésben).

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

Társultnak számít az a vállalkozás, melyben a Bank közvetlenül vagy közvetve a szavazati jogok 20%-ot meghaladó, ám 50%-nál kisebb hányadával rendelkezik, és a társaságban a Csoport jelentős, de többségi irányítást nem biztosító befolyással bír. A társult vállalkozások konszolidációja az equity módszerrel történik, azaz eredményüknek a Csoportra jutó arányos része szerepel a konszolidált eredménykimutatásban. Konszolidáció után a mérlegben a Csoport társult vállalkozásban lévő befektetésének könyv szerinti értéke a társult vállalkozás nettó eszközértékéből a Csoportra jutó részt testesíti meg.

Közös vezetésű vállalatok azok, amelyeket a Bank és egy másik fél közösen irányít. A közös vezetésű vállalatok konszolidálása tőkearányos módszerrel történik.

A Csoport leányvállalatai és társult vállalkozásai e kiegészítő melléklet 41-es fejezetében kerülnek bemutatásra.

2.2 Jelentős számviteli döntések és becslések

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

Üzletmenet folytonosság

A Csoport vezetősége megvizsgálta, hogy a Csoport tudja-e biztosítani az üzletmenet folytonosságát és úgy találta, hogy a Csoport előreláthatóan elegendő forrással rendelkezik ehhez a jövőben. Továbbá, a vezetőség nem tud semmilyen lényeges bizonytalanságot okozó tényezőről, amely esetleg megzavarhatná a Csoport üzletmenetének folytonosságát. Mindezek alapján a konszolidált beszámoló az üzletmenet folytonosság meglétére alapozva készült.

A pénzügyi instrumentumok valós értéke

Amennyiben a konszolidált mérlegben kimutatott pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek valós értéke nem állapítható meg az aktív piac segítségével, a valós érték meghatározására különböző értékelési technikák alkalmazhatóak, mint például a matematikai modellek. Ezek a modellek az elérhető piaci információkon alapulnak, ha azonban nincsenek ilyen adatok, a valós érték megállapítása becsléssel történik. A becslés során a Csoport figyelembe vesz likviditási szempontokat és egyéb olyan változókat, mint korreláció és volatilitás.

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

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

Jogi ügyekre és követelésekre képzett céltartalék

A peres ügyekből és követelésekből származó veszteség fedezéséhez szükséges céltartalék összege szintén megemlíthető bizonytalansági tényezőként a konszolidált pénzügyi beszámolóban. Részletes információk a konszolidált pénzügyi beszámoló kiegészítő mellékletének 34-es fejezetében található.

Értékesíthető befektetésekre képzett értékvesztés

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

A Csoport akkor tekinti értékvesztettnek az értékesíthető befektetéseket, 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 Csoport „jelentős” alatt általában a 15%-os vagy a feletti változást, a „hosszan tartó” alatt pedig az 1 évnél hosszabb időtartamot érti.

Halasztott adó követelések

Az elhatárolt veszteségekre a Csoport halasztott adó eszközt képez, figyelembe véve ezzel annak lehetőségét, hogy az elhatárolt veszteségek felhasználásra kerülhetnek, amennyiben a jövőben az adóalap pozitívvá válik. Jelentős becslésnek számít a vezetőség részéről a beállítható halasztott adó eszköz összegének meghatározása, melynek során meg kell becsülni a jövőbeli pozitív adóalap mértékét és ütemezését a jövőbeli adótervezési stratégiák figyelembe vételével.

2.3 Változások a számviteli politikában

IFRS-ek változása

A Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) új számviteli szabványokat vezetett be és több változtatást is eszközölt a már meglévő szabványokban, melyek 2012-ben léptek hatályba.

A számviteli politika változását a következő új vagy módosított szabványok eredményezik:

- *IFRS 1 - A nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok első alkalmazása - Súlyos hiperinfláció és az első alkalmazók számára meghatározott időpontok eltávolítása (módosított)*
- *IFRS 7 - Pénzügyi instrumentumok: közzétételek - Kivezetések közzétételi követelményeinek fejlesztése (módosított)*
- *IAS 12 - Nyereségadók - Halasztott adók: a mögöttes eszközök megtérülése (módosított)*

Ahol a szabvány lehetőséget ad a benne foglaltak korábbi évekre visszamenőleg történő alkalmazására, ott a Csoport nem él ezzel a lehetőséggel, azaz az új szabványokat, illetve a meglévő szabványok módosításait arra az üzleti évre alkalmazza először, amit a szabvány a hatályba lépés évének kijelöl.

A szabványok módosításainak, illetve az új szabványok bevezetésének hatásai a következők:

IFRS 1 A nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok első alkalmazása - Súlyos hiperinfláció és az Első alkalmazók számára meghatározott időpontok eltávolítása (módosított)

Az IFRS 1 célja annak biztosítása, hogy egy gazdálkodó egység első, IFRS szerinti pénzügyi beszámolója és az e pénzügyi beszámolók által lefedett időszak egy részéről készített évközi pénzügyi beszámoló valós információkat tartalmazzanak, amelyek a felhasználók számára áttekinthetők és valamennyi bemutatott időszakra összehasonlíthatók; megfelelő kiindulópontot szolgáltatnak a gazdálkodó egység számára a nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok (IFRS-ek) szerinti számvitelhez; és olyan költségszint mellett valósíthatók meg, amely nem haladja meg azt a hasznot, amit a felhasználók számára jelent.

Az IFRS 1 2010 decemberében elfogadott módosításának célja, hogy felmentést adjon az IFRS-t először alkalmazó gazdálkodóknak az átállás előtt kötött tranzakcióik rekonstruálása alól, illetve hogy iránymutatást nyújtson azoknak a gazdálkodóknak, amelyeket súlyos hiperinfláció súlyt, annak érdekében, hogy az IFRS szerinti beszámoló készítést folytathassák, illetve azt először alkalmazhassák.

A módosításokat a 2011. július 1, vagy az után induló üzleti évekre kell alkalmazni.

A módosításoknak nem volt hatása a konszolidált beszámolóra.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

IFRS 7 Pénzügyi instrumentumok: közzétételek - Kivezetések közzétételi követelményeinek fejlesztése (módosított)

Az IFRS 7 célja, hogy előírja a gazdálkodó egységeknek, hogy pénzügyi kimutatásaikban olyan közzétételeket szerepeltessenek, amelyek lehetővé teszik a felhasználóknak a következők értékelését: a pénzügyi instrumentumok jelentősége a gazdálkodó egység pénzügyi helyzetének és teljesítményének szempontjából; valamint a pénzügyi instrumentumokból eredő azon kockázatok jellege és mértéke, amelyeknek a gazdálkodó egység a beszámolási időszak során és a beszámolási fordulónapon ki van téve, és hogy a gazdálkodó egység hogyan kezeli ezeket a kockázatokat. Az IFRS7-ben foglalt alapelvek kiegészítik a pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek megjelenítésére, értékelésére és bemutatására vonatkozóan az IAS 32 és az IAS 39 standardokban foglalt alapelveket.

Az IFRS 7 2010. októberi módosítása lehetővé teszi a pénzügyi kimutatások felhasználói számára, hogy képesek legyenek megfelelően értelmezni a pénzügyi eszközök átadásával járó tranzakciókat, beleértve minden lehetséges kockázati hatást, amely annál a gazdálkodónál marad, amely az eszközt átadta. A módosítás további közzétételeket ír elő abban az esetben, ha aránytalan mennyiségű átadási tranzakció kerül vállalásra a beszámolási időszak vége felé.

A módosításokat a 2011. július 1, vagy az után induló üzleti évekre kell alkalmazni.

A módosításoknak nem volt hatása a konszolidált beszámolóra.

IAS 12 Nyereségadó - Halasztott adók: a mögöttes eszközök megtérülése (módosított)

Az IAS 12 standard célja, hogy előírja a nyereségadó számviteli kezelését. A nyereségadó elszámolásának alapvető kérdése az, hogy hogyan kerüljenek elszámolásra a tárgyidőszaki és a jövőbeli adóeredmények. A standard előírja a gazdálkodóknak, hogy a tranzakciók és egyéb események adóeredményeit ugyanúgy könyveljék, ahogyan magát a tranzakciót illetve egyéb eseményeket. Ennek értelmében az eredményben elszámolt tranzakciók és események adóhatását az eredményben kell elszámolni, míg a közvetlenül a tőkében elszámolt tranzakciók és események adóhatását közvetlenül a tőkében.

Az IAS12 módosítása előírja a halasztott adó számítás attól függően, hogy a gazdálkodó egység arra számít, hogy az eszköz értéke az eszköz használatával vagy értékesítésével térül meg, mivel ennek felmérése szubjektív. A módosítás egy gyakorlati megoldást javasol a probléma megoldására, bevezet egy feltételezést miszerint a befektetés könyv szerinti értéke az értékesítés során teljesen megtérül.

A módosításokat a 2012. január 1, vagy az után induló üzleti évekre kell alkalmazni.

A módosításoknak nem volt hatása a konszolidált beszámolóra.

2.4 A számviteli politika jelentős pontjainak összefoglalása

2.4.1 Devizaátváltás

A devizában meghatározott eszközök és források forintra való átváltása a Magyar Nemzeti Bank által a mérleg fordulónapjára vonatkozóan közzétett középárfolyamon történik. A devizában felmerülő bevételek és kiadások az ügylet napján érvényes árfolyamon kerülnek átváltásra. Az ebből adódó árfolyamnyereséget, illetve veszteséget a konszolidált eredménykimutatásban kell elszámolni.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.4.2 Pénzügyi instrumentumok

A pénzügyi instrumentumok számviteli értékelése alapján a pénzügyi instrumentumok besorolhatók mint eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok, amortizált bekerülési értéken tartott pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek, vagy értékesíthető pénzügyi instrumentumok. Megszerzéskor a nyilvántartásba vétel valós értéken történik, növelve - az eredményben átértékelt valós értéken tartott eszközök kivételével – a megszerzéskor felmerülő költségekkel. A pénzügyi instrumentumok kategorizálása megszerzéskor történik, és évente felülvizsgálatra kerül, amennyiben ez megengedett, illetve szükséges.

2.4.2.1 Kereskedési-napi és teljesítés-napi könyvelés

Minden „szabványos módon” vásárolt vagy eladott pénzügyi eszköz elszámolása a teljesítés napján történik, azaz amikor az eszköz a partner számára átadásra kerül. Szabványos vásárlásnak vagy eladásnak azok az ügyletek minősülnek, amelyek során az eszközt előírások vagy a piaci szokványok által meghatározott időn belül át kell adni.

2.4.2.2 Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok

A menedzsment azokat a pénzügyi eszközöket és pénzügyi kötelezettségeket sorolhatja bekerüléskor ebbe a kategóriába, melyek eleget tesznek az alábbi követelmények valamelyikének:

- az instrumentum valós értékre értékelése megszünteti vagy jelentős mértékben csökkenti az inkonzisztenciát, mely az eszköz vagy forrás más alapokon történő értékelésekor fellépne, vagy
- az eszköz vagy forrás része egy olyan pénzügyi eszközökből vagy forrásokból, esetleg mindkettőből álló csoportnak, melynek kezelése és eredményességének mérése valós értéken alapul, egy dokumentált kockázatkezelési vagy befektetési stratégiával összhangban, vagy
- a pénzügyi instrumentum beágyazott derivatívát tartalmaz, kivéve, ha a beágyazott derivatíva nem gyakorol jelentős hatást a pénzáramra vagy elemzések elvégzése nélkül is egyértelmű, hogy nem lehetséges elkülönítetten kimutatni.

Ebbe a kategóriába tartoznak a kereskedési célú instrumentumok is. Kereskedési céllal tartott egy instrumentum, amennyiben beszerzése azzal a céllal történik, hogy rövid időn belül továbbértékesítésre kerüljön. A derivatívák kereskedési célúnak tekintendők, kivéve, ha előre megtervezett és hatékony fedezeti instrumentumok.

A bekerülést követően ezek az instrumentumok valós értéken értékelődnek, kamatozó instrumentumok esetén a valós érték és az amortizált bekerülési érték különbségének változása az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredményében kerül a konszolidált eredménykimutatásban elszámolásra. A kamatjellegű rész a kamatbevételek között az effektív kamat módszer alkalmazásával kerül elszámolásra. Nem kamatozó instrumentumok esetén a valós értékben bekövetkező változások kerülnek az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredményébe.

2.4.2.3 Származékos ügyletek - derivatívák

A csoport mind a devizapiacon, mind pedig a pénzpiacon köt származékos ügyleteket, ideértve a határidős kamatláb megállapodásokat (FRA), határidős devizaügyleteket, swap (betétcsere) ügyleteket valamint az opciókat. A származékos ügyletek valós értéken kerülnek nyilvántartásra. A származékos ügylet valós értéke megegyezik a származékos ügyletek - az érvényben lévő árfolyamok vagy belső árazási modellek alapján történő - piaci értékelése során kapott nem realizált nyereséggel vagy veszteséggel. A pozitív valós értékkel bíró (nem realizált nyereség) származékos ügyletek a konszolidált mérleg eszközoldalán, míg a negatív valós értéket képviselő (nem realizált veszteség) származékos ügyletek a forrásoldalon jelennek meg.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

A derivatívák kereskedési, illetve fedezeti célúak lehetnek. Fedezeti könyvelés 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 kockázatnak, vagy egy jövőbeni ügyletnek tulajdonítható pénzáram-ingadozás kockázatát hivatottak kivédeni.

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

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

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. A fedezett tétel helyesbítésre kerül a fedezett kockázathoz kapcsolódó valós érték változásokkal, melynek elszámolása az eredményben történik.

Az olyan „cash flow” fedezeti ügyletek esetében, amelyek megfelelnek a fedezeti ügyletekre vonatkozó számviteli szabályoknak, a hatékony fedezeti ügyletnek minősülő fedezeti ügyleten realizált nyereség vagy veszteség elkülönítetten, konszolidált egyéb átfogó jövedelemként kerül elszámolásra, míg a nem hatékony rész az eredményben. A hatékony „cash flow” fedezeti ügyletekből származó, korábban saját tőkeként elszámolt felhalmozott nyereség vagy veszteség, a későbbiekben átkerül annak az időszaknak az eredményébe, amelyben a fedezett ügylet realizált eredménye is megmutatkozik, vagy bekerül annak a nem pénzügyi eszköznek vagy forrásnak a bekerülési értékébe, melynek kockázatát az említett ügylet fedezte.

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.

Beágyazott derivatívák esetén a Csoport a szerződéskötéskor eldönti, hogy a beágyazott derivatívát el kell-e különíteni az alapszerződéstől és elkülönült származékos ügyletként kell-e elszámolni. A későbbiekben nincs lehetőség a minősítés felülvizsgálatára.

A fedezeti ügyletekre vonatkozó könyvelés nem folytatható, ha a fedezeti ügylet lejár, eladásra, felmondásra vagy lehívásra kerül, illetve ha a továbbiakban már nem elégíti ki a fedezeti ügyletekre vonatkozó számviteli követelményeket. Ebben az időpontban a cash flow fedezeti ügyletre saját tőkeként elkönyvelt halmozott nyereség vagy veszteség továbbra is saját tőkeként kerül kimutatásra mindaddig, míg az alapügylet nem realizálódik. Az ügylet realizálódásakor a saját tőkeként elszámolt nettó halmozott nyereséget vagy veszteséget az adott időszakra vonatkozó eredményben kell elszámolni. Ekkor a valós érték fedezeti instrumentum átértékelése is megszűnik.

A konszolidált cash flow kimutatásban a fedezeti tevékenységből eredő pénzáram a fedezett instrumentumhoz kapcsolódó pénzárammal megegyező sorban jelenik meg. Ha egy előrejelzett ügylet várhatóan mégsem következik be, a fedezeti instrumentum kumulált nyereségei és veszteségei közvetlenül a konszolidált eredménykimutatás Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye és deviza átértékelés során jelennek meg.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.4.2.4 Amortizált bekerülési értéken tartott pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek

2.4.2.4.1 Hitelek és követelések

Azok a nem derivatív pénzügyi eszközök tartoznak ide, melyekhez rögzített vagy meghatározott kifizetések kapcsolódnak és nem rendelkeznek aktív piaccal. Ezek az eszközök a belső megtérülési ráta alkalmazásával számított amortizált bekerülési értéken szerepelnek a beszámolóban. Nyereségük, illetve veszteségük az eredményben az amortizáció során folyamatosan, illetve az eszköz nyilvántartásból való kivezetésekor vagy értékvesztésekor egy összegben kerülnek elszámolásra.

2.4.2.4.2 Amortizált bekerülési értéken tartott pénzügyi kötelezettségek

A pénzügyi és üzleti tranzakciók költségeivel növelt valós értéken kerülnek nyilvántartásba. Ezt követően valamennyi kamatozó betét - a kereskedési célú kötelezettségek és az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek kivételével - a törlesztett összegekkel csökkentett, amortizált bekerülési értéken kerül értékelésre. Az amortizált bekerülési érték kiszámításánál figyelembe kell venni a teljesítéskor felmerülő esetleges diszkontot, illetve prémiumot. A prémiumok, illetve diszkontok leírása belső megtérülési ráta alkalmazásával a betét lejáratáig rendszeresen történik, és a kamatráták között jelenik meg. Az amortizált költségen nyilvántartott - fedezeti ügylettel nem érintett - kötelezettségek esetében a valós értékre értékelésből származó esetleges veszteséget vagy nyereséget a Csoport az adott kötelezettség megszűnésekor vagy értékvesztésekor számolja el az eredményben.

2.4.2.4.3 Lejáratig tartott instrumentumok

A nem derivatív pénzügyi instrumentumok, melyekhez rögzített vagy meghatározott kifizetések tartoznak, és rögzített lejáratral rendelkeznek, lejáratig tartott instrumentumoknak minősülnek, amennyiben a Csoport szándéka és lehetősége szerint azt meg kívánja tartani lejáratig. Az instrumentum nem minősül lejáratig tartottnak, amennyiben a fenti feltételek nem állnak fenn. A lejáratig tartott instrumentumokat amortizált bekerülési értéken kell tartani. Az amortizált bekerülési érték az eredeti bekerülési érték csökkentve a tőketörlesztésekkel, csökkentve vagy növelve az eredeti bekerülési érték és a lejáratkor megtérülő tőkeösszeg különbözetének belső megtérülési rátájával számított felhalmozott amortizációval. A számításban minden, az ügylethez kapcsolódó kapott vagy fizetett díjat, költséget és egyéb prémiumot vagy diszkontot figyelembe kell venni, mely részét képezheti az instrumentum belső megtérülési rátájának. Az amortizált bekerülési értéken tartott instrumentumok nyereségét vagy veszteségét az eredményben az amortizáció során folyamatosan, illetve az instrumentum nyilvántartásból való kivezetésekor vagy értékvesztésekor egy összegben kell elszámolni.

A Csoport egyik pénzügyi eszközére sem alkalmazhatja a lejáratig tartott instrumentum kategóriáját az aktuális, illetve az azt követő két üzleti évben, amennyiben a teljes lejáratig tartott portfólió értékéhez viszonyítva jelentős értékű eszközt értékesít vagy átsorol azok lejáratáig, kivéve az értékesítés és az átsorolás következő eseteit:

- a pénzügyi eszköz lejáratáig annyi közelebb (például 3 hónappal a lejárat előtt), hogy a piaci kamatváltozások már nem befolyásolhatják jelentősen a pénzügyi eszközök valós értékét;
- azután következik be, hogy a tőkeösszeg lényegében teljes egészében realizálódott az addig teljesített tervezett kifizetéseken, vagy előzetes fizetéseken keresztül; vagy
- olyan elszigetelt, nem ismétlődő eseményeknek tulajdonítható a bekövetkezése, amelyek kontrollálására a Csoportnak nem volt lehetősége, illetve amelyet a Csoport ésszerűen nem láthatott előre.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.4.2.5 Értékesíthető pénzügyi instrumentumok

Értékesíthető pénzügyi instrumentumnak minősül minden nem derivatív pénzügyi instrumentum, melyet a Csoport ezzel a céllal szerez be, illetve melyek nem tartoznak a következő kategóriákba:

- eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok
- hitelek és előlegek és amortizált bekerülési értéken tartott pénzügyi kötelezettségek
- lejáratig tartott pénzügyi instrumentumok

Beszerzéskor az értékesíthető pénzügyi instrumentumok valós értéken kerülnek a nyilvántartásokba, nyereségük, illetve veszteségük konszolidált egyéb átfogó jövedelemként elkülönítetten kerül kimutatásra, mindaddig, amíg az instrumentum kivezetésre vagy értékvesztésre nem kerül, ekkor a korábban tőkében elszámolt felhalmozott nyereséget vagy veszteséget a tárgyévi eredmény terhére kell elszámolni. A belső megtérülési ráta alapján kalkulált kamatjellegű eredmény elszámolása mindig az eredményben történik.

Azon instrumentumok valós értékének meghatározása, melyek forgalmazása szabványosított aktív pénzügyi piacon történik, a piacon jegyzett, a mérleg fordulónapja végén érvényes záróárfolyam alapján történik. Az aktív piaccal nem rendelkező instrumentumok valós értékének meghatározására egyéb értékelési technikák alkalmazhatók. Ezek közé tartozik a diszkontált cash flow elemzés, de az adott instrumentum valós értéke meghatározható más, hasonló kondíciókkal rendelkező instrumentum aktuális valós értéke alapján is.

Az értékesíthető befektetések közé tartoznak olyan tőkeinstrumentumok, melyek nem rendelkeznek aktív piacon jegyzett árfolyammal, valós értékük nem becsülhető megbízhatóan. Ezek a befektetések értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken kerülnek elszámolásra.

2.4.2.6 Pénzügyi instrumentumok valós érték hierarchiája

A valós érték számítási módszerek besorolásra kerülnek a valós érték hierarchiába, amelyben a valós érték kalkuláció alapjául szolgáló adatok jelentősége is visszatükröződik. Az egyes szintekre történő besorolás a valós érték meghatározásához alkalmazott alapadatok alapján történik a következők kritériumok szerint:

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

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

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

2.4.3 1 napi eredmény

A valós értéken tartott instrumentumok esetén a valós érték és a bekerülési érték közti különbség azonnal elszámolásra kerül a konszolidált eredménykimutatásban vagy konszolidált egyéb átfogó jövedelemként. A többi pénzügyi instrumentum esetén, ahol a bekerülési érték megállapítása valamilyen értékelési technikán alapul, a valós érték és a bekerülési érték különbsége amortizálásra kerül az eredményben az instrumentum futamideje alatt.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.4.4 Repo és fordított repo megállapodások

Azon eszközök, melyeket egy későbbi időpontban való visszavásárlásra szóló megállapodás keretében (repo) értékesít a Csoport, nem kerülnek kivezetésre a nyilvántartásokból, értékelésükre a kereskedési, illetve a befektetési célú eszközökre vonatkozó számviteli előírások vonatkoznak, 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 konszolidált mérlegben, mert a Csoportnak nincs rendelkezési joga ezen eszközök felett. Az ilyen megállapodásból eredő követelések a hitelek és követelések között jelenhetnek meg a konszolidált mérlegben a beszerzési értékkel egyező összegben. A beszerzési ár és a jövőbeni értékesítési ár közötti különbözetet kamatbevételként kell kezelni és az ügylet futamideje alatt időarányosan az eredményben elszámolni.

2.4.5 Értékpapírok kölcsönadása és kölcsönvétele

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

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

2.4.6 Pénzügyi eszközök értékvesztése

A Csoport minden mérlegkészítéskor felülvizsgálja, hogy szükséges-e pénzügyi eszközeire értékvesztést elszámolnia. Egy pénzügyi eszköz vagy a pénzügyi eszközök egy csoportja akkor és csak akkor tekinthető értékvesztettnek, ha olyan objektív külső tényezők lépnek fel, amelyeket az eszköz beszerzése után bekövetkezett események váltanak ki, és amely eseménynek hatása van a pénzügyi eszköz vagy a pénzügyi eszközök egy csoportjának becsült jövőbeli cash flow-jára, és ez megbízhatóan becsülhető.

Az értékvesztés alapjául szolgáló objektív külső tényezők lehetnek a következő jelzések: a hitelfelvevőnek vagy a hitelfelvevők csoportjának jelentős pénzügyi nehézségei vannak, a kamat- vagy tőkefizetések késedelme vagy elmulasztása, valószínűsíthetően csődeljárás vagy egyéb pénzügyi átstrukturálás fog bekövetkezni, és ahol elérhető adatok mérhető csökkenést mutatnak a becsült jövőbeli cash flow-ban, mint például a fizetési elmaradások vagy olyan gazdasági feltételek, melyek a fizetéseképtelenséggel korrelálnak.

A pénzügyi eszközök értékvesztését az eszköz behajthatatlansága vagy a tulajdonjog átruházása miatt történő kivezetésekor kell felhasználni.

Tőkeinstrumentumok esetén az értékvesztés alapjául szolgáló objektív külső tényezőnek számít, ha jelentős vagy hosszan tartó csökkenés következik be a valós értékükben (amellyel a befektetés értéke a beszerzési érték alá kerül). A Csoport „jelentős” alatt általában a 15%-os vagy a feletti változást, a „hosszan tartó” alatt pedig az 1 évnél hosszabb időtartamot érti.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.4.6.1 Amortizált bekerülési értéken szereplő pénzügyi eszközök

A Csoport először megvizsgálja, hogy objektív külső tényezők indokolják-e a pénzügyi eszközök értékvesztését.

Amennyiben objektív külső tényezők alapján a Csoport úgy ítéli meg, hogy egy egyedileg jelentős, amortizált bekerülési értéken szereplő pénzügyi eszközre értékvesztést kell elszámolni, az értékvesztés összegét az eszköz könyv szerinti értéke és a becsült jövőbeli cash flow-nak (mely nem tartalmazza a lehetséges, de még be nem következett jövőbeli veszteségeket) az eszköz eredeti belső megtérülési rátájával (az eszköz keletkezésekor kiszámított belső megtérülési ráta) diszkontált jelenértéke közötti különbözetként állapítja meg. Az értékvesztés az eszköz könyv szerinti értékétől elkülönítetten kerül elszámolásra, a veszteség leírása a tárgyévi eredményben történik.

A biztosítékkal fedezett eszközök esetében a becsült jövőbeli cash flow jelenértékének számításakor figyelembe kell venni a biztosíték értékesítéséből származó lehetséges bevételeket, csökkentve az értékesítéssel járó költségekkel, függetlenül attól, hogy az értékesítésre sor kerül-e vagy sem.

Amennyiben a Csoport objektív külső tényezők alapján úgy ítéli meg, hogy egy egyedileg nem jelentős, amortizált bekerülési értéken szereplő pénzügyi eszközre értékvesztést kell elszámolni, vagy ha nem léteznek ilyen objektív külső tényezők az értékvesztés elszámolására (akár jelentős, akár nem jelentős egyedileg az eszköz), akkor az eszközre más, hasonló hitelkockázati jellemzőkkel rendelkező eszközökkel együttesen, csoportosan történik meg az értékvesztés képzése. Azok az eszközök, melyekre egyedileg megállapított értékvesztést számolt el a Csoport, nem képezhetik alapját a csoportos értékvesztésnek.

A csoportos értékvesztés képzés érdekében a pénzügyi eszközök a Csoport belső hitelminősítési rendszere alapján csoportosításra kerülnek. A csoportok kialakítása a hitelezési kockázat különböző jellemzőinek figyelembe vételével történik, mint például az eszköz típusa, a hitelfelvevő iparága, a földrajzi elhelyezkedés, a biztosíték típusa, az eszköz esedékessége és egyéb lényeges tényezők.

A pénzügyi eszközök egy csoportjára csoportosan képzett értékvesztés számítása a hasonló hitelkockázati jellemzőkkel rendelkező eszközökre vonatkozó múltbéli veszteségek tapasztalatain alapul. A Csoport a múltbéli veszteségek tapasztalatait alkalmazza az aktuális objektív külső tényezőkre, hogy azok olyan aktuális kondíciók hatásait tükrözzék, melyek a múltban nem léteztek.

Ha egy, az értékvesztés elszámolása után bekövetkező esemény az értékvesztés visszairását indokolja, akkor azt a tárgyévi eredmény javára kell elszámolni. Az eszköz nettó könyv szerinti értéke a visszairást követően nem haladhatja meg az eszköznek az adott időpontra vonatkozó amortizált bekerülési értékét.

Ha egy hitel behajthatatlanná válik, leírásra kerül a rá képzett értékvesztéssel szemben. A hitelek a szükséges eljárások befejeztével kerülnek leírásra, miután a veszteség összege meghatározásra került. A korábbi leírásokhoz kapcsolódó esetleges megtérülések csökkentik az eredményben elszámolt hitelezési veszteség összegét.

2.4.6.2 Értékesíthető pénzügyi eszközök

Ha egy értékesíthető eszköz értékvesztetté válik, akkor az amortizált bekerülési értéke és az aktuális valós értéke közötti különbség csökkentve a korábban már az eredményben elszámolt értékvesztéssel átkerül a tőkéből a tárgyévi eredménybe. Az értékesíthető tőkeinstrumentumok értékvesztésének visszairása nem számolható el az eredményben. A hitelt megtestesítő instrumentumok értékvesztésének visszairása az eredményben kerül elszámolásra, amennyiben az adott eszköz valós értékében bekövetkező növekedés egy, az értékvesztés eredményben való elszámolását követően bekövetkező eseménynek köszönhető.

A kamatok elhatárolása az eszközök értékvesztéssel csökkentett könyv szerinti értéke és az eredeti effektív kamatláb alapján folytatódik, és a kamat és kamatjellegű eredményben kerülnek elszámolásra.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.4.6.3 Újratárgyalt hitelek

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

A Csoport újratárgyaltnak tekinti az adós vagy a Csoport kezdeményezésére a - követelést keletkeztető eredeti - szerződés módosítása keretében újratárgyalt, átütemezett (prolongált), átstrukturált azon hiteleket, kölcsönöket, amelyek esetében a szerződésmódosításra a nem fizetés elkerülése érdekében azért került sor, mert az adós, pénzügyi pozíciójának, fizetőképességének jelentős romlása miatt, visszafizetési kötelezettségének az eredeti szerződéses feltételek szerinti 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 módosított szerződési feltételek vonatkozhatnak többek között a visszafizetések (kamat- és/vagy a tőketörlesztések) átmeneti időre (türelmi időre) történő elhalasztására, részletfizetésre, a kamatok mértékének megváltoztatására (átárazására például kamatkedvezmény formájában), a kamatok tőkésítésére, a devizanem megváltoztatására, a hitel futamidejének meghosszabbítására, a törlesztések átütemezésére, a megkövetelt fedezetek, biztosítékok mértékének csökkentésére, más fedezettel, biztosítékkal való kicserélésére, a fedezettől való eltekintésre (fedezetkiengedésre), újabb szerződéses feltételek kialakítására vagy az eredeti feltételek egy részének megszüntetésére. Továbbá sor kerülhet az adós és a Csoport, vagy az adós és az eredeti hitelező kapcsolt vállalkozása között olyan kiegészítő megállapodásra, vagy új szerződés megkötésére, amely a fel nem mondott eredeti szerződés miatt fennálló tartozások (tőke- és/vagy kamattartozások) törlesztése céljára nyújtott új hitelre, illetve a kockázat növekedésének elkerülését és a veszteség mérséklését szolgáló további kötelezettségvállalásra vonatkoznak. Ilyen esetben ezen kiegészítő megállapodások, illetve kapcsolódó új szerződések miatt a Csoportnál (beleértve az eredeti hitelező kapcsolt vállalkozásának minősülő pénzügyi intézményt is) keletkezett követelések is újratárgyalt hitelnek (követelésnek) minősülnek.

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

Újratárgyalt hitelek kivezetése

Az újratárgyalt hitelek kivezetésére a pénzügyi kötelezettségekre vonatkozó, azonban a pénzügyi követelésekre is általánosan alkalmazott (IAS39 40. és AG62 pontban szereplő) szabályokat alkalmazza a Csoport.

2.4.7 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 Csoport vagy nettó módon kívánja rendezni az adott tételeket, vagy egyidejűleg akarja értékesíteni az eszközt és rendezni a kötelezettséget.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.4.8 Pénzügyi eszközök kivezetése

A pénzügyi eszközök (esetleg azok egy része vagy hasonló pénzügyi eszközök csoportjának egy része) kivezetésre kerülnek, ha:

- az eszközből származó pénzáramok beszedésének joga megszűnik;
- a Csoport átruházza az eszközből származó pénzáramok szedésének jogát, vagy megállapodás keretében kötelezettséget vállal arra, hogy a megszerzett teljes pénzáramot haladéktalanul átadja egy harmadik félnek;
- vagy (a) a Csoport az eszközből származó összes gazdasági előnyt, illetve kockázatot átadja vagy (b) a Csoport nem adja át az eszközből származó összes gazdasági előnyt, illetve kockázatot, de átadja az eszköz feletti kontrollt.

Ha a Csoport átruházta az eszközből származó pénzáramokra vonatkozó jogát, vagy megállapodást köt azok átadására, de sem az eszközből származó gazdasági előnyöket illetve kockázatokat, sem az eszköz feletti kontrollt nem adta át, akkor a Csoport az eszközt a folytatólagosság elvének megfelelően mutatja ki. A folytatólagosság ebben az esetben egy, az eszközre vonatkozó garancia formájában jelenik meg, melyet az eredeti bekerülési érték, illetve a Csoporttól követelhető maximum visszafizetés összege közül az alacsonyabbra kell értékelni.

2.4.9 Pénzügyi kötelezettségek kivezetése

Egy pénzügyi kötelezettség akkor kerül kivezetésre, ha a kötelezettség kifizetésre vagy törlésre kerül, illetve lejár. Amennyiben egy meglévő pénzügyi kötelezettséget az adós egy másik, eltérő kondíciókkal rendelkező pénzügyi kötelezettséggel vált ki, esetleg egy meglévő kötelezettség kondíciói módosításra kerülnek, akkor az eredeti kötelezettség kivezetésre kerül, és egy újat kell rögzíteni, a kettő közti különbséget pedig a konszolidált eredménykimutatásban kell elszámolni.

2.4.10 Lízingügyletek

Annak meghatározása, hogy egy ügylet lízingnek minősül-e, az ügylet tartalmától függ. A megítélés azon alapul, hogy az ügylet teljesítése függ-e egy speciális eszköz használatától, illetve hogy az eszköz használati joga átadásra kerül-e.

2.4.10.1 Csoport mint lízingbe vevő

A pénzügyi lízingek, amelyek során a bérbe adott eszköz tulajdonjogából származó minden kockázat és haszon a Csoporté, a lízingidőszak kezdetén fizetendő minimum lízingdíjak jelenértékén kerülnek aktiválásra egy – az aktivált összeggel azonos mértékű – lízingkötelezettséggel szemben. A kifizetett lízingdíjak a lízingkötelezettség törlesztéseként és kamatjellegű ráfordításként, azaz finanszírozási költségként kerülnek megosztásra az ügylet belső megtérülési rátája alapján.

Az aktivált bérbevett eszközök értékcsökkenése az eszköz várható hasznos élettartama és a bérlet futamideje közül a rövidebb idő alatt kerül elszámolásra.

Az olyan lízingszerződések, amelyek során a bérbeadónál marad a bérbe adott eszköz összes kockázata és a belőle származó haszon, operatív lízingnek minősülnek. Az operatív lízing keretében fizetett lízingdíjak a lízingidőszak során lineáris módszerrel költségként kerülnek elszámolásra az eredményben.

2.4.10.2 Csoport mint lízingbe adó

A pénzügyi lízingbe adott eszközök esetében a lízingdíjak és a nem garantált maradványérték jelenértéke lízing követelésként jelenik meg a beszámolóban. A követelés bruttó összegének és a követelés jelenértékének a különbsége a pénzügyi tevékenység meg nem szolgált bevételeként kerül elszámolásra.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

A lízingbevétel a lízingidőszak során folyamatosan kerül be az eredménybe, így a követelés fennmaradó összegére rögzített kamatláb alkalmazható.

Az operatív lízingbe adott eszközök a konszolidált mérleg Tárgyi eszközök sorában szerepelnek, míg a kapott lízingdíjak az eredményben bevételként jelennek meg.

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 vagy az 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 visszaírásra kerül.

2.4.11 Bevételek elszámolása

A kamatbevétel és a pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó – egy összegben rendezett - díjak és jutalékok az instrumentum futamideje alatt kerülnek amortizálásra, az egyéb díjkövetelések (tranzakciók lebonyolításából vagy szolgáltatásnyújtásból) vagy kötelezettségek egy összegben, a megszolgáltatáskor kerülnek elszámolásra, azaz a tranzakció lebonyolításakor vagy a szolgáltatás nyújtása után. Az osztalékbevétel elszámolása a jogosultság megállapításakor történik.

2.4.12 Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye és deviza átértékelés

Az „Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye és deviza átértékelés” tartalmazza az összes valós értéken értékelt pénzügyi eszköz és kötelezettség (kivéve az értékesíthető pénzügyi eszközöket) vásárlásából és eladásából származó nettó realizált eredményt, a valós érték változását, valamint a deviza- és valutaügyletek hatását.

2.4.13 Pénzeszközök

A cash flow kimutatás céljából minden - a megszerzéstől számított - 90 napnál rövidebb eredeti lejáratú eszköz pénzeszköznek minősül, ideértve a készpénzállományt, az MNB-nél elhelyezett betéteket (ideértve a kötelező tartalékot), az egyéb hitelintézeteknél elhelyezett betéteket, az egyéb hitelintézetekkel szembeni követeléseket, melyekből levonásra kerülnek a hitelintézetek által elhelyezett látraszóló betétek.

2.4.14 Befektetési célú ingatlanok

Követelés kiegyenlítéseként kapott hitelfedezeti ingatlanok befektetési célú ingatlanként kerülnek besorolásra. A befektetési célú ingatlanok bekerülési értéken kerülnek nyilvántartásba vételre, amelynek részét képezik a tranzakciós költségek is. Későbbi 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 élettartama 33 év.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.4.15 Tárgyi eszközök

Az ingatlanok, gépek és berendezések kezdetben bekerülési értéken kerülnek nyilvántartásba. Értékcsökkentésük lineáris módszerrel történik az eszközök becsült hasznos élettartama alatt, a földterületek kivételével, melyek élettartama korlátlan, ezért értékcsökkenés sem számolható el utánuk. Az ingatlanok, gépek és berendezések becsült hasznos élettartama a következőkben kerül bemutatásra:

Épületek	10-50 év
Bérleményen végzett átalakítások	5-20 év
Bútorok, berendezések és felszerelések	3-7 év
Rendszer szoftver	5 év
Vagyoni értékű jogok	10-50 év

Az eszköz élettartamát meghosszabbító vagy állapotát jelentős mértékben javító cserék és korszerűsítések aktiválásra kerülnek. A javítási és karbantartási költségeket azok felmerülésekor az eredmény terhére kell elszámolni. A Csoport minden mérlegkészítéskor felülvizsgálja, hogy történt-e olyan esemény, mely az adott eszközre értékvesztés elszámolását teheti szükségessé. Amennyiben a körülmények azt indokolják, vagy egy adott eszköz értékvesztés tesztelése évente szükséges, a Csoport becslést készít az eszköz megtérülési értékére. Az eszköz megtérülési értéke a valós értéke, csökkentve az esetleges értékesítés költségeivel, és 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. 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. A használati érték a becsült jövőbeli cash flow adóhatást nem tartalmazó diszkontrátával számított jelenértéke, amely a pénz időértékét és az adott eszközhöz kapcsolható kockázatot tükrözi az aktuális piaci körülmények között.

2.4.16 Immateriális javak

Az immateriális javak határozott vagy határozatlan hasznos élettartammal rendelkezhetnek. A határozott hasznos élettartamú immateriális javak értékcsökkenése a hasznos gazdasági élettartam alatt mint „Általános adminisztratív költség” kerül elszámolásra a konszolidált eredménykimutatásban. A határozott hasznos élettartamú immateriális javak értékvesztésének meghatározása a tárgyi eszközökkel megegyező módon történik. A Csoport tulajdonában lévő immateriális javak határozott hasznos élettartammal rendelkeznek.

Az immateriális javak a halmozott értékcsökkenéssel csökkentett bekerülési 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
---	------

2.4.17 Függő kötelezettségek

A Csoport szokásos üzletmenete során mérlegen kívüli kötelezettségeket vállal, idetartoznak például a 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.

A pénzügyi garanciák bekerüléskor valós értéken kerülnek rögzítésre az „Egyéb kötelezettségek” között, mint kapott prémium. A bekerülést követően a Csoport a kötelezettséget átértékeli az amortizált prémium vagy a garanciához kapcsolódó pénzügyi kötelezettség teljesítéséhez szükséges becsült ráfordítás közül a magasabbra.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

A pénzügyi garanciákból származó kötelezettség értékében bekövetkező növekedés a konszolidált eredménykimutatás „Hitelekre és függő kötelezettségekre képzett értékvesztés” során jelenik meg. A kapott prémium lineáris módszer alkalmazásával a garancia futamideje alatt kerül elszámolásra a konszolidált eredményben mint „Nettó díj és jutalék bevétel”.

A függő kötelezettségek veszteségeire olyan mértékű céltartalék kerül képzésre, amely a vezetés megítélése szerint elégséges ahhoz, hogy fedezze a jövőben esetlegesen felmerülő veszteséget. A tartalék megfelelőségét a vezetés az egyes tételek rendszeres áttekintése, a közelmúltban elszenvedett veszteségek, az aktuális gazdasági helyzet, az egyes ügyletkategóriák kockázati jellemzői és más kapcsolódó tényezők alapján határozza meg.

2.4.18 Céltartalékok

Céltartalékok akkor kerülnek elszámolásra, amikor egy múltbeli esemény következtében a Csoportnak a jelenben merül fel (törvényi vagy feltételezett) kötelezettsége, és fennáll annak a valószínűsége, hogy a kötelezettség rendezése érdekében gazdasági hasznot megtestesítő források kifizetésére lesz szükség és az ilyen kötelezettségek összege megbízhatóan becsülhető. A kereskedelmi tevékenységhez kapcsolódó követelésekből és jogi vitákból adódó működési veszteségekre képzett céltartalékok megtérülése egyéb bevételként kerül elszámolásra, amikor az lényegileg biztossá válik.

2.4.19 Adózás

Az adójellegű követelések és kötelezettségek megállapítása Magyarország adórendeleteivel összhangban történik.

A halasztott adó követelés vagy kötelezettség megállapítása a Csoport magyar és nemzetközi számviteli alapelvek alapján összeállított konszolidált mérlegében mutatkozó átmeneti eltérések alapján történik. Az adó megállapításához a Csoport azt a (jogszámban meghatározott) adókulcsot alkalmazza, mely az átmeneti eltérés megszűnésekor várhatóan érvényben lesz.

2.4.20 Letétkezelésre átvett eszközök

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

2.4.21 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.

2.4.22 Tőketartalékok

A Csoport konszolidált mérlegében szereplő tartalékok a következőket tartalmazzák:

Értékesíthető pénzügy instrumentumok átértékelési tartaléka, melyben az értékesíthető pénzügy instrumentumok valós értékének változásai kerülnek elszámolásra.

Cash flow fedezeti tartalék, a cash flow fedezeti ügyletek nyereségéből illetve veszteségéből a hatékony rész elszámolására.

Általános tartalék, mely a Bank magyar Számviteli törvény szerint számolt eredményének 10%-a, és a jövőbeli veszteségek fedezésére kell megképezni.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.4.23 Részvény alapú juttatások

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

2.5 A számviteli politika jövőbeli változásai

A Csoport által még nem alkalmazott IFRS és IFRIC szabványok

A Csoport a következő kibocsátott, de hatályban még nem lévő IFRS és IFRIC szabványokat nem alkalmazza:

IFRS 1 Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok első alkalmazása standard (állami hitelekhez kapcsolódó módosítások)

Az IFRS 1 a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok első alkalmazása standard módosításának témája, hogy a nemzetközi számviteli standardok első alkalmazója hogyan számolja el a piaci ár alatti kamatlábbal nyújtott állam hiteleket az IFRS-ek alkalmazására való áttéréskor. A módosítás tükrözi a már meglévő IFRS alkalmazókra vonatkozó követelményeket, az IAS 20 Állami támogatások elszámolása és az állami közreműködés közzététele standardnak az állami hitelek elszámolásához kapcsolódó módosítására vonatkozóan.

A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok első alkalmazói alkalmazhatják az IAS 20 követelményeit azokra az új hitelekre, amelyek az IFRS-ekre való áttérés után folyósítottak. Az első alkalmazók kötelesek alkalmazni az IAS 32 Pénzügyi instrumentumok: bemutatás szabályait a hitel, mint pénzügyi kötelezettségként vagy tőkeinstrumentumként való minősítésére az áttérés időpontjától. A módosításokat a 2013. január 1, vagy az után induló üzleti évekre kell alkalmazni

IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok (új)

Az IFRS 9 egy új szabvány, ami a pénzügyi instrumentumok könyvelésével foglalkozik. A kibocsátott szabvány az IASB-nek azon törekvését tükrözi, hogy lecserélje az IAS 39-es szabványt és a pénzügyi eszközök és kötelezettségek IAS 39 szerinti besorolására és értékelésére vonatkozik. Az új szabvány a 2015. január 1, vagy az után kezdődő üzleti évekre alkalmazandó, a korábbi alkalmazás megengedett.

Az IASB a további fázisokban a pénzügyi instrumentumok értékvesztését és a fedezeti elszámolást fogja kidolgozni.

Az új szabvány első fázisának bevezetése elsősorban a Csoport pénzügyi instrumentumainak besorolására és értékelésére lesz hatása.

IFRS 10 Konszolidált pénzügyi kimutatások (új)

IFRS 10 meghatározza azokat az elveket a konszolidált pénzügyi beszámolók készítése kapcsán, amikor a szervezeti egység egy vagy több szervezetet irányít. Az IFRS 10 felváltja a konszolidációs követelményeknek a SIC-12 (Konszolidálás - Speciális célú gazdálkodó szervezetek) és az IAS 27 (Konszolidált és egyedi pénzügyi kimutatások) szabályozásait. A módosításokat a 2014. január 1, vagy az után induló üzleti évekre kell alkalmazni. A korábbi alkalmazás megengedett.

Az IFRS 10 a meglévő elvek meghatározására épül az ellenőrzés koncepciójának meghatározó tényezőként való beállításával, amennyiben a gazdálkodó egységet be kell vonni az anyavállalat a konszolidált pénzügyi kimutatásába. A szabályozás további útmutatást nyújt az ellenőrzés koncepciójának meghatározásához.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

IFRS 11 Közös megállapodások (új)

Az IFRS 11 szabályozás sokkal realisabb képet ad a közös megállapodásokról, összpontosítva a megállapodáshoz kapcsolódó jogokra és kötelezettségekre, nem pedig annak jogi formájára. A standard foglalkozik a közös megállapodások jelentéseinek következtetlenségeivel olyan módon, hogy egyetlen módszert alkalmaz a közös vezetési érdekeltségeknél.

A módosításokat a 2014. január 1, vagy az után induló üzleti évekre kell alkalmazni, a korábbi alkalmazás megengedett.

IFRS 12 Egyéb gazdálkodókban lévő érdekeltségek közzététele (új)

IFRS 12 egy új, átfogó standard, amely közzétételi követelményeket fogalmaz meg más szervezetekben való érdekeltségek kapcsán, beleértve a leányvállalatokat, a közös megállapodásokat, társult és nem konszolidált szervezeti struktúrákat. Az IFRS 12 célja olyan adatszolgáltatás kialakítása, amely lehetővé teszi a felhasználók számára az egyéb szervezetekben való érdekeltségeik jellegének, a kapcsolódó kockázatoknak, azok pénzügyi helyzetére és pénzügyi teljesítményére gyakorolt és a cash-flow-ra vetített hatásainak elemzését.

A módosításokat a 2014. január 1, vagy az után induló üzleti évekre kell alkalmazni.

IFRS 13 Valós értéken történő értékelés (új)

Az IFRS 13 2011 májusában került kibocsátásra, a standard egységes keretelveket határoz meg a valós érték megállapítására, amely alkalmazható a pénzügyi és nem pénzügyi eszközökre is. A standard nem tartalmaz követelményeket arra vonatkozóan, hogy mikor van szükség a valós érték meghatározására, előírja viszont, hogy hogyan kell a valós értéket meghatározni, ha annak alkalmazását egy másik standard megköveteli.

A módosításokat a 2013. január 1, vagy az után induló üzleti évekre kell alkalmazni.

IFRS 7 Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek összevezetésére vonatkozó közzétételi követelmények fejlesztése (módosított)

Az IFRS 7 2011 decemberében elfogadott módosításai az IFRS 9-re való áttéréshez kapcsolódnak. A módosításokat a 2013. január 1, vagy az után induló üzleti évekre kell alkalmazni.

IAS 1 Konszolidált egyéb átfogó jövedelem (OCI) bemutatása (módosított)

Az IAS 1 standard célja az általános célú pénzügyi kimutatások prezentálására vonatkozó alapelvek meghatározása annak érdekében, hogy az összehasonlíthatóság biztosítható legyen akár az adott gazdálkodó egység előző időszakokra vonatkozó pénzügyi kimutatásaival, akár más gazdálkodó egységek pénzügyi kimutatásaival. E cél elérése érdekében a jelen standard a pénzügyi kimutatások prezentálására vonatkozó átfogó előírásokat, az azok szerkezetére vonatkozó iránymutatást, valamint a pénzügyi kimutatások tartalmára vonatkozó minimális követelményeket határoz meg. Az egyes ügyletek és események megjelenítésével, értékelésével és közzétételével más standardok és értelmezések foglalkoznak.

Az IAS 1 2011. júniusi módosítása megtartja az eredmény és az egyéb átfogó eredmény egyetlen átfogó vagy két külön álló, de egymást követő beszámolóban történő bemutatásának lehetőségét. Külön részeredmények szükségesek az "újrafelhasznált" tételek esetében (pl. cash-flow hedge, deviza átváltás) és a nem "újrafelhasznált" tételekre (valós érték az egyéb átfogó jövedelmen keresztül az IFRS 9 szerint).

A módosításokat a 2012. július 1, vagy az után induló üzleti évekre kell alkalmazni.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2012. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

IAS 19 Munkavállalói juttatások (módosított)

Az IAS 19 standardnak az a célja, hogy előírja a munkavállalói juttatások elszámolását és közzétételét. A standard a gazdálkodó egységtől megköveteli, hogy jelenítsen meg egy kötelezettséget akkor, amikor a munkavállaló a jövőben kifizetendő munkavállalói juttatásért cserében a szolgáltatást elvégzi és egy ráfordítást akkor, amikor a gazdálkodó egység a munkavállaló által a munkavállalói juttatásért cserében nyújtott szolgáltatásból keletkező gazdasági hasznot élvezi.

Az IAS 19 módosításait megelőzően a standard választási lehetőséget biztosított a nyugdíjak és hasonló tételek aktuáriusi nyereségének és veszteségének elszámolására, amelyek halasztott eredményként vagy veszteségként jelentkeztek. Az utolsó módosítás eltörli a nyugdíjak és hasonló tételek tekintetében ezt, így minden hosszú távú juttatás nyereségét vagy veszteségét a változások ellenére teljes összegben kell kimutatni az eredményben.

A módosításokat a 2013. január 1, vagy az után induló üzleti évekre kell alkalmazni.

IAS 27 Egyedi pénzügyi kimutatások (módosított)

Az IAS 27 standardot kell alkalmazni egy anyavállalat ellenőrzése alatt álló gazdálkodó egységek konszolidált pénzügyi kimutatásainak elkészítésére és bemutatására. A jelen standard nem foglalkozik az üzleti kombinációk elszámolási módszereivel és azok konszolidációra gyakorolt hatásaival, beleértve az üzleti kombinációkból származó goodwillt is (ezt az IFRS 3 Üzleti kombinációk tartalmazza). A jelen standardot kell alkalmazni továbbá a leányvállalatokban, a közös vezetésű vállalkozásokban és a társult vállalkozásokban lévő befektetések elszámolására, amennyiben a gazdálkodó egység választja, vagy a helyi előírások kötelezővé teszik számára az egyedi pénzügyi kimutatások elkészítését.

Az IAS 27 2011 májusában elfogadott módosításai az IFRS 10-re való áttéréshez kapcsolódnak. A módosításokat a 2014. január 1. vagy az után induló üzleti évekre kell alkalmazni.

IAS 28 Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések (módosított)

Az IAS 28 standardot kell alkalmazni a társult vállalkozásokban lévő befektetések elszámolására. A standard nem vonatkozik azonban az alábbi gazdálkodó egységek által birtokolt olyan társult vállalkozásokban lévő befektetésekre: kockázati tőkebefektető szervezetek; vagy befektetési alapok, zártvégű alapok, vagy más hasonló gazdálkodó egységek, ideértve a befektetéshez kapcsolt biztosítási alapokat is, amelyeket a kezdeti megjelenítéskor az eredménnyel szemben valós értéken értékelnek jelölnek meg, vagy kereskedési céllal tartottnak minősítenek, és az IAS 39 Pénzügyi instrumentumok: megjelenítés és értékelés standarddal összhangban számolnak el. Az ilyen befektetéseket az IAS 39 szerint valós értéken kell értékelni, a valós érték változásait a változás időszakának eredményében jelenítve meg.

Az IAS 28 2011 májusában elfogadott módosításai az IFRS 10-re és IFRS 11-re való áttéréshez kapcsolódnak. A módosításokat a 2014. január 1, vagy az után induló üzleti évekre kell alkalmazni.

IAS 32 Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek összevezetésére (módosított)

Az IAS 32 standard célja az, hogy megállapítsa a pénzügyi instrumentumok kötelezettség- vagy sajáttőke-elemként való bemutatásának, valamint a pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek egymással szemben történő beszámításának alapelveit. A standard alkalmazandó a pénzügyi instrumentumoknak a kibocsátó szemszögéből nézve a pénzügyi eszközök, pénzügyi kötelezettségek és tőkeinstrumentumok közé való besorolására; a kapcsolódó kamatok, osztalékok, veszteségek és nyereségek besorolására; valamint azon körülményekre, melyek esetében a pénzügyi eszközöket a pénzügyi kötelezettségekkel szemben be kell számítani. A jelen standardban foglalt alapelvek kiegészítik a pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek megjelenítésére és értékelésére vonatkozóan az IAS 39 megjelenítés és értékelés standardban foglalt alapelveket, valamint a rájuk vonatkozó információk közzétételének alapelveit, amelyek az IFRS 7 szerepelnek.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2012. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

Az IAS 32 2011 decemberében elfogadott módosítása tisztázza a „jogilag kikényszeríthetőség” fogalmát és néhány bruttó elszámolási rendszert egyenértékűnek ismer el a nettó elszámolási rendszerrel.

A módosításokat a 2014. február 1, vagy az után induló üzleti évekre kell visszamenőlegesen alkalmazni.

Befektetési szervezetek (az IFRS 10, IFRS 12 és IAS 27 módosításai)

Az IFRS 10 Konszolidált pénzügyi kimutatások, az IFRS 12 Egyéb gazdálkodókban lévő érdekeltségek közzététele és az IAS 27 Konszolidált és egyedi pénzügyi kimutatások módosításai a befektetési szervezetek számára mentességet nyújtanak a konszolidáció alól egyes leányvállalatok számára és e helyett megkövetelik, hogy a befektetési gazdálkodó egység minden elkülöníthető leányvállalatát eredménnyel szemben valós értéken értékelje az IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok vagy az IAS 39 Pénzügyi instrumentumok: megjelenítés és értékelés szabályaival összhangban.

A módosítások további közzétételeket követelnek annak érdekében, hogy a gazdálkodó egységet miért befektetési szervezetként kezelik a gazdálkodó egység nem konszolidált leányvállalatai, a kapcsolat természete és bizonyos ügyletek alapján befektetési szervezet és a leányvállalat között, a módosítás előírja a befektetési szervezet számára, hogy befektetését a releváns leányvállalatban ugyanolyan módon számolja el az egyedi és a konszolidált pénzügyi kimutatásában. A módosításokat a 2014. január 1, vagy az után induló üzleti évekre kell alkalmazni.

IFRIC 20 Külszíni bányaműveletek termelési szakaszával kapcsolatos lefejtési költségek (új)

Külszíni bányaművelés lefejtési költségeit az IAS 2 standarddal összhangban a realizált haszon függvényében leltározott formában (eszközként) kell elszámolni. A lefejtési tevékenység költsége, amely a hasznot biztosítja az érc kifejtéséből "lefejtés költségei eszköz"-ként kerül megjelenítésre, amely kapcsán a lefejtési költség megtérül a gazdálkodó számára. A lefejtési költségek későbbi értékelése amortizált bekerülési értéken történik egy szisztematikus metódus alapján, ami az érc várható hasznos élettartamán alapszik. Az értelmezést akkor kell alkalmazni, amikor a termelési költség felmerül, vagy az első időszak elején, amikor bemutatásra kerül.

A módosításokat a 2013. január 1, vagy az után induló üzleti évekre kell alkalmazni.

A Csoport úgy véli, hogy a fenti szabványok bevezetésének nem lesz jelentős hatása a Csoport azon évi pénzügyi beszámolójára, amelyre vonatkozóan először alkalmazni kell őket.

2.6 Pénzügyi szervezetek különadója

2010 augusztusában a Magyar Parlament jóváhagyta a törvényt, amely keretet biztosít a pénzügyi szervezetekre kivetett ún. bankadó beszedésére 2010-ben, 2011-ben és 2012-ben. Ez a törvény biztosítja, hogy a 2010-es évet illetően minden olyan pénzügyi szervezetnek, mely 2010. július 1-én rendelkezik lezárt üzleti évvel és arra vonatkozó pénzügyi beszámolóval, számszerűsíteni kell a bankadót és be is kell fizetnie 2010-ben. Tekintettel az összeg nagyságára, a bankadó külön soron jelenik meg a konszolidált eredménykimutatásban.

A bankadó alapja és adórátája attól függ, hogy a pénzügyi szervezet milyen jellegű tevékenységet végez. A ráták egységesen a beszámolót készítő vállalkozás 2009. december 31-re vonatkozóan hivatalosan közzétett pénzügyi adatain alapulnak.

2011 decemberében a Parlament törvényt hozott, mely lehetővé tette a pénzügyi szervezeteknek, hogy a deviza alapú jelzáloghitelek végtörlesztéséből származó realizált veszteség 30%-át visszaírják a bankadó ráfordításból (lásd 25-ös kiegészítő melléklet). A törvényt a 2011-es eredményre kellett először alkalmazni. A visszaigényelhető bankadó alapja megváltozott a 2012. január 1-től kezdődő pénzügyi évekre vonatkozóan. Az adósmentő programból adódóan a Csoport 2012-ben levonhatja a bankadóból a lakossági deviza jelzálog hitellel rendelkező ügyfelekkel szemben elengedett követelések 30%-át, azon ügyfelek esetén, melyek megfelelnek a forint jelzálog hitelre való átváltás követelményeinek.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2012. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

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

Mivel a bankadó az előző év nem nettó bevételi értékein alapszik, ezért nem elégíti ki a társasági adó feltételeit IFRS szerint, ezért működési költségként kell bemutatni a konszolidált beszámolóban.

2.7 Átsorolások

A következő összehasonlító adatok prezentációs céllal átsorolásra kerültek a konszolidált eredménykimutatásban, a konszolidált egyéb átfogó jövedelemben és a konszolidált cash flow kimutatásban:

	Korábban jelentett 2011	Átsorolás	Adatok millió Ft-ban Átsorolt 2011
Konszolidált eredménykimutatás			
Egyéb bevétel	621	(427)	194
Általános adminisztratív költségek	(31 881)	784	(31 097)
Értékvesztés egyéb eszközökre	(84)	(357)	(441)
Konszolidált egyéb átfogó jövedelemkimutatás			
Értékesíthető kötvények			
Valós érték változásából származó nyereség / (veszteség)	(2 007)	(521)	(2 528)
Valós érték változásának halasztott adó hatása	-	521	521
Cash flow fedezeti ügyletek elszámolása			
Valós érték változásából származó nyereség / (veszteség) (átsorolt)	(288)	(76)	(364)
Valós érték változásának halasztott adó hatása (átsorolt)	-	76	76
Konszolidált cash flow kimutatás			
Adózás előtti eredményt módosító tételek:			
Nem realizált átértékelési nyereség	(4 850)	27 535	22 685
Pénzeszközök devizaátértékelési különbözete (pénzeszközök)	-	(27 535)	(27 535)

A Csoporton belül bevezetett egységes beszámolási standardok 2012-es változásából eredően a Csoport székházának bérbeadásából származó bérleti díjbevételek az Egyéb bevételről átsorolásra került az Általános adminisztratív költségek sorra, a tárgyi eszközök, immateriális javak és készletek leírása pedig az Egyéb bevételből az Értékvesztés egyéb eszközökre sorra.

Az értékesíthető kötvények és a cash flow hedge fedezeti ügyletek valós érték változásából származó nyereség illetve veszteség, valamint ezek halasztott adó hatása elkülönítésre került az Konszolidált egyéb átfogó jövedelemkimutatásban az IAS12.81-nek megfelelően.

A Konszolidált cash flow kimutatásban a pénzeszközök deviza átértékelése elkülönítésre került a működési, finanszírozási és befektetési tevékenységből származó cash flow-któl az IAS 7.28-nak megfelelően.

A fenti átsorolásoknak nincs hatása a konszolidált mérleg előző évi adataira.

A 10–121. oldalakon található kiegészítő melléklet e beszámoló részét képezi.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2012. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

A Konszolidált Beszámoló néhány kiegészítő melléklete megváltozott az előző évihez képest. A kiegészítő mellékekben bemutatott új és átsorolt kategóriák az érintett mellékekben megjelölésre kerültek. A változtatások a következő kiegészítő mellékeket érintették:

- 3 – Szegmens információ (a szegmentáció módszerének 2012-es változása miatt)
- 9 – Egyéb bevétel
- 10 – Általános adminisztratív költségek
- 13 – Értékvesztés (eredménykimutatás)
- 17 – Pénzügyi eszközök és kötelezettségek portfólió és termék szerinti bontása (faktoring követelések elkülönítése)
- 21 – Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek (az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek valós értéke és a futamidő végéig kifizetendő összege közötti különbség ebben a beszámolóban tartalmazza a jövőbeli kamat cash flow-kat is ellentétben a korábbi évek beszámolóival, melyek a kamatot nem tartalmazták)
- 32 – Tárgyi eszközök (tárgyi eszközök értékvesztésének átsorolása)
- 33 – Immateriális javak (immateriális javak értékvesztésének átsorolása)
- 37 – Hitelkeretek, függő követelések és függő kötelezettségek (indexált fedezeti érték bevezetése)
- 38 – Pénzügyi és operatív lízing ügyletek (nem garantált maradványérték számszerűsítésének felülvizsgálata)
- 44 – Kockázatkezelés; nem értékvesztett és nem esedékes eszközök hitelminősége (változás a Csoport belső minősítési gyakorlatában)
- 44 – Kockázatkezelés; hitelek és követelések iparágak szerinti megbontása (központi költségvetés és önkormányzatok elkülönítése és a pénzügyi lízing követelések megfelelő iparágra allokálása)

A vezetőség úgy gondolja, hogy a 2011-es évet érintő átsorolások nincsenek jelentős hatással a konszolidált beszámoló egészére.

2.8 Változások az alkalmazott becslésekben

2012 évtől a Csoport módosította a valós értéken értékelt forrásoldali kötelezettségek valós érték számításának eddig alkalmazott módszertanát, melyben a valós érték pontosabb meghatározásának érdekében, új komponensként, a hitelkockázati felárat (own credit risk) is figyelembe veszi az értékelés során. Az új módszer szerint az eddig alkalmazott hozamgörbe eltolásra került az ügylet lejáratához kapcsolódó likviditási felár értékeivel, mivel a likviditási felár a legjobb becslés a Csoport saját hitelkockázatára vonatkozóan. A módszer bevezetése 1 235 millió Ft nyereség átértékelési különbözetet eredményezett 2012-ben.

A lakossági fedezetes hitelezésben a kollektív és statisztikai értékvesztés modellek éves paraméter felülvizsgálata 2012 második negyedévében 1 538 millió Ft egyszeri nyereséget okozott, 2012 harmadik negyedévében pedig 6 036 millió Ft nyereséggel járt. Szintén a harmadik negyedévben a Vezetőség módosított becsléseinek ami 6 417 millió Ft értékvesztés képzéssel járt.

A Csoport 2012-ben a Visa Inc.-ben meglévő befektetésének értékelését értékvesztéssel csökkentett bekerülési értékről valós értékre változtatta, mivel már elérhetőek a jegyzett piaci árfolyamok a részvényre vonatkozóan. A Visa Inc. első valós érték átértékelésének adó előtti eredménye 681 millió Ft nyereség volt, mely egyéb átfogó jövedelemként került elszámolásra 2012-ben.

3 – SZEGMENS INFORMÁCIÓ

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

Az ügyfél szegmensek meghatározásai:

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

Vállalat: 2 000 millió Ft feletti éves forgalommal rendelkező vállalatok, önkormányzatok, projekt finanszírozó pénzügyi szolgáltatók (kivéve bankok). Szolgáltatások: hitelek és egyéb hiteljellegű termékek, betétek és tranzakcionális szolgáltatások, stb.

Piaci kereskedés: kereskedési tevékenység saját célra.

Lízing: lakossági autó hitelek és flotta szolgáltatás.

Általános igazgatás: minden olyan jövedelmet tartalmaz, ami nem osztható fel közvetlenül a fentiekben meghatározott szegmensek üzleti tevékenységére. Ide tartozik az adó és kereskedelmi peres ügyekből származó eredmény (részletek a 34-es kiegészítő mellékletben), deviza jelzáloghitelek végtörlesztésének hatása, a bankadó, a szabad tőke hozama (a szabad tőke újbóli befektetésének eredménye), továbbá az olyan fedezeti céllal tartott származékos ügyletek valós érték változása, melyek nem felelnek meg a fedezeti elszámolás követelményeinek.

A szegmensek közti ügyletek olyan tranzakciók, melyek piaci feltételek mellett jönnek létre a szegmensek között. Ide tartoznak a lakossági ágazat által kezelt, de vállalati ügyfelekhez kapcsolható szolgáltatások és tranzakciók (melyeknek költsége a vállalati üzletágra terhelődnek a belső megállapodásban szereplő elszámolási áron).

A bankcsoport tevékenységet csak Magyarországon folytat.

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

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2012. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
3 – SZEGMENS INFORMÁCIÓ (folytatás)

Szegmens információ ügyfél szegmensek alapján 2012-re:

	Adatok millió Ft-ban					
	<u>Lakosság</u>	<u>Vállalat</u>	<u>Piaci kereskedés</u>	<u>Lízing</u>	<u>Általános igazgatás</u>	<u>Összesen</u>
Nettó kamat és kamatjellegű bevétel / (ráfordítás)	52 475	19 544	5 984	3 668	(7 678)	73 993
Nettó díj és jutalék bevétel / (ráfordítás)	24 580	4 460	-	(110)	(220)	28 710
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye és deviza átértékelés	5 581	4 830	(449)	1	12 981	22 944
Értékesíthető pénzügyi instrumentumok nettó realizált eredménye	64	23	-	-	44	131
Osztalék bevétel	-	-	-	-	8	8
Egyéb bevétel / (ráfordítás)	(148)	(448)	(437)	433	847	247
Bevétel / (ráfordítás) összesen	82 552	28 409	5 098	3 992	5 982	126 033
ebből:						
külső bevétel / (ráfordítás)	82 236	28 725	5 098	3 992	5 982	126 033
belső bevétel / (ráfordítás)	316	(316)	-	-	-	-
Működési költségek	(52 265)	(12 528)	(2 796)	(3 167)	(15 113)	(85 867)
Értékvesztés	(6 734)	(2 928)	-	(3 021)	(946)	(13 629)
Társult vállalkozások eredménye	-	-	-	-	441	441
Adózás előtti eredmény	23 555	12 953	2 302	(2 196)	(9 636)	26 978
Nyereségadó bevétel / (ráfordítás)	(5 079)	(2 307)	(444)	392	917	(6 521)
Szegmens bevétel / (ráfordítás)	18 476	10 646	1 858	(1 804)	(8 719)	20 457
Eszközök összesen	700 650	625 552	220 277	52 486	863 229	2 462 194
Források összesen	1 456 564	579 065	3 799	519	422 247	2 462 194

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2012. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
3 – SZEGMENS INFORMÁCIÓ (folytatás)

Szegmens információ ügyfél szegmensek alapján 2011-re, átsorolás után:

Adatok millió Ft-ban

	<u>Lakosság</u>	<u>Vállalat</u>	<u>Piaci kereskedés</u>	<u>Lízing</u>	<u>Általános igazgatás</u>	<u>Összesen</u>
Nettó kamat és kamatjellegű bevétel / (ráfordítás) (átsorolt)	59 782	21 391	11 243	4 183	6 005	102 604
Nettó díj és jutalék bevétel / (ráfordítás)	25 013	5 031	-	(279)	(347)	29 418
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye és deviza átvértékelés (átsorolt)	6 239	4 146	(6 732)	157	15 034	18 844
Értékesíthető pénzügyi instrumentumok nettó realizált eredménye	53	16	(193)	-	316	192
Osztalék bevétel	-	-	-	-	5	5
Egyéb bevétel / (ráfordítás)	6	44	(187)	575	(244)	194
Bevétel / (ráfordítás) összesen	91 093	30 629	4 131	4 636	20 769	151 257
ebből:						
külső bevétel / (ráfordítás)	90 645	30 229	4 133	5 481	20 769	151 257
belső bevétel / (ráfordítás)	43	(43)	-	-	-	-
Működési költségek	(47 297)	(11 186)	(2 586)	(3 601)	(2 682)	(67 351)
Értékvesztés	(19 147)	(6 857)	-	(5 845)	(47 665)	(79 514)
Társult vállalkozások eredménye	-	-	-	-	342	342
Adózás előtti eredmény	24 649	11 586	1 545	(4 810)	(29 236)	4 734
Nyereségadó bevétel / (ráfordítás)	(3 464)	(1 341)	(169)	(210)	1 036	(4 148)
Szegmens bevétel / (ráfordítás)	21 185	11 245	1 376	(5 020)	(28 200)	586
Eszközök összesen	854 916	713 804	184 847	53 587	1 063 589	2 870 743
Források összesen	1 435 315	642 330	5 350	1 911	785 837	2 870 743

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2012. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
4 – NETTÓ KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTEL

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Hitelek és követelések	92 085	108 338
Lejáratig tartott eszközök	32 291	26 948
Értékesíthető pénzügyi eszközök	<u>21 150</u>	<u>34 049</u>
Eredménnyel szemben valós értékre nem értékelt pénzügyi eszközök kamat és kamatjellegű bevétele összesen	145 526	169 335
<i>Ebből: értékvesztett pénzügyi eszközök elhatárolt kamat és kamatjellegű bevétele</i>	-	-
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	7 562	12 388
Eszköz/forrás menedzsment célú származékos ügyletek	8 490	16 372
Egyéb, eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	<u>226</u>	<u>375</u>
Kamat és kamatjellegű bevétel összesen	<u>161 804</u>	<u>198 470</u>
Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek	(70 790)	(70 948)
Egyéb, eredménnyel szemben valós értékre nem értékelt kötelezettségek	(756)	(514)
Eredménnyel szemben valós értékre nem értékelt pénzügyi kötelezettségek kamat és kamatjellegű bevétele összesen	<u>(71 546)</u>	<u>(71 462)</u>
Kereskedési célú kötelezettségek	(159)	(221)
Eszköz/forrás menedzsment célú származékos ügyletek	(1 569)	(10 257)
Egyéb, eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	<u>(14 537)</u>	<u>(13 926)</u>
Kamat és kamatjellegű ráfordítások összesen	<u>(87 811)</u>	<u>(95 866)</u>
Nettó kamat és kamatjellegű bevétel összesen	<u><u>73 993</u></u>	<u><u>102 604</u></u>

K&H BANK ZRT.**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2012. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****5 – NETTÓ DÍJ ÉS JUTALÉK BEVÉTEL**

Adatok millió Ft-ban

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Befektetési szolgáltatások	5 162	6 242
Letétkezelési szolgáltatások	3 908	3 597
Hitel és garancia díjak	3 503	3 704
Strukturált finanszírozás	108	555
Pénzforgalom és számlavezetés	20 127	19 585
Bankkártya szolgáltatások	8 690	9 369
Egyéb	1 309	1 276
Díj és jutalék bevétel összesen	<u>42 807</u>	<u>44 328</u>
Befektetési szolgáltatások	(990)	(1 024)
Hitel és garancia díjak	(2 197)	(2 430)
Ügynöki jutalék	(83)	(141)
Strukturált finanszírozás	(42)	(22)
Pénzforgalom és számlavezetés	(4 183)	(4 388)
Bankkártya szolgáltatások	(4 821)	(4 798)
Biztosítási szolgáltatások	(1 682)	(2 006)
Egyéb	(99)	(101)
Díj és jutalék ráfordítás összesen	<u>(14 097)</u>	<u>(14 910)</u>
Nettó díj és jutalék bevétel	<u><u>28 710</u></u>	<u><u>29 418</u></u>

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

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2012. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

6 – EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK NETTÓ EREDMÉNYE ÉS DEVIZA ÁTÉRTÉKELÉS

Adatok millió Ft-ban

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Kereskedési célú értékpapírok	1 988	(194)
Származékos kamatügyletek (valós érték átértékelés és kamat)	7 777	1 752
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt egyéb pénzügyi instrumentumok és deviza átértékelés	(4 882)	1 779
Kereskedési tevékenység eredménye (beleértve a származékos devizaügyletek valós érték átértékelését és kamatát)	357	15 725
Cash flow hedge ügyletek valós értékelése*	<u>17 704</u>	<u>(218)</u>
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye és deviza átértékelés	<u><u>22 944</u></u>	<u><u>18 844</u></u>

*Melyből 2012-ben 17 724 millió Ft nyereség került átvezetésre a cash flow hedge származékos ügyletek miatt a Konszolidált egyéb átfogó jövedelemből a Konszolidált eredménykimutatásba (2011-ben 149 millió Ft veszteség). A 2012-es eredményben ezen kívül elszámolásra került 20 millió Ft veszteség (69 millió Ft veszteség 2011-ben) 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, 356 millió Ft veszteséget tettek ki 2012-ben (65 millió Ft nyereség 2011-ben).

7 – ÉRTÉKESÍTHETŐ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK NETTÓ REALIZÁLT EREDMÉNYE

Adatok millió Ft-ban

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Fix kamatozású értékpapírok	<u>131</u>	<u>192</u>
Értékesíthető pénzügyi eszközök nettó realizált eredménye	<u><u>131</u></u>	<u><u>192</u></u>

8 – OSZTALÉK BEVÉTEL

Adatok millió Ft-ban

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Értékesíthető részvények	<u><u>8</u></u>	<u><u>5</u></u>

Az osztalék mindkét évben a VISA Inc.-től származik.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2012. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
9 – EGYÉB BEVÉTEL

Adatok millió Ft-ban

	2012	Átsorolt 2011
Tárgyi eszközök értékesítésének eredménye	(174)	12
Közvetített szolgáltatások bevétele	949	924
Egyéb szolgáltatások bevétele	735	824
Működési kockázatból adódó nyereségek / (veszteségek)	(1 251)	(1 779)
Egyéb (átsorolt)	(12)	213
Egyéb bevétel	<u>247</u>	<u>194</u>

A 735 millió Ft bevétel az egyéb szolgáltatások bevétele soron 2012-ben (2011-ben 824 millió Ft) a Csoport által más KBC Csoporttagoknak (melyek Magyarországon működnek, de a konszolidációba nincsenek bevonva) nyújtott pénzügyi és számviteli, üzemgazdasági, műszaki, logisztikai és bankbiztonsági szolgáltatásokból adódik. 2011-ben a működési kockázatból adódó nyereség tartalmaz 454 millió Ft kompenzációs bevételt, mely a működési kockázatból adódó veszteségek fedezetéül szolgál (34-es kiegészítő melléklet).

10 – ÁLTALÁNOS ADMINISZTRATÍV KÖLTSÉGEK

Adatok millió Ft-ban

	2012	Átsorolt 2011
IT költségek (átsorolt)	(11 847)	(9 720)
Bérleti díjak (átsorolt)	(3 174)	(4 300)
Javítás és karbantartás (átsorolt)	(1 170)	(1 365)
Marketing költségek	(1 337)	(1 677)
Szakértői díjak	(2 525)	(2 457)
Egyéb fenntartási költség	(5 858)	(5 710)
Kommunikációs költségek	(198)	(224)
Utazási költség	(76)	(95)
Oktatási költség	(284)	(572)
Munkavállalókkal kapcsolatos költségek	(422)	(232)
Egyéb adminisztratív költségek	(5 285)	(4 698)
Egyéb céltartalékok	345	(47)
Általános adminisztratív költségek összesen	<u>(31 831)</u>	<u>(31 097)</u>

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ 2012. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

11 – BANKADÓ

A Csoport 2012-ben 15 841 millió Ft bankadót fizetett a levonások nélkül (15 878 millió Ft 2011-ben). A pénzügyi szervezetek által fizetendő bankadó alapja és az adóráta csoporttagonként változhat tevékenységüktől függően. Az adómentő programból adódóan elengedett követelések 30%-át a Csoport levonhatja a bankadóból 2012-ben (a késedelmes lakossági deviza jelzálog hitellel rendelkező ügyfelek esetén, amennyiben azok megfelelnek a forint jelzálog hitelre való átváltás feltételeinek) (2011-ben a kedvezményes árfolyamon történő végtörlesztésből adódó veszteség 30%-át vonhatta le a Csoport, részletek a 26-os kiegészítő mellékletben). A Csoport 890 millió Ft bankadót igényelt vissza 2012-ben (15 340 millió Ft 2011-ben).

Az alábbi tábla a csoporttagok által 2012-ben és 2011-ben fizetett bankadót mutatja be és nem tartalmazza a bankadó visszaigénylését.

2012	Tevékenység	Adóalap	Adatok millió Ft-ban	
			Adóráta %	Adó
Csoporttagok:				
K&H Bank Zrt.	Hitelintézet	2 886 688	0.539 [*]	15 556
K&H Autófinanszírozó Zrt.	Pénzügyi lízing	1 313	6.500	85
K&H Eszközfinanszírozó Zrt.	Pénzügyi lízing	109	6.500	7
K&H Lízing Zrt.	Pénzügyi lízing	11	6.500	1
K&H Befektetési Alapkezelő Zrt.	Alapkezelő	685 070	0.028	192
Összesen		3 573 191	0.443	15 841
2011	Tevékenység	Adóalap	Adatok millió Ft-ban	
			Adóráta %	Adó
Csoporttagok:				
K&H Bank Zrt.	Hitelintézet	2 879 214	0.523 [*]	15 070
K&H Pannonlízing Zrt.	Pénzügyi lízing	7 462	6.500	485
K&H Autófinanszírozó Zrt.	Pénzügyi lízing	1 846	6.500	120
K&H Eszközfinanszírozó Zrt.	Pénzügyi lízing	154	6.500	10
K&H Lízing Zrt.	Pénzügyi lízing	11	6.500	1
K&H Befektetési Alapkezelő Zrt.	Alapkezelő	685 070	0.028	192
Összesen		3 573 757	0.444	15 878

*Effektív ráta

A Csoporttagok által 2012-re fizetendő bankadó az alábbiak szerint került számszerűsítésre.

A hitelintézetek esetén az adóalap a teljes mérlegfőösszeg 2009. 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

A 2012-ben és 2011-ben alkalmazandó adóráta a hitelintézetek számára 0,15% az adóalap 50 000 millió Ft-ot meg nem haladó részére és 0,53% az 50 000 millió Ft-ot meghaladó részre.

A Bank adóalapjának növekedését 2012-ben a K&H Pannonlízing Zrt. 2011-es beolvadása okozta.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2012. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****11 – BANKADÓ (folytatás)**

A pénzügyi lízing vállalatok adóalapját a vállalkozás 2009 évi beszámolójában közzétett kamatbevétel és nettó díjbevétel alkotja.

A pénzügyi lízing cégeknek előírt adóráta 6,5%.

A pénzügyi lízing vállalatok 2012-től adóalapjukban figyelembe vehetik a nettó díjráfordításokat is, adóalapjuk változását ez okozta.

Az alapkezelők által alkalmazandó adóalap a vállalkozás által 2009. december 31-én kezelt portfóliók teljes eszközértéke csökkentve az azokhoz kapcsolódó kötelezettségekkel.

Az alapkezelők számára előírt adóráta 0,028%.

A Csoport számára előírt bankadó 2013-ra vonatkozóan várhatóan 15 841 millió Ft lesz, mely kötelezettség 2013. január 1-én keletkezik.

12 – SZEMÉLYI ÁLLOMÁNY ÁTLAGOS LÉTSZÁMA

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Szellemi dolgozók	3 276	3 289
Fizikai dolgozók	24	25
Vezetőség	185	187
Foglalkoztatottak átlagos létszáma összesen	<u>3 485</u>	<u>3 501</u>

13 – ÉRTÉKVESZTÉS (eredménykimutatás)

Adatok millió Ft-ban

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Hitelekre és függő kötelezettségekre képzett értékvesztés és céltartalék		
Hitelekre képzett specifikus értékvesztés	(37 220)	(54 174)
Függő kötelezettségekre képzett specifikus céltartalék	(663)	758
Portfólió alapon képzett értékvesztés és céltartalék	25 022	(25 657)
Hitelekre és függő kötelezettségekre képzett értékvesztés és céltartalék összesen	<u>(12 861)</u>	<u>(79 073)</u>

Az értékvesztés eredmény változásáról további információ található a 26-os kiegészítő mellékletben.

K&H BANK ZRT.**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2012. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****13 – ÉRTÉKVESZTÉS (eredménykimutatás) (folytatás)**

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2012</u>	<u>Átsorolt 2011</u>
Egyéb értékvesztés		
Immateriális javak (átsorolt)	(208)	(21)
Tárgyi eszközök (átsorolt)	(469)	(322)
Egyéb (átsorolt)	(91)	(98)
Egyéb értékvesztés összesen	<u>(768)</u>	<u>(441)</u>

14 – TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOK EREDMÉNYE

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Giro Elszámolásforgalmi ZRt.	441	349
HAGE Zrt.	-	-
K&H Lízingház Zrt. "v.a"	-	(7)
Társult vállalkozások eredménye	<u>441</u>	<u>342</u>

A Csoport a HAGE ZRt. esetében 217 millió Ft-ot számolt el értékvesztés képzés címén 2012-ben (2011-ben 33 millió Ft). A társult vállalkozások tárgyévi eredménye és a rájuk képzett értékvesztés nettó módon került kimutatásra a konszolidált eredménykimutatás „Társult vállalkozások eredménye” során.

15 – NYERESÉGADÓ

A nyereségadó összetevői 2012 és 2011. december 31-re a következők:

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Társasági adó ráfordítás	(1 905)	(112)
Társasági adó önrevízióból	(60)	417
Helyi adó	(3 492)	(4 263)
Halasztott adó (bevétel)/ ráfordítás	(1 064)	(190)
Nyereségadó ráfordítás	<u>(6 521)</u>	<u>(4 148)</u>

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2012. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

15 – NYERESÉGADÓ (folytatás)

Társasági adó ráfordítás

2012-ben és 2011-ben a társasági adó 10% az éves szinten 500 millió Ft-ot meg nem haladó nyereségre, 500 millió Ft-ot meghaladó nyereségre pedig 19%.

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

Magyarországon nem létezik az adók megállapítására vonatkozó jogerős megállapodás. Az adóhatóság az adóévet követő öt éven belül bármikor felülvizsgálhatja a számviteli nyilvántartásokat és módosíthatja a kivetett adót. Ennek megfelelően adóhatósági ellenőrzés esetén a Csoportnál is előfordulhat adómódosítás. Az adóhatóság a Bank társasági adóbevallásait 2007-ig bezárólag felülvizsgálta és lezárta. Az ezt követő három év adóvizsgálata megkezdődött 2012-ben és 2013-ban fog lezárulni. A vezetésnek nincs tudomása olyan jelentős elmaradt adókötelezettségről, amely az adóhatóság által még nem ellenőrzött évek kapcsán felmerülhetne.

A Csoport 2 848 millió Ft függő követelést állított be a konszolidált beszámolóba a működési kockázatokból származó veszteségek elszámolása miatt benyújtott önrevízióval kapcsolatban.

Az adóráfordingatás levezetése

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

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2012</u>	<u>Átsorolt 2011</u>
Adózás előtti eredmény	26 978	4 734
Társasági adó kulcs*	19.00%	19.00%
Kalkulált társasági adó (átsorolt)	(5 126)	(899)
Adóalap módosító tételek adóhatása:		
Adóalap csökkentő tételek (átsorolt)	769	1 528
Előző évekkal kapcsolatos társasági adó korrekció	(51)	510
Az adókulcs jövőbeli változásának hatása	-	(1 387)
Veszteségelhatárolás igénybevétele a társasági adóalap csökkentésére	45	63
Halasztott adó csökkentése veszteségelhatárolás miatt	268	1 251
Korábban elszámolt halasztott adó bevétel visszavétele veszteségelhatárolás megszűnése miatt	-	(398)
Helyi adók (átsorolt)	(2 772)	(3 384)
Adóalap növelő tételek (átsorolt)	(873)	(1 604)
Egyéb	1 219	172
Adóalap módosító tételek adóhatása összesen* (átsorolt)	(1 395)	(3 249)
Nyereségadó ráfordítás (kalkulált társasági adó + adóalap módosító tételek adóhatása)	<u>(6 521)</u>	<u>(4 148)</u>

*A korábbi évek konszolidált beszámolóiban a 19%-os társasági adórata prezentációs okokból módosításra került, mivel a Csoport a helyi iparüzési adót és innovációs járulékot is nyereségadóként mutatja be, ami egy kb. 1,62%-os adórata növekedést okoz a nyereségadóban. Ebben a konszolidált beszámolóban a Csoport visszatért a 19%-os adórata használatához annak érdekében, hogy a konszolidált beszámoló összehasonlítható legyen más vállalatok éves beszámolóival.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2012. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

15 – NYERESÉGADÓ (folytatás)

A társasági adótörvény 2011-es változása miatt a 2013. január 1-től tervezett 10% társasági adó rátát eltörölték. Az adórata változásának hatása a fenti táblában Az adókulcs jövőbeli változásának hatása soron jelenik meg és hatással volt a Konszolidált egyéb átfogó jövedelemkimutatásra és a Konszolidált eredménykimutatásra is.

A tényleges adókulcs 2012-ben 24,17% (2011-ben 82,29%) volt.

16 – EGY RÉSZVÉNYRE JUTÓ EREDMÉNY

Az egy részvényre jutó eredmény a részvényesek között felosztható tárgyévi eredmény osztva az adott időszak alatt forgalomban lévő részvények súlyozott átlagos számával. A számításnál a visszavásárolt saját részvények figyelmen kívül hagyandók. 2012. és 2011. december 31-én más átváltoztatható értékpapír nem létezett. Az egy részvényre jutó hozam számításánál az alábbi összegek kerültek figyelembevételre:

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Részvényesek között felosztható tárgyévi eredmény (millió Ft)	20 457	586
Részvények súlyozott átlagos száma (millió)	140 978	123 237
Egy részvényre jutó eredmény (Ft)	0,1451077	0,0047551

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2012. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

17 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK PORTFOLIÓ ÉS TERMÉK SZERINTI BONTÁSA

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	Értékesíthető pénzügyi instrumentumok	Hitelek és követelések	Lejáratig tartott eszközök	Fedezeti célú származékos ügyletek	Összesen
Pénzügyi eszközök 2012. december 31-én							
Hitelek és követelések hitelintézetekkel és befektetési vállalkozásokkal szemben*	-	-	-	71 345	-	-	71 345
Hitelek és követelések ügyfelekkel szemben	-	-	-	1 189 004	-	-	1 189 004
Faktoring	-	-	-	24 317	-	-	24 317
Fogyasztási hitel	-	-	-	44 448	-	-	44 448
Jelzáloghitel	-	-	-	497 338	-	-	497 338
Meghatározott időre szóló hitel	-	-	-	505 416	-	-	505 416
Pénzügyi lízing követelés	-	-	-	30 355	-	-	30 355
Folyószámla	-	-	-	85 113	-	-	85 113
Egyéb	-	-	-	2 017	-	-	2 017
Tőkeinstrumentumok	9 926	-	1 878	-	-	-	11 804
Hitelviszonyt megtestesítő állampapírok	105 707	3 022	291 136	55 597	507 751	-	963 213
Származékos ügyletek	44 001	-	-	-	-	-	44 001
Könyv szerinti érték összesen	<u>159 634</u>	<u>3 022</u>	<u>293 014</u>	<u>1 315 946</u>	<u>507 751</u>	-	<u>2 279 367</u>

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok magyar államkötvényeket és magyar önkormányzati kötvényeket tartalmaznak.

*A hitelintézetekkel és befektetési vállalkozásokkal szembeni hitelek és követelések teljes állományából 55 332 millió Ft látraszóló, illetve 90 napon belüli eredeti lejáratral rendelkezik. A hitelek és követelések hitelintézetekkel és befektetési vállalkozásokkal, valamint ügyfelekkel szemben 12 853 millió Ft viszonteladási megállapodást tartalmaz.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2012. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	Értékesíthető pénzügyi instrumentumok	Hitelek és követelések (átsorolt)	Lejáratig tartott eszközök	Fedezeti célú származékos ügyletek	Összesen
Pénzügyi eszközök 2011. december 31-én							
Hitelek és követelések hitelintézetekkel és befektetési vállalkozásokkal szemben*	-	-	-	74 855	-	-	74 855
Hitelek és követelések ügyfelekkel szemben	-	-	-	1 428 580	-	-	1 428 580
Faktoring (átsorolt)	-	-	-	19 654	-	-	19 654
Fogyasztási hitel	-	-	-	61 726	-	-	61 726
Jelzáloghitel	-	-	-	611 554	-	-	611 554
Meghatározott időre szóló hitel	-	-	-	609 499	-	-	609 499
Pénzügyi lízing követelés	-	-	-	34 259	-	-	34 259
Folyószámla (átsorolt)	-	-	-	90 529	-	-	90 529
Egyéb (átsorolt)	-	-	-	1 359	-	-	1 359
Tőkeinstrumentumok	12 338	-	952	-	-	-	13 290
Hitelviszonyt megtestesítő állampapírok	154 317	3 297	388 194	62 433	421 452	-	1 029 693
Származékos ügyletek	46 164	-	-	-	-	-	46 164
Könyv szerinti érték összesen	<u>212 819</u>	<u>3 297</u>	<u>389 146</u>	<u>1 565 868</u>	<u>421 452</u>	<u>-</u>	<u>2 592 582</u>

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok magyar államkötvényeket és magyar önkormányzati kötvényeket tartalmaznak.

*A hitelintézetekkel és befektetési vállalkozásokkal szembeni hitelek és követelések teljes állományából 51 402 millió Ft látraszóló, illetve 90 napon belüli eredeti lejáratral rendelkezik. A hitelek és követelések hitelintézetekkel és befektetési vállalkozásokkal, valamint ügyfelekkel szemben 25 732 millió Ft viszonteladási megállapodást tartalmaz.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2012. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
17 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK PORTFOLIÓ ÉS TERMÉK SZERINTI BONTÁSA
(folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	Fedezeti célú származékos ügyletek	Amortizált bekerülési értéken tartott instrumentumok	Összesen
Pénzügyi kötelezettségek 2012. december 31-én					
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások által elhelyezett betétek*	-	-	-	288 462	288 462
Betétek és betét jellegű kötelezettségek ügyletekkel szemben	-	241 826	-	1 520 772	1 762 598
Betétek	-	235 567	-	1 493 180	1 728 747
Látraszóló	-	-	-	436 357	436 357
Meghatározott időre lekötött	-	235 567	-	884 932	1 120 499
Megtakarítási	-	-	-	171 891	171 891
Betét jellegű kötelezettségek	-	6 259	-	27 592	33 851
Betéti okirat	-	-	-	260	260
Nem átváltható kötvények	-	6 259	-	5 159	11 418
Nem átváltható alárendelt kölcsöntőke	-	-	-	22 173	22 173
Származékos ügyletek	39 642	-	67 465	-	107 107
Rövid pozíció	6 400	-	-	-	6 400
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokban	6 400	-	-	-	6 400
Egyéb	-	-	-	862	862
Könyv szerinti érték összesen	<u>46 042</u>	<u>241 826</u>	<u>67 465</u>	<u>1 810 096</u>	<u>2 165 429</u>

*Melyből 147 504 millió Ft látraszóló.

A hitelintézetek és befektetési vállalkozások által elhelyezett betétek 18 443 millió Ft visszavásárlási megállapodást tartalmaznak.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2012. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
17 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK PORTFOLIÓ ÉS TERMÉK SZERINTI BONTÁSA
(folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	Fedezeti célú származékos ügyletek	Amortizált bekerülési értéken tartott instrumentumok	Összesen
Pénzügyi kötelezettségek 2011. december 31-én					
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások által elhelyezett betétek*	-	-	-	639 408	639 408
Betétek és betét jellegű kötelezettségek üggyfelekkel szemben	-	196 461	-	1 602 027	1 798 488
Betétek	-	191 102	-	1 565 262	1 756 364
Látraszóló	-	-	-	443 279	443 279
Meghatározott időre lekötött	-	191 102	-	913 466	1 104 568
Megtakarítási	-	-	-	208 517	208 517
Betét jellegű kötelezettségek	-	5 359	-	36 765	42 124
Betéti okirat	-	-	-	261	261
Nem átváltható kötvények	-	5 359	-	13 147	18 506
Nem átváltható alárendelt kölcsöntőke	-	-	-	23 357	23 357
Származékos ügyletek	147 367	-	545	-	147 912
Rövid pozíció	6 509	-	-	-	6 509
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokban	6 509	-	-	-	6 509
Egyéb	-	-	-	1 253	1 253
Könyv szerinti érték összesen	<u>153 876</u>	<u>196 461</u>	<u>545</u>	<u>2 242 688</u>	<u>2 593 570</u>

*Melyből 283 539 millió Ft látraszóló.

A hitelintézetek és befektetési vállalkozások által elhelyezett betétek 30 752 millió Ft visszavásárlási megállapodást tartalmaznak.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2012. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
17 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK PORTFOLIÓ ÉS TERMÉK SZERINTI BONTÁSA
(folytatás)
Kötelezettségek és függő kötelezettségek fedezetül szolgáló eszközök

	Adatok million Ft-ban	
	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Eszközök, melyek fedezetül szolgálnak az alábbi kötelezettségeknek:		
Repo kötelezettségek	17 696	34 767
EIB refinanszírozási hitelek	58 327	54 982
Származékos ügyletek	27 506	23 234
Elszámolási ügyletek	34 864	34 841
Fedezetül szolgáló eszközök összesen	<u>138 393</u>	<u>147 824</u>

Részletes információk a pénzügyi instrumentumokra vonatkozóan
Tőkeinstrumentumok és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

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

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2012</u>	<u>2011</u>
<u>Kereskedési célú értékpapírok</u>		
Kincstárjegyek	41 727	41 455
Forintban kibocsátott államkötvények	63 980	111 496
Devizában kibocsátott államkötvények	-	1 366
Tőzsdén jegyzett tőkeinstrumentumok	3 542	6 290
Tőzsdén nem jegyzett tőkeinstrumentumok	6 384	6 048
Kereskedési célú értékpapírok összesen	<u>115 633</u>	<u>166 655</u>

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2012</u>	<u>2011</u>
<u>Értékesíthető értékpapírok</u>		
Kincstárjegyek	24 532	1 288
Forintban kibocsátott egyéb államkötvények	266 604	386 906
Tőzsdén jegyzett tőkeinstrumentumok	1 232	-
Tőzsdén nem jegyzett tőkeinstrumentumok	646	952
Értékesíthető értékpapírok összesen	<u>293 014</u>	<u>389 146</u>

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2012. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****17 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK PORTFOLIÓ ÉS TERMÉK SZERINTI BONTÁSA**
(folytatás)

Az értékesíthető pénzügyi instrumentumok közé tartoznak tőzsdén nem jegyzett részesedések is, melyek könyv szerinti értéke 2012. év végén 646 millió Ft (952 millió Ft 2011. év végén) és amelyek valós értéke nem állapítható meg megbízhatóan. Ezen részesedéseknek nincs aktív piaca.

A Vezetőség véleménye szerint az értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken tartott befektetések könyv szerinti értéke megközelítően a valós értéküknek felel meg.

Ezek az értékesíthető pénzügyi instrumentumok hosszú távú befektetések olyan vállalkozásokban, melyekben a Csoportnak nincs befolyásoló részesedése, ezért nincsenek konszolidálva sem teljeskörűen, sem equity módszerrel.

A fent említett befektetések nettó könyv szerinti értékét a következő táblázat mutatja be:

Adatok millió Ft-ban

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	640	640
VISA Inc.	-	306
SWIFT S.C.	6	6
	<u>646</u>	<u>952</u>

A Csoport a Visa Inc-ben lévő befektetésének értékelését értékvesztéssel csökkentett bekerülési értékről valós értékre változtatta 2012-ben, mert elérhetővé váltak a részvényre tőzsdén jegyzett árfolyamok. A Visa Inc. átértékelésének adózott eredménye 748 millió Ft nyereség volt és egyéb átfogó jövedelemként került elszámolásra. A Visa Inc. valós értéke 2012. december 31-én 1 232 millió Ft volt.

A táblázat nem tartalmazza a Risk Kft.-ben meglévő részesedést, mivel az 100%-ban értékvesztett 2012-ben és 2011-ben egyaránt.

A Csoport 7 093 millió Ft adózott nyereséget számolt el egyéb átfogó jövedelemként az értékesíthető kötvények valós érték értékelésének eredményeként 2012-ben (2 007 millió Ft veszteség 2011-ben).

Az értékesíthető kötvények nem realizált, felhalmozott adózott eredménye 2012. december 31-én 3 267 millió Ft veszteség volt (10 286 millió veszteség 2011. december 31-én).

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2012. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
17 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK PORTFOLIÓ ÉS TERMÉK SZERINTI BONTÁSA
(folytatás)

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2012</u>	<u>2011</u>
<u>Hitelek és követelések</u>		
Devizában kibocsátott önkormányzati kötvények	<u>55 597</u>	<u>62 433</u>
Hitelek és követelések összesen	<u>55 597</u>	<u>62 433</u>

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2012</u>	<u>2011</u>
<u>Lejáratig tartott eszközök</u>		
Forintban kibocsátott konszolidációs kötvények	<u>112 316</u>	<u>112 017</u>
Forintban kibocsátott államkötvények	<u>395 435</u>	<u>309 435</u>
Lejáratig tartott eszközök összesen	<u>507 751</u>	<u>421 452</u>

A Csoport megváltoztatta szándékát az értékesíthető értékpapírokkal kapcsolatban, ezért felülvizsgálta portfólióinak szerkezetét és a különböző portfóliók arányát a teljes értékpapír pozícióban, melynek eredményeként 65 865 millió Ft könyv szerinti értékű állampapírt sorolt át az értékesíthető portfólióból a lejáratig tartott portfólióba 2012-ben.

A konszolidációs kötvényekre a Csoport az 1992–1994-es konszolidációs program keretében tett szert. Ezek a kötvények 2013-ban és 2014-ben járnak le, a Magyar Államkincstár kincstárjegyeinek kamatával megegyező piaci kamatlábon kamatoznak, és évente, illetve félévente átárazódnak. Mivel ezeknek az eszközöknek Magyarországon még nincs likvid piaca, a könyvekben amortizált bekerülési értéken szerepelnek 2012-ben és 2011-ben. Mivel rendszeresen átárazódnak, a vezetés úgy ítéli meg, hogy valós értékük legmegfelelőbb becslését az amortizált bekerülési érték adja.

Refinanszírozási hitelek

A Bank több refinanszírozási hitelkeret megállapodást is kötött különböző pénzintézetekkel (EIB, FHB – Jelzálogbank, 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 2012. december 31-i állapot szerint a vezetés azon a véleményen van, hogy a Bank teljesítette az összes jelentős szerződéses kötelezettségét. A refinanszírozási hitelek amortizált bekerülési értéken tartott pénzügyi kötelezettségként jelennek meg a konszolidált mérlegben.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2012. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
17 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK PORTFOLIÓ ÉS TERMÉK SZERINTI BONTÁSA
(folytatás)

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Refinanszírozási hitelek	<u>144 197</u>	<u>173 790</u>

Alárendelt kölcsöntőke

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Alárendelt kölcsöntőke a KBC csoporttól	17 450	18 630
Az állam részére kibocsátott kötvények	<u>4 723</u>	<u>4 714</u>
	<u>22 173</u>	<u>23 344</u>

2006 júniusában a Csoport 60 millió euró összegű alárendelt kölcsöntőkét vett fel a KBC Bank N.V. Dublintól, a KBC Csoport tagjától. A hitel 2016. június 30-án jár le és változó kamatozású, amelynek mértékét a 3 hónapos EURIBOR plusz 0,55% éves kamatban állapították meg.

A Bank 1994 decemberében az államnak kibocsátott kötvények formájában is alárendelt kölcsöntőkéhez jutott, amely bevételéből hosszú lejáratú államkötvényeket vásárolt. A kibocsátott kötvények kamatozása megegyezik a vásárolt államkötvények kamatával. Mindkét instrumentum 2014-ben jár le. Az alárendelt kölcsöntőke amortizált bekerülési értéken tartott pénzügyi kötelezettségként jelenik meg a konszolidált mérlegben.

18 – ÁTADOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK

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

	Adatok millió Ft-ban			
	<u>2012</u>		<u>2011</u>	
	<u>Átadott eszköz könyv szerinti értéke</u>	<u>A kapcsolódó kötelezettség könyv szerinti értéke</u>	<u>Átadott eszköz könyv szerinti értéke</u>	<u>A kapcsolódó kötelezettség könyv szerinti értéke</u>
Kereskedési célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	7 892	7 921	17 527	14 489
Értékesíthető hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	742	743	862	911
Lejáratig tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	<u>9 062</u>	<u>9 779</u>	<u>16 378</u>	<u>15 352</u>
Átadott eszközök és kapcsolódó kötelezettségek összesen	<u>17 696</u>	<u>18 443</u>	<u>34 767</u>	<u>30 752</u>

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2012. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****18 – ÁTADOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (folytatás)***Repo és fordított repo megállapodások*

A fordított repo megállapodások keretében a Csoport tulajdonjogot szerez az érintett fedezetet illetően, tehát lehetősége van a fedezetet felhasználni. Mindemellett kötelezettséget vállal arra, hogy a fedezetet visszaszolgáltatja a kölcsönt felvevőnek az ügylet lejáratakor. A keletkező kötelezettség amortizált bekerülési értéken tartott pénzügyi kötelezettségként kerül rögzítésre. A fordított repo megállapodás keretében fedezetként elfogadott értékpapírok valós értéke 2012. december 31-én 12 655 millió Ft volt, melyből 6 400 millió Ft (amely rövid pozíció címen kerül elszámolásra a konszolidált mérlegben) tényleges eladás keretében továbbértékesítésre került (2011. december 31-én ebben a sorrendben 24 925 és 6 494 millió Ft).

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

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

19 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÁTSOROLÁSA

A Csoport a devizában kibocsátott önkormányzati kötvényeket átsorolta az Értékesíthető eszközökből a Hitelek és követelések közé, megszüntetve ezzel a tőkének az eszközök valós értékének változásából adódó ingadozását. A kötvények az átsorolás napján (2011. július 1) megfeleltek a hitelek és követelések definíciójának és a Csoportnak szándékában állt és lehetősége volt megtartani az eszközöket a belátható jövőben azok lejártáig.

Az értékesíthető eszközök kategóriájából kivezetett és a hitelek és követelések közé átsorolt eszközök könyv szerinti és valós értéke 49 376 millió Ft volt 2011. július 1-én.

Az alábbi táblázatok a kötvények könyv szerinti értékét mutatják be 2012. december 31-re és 2011. december 31-re vonatkozóan úgy, ahogyan azok a konszolidált beszámolóban szerepelnek és úgy, ahogyan szerepelnének, ha nem kerültek volna átsorolásra.

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>Átsorolás után</u>	<u>Átsorolás nélkül</u>
Könyv szerinti érték 2012. december 31-én	43 495	40 457
Értékesíthető pénzügyi instrumentumok átértékelési tartaléka	(5 866)	(8 830)
Adózás előtti eredmény	47	-
		Adatok millió Ft-ban
	<u>Átsorolás után</u>	<u>Átsorolás nélkül</u>
Könyv szerinti érték 2011. december 31-én	49 804	39 267
Értékesíthető pénzügyi instrumentumok átértékelési tartaléka	(6 337)	(16 914)
Adózás előtti eredmény	156	-

A valós érték átértékelésből származó nyereség, melyet a Csoport elszámolt volna egyéb átfogó jövedelemként, amennyiben az eszközöket nem sorolja át 8 084 millió Ft nyereség volt 2012-ben (7 090 millió Ft veszteség 2011-ben).

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2012. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

19 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÁTSOROLÁSA (folytatás)

Az átsorolt kötvények átsorolás után amortizált bekerülési értéken értékelődnek, az átsorolás napján közvetlenül a tőkében rögzített valós érték átértékelés, mely a könyv szerinti értéknek is része, amortizálásra kerül az eredménnyel szemben.

Átsorolás nélkül a kötvények valós értéken értékelődnének, a valós érték változásai konszolidált egyéb átfogó jövedelemként kerülnének elszámolásra.

2011. július 1-én a Csoport az átsorolt eszközökből a következő pénzáramot várta:

Adatok millió Ft-ban

	Jövőbeli pénzáram
Három hónapon belül	363
Három hónap és egy év között	1 513
Egy éven túl és öt éven belül	21 294
Öt éven túl	48 270
Összesen	<u>71 440</u>

Az eszközök átlagos megtérülési rátája 5,21% volt 2011. július 1-én.

A Csoport állampapírokat sorolt át az értékesíthető portfólióból a lejáratig tartott portfólióba 2012-ben (17-es kiegészítő melléklet).

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2012. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
20 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE

Az alábbi tábla a pénzügyi eszközök és források valós értékéhez kapcsolódó információkat mutat be a 2012-es évre vonatkozóan:

Adatok millió Ft-ban

	Valós értéken				Könyv- szerinti érték összesen	Eredményben elszámolt - nem piaci adatokon alapuló	Valós érték	EI nem számolt nyereség - (veszteség)
	Jegyzett piaci ár	Értékelési technika - piaci adatokon alapuló	Értékelési technika - nem piaci adatokon alapuló	Amortizált bekerülési értéken				
Pénzügyi eszközök								
Kereskedési célú eszközök	50 554	107 698	1 383	-	159 635	140	159 635	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök	-	-	3 022	-	3 022	(232)	3 022	-
Értékesíthető eszközök	32 200	260 168	-	646	293 014	-	293 014	-
Hitelek és követelések	-	-	-	1 315 946	1 315 946	-	1 303 562	(12 384)
Lejáratig tartott eszközök	-	-	-	507 751	507 751	-	524 851	17 100
Fedezeti célú származékos ügyletek	-	-	-	-	-	-	-	-
Pénzügyi eszközök összesen	82 754	367 866	4 405	1 824 343	2 279 368	(92)	2 284 084	4 716
Pénzügyi kötelezettségek								
Kereskedési célú kötelezettségek	6 400	38 368	1 274	-	46 042	(137)	46 041	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kötelezettségek	-	241 826	-	-	241 826	-	241 826	-
Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek	-	-	-	1 810 096	1 810 096	-	1 797 735	12 361
Fedezeti célú származékos ügyletek	-	67 465	-	-	67 465	-	67 465	-
Pénzügyi kötelezettségek összesen	6 400	347 659	1 274	1 810 096	2 165 429	(137)	2 153 067	12 361

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2012. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
20 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE (folytatás)

Az alábbi tábla a pénzügyi eszközök és források valós értékéhez kapcsolódó információkat mutat be a 2011-es évre vonatkozóan:

Adatok millió Ft-ban

	Valós értékén				Könyv- szerinti érték összesen	Eredményben elszámolt - nem piaci adatokon alapuló	Valós érték	EI nem számolt nyereség - (veszteség)
	Jegyzett piaci ár	Értékelési technika - piaci adatokon alapuló	Értékelési technika - nem piaci adatokon alapuló	Amortizált bekerülési értéken				
Pénzügyi eszközök								
Kereskedési célú eszközök	51 387	157 509	3 923	-	212 819	2 720	212 819	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök	-	-	3 297	-	3 297	56	3 297	-
Értékesíthető eszközök	112 204	275 990	-	952	389 146	-	389 146	-
Hitelek és követelések	-	-	-	1 565 868	1 565 868	-	1 542 679	(23 189)
Lejáratig tartott eszközök	-	-	-	421 452	421 452	-	399 047	(22 405)
Fedezeti célú származékos ügyletek	-	-	-	-	-	-	-	-
Pénzügyi eszközök összesen	163 591	433 499	7 220	1 988 272	2 592 582	2 776	2 546 988	(45 594)
Pénzügyi kötelezettségek								
Kereskedési célú kötelezettségek	6 509	143 453	3 914	-	153 876	(2 711)	153 876	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kötelezettségek	-	196 461	-	-	196 461	-	196 461	-
Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek	-	-	-	2 242 688	2 242 688	-	2 231 632	11 056
Fedezeti célú származékos ügyletek	-	545	-	-	545	-	545	-
Pénzügyi kötelezettségek összesen	6 509	340 459	3 914	2 242 688	2 593 570	(2 711)	2 582 514	11 056

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2012. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
20 – 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. A kötvények értékelésében emiatt bekövetkező változás hatására a kereskedési célú kötvények esetén 9 026 millió Ft, az értékesíthető kötvények esetén pedig 34 731 millió Ft került át a jegyzett piaci árú 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	Eredményel szemben valós értéken értékelt vállalati és államkötvények	Összesen
Pénzügyi eszközök			
Egyenleg 2011. december 31-én	3 923	3 297	7 220
Nettó nyereség / (veszteség) az eredményben elszámolva	(2 227)	(1 130)	(3 357)
Beszerzés	-	855	855
Elszámolás	(313)	-	(313)
Egyenleg 2012. december 31-én	1 383	3 022	4 405

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2012. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
20 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú derivatívák	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt vállalati és államkötvények	Állami szervek által kibocsátott értékesíthető kötvények	Összesen
Pénzügyi eszközök				
Egyenleg 2010. december 31-én	2 103	-	47 317	49 420
Nettó nyereség / (veszteség) az eredményben elszámolva	2 354	(879)	(973)	502
konzolidált egyéb átfogó jövedelemként elszámolva	-	-	4 127	4 127
Beszerezés	-	978	-	978
Elszámolás	(534)	(1 815)	(844)	(3 193)
Változás az értékelésben (váltás nem paci adatokra)	-	5 013	-	5 013
Átsorolás hitelek és követelésekbe	-	-	(49 627)	(49 627)
Egyenleg 2011. december 31-én	3 923	3 297	-	7 220

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú derivatívák	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem átváltható kötvények	Összesen
Pénzügyi kötelezettségek			
Egyenleg 2011. december 31-én	3 914	-	3 914
Nettó (nyereség) / veszteség az eredményben elszámolva	(2 335)	25	(2 310)
konzolidált egyéb átfogó jövedelemként elszámolva	-	-	-
Beszerezés	-	-	-
Elszámolás	(305)	(25)	(330)
Egyenleg 2012. december 31-én	1 274	-	1 274

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2012. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
20 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú derivatívák	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem átváltható kötvények	Összesen
Pénzügyi kötelezettségek			
Egyenleg 2010. december 31-én	2 103	-	2 103
Nettó (nyereség) / veszteség az eredményben elszámolva	2 359	12	2 371
konzolidált egyéb átfogó jövedelemként elszámolva	-	-	-
Beszerzés	-	-	-
Elszámolás	(548)	(12)	(560)
Egyenleg 2011. december 31-én	3 914	-	3 914

Valós érték
Valós értékre értékelt pénzügyi instrumentumok

A kereskedési célú instrumentumok, az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok, az értékesíthető instrumentumok 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, államkötvények, egyéb tőzsdén jegyzett kötvények és tőkeinstrumentumok, kivéve a 3 hónapnál rövidebb hátralévő lejáratú rendelkező állampapírok, melyek értékelése 3 hónapos BUBOR hozamgörbe alapján történik.

Amennyiben a pénzügyi instrumentumnak nincs aktív piaca, illetve jegyzett ára, akkor piaci adatokon alapuló értékelési technikát alkalmaz a Csoport, mint például a jövőbeli cash flow-k diszkontálása vagy opció árazási modellek. A 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.

2012-ben a Csoport megváltoztatta a valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek értékelési módszerét és a valós érték számításához használt diszkont hozamgörbéket eltolta a hátralévő lejáratúhoz kötött likviditási felárral, melyet a saját hitelkockázat legjobb becslésének tart. A módosítás 1 235 millió Ft nyereséget eredményezett, mely Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye és deviza átértékelésként került elszámolásra a konszolidált eredménykimutatásban 2012-ben.

20 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE (folytatás)

Ha nincsenek rendelkezésre álló piaci paraméterek, akkor a Csoport a lehető legpontosabb feltételezéseit és becslését használja fel azoknak a befolyásoló körülményeknek a megállapítására, melyekkel számolni kell a modell értékelés során. Nem áll rendelkezésre megfigyelhető piaci adat az kereskedési célú exotikus származékos ügyletek, az eredménnyel szemben valós értéken értékelt fix kamatozású vállalati kötvények és a hozzájuk kapcsolható kibocsátott kötvények esetében.

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

A Csoport az exotikus származékos ügyletek esetén nem hagy nyitott pozíciót, ennek megfelelően a kereskedési célú exotikus származékos ügyleteken nincs eredmény kimutatva a konszolidált eredménykimutatásban.

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt fix kamatozású vállalati kötvényeket a KBC által fejlesztett és validált modellekkel értékelték. A számított árakat a KBC csoport minden tagja egységesen használta. A Csoport 2009 óta úgy ítélte meg, hogy ezeknek a termékeknek hosszútávon nincs értéke. A kötvények 2012-ben értékesítésre kerültek.

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kibocsátott kötvények egy része fix kamatozású vállalati kötvényekhez kötött (lásd előző bekezdésben), mely utóbbiak értéke nulla a konszolidált beszámolóban, ebből adódóan a kibocsátott kötvények értéke is nulla. 2012-ben a Csoport az összes fix kamatozású kötvényhez kötött kibocsátott kötvényt visszavásárolta.

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt japán yenben denominált magyar államkötvények értékeléséhez a Csoport belső árazási technikát alkalmaz, melyhez az alapgörbék az euróban kibocsátott magyar államkötvények hozamgörbéjéből származnak.

Az euróban kibocsátott magyar államkötvények hozamgörbéjének +10 bázisponttal való eltolása a jelenlegi könyv szerinti értéket 8 millió Ft-tal csökkentené (10 millió Ft-tal csökkentette volna 2011-ben).

A fenti pénzügyi instrumentumok valós értéke és bekerülési értéke közötti különbség, mely még nem került elszámolásra az eredményben immateriális volt az év elején és végén 2012-ben és 2011-ben.

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

Értékesíthető eszközök

Az értékesíthető pénzügyi instrumentumok közé tartoznak részesedések is, melyek könyv szerinti értéke 2012. év végén 646 millió Ft (952 millió Ft 2011. év végén) és amelyek valós értéke nem állapítható meg megbízhatóan.

A Csoport a Visa Inc, értékelését értékvesztéssel csökkentett bekerülési értékről valós értékelésre változtatta 2012-ben, mivel már elérhetőek a részvényre jegyzett piaci árfolyamok. Az új értékelés első alkalmazásának hatásáról további információk a 2.8-as kiegészítő mellékletben található.

A Vezetőség véleménye szerint az értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken tartott befektetések könyv szerinti értéke megközelítően a valós értéküknek felel meg (további információ a 17-es számú kiegészítő mellékletben).

20 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE (folytatás)

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

Lejáratig tartott eszközök

A lejáratig tartott eszközök kincstárjegyeket és forintban kibocsátott 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 3 hónapnál rövidebb hátralévő lejáratú rendelkező államkötvények, melyek értékelésének alapját a 3 hónapos BUBOR hozamgörbe képezi.

A konszolidációs államkötvények nem rendelkeznek piaci árfolyammal. Mivel azonban e kötvények kamatlába a kincstárjegyek piaci kamatához igazodik és rendszeresen átárazódnak, könyv szerinti értékük megközelíti a valós értéket.

Hitelek és követelések, amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek

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

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

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

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

Mindez a Csoport szempontjából egy eladott, halasztott díjfizetésű amerikai többdevizás swaption-nak tekinthető. Az ilyen jellegű deviza swaption-re 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-flowk diszkontált jelenértékéből számítható. A kötvény jövőbeni pénzáramlása az alapértelmezett pénzügyi hozamgörbével kerül előrejelzésre.

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

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2012. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
21 – EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2012</u>	<u>2011</u>
<u>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</u>		
Devizóban kibocsátott államkötvények	3 022	3 297
Ügyfelekkel szembeni hitelek	-	-
	<u>3 022</u>	<u>3 297</u>
<u>Adatok millió Ft-ban</u>		
	<u>2012</u>	<u>2011</u>
<u>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</u>		
Lekötött betétek:		
- lakosság	4 218	7 874
- vállalat	7 827	4 161
- befektetési alap	223 522	179 067
Egyéb kibocsátott kötvények	6 259	5 359
	<u>241 826</u>	<u>196 461</u>

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök között rögzített kamatozású államkötvények és egy vállalati ügyfélnek nyújtott hitel szerepel, amelyet a Csoport a megszerzéstől kezdve származékos kamatügylettel fedez.

A hitelkockázat miatt az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek valós értékének tárgyévben elszámolt változása 35 millió Ft nyereség volt 2012-ben (1 509 millió Ft veszteség 2011-ben).

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi hiteleknek nem volt hitelkockázata 2012. december 31-én és 2011. december 31-én.

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

A kötvények a bekerüléstől kezdve Eredménnyel szemben valós értéken értékelt forrásként kerülnek kimutatásra a következő indokok alapján:

- a kibocsátott kötvények egyik része egy konstrukciót képezett a devizóban kibocsátott tőzsdén nem jegyzett vállalati kötvényekkel. A valós értéken történő megjelenítés jelentős mértékben csökkentette az értékelési inkonzisztenciát („accounting mismatch”), mely az eszközök és források más alapokon történő értékelésekor fellépett volna; a Csoport 2012-ben befejezte a kibocsátott kötvények visszavásárlását
- a kibocsátott kötvények másik részét a Csoport származékos ügyletekkel fedezte, melyek nem felelnek meg a fedezeti elszámolás követelményeinek.

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

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

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

A Csoport megváltoztatta az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek értékelési módszerét 2012-ben és a valós érték számításához alkalmazott diszkont hozamgörbét eltolta a lejáratától függő likviditási felárral, melyet a saját hitelkockázat legjobb becslésének tart (és amelyet korábbi években nem számolt el) (2.8-as kiegészítő melléklet). Az új értékelés miatt 1 235 millió Ft nyereség került elszámolásra az Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye és deviza átértékelés soron. Ez az eredmény a valós érték változásában a hitelkockázat miatt kumuláltan elszámolt rész.

Lejáratkor a Csoport által a szerződések szerint kifizetendő összeg 15 072 millió Ft-tal magasabb a betétek és a kibocsátott kötvények valós értékénél (2011-ben 22 214 millió Ft-tal magasabb).

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2012. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
22 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK – PORTFOLIÓ ÉS FÖLDRAJZI ELHELYEZKEDÉS SZERINTI BONTÁS

A Csoport pénzügyi eszközei, kötelezettségvállalásai és függő kötelezettségei az alábbi földrajzi régiók szerint elemezhetők a biztosítékok és egyéb hitelminőség javítások nélkül 2012. december 31-én:

	Adatok millió Ft-ban							
	Kereskedési célú pénzügyi instrumentu- mok	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	Értékesíthető pénzügyi instrumentumok	Hitelek és követelések	Lejáratig tartott eszközök	Fedezeti célú származé- kos ügyletek	Amortizált bekerülési értéken tartott instrument- umok	Összesen
Pénzügyi eszközök								
Magyarország	122 230	3 022	291 776	1 246 507	507 751	-	-	2 171 286
EMU országok	31 370	-	6	9 460	-	-	-	40 836
Kelet-európai országok	143	-	-	13 832	-	-	-	13 975
Oroszország	-	-	-	12 536	-	-	-	12 536
Egyéb európai országok	5 885	-	-	32 202	-	-	-	38 087
Nem európai országok	6	-	1 232	1 409	-	-	-	2 647
Összesen	159 634	3 022	293 014	1 315 946	507 751	-	-	2 279 367
Pénzügyi források								
Magyarország	10 467	240 914	-	-	-	-	1 502 626	1 754 007
EMU országok	24 042	753	-	-	-	49 540	267 663	341 998
Kelet-európai országok	147	59	-	-	-	-	7 971	8 177
Oroszország	-	-	-	-	-	-	9 596	9 596
Egyéb európai országok	11 386	-	-	-	-	17 925	13 011	42 322
Nem európai országok	-	100	-	-	-	-	9 229	9 329
Összesen	46 042	241 826	-	-	-	67 465	1 810 096	2 165 429

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2012. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

A Csoport pénzügyi eszközei, kötelezettségvállalásai és függő kötelezettségei az alábbi földrajzi régiók szerint elemezhetők a biztosítékok és egyéb hitelminőség javítások nélkül 2011. december 31-én:

	Adatok millió Ft-ban							
	Kereskedési célú pénzügyi instrumentu- mok	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	Értékesíthető pénzügyi instrumentumok	Hitelek és követelések	Lejáratig tartott eszközök	Fedezeti célú származé- kos ügyletek	Amortizált bekerülési értéken tartott instrument- umok	Összesen
Pénzügyi eszközök								
Magyarország	187 844	3 297	388 835	1 498 962	421 452	-	-	2 500 390
EMU országok	20 097	-	6	9 844	-	-	-	29 947
Kelet-európai országok	14	-	-	15 354	-	-	-	15 368
Oroszország	-	-	-	13 999	-	-	-	13 999
Egyéb európai országok	4 793	-	-	25 800	-	-	-	30 593
Nem európai országok	71	-	305	1 909	-	-	-	2 285
Összesen	212 819	3 297	389 146	1 565 868	421 452	-	-	2 592 582
Pénzügyi források								
Magyarország	14 245	192 701	-	-	-	-	1 566 097	1 773 043
EMU országok	113 880	631	-	-	-	545	627 915	742 971
Kelet-európai országok	167	-	-	-	-	-	5 212	5 379
Oroszország	-	2 795	-	-	-	-	6 629	9 424
Egyéb európai országok	25 407	253	-	-	-	-	26 810	52 470
Nem európai országok	177	81	-	-	-	-	10 025	10 283
Összesen	153 876	196 461	-	-	-	545	2 242 688	2 593 570

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2012. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
23 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK – PORTFOLIÓ ÉS MINŐSÍTÉS SZERINTI BONTÁS
Hitelminőség pénzügyi eszköz osztályonként

Az alábbi táblázat a pénzügyi eszközök 2012. december 31-i hitelminőségi besorolását mutatja be:

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	Eredményei szemben valós értéken értékel pénzügyi instrumentumok	Értékesíthető pénzügyi instrumentumok	Hitelek és követelések	Lejáratig tartott eszközök	Összesen
Nem értékvesztett eszközök	159 634	3 022	293 014	1 242 372	507 751	2 205 793
Értékvesztett eszközök	-	-	513	186 022	-	186 535
Értékvesztés	-	-	(513)	(112 448)	-	(112 961)
Könyv szerinti érték összesen	<u>159 634</u>	<u>3 022</u>	<u>293 014</u>	<u>1 315 946</u>	<u>507 751</u>	<u>2 279 367</u>

Az alábbi táblázat a pénzügyi eszközök 2011. december 31-i hitelminőségi besorolását mutatja be:

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	Eredményei szemben valós értéken értékel pénzügyi instrumentumok	Értékesíthető pénzügyi instrumentumok	Hitelek és követelések	Lejáratig tartott eszközök	Összesen
Nem értékvesztett eszközök	212 819	3 297	389 146	1 471 604	421 452	2 498 318
Értékvesztett eszközök	-	-	513	237 310	-	237 823
Értékvesztés	-	-	(513)	(143 046)	-	(143 559)
Könyv szerinti érték összesen	<u>212 819</u>	<u>3 297</u>	<u>389 146</u>	<u>1 565 868</u>	<u>421 452</u>	<u>2 592 582</u>

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2012. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
23 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK – PORTFOLIÓ ÉS MINŐSÍTÉS SZERINTI BONTÁS
(folytatás)

Az egyedileg értékvesztett pénzügyi eszközök, függő és jövőbeli kötelezettségek 2012. december 31-re vonatkozóan az alábbi táblában kerülnek bemutatásra.

	Adatok millió Ft-ban			
	<u>Értékesíthető eszközök</u>	<u>Hitelek és követelések</u>	<u>Függő és jövőbeli kötelezettségek</u>	<u>Összesen</u>
Egyedileg értékvesztett eszközök	513	79 747	3 658	83 918
Egyedi értékvesztés	<u>(513)</u>	<u>(49 777)</u>	<u>(2 129)</u>	<u>(52 419)</u>
Összesen	<u>-</u>	<u>29 970</u>	<u>1 529</u>	<u>31 499</u>

Az egyedileg értékvesztett pénzügyi eszközök, függő és jövőbeli kötelezettségek 2011. december 31-re vonatkozóan az alábbi táblában kerülnek bemutatásra.

	Adatok millió Ft-ban			
	<u>Értékesíthető eszközök</u>	<u>Hitelek és követelések</u>	<u>Függő és jövőbeli kötelezettségek</u>	<u>Összesen</u>
Egyedileg értékvesztett eszközök	513	108 499	6 068	115 080
Egyedi értékvesztés	<u>(513)</u>	<u>(54 570)</u>	<u>(1 415)</u>	<u>(56 498)</u>
Összesen	<u>-</u>	<u>53 929</u>	<u>4 653</u>	<u>58 582</u>

Késedelmes és nem értékvesztett hitelek korelemzése

A késedelmes és nem értékvesztett hitelek korelemzése 2012. december 31-re vonatkozóan:

	Adatok millió Ft-ban		
	<u>30 napon belül</u>	<u>30 – 90 napon belül</u>	<u>Összesen</u>
Ügyfeleknek nyújtott hitelek			
- Vállalat	6 993	4 775	11 768
- Lakosság	<u>115 596</u>	<u>39 198</u>	<u>154 794</u>
Összesen	<u>122 589</u>	<u>43 973</u>	<u>166 562</u>

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2012. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
23 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK – PORTFOLIÓ ÉS MINŐSÍTÉS SZERINTI BONTÁS
(folytatás)

A késedelmes és nem értékvesztett hitelek korelemzése 2011. december 31-re vonatkozóan:

Adatok millió Ft-ban

	<u>30 napon belül</u>	<u>30 – 90 napon belül</u>	<u>Összesen</u>
Ügyfeleknek nyújtott hitelek			
- Vállalat	5 494	3 530	9 024
- Lakosság	<u>130 212</u>	<u>46 635</u>	<u>176 847</u>
Összesen	<u>135 706</u>	<u>50 165</u>	<u>185 871</u>

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

Az értékvesztett vagy késett pénzügyi eszközök mögött álló fedezetek 352 245 millió Ft-ot tettek ki 2012. december 31-én (486 684 millió Ft-ot 2011. december 31-én).

Maximális hitelkockázati kitétség a hitelbiztosítékok és hitelminőség javítások nélkül

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

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Tőkeinstrumentumok*	11 804	13 290
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok*	963 213	1 029 744
Hitelek*	1 315 430	1 646 312
Származékos ügyletek*	44 001	46 164
Egyéb eszközök	<u>40 620</u>	<u>46 630</u>
Eszközök összesen	<u>2 375 068</u>	<u>2 782 140</u>
Hitelkeretek	260 468	283 676
Garanciák	118 479	136 003
Akkreditívek	<u>5 474</u>	<u>3 178</u>
Függő kötelezettségek összesen	<u>384 421</u>	<u>422 857</u>
Hitelkockázati kitétség összesen	<u>2 759 720</u>	<u>3 204 997</u>

*További információk a 17-es kiegészítő mellékletben.

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 44.4-es fejezetben kerül bemutatásra.

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2012. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

23 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK – PORTFOLIÓ ÉS MINŐSÍTÉS SZERINTI BONTÁS
(folytatás)

Maximális hitelkockázati kitétség koncentrációja

A Csoport a kockázat koncentrációját ügyfelek/ügyfélcsoportok, valamint iparágak szerint kezeli. Az egyes ügyfelekre vonatkozó maximális hitelkockázati kitétség 2012. december 31-én 22 969 millió Ft (2011. december 31-én 29 334 millió Ft) volt a hitelbiztosítékok és egyéb hitelminőség javítások nélkül.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2012. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

24 – ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK – HÁTRALÉVŐ LEJÁRAT SZERINTI BONTÁS

A következő táblázat a pénzügyi eszközöket és kötelezettségeket várható hátralévő futamidő szerinti bontásban tartalmazza, a 2012. december 31-i állapot szerint:

Adatok millió Ft-ban

	<u>Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok</u>	<u>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok</u>	<u>Értékesíthető pénzügyi instrumentumok</u>	<u>Hitelek és követelések</u>	<u>Lejáratig tartott eszközök</u>	<u>Fedezeti célú származ ékos ügyletek</u>	<u>Amortizált bekerülési értéken tartott instrumentumok</u>	<u>Összesen</u>
Pénzügyi eszközök								
1 éven belüli	96 221	35	266 567	487 247	148 788	-	-	998 858
1 – 5 év	39 137	2 987	24 569	385 970	253 631	-	-	706 294
5 éven túli	14 350	-	-	442 729	105 332	-	-	562 411
Lejárat nélkül	9 926	-	1 878	-	-	-	-	11 804
Összesen	159 634	3 022	293 014	1 315 946	507 751	-	-	2 279 367
Pénzügyi kötelezettségek								
1 éven belüli	14 150	121 290	-	-	-	15 857	1 637 895	1 789 192
1 – 5 év	23 474	116 672	-	-	-	51 608	130 080	321 834
5 éven túli	8 418	3 864	-	-	-	-	42 121	54 403
Lejárat nélkül	-	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	46 042	241 826	-	-	-	67 465	1 810 096	2 165 429

A látraszóló pénzügyi eszközök és kötelezettségek az 1 éven belüli kategóriába kerültek.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2012. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

24 – ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK – HÁTRALÉVŐ LEJÁRAT SZERINTI BONTÁS (folytatás)

A következő táblázat a pénzügyi eszközöket és kötelezettségeket várható hátralévő futamidő szerinti bontásban tartalmazza, a 2011. december 31-i állapot szerint:

Adatok millió Ft-ban

	<u>Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok</u>	<u>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok</u>	<u>Értékesíthető pénzügyi instrumentumok</u>	<u>Hitelek és követelések</u>	<u>Lejáratig tartott eszközök</u>	<u>Fedezeti célú származ ékos ügyletek</u>	<u>Amortizált bekerülési értéken tartott instrumentumok</u>	<u>Összesen</u>
Pénzügyi eszközök								
1 éven belüli	153 286	-	286 140	504 362	34 677	-	-	978 465
1 – 5 év	35 033	3 297	62 472	481 914	275 605	-	-	858 321
5 éven túli	12 163	-	39 582	579 592	111 170	-	-	742 507
Lejárat nélkül	12 337	-	952	-	-	-	-	13 289
Összesen	<u>212 819</u>	<u>3 297</u>	<u>389 146</u>	<u>1 565 868</u>	<u>421 452</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>2 592 582</u>
Pénzügyi kötelezettségek								
1 éven belüli	57 892	56 846	-	-	-	-	2 010 699	2 125 437
1 – 5 év	89 932	136 613	-	-	-	545	161 635	388 725
5 éven túli	6 052	3 002	-	-	-	-	70 354	79 408
Lejárat nélkül	-	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	<u>153 876</u>	<u>196 461</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>545</u>	<u>2 242 688</u>	<u>2 593 570</u>

A látraszóló pénzügyi eszközök és kötelezettségek az 1 éven belüli kategóriába kerültek.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2012. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
24 – ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK – HÁTRALÉVŐ LEJÁRAT SZERINTI BONTÁS (folytatás)

A nem pénzügyi eszközök és kötelezettségek hátralévő lejáratát 2012. december 1-re vonatkozóan az alábbi tábla tartalmazza.

	Adatok millió Ft-ban		
	<u>< 1 év</u>	<u>> 1 év</u>	<u>Összesen</u>
Adójellegű követelések	3 223	67	3 290
Befektetések társult vállalkozásokban	354	1 847	2 201
Befektetési célú ingatlanok	472	-	472
Tárgyi eszközök	5 011	40 623	45 634
Immateriális javak	2 617	9 209	11 826
Egyéb eszközök	18 852	21 768	40 620
Eszközök összesen	30 529	73 514	104 043
Adójellegű kötelezettségek	-	368	368
Céltartalék jövőbeli kötelezettségekre	4 916	30 591	35 507
Egyéb kötelezettségek	45 020	-	45 020
Kötelezettségek összesen	49 936	30 959	80 895

A nem pénzügyi eszközök és kötelezettségek hátralévő lejáratát 2011. december 1-re vonatkozóan az alábbi tábla tartalmazza.

	Adatok millió Ft-ban		
	<u>< 1 év</u>	<u>> 1 év</u>	<u>Összesen</u>
Adójellegű követelések	7 283	2 437	9 720
Befektetések társult vállalkozásokban	-	2 106	2 106
Befektetési célú ingatlanok	55	-	55
Tárgyi eszközök	4 926	43 418	48 344
Immateriális javak	2 276	7 632	9 908
Egyéb eszközök	25 709	20 921	46 630
Eszközök összesen	40 249	76 514	116 763
Adójellegű kötelezettségek	111	445	556
Céltartalék jövőbeli kötelezettségekre	5 533	29 587	35 120
Egyéb kötelezettségek	46 821	-	46 821
Kötelezettségek összesen	52 465	30 032	82 497

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2012. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
25 – ÉRTÉKESÍTHETŐ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Nyitó egyenleg	513	513
Értékvesztés visszaírás	-	-
Záró egyenleg	<u>513</u>	<u>513</u>

A Csoport befektetése a Risk Kft.-ben (lásd 17-es és 41-es kiegészítő melléklet) 100%-ban értékvesztve volt 2012 és 2011 év végén.

26 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Értékvesztés típusa		
Hitelekre képzett specifikus értékvesztés	99 298	104 372
Függő kötelezettségekre képzett specifikus céltartalék	2 129	1 415
Portfólió alapú értékvesztés és céltartalék	<u>13 275</u>	<u>39 022</u>
Hitelekre és függő kötelezettségekre képzett értékvesztés és céltartalék összesen	<u>114 702</u>	<u>144 809</u>

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Ügyfél szerinti bontás		
Ügyfelekkel szemben fennálló hitelekre képzett értékvesztés (bankok nélkül)	111 423	141 812
Önkormányzati kötvényekre képzett értékvesztés	1 025	1 235
Függő kötelezettségekre képzett specifikus és portfólió alapú céltartalék	<u>2 254</u>	<u>1 762</u>
Hitelekre és függő kötelezettségekre képzett értékvesztés és céltartalék összesen	<u>114 702</u>	<u>144 809</u>

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2012. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
26 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Hitelekre képzett értékvesztés	Függő kötelezettségekre képzett céltartalék	Portfólió alapú értékvesztés és céltartalék	Összesen
Nyitó egyenleg 2012. január 1-én	104 372	1 415	39 022	144 809
Eredményt érintő változások				
Képzés	90 283	2 212	24 339	116 834
Felszabadítás	(53 063)	(1 549)	(49 361)	(103 973)
Diszkont hatás	(998)	75	-	(923)
Eredményt nem érintő változások				
Felhasználás	(36 923)	-	-	(36 923)
Egyéb	(4 373)	(24)	(725)	(5 122)
Záró egyenleg 2012. december 31-én	99 298	2 129	13 275	114 702

A Magyar Kormány a devizaalapú jelzáloghitelekkel rendelkező adósok megsegítésére adósmentő intézkedés programot vezetett be 2011 során, amely az alábbi elemekből áll

1. Speciális gyűjtőszámla konstrukció létrehozása, mely 2014-ig átmeneti árfolyamvédelmet biztosít az erre önkéntesen igényt tartó, a jogszabályban előírt feltételeknek megfelelő adósok számára: a devizahitelek havi törlesztő részleteit rögzített árfolyamon teljesíthetik (a svájci franknál 180, euró esetében 250, japán jen esetében 2 forintos árfolyamon). A rögzített árfolyam és az ezt meghaladó tényleges törlesztési árfolyam közötti különbséget a Bank az árfolyamvédelem időszaka alatt egy, a piaci kamatlábaknál kedvezőbb, 3 hónapos BUBOR kamatozású forintban vezetett számlán (gyűjtőszámla) kezeli, mely számla alkalmazásának záró időpontja 2014. december 31. A gyűjtőszámla törlesztésére 2015. január 1-től van lehetőség. A fenti programhoz az adósok alacsony részvételi aránnyal csatlakoztak, ezért ennek a rendelkezésnek nem volt jelentős hatása a Csoport pénzügyi helyzetére.

2. A devizaalapú jelzáloghitelek rögzített árfolyamon történő visszafizetése (végtörlesztés). Az erre vonatkozó törvény 2011 harmadik negyedévében lépett hatályba (a program további részleteit az alábbiakban részletezzük).

3. A fenti intézkedéseket követően a Magyar Kormány és a Magyar Bankszövetség között lezajlott tárgyalások eredményeképpen megfogalmazódott és hivatalos formában megjelent egy Megállapodás - mint új adósmentő program - 2011. december 15-én. A Megállapodásnak három fő része van, melyek külön foglalkoznak a teljesítő és a nem teljesítő adósokkal, valamint a visszaigényelhető 2011-es bankadóval, ami már megállapításra és befizetésre került.

26 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)

Az alábbiakban áttekintésre kerülnek a 2. és 3. pontban leírt intézkedések.

A deviza alapú jelzáloghitelek rögzített árfolyamon történő végtörlesztése

Devizaalapú jelzáloghitelek rögzített árfolyamon történő visszafizetésének tervezetét 2011 harmadik negyedévében terjesztette elő a Kormány, lehetőséget teremtve ezáltal a jogszabályi feltételeknek megfelelő adósok számára deviza alapú kölcsöneik rögzített árfolyamon történő teljes végtörlesztésére. A rögzített árfolyamok a következők voltak: 180 HUF/CHF, 250 HUF/EUR és 2 HUF/JPY. Ez a lehetőség azon ügyfelek számára áll fenn, akik 2011 végéig jelezték visszafizetési szándékukat, tartozásukat pedig február 28-ig rendezik.

A Csoport 2011. évi beszámolójában a végtörlesztés miatt 48 886 millió Ft veszteséget számolt el, egyrészt a 2011. december 31-ig realizált, másrészt a 2012-ben (2011. december 31. és 2012. február 28. között) várhatóan realizálandó veszteségekre. A teljes 48 886 millió Ft veszteségből 22 135 millió Ft portfólió alapú értékvesztésként került elszámolásra 2011. december 31-én, a 2011. december 31. és 2012. február 28. között várhatóan realizálandó veszteségekre. Tekintettel a 2011. december 31-i értékvesztés fedezettségére 2012-ben nem került sor további értékvesztés elszámolására (a 2011. december 31-én meglévő portfólió alapú értékvesztés felszabadítása után, a realizált veszteség specifikus értékvesztésként került rögzítésre).

Ahogy az a 11-es kiegészítő mellékletben és a 3-as pontban leírásra került, a deviza alapú jelzáloghitelek rögzített árfolyamon történő végtörlesztésével kapcsolatban elszenvedett veszteség 30%-a a 2011. évi hitelintézeti különadó terhére visszatérítendő. Ennek összege a Bank esetében 15 340 millió Ft, amely a 2011. évi beszámoló összeállításánál vételekre került (további információ a 11-es kiegészítő mellékletben).

A végtörlesztés adózás előtti eredményre gyakorolt hatása 33 546 millió Ft veszteség volt 2011-ben, beleértve a hitelintézeti különadó visszatérítést is 2011-ben.

A Magyar Kormány és a Magyar Bankszövetség közötti Megállapodás szerinti adósmentő program

A teljesítő adósok kezelése

A már létező gyűjtőszámla konstrukció (lásd 1-es pont) módosításra került. A programhoz önkéntes alapon csatlakozhat 2013 év március végéig minden, a jogszabályi előírásoknak megfelelő ügyfél. (Vagyis: a hitel folyósításakor a kölcsön összege nem haladta meg a 20 millió Ft-ot, az ügyfél más fizetéskönnyítő programban nem vesz részt és nem volt 90 napot meghaladó késedelem.)

A jogszabály szerint az aktuális törlesztési árfolyam és a rögzített árfolyam (180 HUF/CHF, 250 HUF/EUR, 2.5 HUF/JPY) különbözetének tőke része a gyűjtőszámlára kerül 2017. június 30-ig, ahol a piaci kamatszintnél alacsonyabb, 3 hónapos BUBOR-nak megfelelő kamatot visel.

A havi törlesztőrészek árfolyamgát feletti részének kamata elengedésre kerül, amely terheit a magyar állam viseli, de ennek 50%-át a bankokra hárítja pótlólagos adóteherként, melyet a Csoport az általános igazgatási költségek között mutat ki (2012-ben 250 millió Ft veszteség adó előtt). Amennyiben az árfolyam meghaladja CHF esetében a 270 HUF/CHF, EUR esetében a 340 HUF/EUR, JPY esetében a 3,3 HUF/JPY szintet, az efeletti árfolyamból adódó terheket teljes egészében a magyar állam viseli.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2012. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
26 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)

A Csoport vezetésének becslése szerint, az ügyfelek 60%-ának részvételét feltételezve a piaci kamatnál alacsonyabban kamatozó gyűjtőszámla adó előtti valós érték különbözete 390 millió Ft 2012. december 31-én. A Vezetőség úgy gondolja, hogy a végleges részvételi arálynak nem lesz materiális hatása a 2013-as számokra.

A nem teljesítő adósok kezelése

Azok a deviza alapú jelzáloghitel adósok, akik 2011. szeptember 30-án több mint 90 napos késedelemben voltak és a kölcsön fedezetűl szolgáló ingatlan értéke kevesebb, mint 20 millió Ft, kérhették hiteleik forintra történő átváltását. Az átváltott követelések összegének 25%-át a hitelintézet köteles volt elengedni a konverzió napján. Az elengedésből származó veszteség 30%-a adójóváírás címén csökkenti az adott bank 2012. évi hitelintézeti különadó fizetési kötelezettségét (11-es kiegészítő melléklet). Ennek az intézkedésnek a következményeként a Csoport 2 967 millió Ft követelést engedett el (ami 890 millió Ft bankadó visszaigénylést eredményezett) 2012-ben.

A Megállapodásnak az is része, hogy a szociálisan rászorult adósok hitelfedezeti ingatlanát a Nemzeti Eszközkezelő megvásárolja. 2014 végéig 25 000 ingatlan kerül ilyen módon megvásárlásra. Az intézkedésnek ezen része nincs jelentős hatással a 2012-es számokra.

	Adatok millió Ft-ban			
	<u>Hitelekre képzett értékvesztés</u>	<u>Függő kötelezettségekre képzett céltartalék</u>	<u>Portfólió alapú értékvesztés és céltartalék</u>	<u>Összesen</u>
Nyitó egyenleg 2011. január 1-én	94 326	2 027	11 731	108 084
Eredményt érintő változások				
Képzés és visszairás	112 779	866	70 584	184 229
Felszabadítás	(58 605)	(1 624)	(44 927)	(105 156)
Értékvesztett hitelekre elhatárolt kamat	(4 261)	-	-	(4 261)
Diszkont hatás	(1 312)	94	-	(1 218)
Eredményt nem érintő változások				
Felhasználás	(43 621)	-	-	(43 621)
Egyéb	5 066	52	1 634	6 752
Záró egyenleg 2011. december 31-én	<u>104 372</u>	<u>1 415</u>	<u>39 022</u>	<u>144 809</u>

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2012. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
27 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK

	2012. december 31.				Adatok millió Ft-ban 2011. 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	69 846	72 652	685	(1 604)	90 748	89 653	5 078	(949)
Deviza future ügyletek	4 637	4 652	2	(6)	7 683	7 647	6	(6)
Deviza betétcsere ügyletek	223 614	222 840	1 441	(1 041)	587 588	584 694	10 607	(8 798)
Deviza opciók	108 395	108 395	3 111	(3 115)	149 465	148 754	9 972	(9 938)
Származékos devizaügyletek összesen	406 492	408 539	5 239	(5 766)	835 484	830 748	25 663	(19 691)
Származékos kamatügyletek								
Kamatcsere ügyletek	1 094 712	1 094 713	37 244	(24 184)	738 220	738 220	14 667	(13 106)
Keresztdevizás kamatcsere ügyletek	278 795	286 422	435	(7 939)	652 044	764 085	4 372	(111 758)
Opciós kamatügyletek	89 958	89 958	889	(889)	178 607	178 607	639	(639)
Határidős kamatláb megállapodások	57 913	185 000	164	(578)	308 000	205 129	749	(1 285)
Származékos kamatügyletek összesen	1 521 378	1 656 093	38 732	(33 590)	1 876 871	1 886 041	20 427	(126 788)
Részvényindex opciók	457	7 733	21	(285)	482	9 958	35	(849)
Árucseré ügyletek	377	377	9	-	442	442	10	(10)
Áru opció	-	-	-	-	197	197	29	(29)
Kereskedési célú származékos ügyletek összesen	1 928 704	2 072 742	44 001	(39 641)	2 713 476	2 727 386	46 164	(147 367)
Cash flow fedezeti ügyletek								
Opciós devizaügyletek	-	-	-	-	-	-	-	-
Keresztdevizás kamatcsere ügyletek	356 210	424 266	-	(67 465)	3 990	6 852	-	(545)
Fedezeti célú származékos ügyletek összesen	356 210	424 266	-	(67 465)	3 990	6 852	-	(545)
Származékos ügyletek összesen	2 284 914	2 497 008	44 001	(107 106)	2 717 466	2 734 238	46 164	(147 912)

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2012. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

27 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK (folytatás)

Opciók

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

2011-ben átsorolt eszközök cash flow fedezeti ügyletei

2011-ben a Csoport önkormányzati kötvényeket sorolt át az értékesíthető eszközökből a hitelek és követelések közé. Az átsorolás napján érvényes valós érték különbséget eredeti devizában került rögzítésre, mint az átsorolt eszköz könyv szerinti értékének része, míg a valós értékben az átsorolás napjáig bekövetkező változások forintban könyvelődtek közvetlenül a tőkében. Az eszköz könyv szerinti értékében rögzített valós érték különbséget amortizációját kompenzálja a tőkében elszámolt valós érték különbséget amortizációja, de az eszköz könyv szerinti értékének rendszeres deviza átértékelése devizapozíciót hoz létre a konszolidált mérlegben, mely a konszolidált eredmény volatilitását okozhatja. A csoport ezt a volatilitást 2012-ben betétekkel (2011-ben betétekkel és keresztdevizás kamatcsere ügyletekkel) csökkenti. Az ügyletek a megfelelő arányban lettek bevonva a Csoport portfóliójából a túlfedezés elkerülése érdekében, az IAS 39 előírásainak megfelelően.

2012-ben 19 millió Ft veszteség a micro cash flow hedge származékos ügyletek realizált eredménye (2011-ben 149 millió Ft veszteség). A 2012-es eredményben ezen kívül elszámolásra került 556 millió Ft nyereség (69 millió Ft nyereség 2011-ben) a nem hatékony cash flow fedezeti ügyletek valós érték átértékelése címén.

Kamatkockázat cash flow fedezete

A Csoport 2012-ben fedezeti elszámolást indított néhány Eszköz – Forrás Menedzsment alatt kötött származékos ügyletére. 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 svájci frank-forint és svájci frank-euró keresztdevizás 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 eredménye és deviza átértékelésként kerül elszámolásra, a fedezeti származékos ügylet Egyéb átfogó jövedelemként elszámolt deviza átértékelése is azonnal átvezetésre kerül a Konszolidált eredménykimutatásba.

A Csoport 17 724 millió Ft nyereséget vezetett át 2012-ben az egyéb átfogó jövedelemből az adózott eredménybe a nem hatékony rész nélkül, továbbá 20 millió Ft veszteség nem hatékony részt.

K&H BANK ZRT.**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2012. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****27 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK (folytatás)**

Az opciókból származó cash flowk a következő időszakokban várhatók:

Adatok millió Ft-ban

	2012		2011	
	Várható cash flow		Várható cash flow	
	Bejövő	Kimenő	Bejövő	Kimenő
< 3 hónap	(860)	72	-	(11)
3-6 hónap	(691)	203	-	(11)
6 hónap - 1 év	(1 308)	751	-	(23)
1-2 év	(2 331)	923	-	(45)
2-5 év	(1 280)	53	-	(134)
> 5 év	58	-	-	(360)
Összesen	(6 412)	2 002	-	(584)

A Csoport 2012. december 31-én úgy prognosztizálta, hogy a jövőbeli cash flow-k közül 48 millió Ft értékű tranzakció várhatóan nem realizálódik, habár ezekre korábban fedezeti elszámolást alkalmazott (2011. december 31-én 892 millió Ft).

28 – EGYÉB ESZKÖZÖK

Adatok millió Ft-ban

	2012	2011
Előlegek	1 764	15 878
Vevők	491	1 020
Munkavállalókkal szembeni követelések	15	16
Bankkártya tevékenységgel kapcsolatos elszámolások	9 616	4 401
Számlavezetéssel kapcsolatos elszámolások	856	350
Kompenzáció miatti követelések (lásd 34-es kiegészítő melléklet)	21 933	20 921
Értékpapírokkal kapcsolatos elszámolások	1 447	11
Egyéb bevételek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	3 471	3 062
Készletek	507	637
Egyéb	520	333
	40 620	46 630

2012. december 31-én az előlegek sor tartalmaz 1 178 millió Ft követelést, ami a bankadó visszatérítés miatt került elszámolásra (15 340 millió Ft 2011-ben) (lásd 11-es kiegészítő melléklet).

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2012. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
29 – HALASZTOTT ADÓ ESZKÖZ ÉS KÖTELEZETTSÉG

Halasztott adó

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

2012. december 31.

	Adatok millió Ft-ban			
	<u>Eszköz</u>	<u>Kötelezettségek</u>	<u>Eredmény- kimutatás</u>	<u>Saját tőke</u>
Munkavállalói juttatások	-	-	-	-
Elhatárolt veszteség	67	(225)	(1 994)	-
Tárgyi eszközök és immateriális javak	-	(570)	91	-
Céltartalék	-	(278)	75	-
Hitelekre képzett értékvesztés	-	1 782	(18)	-
Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	-	42	294	-
Értékesíthető instrumentumok	-	(653)	-	(2 018)
Cash flow hedge ügyletek	-	(895)	-	789
Egyéb	-	1 165	488	-
Összesen	67	368	(1 064)	(1 229)

2011. december 31.

	Adatok millió Ft-ban			
	<u>Eszköz</u>	<u>Kötelezettségek</u>	<u>Eredmény- kimutatás</u>	<u>Saját tőke</u>
Munkavállalói juttatások	-	-	(172)	-
Elhatárolt veszteség	2 286	-	1 374	-
Tárgyi eszközök és immateriális javak	789	310	339	-
Céltartalék	203	-	199	-
Hitelekre képzett értékvesztés	(1 764)	-	(895)	-
Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	(336)	-	(629)	-
Értékesíthető instrumentumok	2 671	-	-	1 345
Cash flow hedge ügyletek	106	-	-	30
Egyéb	(1 518)	135	(406)	-
Összesen	2 437	445	(190)	1 375

2012-ben és 2011-ben a halasztott adó számításának alapját a magyar és nemzetközi számviteli előírások szerint összeállított konszolidált mérlegben szereplő eszközök és források közötti átmeneti különbözetekek képezték. Az alkalmazott adókulcs 20,62% (19% társasági adó és 1,62% helyi adó).

A Csoport abban az esetben számol halasztott adót az elhatárolt veszteségre, ha valószínűsíthető, hogy azt az adott leányvállalat adózási szempontból fel tudja használni. Az elhatárolt veszteség felhasználása nincs előírt időlimit. A Csoport a 2012. december 31-én fennálló 2 168 millió Ft elhatárolt veszteségéből (14 192 millió Ft 2011. december 31-én) 631 millió Ft-ra (2 181 millió Ft 2011. december 31-én) nem képzett halasztott adó eszközt, mivel ez az elhatárolt veszteség nagy valószínűséggel nem kerül felhasználásra adóalap módosító tételként a jövőben. A fennmaradó 1 537 millió Ft részét képezi a halasztott adó számításnak 2012-ben (12 011 millió Ft 2011. december 31-én).

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2012. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
29 – HALASZTOTT ADÓ ESZKÖZ ÉS KÖTELEZETTSÉG (folytatás)

A csoporttagok üzleti tervei alapján a vezetőség úgy gondolja, hogy az elhatárolt veszteség, melyre halasztott adó lett elszámolva a konszolidált beszámolóban, a jövőben felhasználható lesz, mint adóalap csökkentő tétel.

30 – BEFEKTETÉSEK TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOKBAN

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2012</u>	<u>2011</u>
GIRO Elszámolásforgalmi Zrt.	1 642	1 547
HAGE Zrt.	542	542
Lízingház Zrt. "v.a."	17	17
Összesen	<u>2 201</u>	<u>2 106</u>

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Nyitó egyenleg	2 106	2 104
- Könyv szerinti érték, kivezetés, végelszámolás	-	(81)
- Tárgyévben elszámolt eredmény	441	431
- Osztalék kifizetés	(346)	(348)
Záró egyenleg	<u>2 201</u>	<u>2 106</u>

A Csoport társult vállalkozásainak nincs olyan függő kötelezettsége 2012. december 31-én, melyért a Csoport és a társult vállalkozás többi tulajdonosa közösen felelne.

Az alábbi táblázat a társult vállalkozások pénzügyi adatait tartalmazza 2012. december 31-re vonatkozóan.

	Adatok millió Ft-ban		
	<u>Összes eszköz</u>	<u>Értékesítés nettó árbevétele</u>	<u>Adózott eredmény</u>
GIRO Elszámolásforgalmi Zrt.	8 149	5 840	1 684
HAGE Zrt.	11 945	5 363	697
Lízingház Zrt. "v.a."	17	-	-

A táblázat a HAGE Zrt. esetén előzetes adatokat tartalmaz.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2012. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
30 – BEFEKTETÉSEK TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOKBAN (folytatás)

Az alábbi táblázat a társult vállalkozások pénzügyi adatait tartalmazza 2011. december 31-re vonatkozóan.

	Adatok millió Ft-ban		
	<u>Összes eszköz</u>	<u>Értékesítés nettó árbevétele</u>	<u>Adózott eredmény</u>
GIRO Elszámolásforgalmi Zrt.	7 844	5 529	1 262
HAGE Zrt.	8 923	5 462	190
Lízingház Zrt. "v.a."	17	-	86

31 – BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK

Adatok millió Ft-ban

	<u>Befektetési célú ingatlanok</u>
2010. december 31	
Bruttó érték	-
Felhalmozott értékcsökkenés	-
Nettó könyv szerinti érték	-
Változások 2011. év során	
Beszerzés	56
Értékesítés - nettó	-
Értékvesztés	-
Értékcsökkenés	(1)
2011. december 31	
Bruttó érték	56
Felhalmozott értékcsökkenés	(1)
Nettó könyv szerinti érték	55
Változások 2012. év során	
Beszerzés	458
Értékesítés - nettó	(31)
Értékvesztés	-
Értékcsökkenés	(10)
2012. december 31	
Bruttó érték	484
Felhalmozott értékcsökkenés	(12)
Nettó könyv szerinti érték	472

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

2012. december 31-én és 2011. december 31-én az eszközök valós értéke és könyv szerinti értéke közötti különbség immateriális volt.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2012. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
31 – BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK (folytatás)

A befektetési célú ingatlanok nagy részét a Csoport 2012-ben szerezte, ezért úgy ítéli meg, hogy könyv szerinti értékük megközelíti a valós értéküket.

32 – TÁRGYI ESZKÖZÖK

	Adatok millió Ft-ban				
	Átsorolt Ingatlanok	Átsorolt IT felszerelések	Átsorolt Irodai felszerelések	Egyéb	Átsorolt Összesen
2011. január 1.					
Bruttó érték	34 403	18 153	11 123	5 601	69 280
Halmazott értékcsökkenés	(9 719)	(15 640)	(7 358)	(1 230)	(33 947)
Nettó könyv szerinti érték	24 684	2 513	3 765	4 371	35 333
Változások 2011. év során					
Beszerzés (külső)	14 905	2 170	1 748	196	19 019
Értékesítés - nettó	(69)	(249)	(1)	(167)	(486)
Értékvesztés (átsorolt)	(242)	(2)	(77)	-	(321)
Értékcsökkenés	(1 470)	(1 278)	(978)	(336)	(4 062)
Egyéb (átsorolt)	(58)	(163)	(606)	(312)	(1 139)
2011. december 31.					
Bruttó érték	48 865	18 870	10 913	6 060	84 708
Halmazott értékcsökkenés	(11 115)	(15 879)	(7 062)	(2 308)	(36 364)
Nettó könyv szerinti érték	37 750	2 991	3 851	3 752	48 344
Változások 2012. év során					
Beszerzés (külső)	913	1 775	244	1 562	4 494
Értékesítés - nettó	(116)	(10)	(12)	(813)	(951)
Értékvesztés	(158)	(9)	(59)	(244)	(470)
Értékcsökkenés	(2 364)	(1 056)	(1 046)	(394)	(4 860)
Egyéb	75	(556)	98	(540)	(923)
2012. december 31.					
Bruttó érték	48 823	17 620	10 267	5 645	82 355
Halmazott értékcsökkenés	(12 723)	(14 485)	(7 191)	(2 322)	(36 721)
Nettó könyv szerinti érték	<u>36 100</u>	<u>3 135</u>	<u>3 076</u>	<u>3 323</u>	<u>45 634</u>

A beruházások értéke 2012. december 31-én 4 796 millió Ft volt (4 861 millió Ft 2011. december 31-én).

2009-ben a Csoport fővállalkozási szerződést kötött egy új székház felépítésére. 2011-ben az új székház aktiválásra került. Az épület könyv szerinti értéke 23 029 millió Ft volt aktiváláskor.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2012. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
33 – IMMATERIÁLIS JAVAK

	Átsorolt Szoftverek	Egyéb immateriális javak	Adatok millió Ft-ban Átsorolt Összesen
2011. január 1.			
Bruttó érték	27 779	6 436	34 215
Halmazott értékcsökkenés	(23 691)	(2 349)	(26 040)
Nettó könyv szerinti érték	4 088	4 087	8 175
Változások 2011. év során			
Beszerzés (külső)	3 943	-	3 943
Értékvesztés (átsorolt)	(21)	-	(21)
Értékcsökkenés	(1 266)	(1 080)	(2 346)
Egyéb (átsorolt)	(781)	938	157
2011. december 31.			
Bruttó érték	30 812	7 440	38 252
Halmazott értékcsökkenés	(24 849)	(3 495)	(28 344)
Nettó könyv szerinti érték	5 963	3 945	9 908
Változások 2012. év során			
Beszerzés (külső)	5 189	36	5 225
Értékesítés - nettó	(15)	(32)	(47)
Értékvesztés	(208)	-	(208)
Értékcsökkenés	(1 312)	(1 343)	(2 655)
Egyéb	(2 415)	2 018	(397)
2012. december 31.			
Bruttó érték	30 040	9 218	39 258
Halmazott értékcsökkenés	(22 838)	(4 594)	(27 432)
Nettó könyv szerinti érték	7 202	4 624	11 826

Azoknak az immateriális javaknak a bruttó könyv szerinti értéke, melyek teljesen leírásra kerültek, de továbbra is használatban maradtak 22 430 millió Ft volt 2012. december 31-én (24 353 millió Ft 2011. december 31-én).

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2012. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
34 – CÉLTARTALÉK JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEKRE

	Adatok millió Ft-ban			
	<u>Átszervezésre képzett céltartalék</u>	<u>Céltartalék adó és jogi ügyekre</u>	<u>Egyéb céltartalék</u>	<u>Összesen</u>
Egyenleg 2011. január 1-én	653	31 329	374	32 356
Képzés	-	3 286	348	3 634
Felhasználás	(624)	(1 607)	(287)	(2 518)
Visszaírás	(29)	(558)	(14)	(601)
Diszkont hatás	-	420	-	420
Egyéb (deviza ártértékelés)	-	49	18	67
Egyenleg 2011. december 31-én	-	32 919	439	33 358
Képzés	195	1 798	132	2 125
Felhasználás	-	(1 703)	(70)	(1 773)
Visszaírás	-	(680)	(408)	(1 088)
Diszkont hatás	-	674	-	674
Egyéb (deviza ártértékelés)	-	(43)	-	(43)
Egyenleg 2012. december 31-én	<u>195</u>	<u>32 965</u>	<u>93</u>	<u>33 253</u>

Az adó és jogi ügyekre képzett összesen 32 965 millió Ft céltartalékból 30 024 millió Ft (2011. év végén 28 968 millió Ft) a K&H Equities-nél 2003-ban és azelőtt történt visszaélésekből fakadó ügyfélkövetelésekre képzett céltartalék. 2003-ban a Bank két tulajdonosa, a KBC Bank N.V. és az ABN Amro Bank N.V. kötelezettségvállalási nyilatkozatot bocsátott ki, mely szerint biztosítják a Bank törvényileg előírt minimális tőkeszükségletét. A Bank szintén kibocsátott egy kötelezettségvállalási nyilatkozatot, mely szerint biztosítja a K&H Equities törvényileg előírt minimális tőkeszükségletét.

A legtöbb követelés esetében bűnügyi vizsgálat indult, és ezek az esetek bíróság elé kerültek. A peres ügyek nagy része már lezárásra került. Összességében a K&H Equities 485 millió Ft-ot használt fel a céltartalékból 2012-ben az ügyfélkifizetések miatt. 2011-ben nem történt ügyfélkifizetés.

2012-ben a Csoport felülvizsgálta az esethez kapcsolódó korábbi becsléseit és növelte a céltartalék összegét 867 millió Ft-tal (2011-ben 1 063 millió Ft-tal növelte).

2006-ban az ABN Amro Bank N.V. kötelezettségvállalási nyilatkozatát egy a KBC Bank N.V., az ABN Amro Bank N.V., a K&H Bank és a K&H Equities között létrejött jóvátételi megállapodás váltotta ki. Ennek a megállapodásnak az értelmében az ABN Amro Bank az ügyfeleknek bírósági döntés alapján kifizetett összeg 40%-át kifizeti a Csoportnak. A 2008-ban aláírásra került biztosítói megállapodás értelmében a biztosító a Csoportnak az ügyfélkifizetések részbeni kártérítést teljesít. A fenti megállapodásokból eredő 21 768 millió Ft kompenzációt a Csoport az ABN Amro Bankkal és a biztosítóval szembeni követelésként állította be a konszolidált mérlegbe 2012. december 31-re vonatkozóan (20 921 millió Ft 2011. december 31-én). A biztosítótól kapott kompenzációs bevételt az egyéb eredmény tartalmazza (9-es kiegészítő melléklet).

A céltartalék, valamint a követelés állományának változása a konszolidált eredménykimutatásban nettó módon jelenik meg (244 millió Ft bevétel 2012-ben, 32 millió Ft bevétel 2011-ben). 2007-től a céltartalék számítása az effektív kamat módszer alkalmazásával történik, amely 674 millió Ft növekedést okozott a konszolidált eredménykimutatás „Kamat és kamatjellegű ráfordítások” során (420 millió Ft növekedés 2011-ben).

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2012. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****34 – CÉLTARTALÉK JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEKRE (folytatás)**

A további ütemezés és a bíróságok végső döntései bizonytalanok. Ennek eredményeképpen az elkövetkezendő években a céltartalék összege változhat. A helyzet alapos mérlegelése után, valamint átfogó vizsgálatok és megerősített jogi vélemények alapján a Csoport úgy gondolja, hogy a megképzett céltartalék a lehető legközelebbi becslést tükrözi, és pillanatnyilag elegendő a felmerülő veszteségek fedezésére. Ez a céltartalék nem tartalmazza a követelések rendezésének jogi és kiegészítő költségeit.

A Csoport érintett a szokásos üzleti tevékenysége során felmerülő jogi ügyekben, illetve követelésekben is. Az adó és jogi ügyekre képzett céltartalékból 2 941 millió Ft 2012. december 31-én (2011. december 31-én 4 155 millió Ft) fennálló céltartalék állomány nagy része a kereskedelmi jellegű jogi ügyekkel kapcsolatban felmerülő esetleges veszteségekre került megképzésre, amelyek az ügyfeleknek a múltban értékesített befektetési termékekhez kapcsolódnak. 2010-ben a Csoport kereskedelmi kompenzációt ajánlott az ügyfeleknek, és a legtöbb esetben megállapodásra jutott, aminek a ráfordításait a könyvekben elszámolta. 2011-ben a Csoport további kompenzációs megállapodásokat kötött az ügyfelekkel. A vezetőség úgy ítéli meg, hogy a jelenleg ismert jogi ügyekre megképzett céltartalék megfelelő mértékű a még fennmaradt lehetséges veszteségek fedezésére.

A függő és jövőbeni kötelezettségekre 2012. december 31-re vonatkozóan megképzett 2 254 millió Ft (1 762 millió Ft 2011. december 31-re) céltartalék a kiegészítő melléklet 26-os fejezetében kerül bemutatásra.

35 – EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Szállítók	4 863	5 567
Lízing kötelezettségek	521	528
Számlavezetéssel kapcsolatos elszámolások	20 669	26 866
Hitelezéssel kapcsolatos elszámolások	1 220	544
Bankkártya tevékenységgel kapcsolatos elszámolások	3 895	1 893
Egyéb	13 852	11 423
Egyéb kötelezettségek összesen	<u>45 020</u>	<u>46 821</u>

36 – JEGYZETT TŐKE

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Kibocsátott és forgalomban lévő törzsrészesvények	<u>140 978</u>	<u>140 978</u>

2011-ben a KBC Bank N.V. megemelte a Bank jegyzett tőkéjét. A 67 269 millió Ft-os tőkeemelés 2011. április 7-én került bejegyzésre.

A kibocsátott és 2012. december 31-én forgalomban lévő törzsrészesvények névértéke részvényenként 1 Ft (2011. december 31-én szintén 1 Ft volt a névérték).

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2012. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

36 – JEGYZETT TŐKE (folytatás)

A Bank részvényesei:

	2012 Tulajdoni hányad %	2011 Tulajdoni hányad %
KBC Bank N. V.	100,00%	100,00%
	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>

37 – FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK

A Csoport 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 konszolidált mérlegben megjelenő összegeket meghaladó hitelkockázati elemeket tartalmaznak.

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

A hitelkeretek hitelnyújtásra vonatkozó szerződéses megállapodások, rendszerint rögzített, vagy más módon meghatározott 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 Csoport valamely ügyfele teljesítését garantálja egy harmadik fél felé. A garancia kibocsátásában rejlő hitelezési kockázat lényegében ugyanaz, mint az egyéb ügyfelek részére történő hitelnyújtásé. A garanciából eredő esetleges veszteség valószínűségének meghatározása során a Csoport ugyanazon elveket alkalmazza, mint az egyéb hitelkeretek esetleges veszteségére képzendő céltartalék megállapításánál.

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

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2012. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

37 – FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK (folytatás)

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

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2012</u>	<u>Újra megállapított 2011</u>
Hitelkeretek – le nem hívott összeg		
Kapott	8 158	6 431
Adott		
Visszavonhatatlan	153 183	170 980
Visszavonható	107 347	112 988
Adott hitelkeretek összesen	<u>260 530</u>	<u>283 968</u>
Biztosítékok		
Adott	126 145	140 651
Kapott		
Értékvesztett vagy esedékes eszközök mögött álló		
Nem pénzügyi eszköz (újra megállapított)	338 532	457 474
Pénzügyi eszköz (újra megállapított)	10 170	29 210
Nem értékvesztett és nem esedékes eszközök mögött álló		
Nem pénzügyi eszköz (újra megállapított)	1 027 065	980 091
Pénzügyi eszköz (újra megállapított)	183 540	389 668
Kapott garanciák és biztosítékok összesen (újra megállapított)	<u>1 559 307</u>	<u>1 856 443</u>

Az Csoport adó önrevízió kapcsán elszámolt függő követeléséről a 15-ös kiegészítő mellékletben található információ.

A kapott garanciák és fedezetek értéke megváltozott az összehasonlító adatokban. A korábbi évek beszámolóiban a fedezetek a hitel folyósításakor érvényes hitelfedezeti értéken kerültek bemutatásra, míg ebben a beszámolóban az indexált illetve a felülvizsgált fedezeti érték szerepel.

2012. december 31-én a maximális hitel kitétség csökkentésére kapott biztosítékok összege 925 784 millió Ft volt (2011. december 31-én 1 078 779 millió Ft). Pénzügyi instrumentumok esetén ez a valós értéket jelenti, lakossági jelzálogok esetén pedig a hitel indexált hitelfedezeti értékét, mely a folyósításakor érvényes hitelfedezeti érték, korrigálva az ingatlan árindexével. A vállalati nem pénzügyi fedezetek a rendszeresen felülvizsgált hitelfedezeti értékükön szerepelnek a számokban.

Jogi, peres ügyek

Üzleti jellegéből adódóan a hitelintézeti tevékenység velejárói a peres eljárások. A Csoportnak kialakított eljárásrendje van az ilyen ügyek kezelésére. A szakértői vélemény birtokában és a várható veszteség alátámasztott becslése után, a Csoport elvégzi azokkal a követelésekkel kapcsolatos módosításokat, melyek a pénzügyi helyzetére negatív hatást gyakorolhatnak. Év végén a Csoportnak 8 739 millió Ft értékben (10 314 millió Ft 2011. december 31-én) voltak olyan megoldatlan jogi ügyei, melyek esetében a Csoport jogi tanácsadóinak állásfoglalása szerint lehetséges, de nem valószínű, hogy a perek a Csoport számára negatív kimenettel zárulnak, ennek megfelelően a Csoport ezekre a követelésekre nem képzett céltartalékot.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2012. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
38 – PÉNZÜGYI ÉS OPERATÍV LÍZING ÜGYLETEK
Csoport mint lízingbe adó

A Csoport a hazai lízingpiacon működik, pénzügyi és operatív lízing termékeket is kínál. A magyar számviteli szabályok szerint operatív lízingnek minősülő szerződések bizonyos esetekben az IFRS terminológia alapján pénzügyi lízingnek tekintendők.

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

Az alábbi táblázatok e tevékenység főbb számadatait mutatják be.

Pénzügyi lízing

Adatok millió Ft-ban

	2012	Újra megállapított 2011
Bruttó lízingbefektetés összesen:		
1 évnél rövidebb	10 709	13 418
1 és 5 év közötti	21 141	22 278
5 évnél hosszabb	330	1 416
	<u>32 180</u>	<u>37 112</u>
Minimális lízingdíj követelések jelenértéke*:		
1 évnél rövidebb	9 019	12 773
1 és 5 év közötti	21 017	19 924
5 évnél hosszabb	319	1 257
	<u>30 355</u>	<u>33 954</u>
Meg nem szolgáltat bevétel	1 847	2 845
Bevételként elszámolt eseti díjak - bruttó	4 986	2 383
Nem garantált maradványérték (újra megállapított)	6 683	5 447

*Értékvesztéssel csökkentett.

A pénzügyi lízing követelésekre elszámolt értékvesztés 3 123 millió Ft volt 2012. december 31-én (3 312 millió Ft 2011. december 31-én).

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2012. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

38 – PÉNZÜGYI ÉS OPERATÍV LÍZING ÜGYLETEK (folytatás)

A Csoport külső ügyfelekkel kötött autó-bérelti szerződéseit, melyek IFRS szerint nem felelnek meg a pénzügyi lízing definíciójának, a konszolidált beszámolóban operatív lízingként szerepelnek:

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Minimális lízingdíj követelések:		
1 évnél rövidebb	225	1 436
1 és 5 év közötti	1 029	1 226
	<u>1 254</u>	<u>2 662</u>
Bevételeként elszámolt eseti díjak - bruttó	56	60

Az operatív lízing céljára tartott tárgyi eszközök nettó könyv szerinti értéke az alábbiakban kerül bemutatásra:

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Egyéb berendezések	<u>1 724</u>	<u>2 439</u>
Halmazott értékcsökkenés	1 070	750

Csoport mint lízingbe vevő

A Csoport ingatlan lízing-megállapodásokat is kötött, amelyek elszámolása operatív lízingként történik. A Csoportot a szerződések hátralévő futamideje alatt a következő kötelezettségvállalások terhelik:

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Fel nem mondható operatív lízingek keretében fizetendő minimális jövőbeni lízingdíjak összesen:		
1 évnél rövidebb	809	811
1 és 5 év közötti	7 530	6 936
5 évnél hosszabb	4 101	5 060
	<u>12 440</u>	<u>12 807</u>

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Ráfordításként elszámolt minimum bérelti díj	3 987	4 738

A Csoport nem vár a jövőben haszonbérelti díjbevételeket.

A jövőbeni lízingdíjak fele a Csoport új székházának a Csoport által nem tulajdonolt részéhez kapcsolódó, meghosszabbítható szerződésből adódik.

39 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL

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

Anyavállalat:

A KBC Bank N.V. tulajdonában van a Bank törzsrészesvényeinek 100,00%-a (2011-ben 100,00%-a). A Csoport végső tulajdonosa a KBC Group N.V.

Leányvállalatok:

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

Társult vállalkozások:

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

A KBC Csoport tagjai és egyéb kapcsolt felek:

CBC Banque SA
Československa Obchodni Banka a.s.
Dorset Street Finance Ltd
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.
Gulliver Kft. (2011-ben nincs tranzakció)
KBC Bank Ireland Plc.
KBC Asset Management Ltd
KBC Asset Management N.V.
KBC Bank Deutschland AG.
KBC Global Services N.V.
KBC Lease Holding N.V. (2012-ben nincs tranzakció)
KBC Securities N.V.
K&H Biztosító Zrt.
Kredyt Bank SA (eladva 2012-ben)
KBL European Private Bankers SA (korábban Kredietbank SA Luxembourgeoise) (eladva 2012-ben)
Pembroke Square Ltd (2012-ben nincs tranzakció)
Regent Street Ltd (2012-ben nincs tranzakció)
RTI Invest Kft. (beolvadt KBC Global Services N.V.-be 2012-ben)
Sydney Finance Street Ltd (2012-ben nincs tranzakció)
VIV Docu Kft. (2011-ben beolvadt az RTI Invest Kft.-be)
VIV Server I. Kft. (2011-ben beolvadt az RTI Invest Kft.-be)

Egyéb – a vezetőségen keresztül – kapcsolt felek

Amennyiben a Csoport vezetőségének közvetlenül vagy közvetetten felhatalmazása vagy felelőssége van más, a KBC Csoporton kívüli cégek tevékenységének tervezésében, irányításában vagy ellenőrzésében, abban az esetben az adott cég egyéb – a vezetőségen keresztül – kapcsolt félként kerül bemutatásra. A hitelintézeti tevékenységből eredő ügyletek kapcsolt felekkel normál piaci kondíciókkal kötött hitelek és betétek, melyekre a Csoport nem képzett értékvesztést, illetve céltartalékot.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2012. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
39 – 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>Társult vállalkozás</u>	<u>Egyéb vállalatok (KBC Csoport)</u>	<u>Egyéb – a vezetőségen keresztül – kapcsolt felek</u>	<u>Összesen</u>
2012. December 31-én					
Eszközök					
Hitelek	5 330	-	710	9 090	15 674
Folyószámla	5 330	-	242	329	5 901
Meghatározott időre szóló hitel	-	544	467	8 758	9 769
Pénzügyi lízing	-	-	1	3	4
Egyéb követelés	10	-	999	-	1 009
Eszközök összesen	5 340	544	1 709	9 090	16 683
Kötelezettségek					
Betétek	160 155	90	15 892	8 764	184 901
Látraszóló	139 550	90	2 093	436	142 169
Meghatározott időre lekötött	20 605	-	13 799	8 328	42 732
Alárendelt kölcsöntőke	17 450	-	-	-	17 450
Egyéb kötelezettség	364	26	2 236	-	2 626
Kötelezettség összesen	177 969	116	18 128	8 764	204 977
Eredmény					
Nettó kamat bevétel	(1 480)	16	(955)	(125)	(2 544)
Kamatbevétel	289	21	130	416	856
Kamatráfordítás	(1 769)	(5)	(1 085)	(541)	(3 400)
Nettó díjbevétel	(819)	(336)	1 023	112	(20)
Díjbevétel	283	4	2 004	158	2 449
Díjrátfordítás	(1 102)	(340)	(981)	(46)	(2 469)
Egyéb nettó eredmény	24	(19)	(7 118)	-	(7 113)
Egyéb bevétel	51	-	1 107	-	1 158
Egyéb ráfordítás	(27)	(19)	(8 225)	-	(8 271)
Eredmény összesen	(2 275)	(339)	(7 050)	(13)	(9 677)
Mérlegen kívüli tételek					
Függő kötelezettségek	19 205	-	5 103	1 115	25 423
Kapott garanciák	35 269	-	162	-	35 431
Származékos ügyletek névértéken	1 235 120	-	11 684	-	1 246 804

A táblában nem szerepel a derivatívák valós értéke.

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2012. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

39 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	<u>Anyavállalat</u>	<u>Társult vállalkozás</u>	<u>Egyéb vállalatok (KBC Csoport)</u>	<u>Egyéb – a vezetőségen keresztül – kapcsolt felek</u>	<u>Összesen</u>
2011. December 31-én					
Eszközök					
Hitelek	557	204	1 401	9 938	12 100
Folyószámla	557	-	987	468	2 012
Meghatározott időre szóló hitel	-	204	398	9 470	10 072
Pénzügyi lízing	-	-	16	-	16
Egyéb követelés	1	-	567	-	568
Eszközök összesen	558	204	1 968	9 938	12 668
Kötelezettségek					
Betétek	441 659	116	19 659	9 723	471 157
Látraszóló	230 863	116	2 496	359	233 834
Meghatározott időre lekötött	210 796	-	17 163	9 364	237 323
Alárendelt kölcsöntőke	18 630	-	-	-	18 630
Egyéb kötelezettség	220	55	1 764	-	2 039
Kötelezettség összesen	460 509	171	21 423	9 723	491 826
Eredmény					
Nettó kamat bevétel	(8 469)	16	(658)	(134)	(9 244)
Kamatbevétel	124	21	165	407	717
Kamatráfordítás	(8 593)	(5)	(823)	(541)	(9 961)
Nettó díjbevétel	(1 014)	(308)	1 249	93	21
Díjbevétel	268	2	2 250	101	2 621
Díjráfordítás	(1 282)	(310)	(1 001)	(8)	(2 601)
Egyéb nettó eredmény	39	(4)	(4 461)	-	(4 426)
Egyéb bevétel	49	-	1 512	-	1 561
Egyéb ráfordítás	(10)	(4)	(5 973)	-	(5 987)
Eredmény összesen	(9 444)	(295)	(3 869)	(41)	(13 650)
Mérlegen kívüli tételek					
Függő kötelezettségek	17 458	-	6 736	1 658	25 852
Kapott garanciák	29 191	-	185	-	29 376
Származékos ügyletek névértéken	1 314 598	-	10 364	-	1 324 962

A táblában nem szerepel a derivatívák valós értéke.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2012. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****39 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL (folytatás)****A Csoport vezetőségének tagjaival kötött ügyletek**

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

Hitelek

A Csoport belső szabályzata lehetővé teszi a vezetőség számára nem kamatozó vagy kedvező kondíciójú hitelek felvételét. Nem kamatozó hitel csak az idevonatkozó törvényi előírásoknak megfelelően adható, meghatározott célra (lakásvásárlásra, amennyiben a hitelfelvevő és az ingatlan is megfelel az előírt követelményeknek). A kedvező kondíciók alatt a kezelési díj alóli mentesülés és a piacinál alacsonyabb kamatláb értendő.

A fennálló hosszú lejáratú (15-20 év) lakásvásárlási célú hitelállomány 2012. december 31-én 235 millió Ft (2011. december 31-én 276 millió Ft) volt.

Betétek

A Csoport belső szabályzata szerint a Csoport minden munkavállalója – így a vezetőség tagjai is – jogosult a legalább 4000 alkalmazottal rendelkező vállalkozásoknak ajánlott K&H 4000+ számlavezetési csomag kondíciói szerint folyó- illetve értékpapír számlát nyitni a Banknál. A csomag feltételei alapján a számlák után fizetett kamat a K&H biztos tartalék számla legmagasabb kamata + 1,50%, de legfeljebb az aktuális MNB alapkamat -0,5%.

A 2012. december 31-én fennálló betétállomány 778 millió Ft (2011. december 31-én 1 549 millió Ft) volt, melyre a Bank 41 millió Ft kamatot fizetett (2011-ben 43 millió Ft-ot).

2011-ben és 2010-ben a vezetőség a következő juttatásokban részesült:

Juttatás fajtája	Adatok millió Ft-ban	
	2011	2010
Rövid lejáratú juttatások	2 159	2 142
Hosszú lejáratú juttatások	75	145
Részvény alapú kifizetések (pénzeszközben kiegyenlített)	134	108
Juttatások összesen	<u>2 368</u>	<u>2 395</u>

A részvény alapú kifizetésekből származó 242 millió Ft (108 millió Ft 2011-ben) kötelezettség egyéb kötelezettségként került rögzítésre a konszolidált mérlegben.

Részvény alapú kifizetések

A kulcsfontosságú személyként megjelölt munkavállalók jutalmának 50%-a részvény alapú instrumentumokban, úgynevezett fantom részvények formájában kerül kompenzálásra, melyeknek értéke a KBC Group N.V. részvényeinek árfolyamához kötött. Ezek a részvények kiosztásuk után 1 évig még nem kerülhetnek kifizetésre. A fantom részvények kiosztása 4 éven keresztül történik meg. A Csoport a KBC részvényeknek az év első három hónapja alapján kalkulált átlagos árfolyamát használja arra, hogy megállapítsa a részvények darabszámát az összes kulcsfontosságú személynek járó jutalomra vonatkozóan.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2012. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

39 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL (folytatás)

A fantom részvények egy évvel később kerülnek kifizetésre annak az évnek az első három havi átlagos KBC részvény árfolyamának alapján. Ezek alapján 2013-ban a kulcsfontosságú munkavállalók a 2012-es teljesítményük után járó összes jutalmuknak a 25%-át fantom részvények formájában kapják meg, mely a KBC részvények 2013 első három havi átlagos árfolyama alapján kerülnek kiosztásra. Ezek a részvények 2014 áprilisában kerülnek kifizetésre a 2014 első három havi átlagárfolyama alapján kiszámolva.

A részvényekre a visszafizetési és visszatartási rendelkezésben leírt, a kiosztásra és a részvények megszerzésére vonatkozó feltételek érvényesek (bizonyítottan nem megfelelő igazgatás vagy komoly hiba; jelentős romlás a Csoport teljesítményében; nagyobb hiányosság a kockázatkezelésben; jelentős változások a Csoport gazdasági vagy szabályozói tőke alapján). A már megszerzett jutalom esetenként visszafizettethető, ha bizonyíték van a csalásra vagy félrevezető információk használatára.

2012-ben 14 193 darab fantom részvény átruházása történt meg a 2011-es évre vonatkozóan. Az átruházott fantom részvények árfolyama 4 713 Ft/részvény volt, mely a KBC részvények 2012 első három havi átlagárfolyama alapján lett meghatározva. 2012. december 31-én a ki nem fizetett fantom részvények száma 14 193 darab volt. A ki nem fizetett fantom részvények értéke a KBC részvények év végi záró árfolyama alapján 7 644 Ft/részvény volt. 2012. december 31-én nem voltak kifizethető részvények.

A 2012. december 31-én meglévő fantom részvények súlyozott átlagos hátralévő futamideje 16 hónap.

A Csoport folytatja a részvény alapú kifizetések alkalmazását a 2012-es teljesítmények kompenzálására is.

2012. december 31-én a 2012-es teljesítmény után járó fantom részvények darabszáma nem ismert, mivel az első átruházás 2013 áprilisában történik meg.

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

40 – KÖNYVVIZSGÁLÓ JAVADALMAZÁSA

2012-ben a Csoport 233 millió Ft ráfordítást számolt el az Ernst & Young Audit Kft.-vel szemben éves audit szolgáltatás címén (2011-ben 272 millió Ft). További 3 millió Ft került kifizetésre vagy elhatárolásra egyéb szolgáltatások címén, mint például szakértői díjak vagy adózást érintő szolgáltatások a K&H Equities Zrt.-nél (5 millió Ft 2011-ben).

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ 2012. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

41 – LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOK

	<u>Főtevékenység</u>	<u>Tulajdoni hányad 2012</u>	<u>Tulajdoni hányad 2011</u>
Teljeskörűen konszolidált leányvállalatok		%	%
K&H Autópark Kft.	Operatív lízing	100	100
K&H Autófinanszírozó Zrt.	Pénzügyi lízing	-	100
K&H Eszközfinanszírozó Zrt.	Pénzügyi lízing	-	100
K&H Eszközlízing Kft.	Operatív lízing	100	100
K&H Alkusz Kft.	Biztosítási alkusz	100	100
K&H Lízing Zrt.	Pénzügyi lízing	100	100
K&H Ingatlanlízing Zrt.	Pénzügyi lízing	100	100
K&H Befektetési Alapkezelő Zrt.	Alapkezelő	100	100
K&H Csoportszolgáltató Kft.	Csoportszolgáltató központ	100	100
K&H Equities Zrt.	Befektetési szolgáltatás	100	100
K&H Faktor Zrt.	Egyéb pénzügyi szolgáltatás	100	100
Equity módszerrel konszolidált társult vállalkozások			
Giro Elszámolásforgalmi Zrt.	Pénzforgalmi elszámolóház	21	21
HAGE Zrt.	Húsfeldolgozás	25	25
K&H Lízingház Zrt. „v.a.”	Végelszámolás alatt	100	100
Nem jelentős nem konszolidált befektetés			
Risk Kft. „f.a.”	Felszámolás alatt	100	100

A K&H Autófinanszírozó Zrt. és a K&H Eszközfinanszírozó Zrt. 2012. október 1-jével beolvadt a Bankba. A beolvadás nem volt hatással a konszolidált beszámolóra.

42 – MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK

2013 márciusában a Magyar Parlament megszavazta az adósmentő program törvénymódosítási javaslatát. A módosítás értelmében a korábbi 2013. március 29-ei határidőt, mely időpontig a feltételeket kielégítő ügyfelek jelezhetik részvételi szándékukat a kedvezményes devizaárfolyamon való törlesztési programban, kitölték 2013. május 31-ig (további információ az adósmentő programról a 26-os kiegészítő mellékletben). Tekintettel a 2012. december 31-én meglévő értékvesztés állományra, ennek a törvénymódosításnak nincs jelentős hatása a Konszolidált éves beszámolóra.

A törzsrészesvények után javasolt osztalékról további információ a 45-ös kiegészítő mellékletben található.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2012. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
43 – A MAGYAR SZÁMVITELI TÖRVÉNY ÉS AZ IFRS SZERINTI BESZÁMOLÓK ÖSSZEHOSONLÍTÁSA

Adatok millió Ft-ban

	Tárgyévi nyereség	Saját tőke ¹	Eszközök	Alárendelt kölcshntőke és kötelezettségek
A Bank magyar számviteli törvény szerint összeállított egyedi beszámolója	26 441	180 031	2 470 087	2 263 615
IFRS beszámoló összeállításához szükséges módosítások				
ÁFA és a pénzügyi lízingek aktiválása, az ingatlanok átértékelése	(87)	667	1 106	526
Portfólió alapon képzett értékvesztés	(442)	8 020	(2 330)	(9 908)
Specifikus értékvesztés	83	2 110	1 824	(369)
Repo ügyletek	(1 565)	4 789	1 523	(1 701)
Pénzügyi instrumentumok valós értékre értékelése (az értékesíthető értékpapírok és a cash flow fedezeti ügyletek kivételével)	(5 206)	1 747	(5 527)	(2 068)
Értékesíthető értékpapírok átértékelése	(37)	(3 803)	(3 843)	(3)
Cash flow fedezeti ügyletek	3 824	(3 824)	-	-
Hitelekhez kapcsolódó díjak amortizációja	(212)	1 375	1 136	(27)
Társasági adó	(1 676)	1 056	45	665
Bank egyedi beszámolója IFRS módosítások után	21 123	192 168	2 464 021	2 250 730
Leányvállalatok magyar számviteli törvény szerinti egyedi beszámolója	835	3 886	61 536	56 815
IFRS beszámoló összeállításához szükséges módosítások				
Portfólió alapon képzett értékvesztés	(90)	(33)	(122)	1
Pénzügyi lízing	(447)	658	223	12
Specifikus értékvesztés	108	72	180	-
Céltartalék jövőbeli kötelezettségekre	-	-	21 768	21 768
Halasztott adó	587	(424)	193	30
Leányvállalatok egyedi beszámolója IFRS módosítások után	993	4 159	83 778	78 626
Konszolidáció	(1 659)	(914)	(85 605)	(83 032)
Konszolidált IFRS beszámoló	20 457	195 413	2 462 194	2 246 324

¹ A tárgyévi nyereség nélkül.

44 – KOCKÁZATKEZELÉS

44.1 Általános tudnivalók

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

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

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

Kockázatkezelési irányítási modell

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

- Az átfogó társasági és kockázati bizottságok az Igazgatóság, az Audit Kockázat és Compliance Bizottság, a Vezetői Bizottság, az Ország Csoport 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 Kereskedési Kockázati 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 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 újonnan felállt Integrált kockázatkezelés feladata a három meglévő kompetenciaközpont eredményeinek átfogása, a munkamegosztás koordinálása és a kockázatokról, tőkéről és az értékteremtésről egységes üzenet továbbítása a felső vezetés felé.

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

44 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Kockázatmérés és monitoring

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

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

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 kockázatkezelési igazgatóságán keresztül a csoportszintű kockázati bizottságok és a KBC Csoportszintű Vezetői Bizottsága részére.

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

A következőkben az egyes lényeges kockázati típusokról lesz szó részletesebben.

44 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

44.2 A likviditási kockázat és a finanszírozás kezelése

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

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

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

A Csoport a következő likviditási kockázati tényezőket vizsgálja:

- A rövid-távú likviditási kockázat annak kockázatát jelenti, hogy a Bank nem képes fizetési kötelezettségei egészének teljesítésére vagy nem képes fizetési kötelezettségeit időben teljesíteni. A rövid-távú likviditási kockázat maximum 30-90 munkanapos időtávra vonatkozik.
- A hosszú-távú likviditási kockázat annak kockázata, hogy további refinanszírozási források csak magasabb piaci kamatláb mellett lesznek hozzáférhetőek. A hosszú-távú likviditási kockázat legalább 1 éves időtávra vonatkozik.
- Koncentrációs likviditási kockázat akkor jelentkezik, ha a Bank egy betétesnek, egy betéti instrumentumnak, egy piaci szegmensnek vagy egy devizának rendkívüli mértékben van kitéve elsősorban a források oldalán. Koncentrációs likviditási kockázatot okozhat azonban egy a mérlegben szereplő vagy 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 Csoport likviditási forrása. A Csoport folyamatosan megfelelő mértékű likviditási forrást tart fenn összeg, lejárat és minőség szempontjából egyaránt annak érdekében, hogy továbbra is eleget tudjon tenni kötelezettségeinek azok esedékességkor normál körülmények között ugyanúgy, mint rendkívüli helyzetekben.

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

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

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

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2012. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
44 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Az alábbi táblák a pénzügyi kötelezettségek, valamint a függő és jövőbeli kötelezettségek jövőbeli nem diszkontált pénzáramát mutatják be a szerződéses hátralévő lejárat alapján 2012. december 31-re vonatkozóan. A kereskedési célú származékos ügyletek esetén a táblázatok a valós értéket tartalmazzák.

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú származékos ügyletek	Kereskedési célú rövid kötvény pozíciók	Eredményel szemben valós értéken értékelte kötelezettségek	Fedezeti célú származékos ügyletek	Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek	Összesen
Pénzügyi kötelezettségek						
Látra szóló	-	-	408	-	797 556	797 964
3 hónapon belüli	2 306	6 241	25 505	788	653 991	688 831
3 hónapon túli és 1 éven belüli	5 455	-	99 324	1 045	194 182	300 006
1 éven túli és 5 éven belüli	23 462	-	128 556	2 577	140 069	294 664
5 éven túli	8 418	-	4 347	-	43 735	56 500
Összesen	<u>39 641</u>	<u>6 241</u>	<u>258 140</u>	<u>4 410</u>	<u>1 829 533</u>	<u>2 137 965</u>

Adatok millió Ft-ban

	Hitelkeretek	Garanciák	Akkreditívek	Összesen
Függő és jövőbeli kötelezettségek				
Látra szóló	260 530	120 197	645	381 372
3 hónapon belüli	-	457	4 829	5 286
3 hónapon túli és 1 éven belüli	-	17	-	17
1 éven túli és 5 éven belüli	-	-	-	-
5 éven túli	-	-	-	-
Összesen	<u>260 530</u>	<u>120 671</u>	<u>5 474</u>	<u>386 675</u>

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2012. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
44 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Az alábbi táblák a pénzügyi kötelezettségek, valamint a függő és jövőbeni kötelezettségek jövőbeni nem diszkontált pénzáramát mutatják be a szerződéses hátralévő lejárat alapján 2011. december 31-re vonatkozóan.

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú származékos ügyletek	Kereskedési célú rövid kötvény pozíciók	Eredményel szemben valós értéken értékelt kötelezettségek	Fedezeti célú származékos ügyletek	Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek	Összesen
Pénzügyi kötelezettségek						
Látra szóló	-	-	-	-	944 710	944 710
3 hónapon belüli	9 196	6 287	23 223	-	959 487	998 193
3 hónapon túli és 1 éven belüli	42 187	-	35 313	-	123 625	201 125
1 éven túli és 5 éven belüli	89 932	-	155 997	545	178 067	424 541
5 éven túli	6 052	-	4 217	-	72 946	83 215
Összesen	<u>147 367</u>	<u>6 287</u>	<u>218 750</u>	<u>545</u>	<u>2 278 835</u>	<u>2 651 784</u>

Adatok millió Ft-ban

	Hitelkeretek	Garanciák	Akkreditívek	Összesen
Függő és jövőbeni kötelezettségek				
Látra szóló	283 968	137 027	509	421 504
3 hónapon belüli	-	441	2 669	3 110
3 hónapon túli és 1 éven belüli	-	-	-	-
1 éven túli és 5 éven belüli	-	5	-	5
5 éven túli	-	-	-	-
Összesen	<u>283 968</u>	<u>137 473</u>	<u>3 178</u>	<u>424 619</u>

44 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

A Csoport különböző mutatókat használ a pénzügyi közvetítésből eredő likviditási kockázat mérésére és korlátozására. Az operatív likviditás monitoringja a fedezetlen likviditási rés limiten alapul. A strukturális likviditás szempontjából a Bank az egész Csoportra vonatkozó stabil finanszírozási mutatót használja. A Csoport ezen felül likviditási stressz teszt eredményeket is elemez.

Az operatív likviditást a fedezetlen likviditási résekre vonatkozó limit méri. Az operatív likviditási rés egy meghatározott időtávban (5 nap, 30 nap és 90 nap) várható készpénz be- és kiáramlások különbsége. A Csoport belső limiteket határoz meg annak érdekében, hogy ezen réseket a Magyar Nemzeti Banknál elfogadható biztosítékok fedezzék. A Csoportnál 2012-ben és 2011-ben nem volt fedezetlen operatív likviditási rés; az operatív likviditás megfelelő és stabil volt az év során a nemzetközi pénzügyi válság és a végtörlesztési program ellenére is.

Likviditási stressz teszt

A Csoport a vészhelyzeti likviditási kockázatot különböző likviditási stressz eshetőségek (scenáriók) alapján méri. A stressz teszt célja annak mérése, hogy a Csoport likviditási tartaléka miként alakul stressz-helyzetekben. A likviditási tartalék – az egyes időtávokra vonatkozó likviditási többlet – alakulását minden eshetőségre kiszámítják. A likviditási többlet a rendelkezésre álló készpénz azon összege, amelyet a Csoportnak nem kell rövidtávon lejáró 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, három különböző típusú stressz teszt van: általános piaci, Közép-Európa- valamint intézmény specifikus eshetőségekre épülő. A Csoport mindhárom vonatkozásban képes a belsőleg meghatározott 1 hónapos túlélési időszak teljesítésére.

Basel III és Felügyeleti mutatók

A Basel III-as előkészítő dokumentumokban leírt nettó stabil forrásarány és likviditás fedezeti mutatókat a Csoport rendszeresen kiszámítja és jelenti a likviditási kockázat kitüntetett mutatóiként a hivatalos 2015-ös illetve 2018-as életbe lépésük előtt is. Az LCR 2015-től kerül bevezetésre 60%-os küszöbértékkel, majd a legfrissebb BCBS útmutatóknak megfelelően 2019-ig a minimális követelmény fokozatosan nőni fog 100%-ig. A Csoport LCR mutatója 2012. december 31-én 155%-on állt (2011. december 31-én 130%-on). Az NSFR 2018-tól alkalmazandó 100% küszöbértékkel. A Csoport mutatója 2011 végén 96%-on állt és a 103%-os mutatóval 2012 év végén már teljesítette a küszöbérték által előírt elvárást.

A felügyeleti szervek által 2012-ben előírt Mérlegfedezeti, Devizafedezeti és Devizafinanszírozás Megfelelőségi Mutató (DMM) mutatókat havonta számolják és riportálják a teljes megfelelés elérése érdekében.

44 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

44.3 Piaci kockázat

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

Piaci kockázat – kereskedés

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

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

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

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

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

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2012. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****44 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)**

A VaR táblázat értékei a következőképpen alakultak:

	<u>Deviza VAR</u>	<u>Kamatláb VAR</u>	<u>Teljes VAR</u>
			Adatok millió Ft-ban
2012 – december 31.	106	726	670
2012 – napi átlag	125	769	782
2012 – legmagasabb	737	1 252	1 267
2012 – legalacsonyabb	51	253	305
2011 – december 31.	64	326	320
2011 – napi átlag	98	350	363
2011 – legmagasabb	381	574	578
2011 – legalacsonyabb	2	160	152

A Csoport historikus VaR kitettsége nőtt 2012-ben 2011-hez képest, de az átlagos limitkihasználás jóval a Csoport hVaR limit alatt volt. A növekmény egy része módszertani változtatással magyarázható.

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

Piaci kockázat – nem kereskedési

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

A Csoport eszköz-forrás gazdálkodási kockázatának túlnyomó része kamatkockázat, így a tolerancia szintet bázispont érték (BPV) szerint korlátozzuk. A kamatkockázatot szcenárió-elemzésekkel is mérjük (stressz tesztekkel is alkalmazva). A Csoport a parametrikus VaR módszert is alkalmazza a kamatkockázat mérésére. A deviza-, részvény- vagy ingatlanok 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 2012. és 2011. 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 bankcsoportnak, mely limitet a K&H Csoport 2012 során nem lépte át. A 2012-es eredmények a származtatott termékek hatását is tartalmazzák.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2012. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
44 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

Hozamgörbe emelkedés, 2012. December 31	Denomináció	Tőke érzékenysége	Eredmény érzékenysége	Érzékenység összesen
+10 bázispont	CHF	40	22	62
	EUR	(29)	(239)	(268)
	HUF	(49)	68	18
	USD	-	11	11
+10 bázispont összesen		(38)	(138)	(176)
+100 bázispont	CHF	400	218	617
	EUR	(289)	(2 298)	(2 587)
	HUF	(489)	668	179
	USD	-	113	113
+100 bázispont összesen		(378)	(1 299)	(1 678)
+200 bázispont	CHF	795	437	1 232
	EUR	(575)	(4 412)	(4 987)
	HUF	(968)	1 313	346
	USD	-	223	223
+200 bázispont összesen		(748)	(2 439)	(3 187)
Hozamgörbe csökkenés, 2012. December 31	Denomináció	Tőke érzékenysége	Eredmény érzékenysége	Érzékenység összesen
-10 bázispont	CHF	(40)	(22)	(62)
	EUR	29	241	270
	HUF	49	(68)	(19)
	USD	-	(12)	(12)
-10 bázispont összesen		38	139	178
-100 bázispont	CHF	(404)	(216)	(620)
	EUR	292	2 500	2 792
	HUF	500	(692)	(192)
	USD	-	(117)	(117)
-100 bázispont összesen		388	1 475	1 863
-200 bázispont	CHF	(813)	(431)	(1 244)
	EUR	588	5 221	5 808
	HUF	1 011	(1 408)	(397)
	USD	-	(238)	(238)
-200 bázispont összesen		786	3 143	3 929

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2012. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
44 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

Hozamgörbe emelkedés, 2011. December 31	Denomináció	Tőke érzékenysége	Eredmény érzékenysége	Érzékenység összesen
+10 bázispont	CHF	-	-	-
	EUR	-	-	-
	HUF	(373)	(13)	(386)
	USD	-	-	-
+10 bázispont összesen		(373)	(13)	(386)
+100 bázispont	CHF	-	-	-
	EUR	-	-	-
	HUF	(3 732)	(129)	(3 861)
	USD	-	(2)	(2)
+100 bázispont összesen		(3 732)	(131)	(3 863)
+200 bázispont	CHF	-	-	-
	EUR	-	-	-
	HUF	(7 461)	(257)	(7 718)
	USD	-	(3)	(3)
+200 bázispont összesen		(7 461)	(261)	(7 722)
Hozamgörbe csökkenés, 2011. December 31	Denomináció	Tőke érzékenysége	Eredmény érzékenysége	Érzékenység összesen
-10 bázispont	CHF	-	-	-
	EUR	-	-	-
	HUF	373	13	386
	USD	-	-	-
-10 bázispont összesen		373	13	387
-100 bázispont	CHF	-	-	-
	EUR	-	-	-
	HUF	3 734	131	3 865
	USD	-	2	2
-100 bázispont összesen		3 734	133	3 867
-200 bázispont	CHF	-	-	-
	EUR	-	-	-
	HUF	7 471	264	7 735
	USD	-	2	2
-200 bázispont összesen		7 471	265	7 736

44 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Devizakockázat

A devizakockázat alapvetően a Csoport eszközeinek és forrásainak eltérő deviza-szerkezetéből adódik. A pozíciókat napi rendszerességgel ellenőrzik, és a Csoport fedezeti stratégiája a banki könyvben lévő összes lényeges FX pozíció zárásán alapul, ennek következtében a devizakockázatot kizárólag a kereskedési könyvben kezeli. A kereskedési devizakitettségek kezelése a kereskedési limiten, vagyis a Csoport globális hVaR limitjén keresztül történik. Részletesebb információ a „Piaci kockázat – kereskedési könyv” 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), a *valós érték opciós pénzügyi instrumentumokra* (átértékelésük hatással van az eredményre) és az *értékesíthető pénzügyi instrumentumokra* (átértékelésük hatással van a tőkére).

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

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

44.4 Hitelezési kockázat

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

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

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ 2012. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

44 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

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

Hitelminőség pénzügyi instrumentumonként

A pénzügyi eszközök hitelminőségét a Csoport belső (ügyletekre és követelésekre alkalmazott) hitelminősítési kategóriák segítségével határozza meg. A Csoport politikája értelmében pontos és következetes kockázati minősítéseket kell alkalmazni a teljes hitelportfólióra vonatkozóan. A belső kockázati minősítések különböző kategóriákhoz igazítottak, és azok a Csoport minősítési szabályzatának megfelelően kerülnek kiszámításra. A Csoport irányadó ügyfélminősítésnek az úgynevezett bedőléssel korrigált PD (bedőlési valószínűség) minősítést tekint. A bedőléssel korrigált PD számítás az alább felsorolt nem-teljesítési fogalom egyes szempontjainak a belső banki rendszerekben elérhető adatok alapján történő automatikus kalkulációja. Ezáltal valósul meg a részlegesen automatizált default felismerés az aktív kötelezettségvállalással rendelkező ügyfelek körében. A Csoport eszközeit az alábbi vállalati és kis- és középvállalati ügyfelekre (KKV) vonatkozó Basel II PD minősítései szerint, a lízing és a lakossági ügyfelekre a táblázatban szereplő követelésminősítések alapján sorolja be.

(PD) adósminősítési kategória	IFRS7 eszköz-osztály kategória	Követelésminősítési kategória
1	Magas minősítés	Problémamentes, alacsony kockázatú
2		
3		
4	Átlagos minősítés	Problémamentes, közepes kockázatú
5		
6	Átlag alatti minősítés	Problémamentes, magas kockázatú
7		
8		Figyelendő
9		
10	Értékvesztett	Figyelendő
		Átlag alatti
11		Kétes
12		Rossz

Hitelkockázat-kezelés ügylet szinten

Befogadás: A hitel-előterjesztéseket az üzleti egységek nyújtják be írásban. Az anyagokat hiteltanácsadó vizsgálja meg és véleményezi (kivéve, ha kis összegről vagy alacsony kockázatról van szó). Az alapelv az, hogy a jelentős hiteldöntéseket két vagy több vezető hozza meg. A döntések szintjét több paramétert tartalmazó mátrixok határozzák meg; ilyen paraméter pl. a teljes csoportkockázat, a kockázati kategória, az ügyfél jellege (magánszemély, cég stb.), a nemteljesítés-kori veszteségráta stb. A teljes csoportkockázat azoknak a hiteleknek és limiteknek az összege, amelyek a KBC Csoport valamennyi tagjától a hitelfelvevő vagy partner összes csoporttagja rendelkezésére állnak, vagy amelyeket a csoporttagok kérelmeztek. A kockázati kategória a kockázat megítélését jelzi, és főleg saját fejlesztésű minősítési modelleken alapul.

44 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Felügyelet és monitoring: Egy adott hitel monitoringjának módját elsősorban a kockázati kategória határozza meg, amely pedig az ügyfél bedőlési valószínűségén (Probability of Default, PD) alapul. A normál hitelportfóliót 1 (legalacsonyabb kockázat) és 9 (teljesítő ügyfélhez kapcsolódó legmagasabb kockázat) közti belső PD-minősítési kategóriákra osztjuk. Az ebben a portfólióban szereplő, kis- és középvállalkozásoknak valamint nagyvállalatoknak nyújtott hiteleket rendszeresen, vagyis legalább évente egyszer felülvizsgáljuk. Kockázatra utaló jelek (pl. a kockázati kategória jelentős változása) esetén viszont gyakrabban is kezdeményezünk ún. ad-hoc monitoring-eljárást. Az úgynevezett ex-post monitoring folyamat keretében nem csak magát a hitelt kísérik figyelemmel, hanem a hiteldöntéseket is, vagyis egy hitelbizottsági tag felügyeli az eggyel alacsonyabb szinten hozott döntéseket, ellenőrizve azt, hogy a döntés összhangban van-e a hitelpolitikával. A PD8-9 minősítésű ügyfelekhez kapcsolódó kitétségre a szokásosnál szigorúbb monitoring előírások vonatkoznak.

A nem-teljesítő kötelezetteket a PD 10., 11. vagy 12. osztályba soroljuk. A PD 10. osztályba a „még teljesítő” hitelfelvevők tartoznak, amelyek esetében azonban a „nem-teljesítés” alábbi definíciójának legalább egy feltétele teljesül, ugyanakkor a PD 11. és 12. osztályokra vonatkozó feltételek nem teljesülnek:

- Specifikus céltartalékot képeztünk az ügyfélre (legalább egy kitétségi elem vonatkozásában), vagy az ügyfél kitétségének egy része egy éven belül leírására került.
- A hitelintézet hozzájárul a hiteltartozás kényszer-újrátárgyalásához, amelynek eredményeként a pénzügyi kötelezettség mértéke csökken a tőke, kamatok vagy – adott esetben – díjak jelentős mértékű elengedése vagy halasztása következtében.
- A K&H Csoport vagy a KBC Csoport egy másik banki tagja felfüggesztette az ügyfél egy vagy több hitelkeretét vagy egy adott hitelkeret folyamatos lehívását vagy a K&H Bank hivatalos értesítést kap arról, hogy bármely másik, az ügyféllel kapcsolatban álló pénzügyi intézmény felfüggesztette az ügyfél egy vagy több hitelkeretét vagy egy adott hitelkeret folyamatos lehívását.

A 11. és a 12. osztályokba tartoznak a „nem-teljesítő” hitelfelvevők. A 11. osztályba soroljuk azokat a hitelfelvevőket, amelyeknél jelentős összegű, a KBC Csoport bármely tagjával szembeni több mint 90 napja lejárt tartozás áll fenn. Folyószámlahitelek esetén nem-teljesítés akkor merül fel, ha az ügyfél egy előírt korlátozást nem tart be vagy engedély nélkül hív le hitelt a keretből, és az érintett összeg jelentős. Hitelkártya-tartozás esetén a késedelem első napjának a minimális törlesztési kötelezettség esedékességét kell tekinteni.

44 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

A 12. osztályba soroljuk a hitelfelvevőket, amennyiben:

- a KBC Csoport bármely tagja részben vagy egészében felmondta az ügyfélhez kapcsolódó bármely kitettséget.
- az ügyfél ellen csődeljárás indult.
- az ügyfél ellen felszámolási eljárás indult, vagy a Csoport kezdeményezte az ügyfél felszámolását.
- az ügyféllel szemben adósságrendezési eljárás folyik.

Hitelkockázat-kezelés portfólió szinten

A portfólió alapján is végzünk monitoringot, többek közt a konszolidált hitelportfolióra vonatkozó rendszeres jelentések segítségével. Emellett a legnagyobb kockázati koncentrációkat rendszeres jelentések útján kísérik figyelemmel. Az egyes hitelfelvevők és partnerek szintjén, és bizonyos tevékenységekre vonatkozóan is limitek vannak érvényben. Egyes limitek alapja a névleges összeg, de egyre szélesebb körben alkalmazunk más, fejlettebb koncepciókat (pl. a súlyozott eszközön, a várható veszteségen (EL) vagy nemteljesítéskori veszteségrátán (LGD) alapuló módszert) is.

A banki ügyletek országkockázata

Az országkockázatot az egyes országokra és lejáratokra felállított limitek segítségével kezeljük. A kockázat szintjét minden ország esetében egyedileg, konzervatív módon számítjuk ki. Az országlimitek felállítására vagy módosításra vonatkozó javaslatokat a KBC központilag bírálja el, miután azokat független hiteltanácsadó véleményezte, és a megfelelő döntéshozatali szintre előterjesztették. Új ügyletek megkötése előtt ellenőrizzük, hogy az ügylet túllépi-e az országlimitet (és az esetleges rá vonatkozó al-limitet).

A következő kockázatokat vesszük figyelembe:

- hitelkockázat (beleértve az ún. közép- és hosszúlejáratú exporthiteleket, az IFC „B” hiteleket, valamint a teljesítési kockázatokat);
- a befektetési portfólióban szereplő kötvények és részvények kockázata;
- a kihelyezések és más, szakmai ügyfelek közti ügyletek – pl. devizaügyletek és swapok – (súlyozott) kockázata;
- az éven belüli kereskedelmi ügyletek (pl. okmányos meghitelezés és export előfinanszírozás) kockázata.

Az alapelv az, hogy az egyes ügyleteket a következő szabályok szerint soroljuk be az országlimitek alá:

- a teljes értékű kezességek esetében az országkockázatra a kezes országlimitje vonatkozik;
- ha az ügyletet olyan vállalat kirendeltségével vagy fióktelepével végezzük, amely központja más országban van, akkor a kockázat annak az országnak a limitét terheli, ahol az adott kirendeltség/fióktelep működik, kivéve ha a központ országának minősítése alacsonyabb. Ez utóbbi esetben a kockázatot a központ országának kockázata határozza meg;
- az országkockázat szempontjából nem vesszük figyelembe a partner országa pénznemében denominált kitettségeket, valamint az euro-övezet országaihoz kapcsolódó kockázatokat; ezekről külön jelentés készül.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2012. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
44 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

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

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2012</u>	<u>Átsorolt 2011</u>
Iparág		
Szolgáltatóipar (átsorolt)	208 754	294 031
Mezőgazdaság (átsorolt)	62 188	65 855
Termelés-gyártás és építőipar (átsorolt)	147 932	177 594
Élelmiszeripar (átsorolt)	50 174	50 355
Nagy- és kiskereskedelem (átsorolt)	108 172	116 297
Energiaipar (átsorolt)	31 111	35 765
Magánszemélyek (átsorolt)	624 408	740 583
Központi költségvetés (átsorolt)	34 334	41 542
Önkormányzatok (átsorolt)	32 781	47 812
Hitelintézetek	71 345	74 855
Egyéb (átsorolt)	572	556
Bruttó hitelállomány	<u>1 371 771</u>	<u>1 645 245</u>
Portfolió alapú értékvesztés	(13 045)	(38 435)
Specifikus értékvesztés	<u>(98 377)</u>	<u>(103 376)</u>
Hitelek és követelések értékvesztése összesen (lásd: 26-os fejezet)	<u>(111 422)</u>	<u>(141 811)</u>
Hitelek és követelések összesen	<u><u>1 260 349</u></u>	<u><u>1 503 434</u></u>

Biztosítékok és egyéb hitelminőség javítók

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

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

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 vagy követelések átruházása
- értékpapírkölcsönök esetén készpénz vagy értékpapír óvadékok

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

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2012. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
44 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

A biztosítékok valós értékének monitoringja az ügyfél-kapcsolattartó feladata, amelyhez az érintett biztosítékok rendszeres felülvizsgálatát, és – amennyiben szükséges – további biztosítékok bevonását kérik az ügylet mögé. A nem teljesítő ügyfelek esetén a biztosítékokat alapos vizsgálatnak vetik alá a várható megtérülés becslése érdekében az értékvesztés szükséges mértékének megállapításához.

A Csoport a követeléseik mögött álló fedezetekből befektetési célú ingatlanokat és egyéb eszközöket vett át, melyek értéke 2012. december 31-én 895 millió Ft volt (462 millió Ft 2011. december 31-én).

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

Nem értékvesztett és nem késedelmes eszközök minősítés szerint

A nem értékvesztett és nem késedelmes eszközök minősítés szerinti megbontását 2012. december 31-re vonatkozóan az alábbi táblázat tartalmazza:

	Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	Értékesíthető pénzügyi instrumentumok	Hitelek és követelések	Lejáratig tartott eszközök	Összesen
Magas	144 920	3 022	291 137	10 486	507 751	957 316
Átlagos	10 420	-	1 877	665 569	-	677 866
Átlag alatti	9 294	-	-	399 755	-	404 049
Könyv szerinti érték összesen	<u>159 634</u>	<u>3 022</u>	<u>293 014</u>	<u>1 075 810</u>	<u>507 751</u>	<u>2 039 231</u>

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2012. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
44 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

A nem értékvesztett és nem késedelmes eszközök minősítés szerinti megbontását 2011. december 31-re vonatkozóan az alábbi táblázat tartalmazza:

	Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok (átsorolt)	Eredményel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	Értékesíthető pénzügyi instrumentumok	Hitelek és követelések (átsorolt)	Lejáratig tartott eszközök	Összesen
Magas (átsorolt)	179 611	3 297	388 195	8 177	421 452	1 000 732
Átlagos (átsorolt)	23 753	-	952	869 208	-	893 913
Átlag alatt (átsorolt)	9 454	-	-	408 348	-	417 802
Könyv szerinti érték összesen	<u>212 819</u>	<u>3 297</u>	<u>389 147</u>	<u>1 285 733</u>	<u>421 452</u>	<u>2 312 448</u>

A Csoport belső minősítési gyakorlatának változása miatt a kereskedési célú pénzügyi instrumentumokra és a Hitelek és követelésekre vonatkozó összehasonlító adatok módosításra kerültek.

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* 2012 %	Átlagos fedezetlen kockázati arány 2012 %	Összesen 2012	Múltbeli bedőlési arány* 2011 %	Átlagos fedezetlen kockázati arány 2011 %	Összesen 2011
Magas minősítés	-	57,07	223 658	-	56,97	194 883
Átlagos minősítés	0,38	62,68	597 370	2,2	63,92	775 691
Átlag alatti minősítés	6,85	32,13	741 649	8,25	32,75	822 239
Értékvesztett	100,00	43,38	181 567	100,00	42,58	198 183
Összesen			<u>1 744 245</u>			<u>1 990 996</u>

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

44 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Értékvesztés meghatározása

A hitelek értékvesztés-meghatározásának fő szempontjai, hogy van-e késedelmes tőke- vagy kamattörlesztés, van-e tudomásunk cash flow problémákról az ügyfélnél, romlott-e az ügyfél hitelminősítése vagy került-e sor a szerződés eredeti feltételeinek megsértésére. A Csoport az értékvesztés meghatározásával két ponton foglalkozik:

- egyedileg képzett értékvesztés
- csoportosan képzett értékvesztés

Csoportosan képzett értékvesztés

Portfólió alapú értékvesztés

A Csoport a hitelek, előlegek és hitelezési kötelezettségek veszteségeire összevontan, portfólió alapon határozza meg az értékvesztés mértékét, ha nincs arra vonatkozó objektív bizonyíték, hogy az ügyleteknél egyedi értékvesztésre került sor (PD1-9). E hitelek esetében portfólió alapon számolunk el értékvesztést, az „IRB fejlett modellben” meghatározott képlet szerint. A módszertan rendszeresen felülvizsgálatra és finomításra kerül.

Statisztikai módszerrel képzett értékvesztés

A Csoport a hitelek és előlegek statisztikai módszerrel, portfólió alapon határozza meg az értékvesztés mértékét, ha objektív bizonyíték van arra vonatkozóan, hogy értékvesztés következett be (PD10-12), de a hitelek és előlegek önállóan nem jelentős mértékűek (ideértve a hitelkártyákat, a lakóingatlant terhelő jelzálogot és a fedezetlen lakossági hiteleket)

Egyedileg képzett értékvesztés

A Csoport az egyénileg is jelentős mértékű hitelekre (> EUR 1,25 millió), előlegekre és hitelezési kötelezettségekre egyénileg képez értékvesztést, ha objektív bizonyíték van arra vonatkozóan, hogy értékvesztés következett be (PD10-12).

A beszámolóban használt specifikus értékvesztés meghatározás a statisztikai módszerrel kalkulált értékvesztést és az egyedileg képzett értékvesztést foglalja magába.

A Csoport az értékvesztés összegének meghatározásakor figyelembe veszi az ügyfél üzleti terveinek fenntarthatóságát, az ügyfél azon képességét, hogy pénzügyi nehézségek esetén növelni tudja a teljesítményét, a tervezett fizetéseket, az egyéb pénzügyi támogatás elérhetőségét, a biztosítékok realizálható értékét és a pénzbefolyások várható időpontjait. Az értékvesztés minden beszámolási időszak végén felülvizsgálatra kerül, hacsak előre nem látható körülmények miatt szükségessé nem válik a fokozottabb elővigyázatosság. A Csoport a behajtható összeg nettó jelenértékének becslése alapján számol el értékvesztést.

A függő és a jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék képzése, valamint a konszolidált mérlegben szereplő (ügylettel szembeni) követelésekre történő értékvesztés elszámolása a helyzet reális értékelésén alapul, biztosítva, hogy a céltartalék és az értékvesztés értéke nem haladja meg a várható jövőbeli veszteség mértékét.

A statisztikai módszerrel és az egyedileg képzett értékvesztésre együtt, mint specifikus értékvesztésre hivatkozunk a Csoport konszolidált beszámolójában.

44 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Belső hitelkockázati modellek és a Bázeli II rendszer

A hitelkockázatok számszerűsítése érdekében a Csoport különböző minősítési modelleket dolgozott ki, egyrészt az ügyfelek hitelképességének felmérése, másrészt az egyes ügylettípusok várható veszteségének felbecslése céljából. E modellek a hitelkockázat-kezelést olyan területeken támogatják, mint az árképzés, a hitelezési folyamat (befogadás és monitoring), valamint a portfólióalapú értékvesztés meghatározása. Számos modellt csoportszinten egységesen alkalmazunk (például a kormányokra, bankokra, nagyvállalatokra és a projektfinanszírozásra vonatkozó modelleket). Más modelleket ezzel szemben az egyes szegmensekre szabottan alakítottunk ki (kis- és középvállalkozások, magánszemélyek stb.). Az egész KBC Csoportban ugyanazt a belső minősítési skálát alkalmazzuk.

2011-től a fenti modellek alapján, az ún. belső minősítés-alapú (IRB) módszer szerint számítjuk ki a hitelkockázatból eredő, a szabályozó szervek által előírt tőkekövetelményeket. Kezdetben az IRB alap módszerét („Foundation Approach”) használjuk; a fejlett („Advanced”) modell bevezetését 2013-ra tervezzük (felügyeleti jóváhagyást igényel).

A Csoport a lízing tevékenység esetén (a gépkocsi finanszírozást kivéve) 2014-től tervezi az IRB sztenderd módszerről a fejlett módszerre való közvetlen áttérést (felügyeleti jóváhagyásától függően).

A minősítési modellek bevezetése a fiókhálózatban nem csak a kockázattudatosságra van ösztönző hatással, hanem azzal is jár, hogy magukat a modelleket állandóan összevetjük a piaci fejleményekkel. A minősítési modellek frissítése valójában ugyanolyan fontos, mint kidolgozásuk, ezért a kockázati modellek életciklusának irányítására megfelelő rendszerünk van, amelyen belül a modellek felelőse (a hitelezési funkció) elkülönül azok jóváhagyójától (az Érték- és kockázatkezelési igazgatóságtól). A KBC Csoport szintjén egy központi értékelési egység, helyi szinten pedig az Érték- és Kockázatkezelési Divízió vezetője felelős a modellek végleges jóváhagyásáért.

44.5 Hitelkockázat – újratárgyalt hitelek

Az újratárgyalás olyan folyamat, amelynek célja a Csoport és az ügyfél között megfelelő megoldást találni a szerződéses kötelezettségek teljesítése érdekében, függetlenül a szerződés esetleges késedelmes státuszától. Az újratárgyalás a szerződés eredeti feltételeit jelentősen megváltoztatja, beleértve a törlesztési összegeket, amortizációs ütemtervet, illetve a végső lejáratot. Hitelek újratárgyalására az ügyfél hosszú távú fizetési nehézsége esetén kerül sor, ha az hiteltörlesztésre nem, de kevesebb összeg megfizetésére képes. A hitelfelvevőnek megújult fizetési hajlandóságot és hitelképességet kell mutatnia. A döntéshozás során a Csoport megvizsgálja az ügyfél hitelképességét, illetve fedezetlen hitelek esetén a Csoport kísérletet tesz biztosíték, vagy kezes bevonására is.

A Csoport szerződés újratárgyalási tevékenységét három fő kategóriába lehet sorolni: fizetési könnyítés, fizetési könnyítés futamidő hosszabbítással, futamidő hosszabbítás.

1. Fizetési könnyítés: a megállapodás értelmében az ügyfél törlesztő részleteit (a termék típusától és a döntéstől függően legfeljebb 36 hónap) a Csoport mérsékli, és az átmeneti időszak alatt meg nem fizetett kintlévőséget a futamidő hátralévő részére szétosztja.
2. Fizetési könnyítés futamidő hosszabbítással: a fizetési könnyítéssel megegyező megoldás, azonban, hogy a futamidő hátralévő részében a törlesztő részlet aránytalanul ne emelkedjen meg futamidő hosszabbításra is sor kerül.
3. Futamidő hosszabbítás: az ügyfél törlesztő részleteinek mérséklése a futamidő kiterjesztésével.

A nem lakossági ügyfelek esetén az újratárgyalási folyamatban a Csoport határoz az ügyfél új PD-jéről is, amely általában PD 9 kategória, miközben kivételes esetekben a döntött PD lehet ennél rosszabb is, amikor úgy tűnik, hogy az ügyfél valószínűleg a csökkentett kötelezettséget sem fogja tudni teljesíteni. A lakossági ügyfelek esetén az újratárgyalás miatt a kintlévőség PD 9 kategóriába kerül.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2012. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
44 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Az újratárgyalási periódus végét követően is PD 9 kategóriában tartja a Csoport az ügyfeleket és a PD kategóriába való besorolás csak 12 hónap elteltével kerül felülvizsgálatra. A nem lakossági ügyfelek esetében az éves felülvizsgálat során kerül a PD újra meghatározásra.

Az értékvesztés számítás egyik alapadata a PD. A PD értékének megfelelően a teljesítő ügyletek esetében portfólió alapú, a nem teljesítő ügyletek esetében specifikus értékvesztés kerül elszámolásra.

A hitelek az újratárgyalást követően legalább 1 évig az újratárgyalt portfólióban kerülnek nyilvántartásra. Amennyiben az adós lakossági ügyfél esetén a fizeteskönnyítési időszak végét követő 365 napon keresztül nem esik 30 napot meghaladó késedelembe, illetve nem lakossági ügyfél esetén az újratárgyalást követő 365 napon keresztül nem esik 15 napot meghaladó késedelembe, akkor a továbbiakban nem tekinti a Csoport újratárgyaltnak a hitelt.

Az alábbi táblázat az újratárgyalt és nem újratárgyalt hitelek, hitelkeretek és garanciák állományát mutatja be.

Adatok millió Ft-ban

	2012		2011	
	Újratárgyalt	Nem újratárgyalt	Újratárgyalt	Nem újratárgyalt
Hitelek bruttó értéke	209 749	1 162 022	243 044	1 402 202
Specifikus értékvesztés	(40 639)	(57 738)	(39 998)	(63 378)
Portfólió alapú értékvesztés	(6 214)	(6 831)	(7 072)	(31 363)
Hitelek és követelések összesen	<u>162 896</u>	<u>1 097 453</u>	<u>195 974</u>	<u>1 307 461</u>

Összehasonlító információk a 26-os kiegészítő mellékletben.

Adatok millió Ft-ban

	2012		2011	
	Újratárgyalt	Nem újratárgyalt	Újratárgyalt	Nem újratárgyalt
Hitelkeretek és garanciák	16 355	370 320	15 433	409 186
Specifikus értékvesztés	(32)	(93)	(33)	(314)
Portfólió alapú értékvesztés	(993)	(1 136)	(1 292)	(123)
Hitelkeretek és garanciák összesen	<u>15 330</u>	<u>369 091</u>	<u>14 108</u>	<u>408 749</u>

A tábla a vállalati ügyfeleknek adott és újratárgyalt hitelkereteket és garanciákat tartalmazza. Azoknak a hitelkereteknek és garanciáknak az állománya, melyekre specifikus értékvesztés lett képezve 3 457 millió Ft volt 2012. december 31-én (5 407 millió Ft 2011. december 31-én).

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2012. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

44 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Az alábbi táblázat az újratárgyalt hitelek, hitelkeretek és garanciák állományának változását mutatja be 2012-ben és 2011-ben.

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Állomány az időszak elején	210 082	181 994
Növekedés	32 989	73 772
Csökkenés	(54 128)	(60 504)
Diszkont hatás	(549)	(904)
Tárgyévben elszámolt értékvesztés	(1 524)	(9 519)
Deviza átértékelés	(8 644)	25 243
Állomány az időszak végén	<u>178 226</u>	<u>210 082</u>

A Csoport 11 172 millió Ft kamatbevételt számolt el az újratárgyalt hitelekre 2012-ben (11 274 millió Ft-ot 2011-ben).

A Csoport nem vezette ki a könyveiből az újratárgyalt hiteleket 2012-ben és 2011-ben.

Az alábbi táblában az újratárgyalt hitelek hitelminőség szerinti bontása látható 2012. december 31-én.

	Adatok millió Ft-ban			
	<u>Értékvesztett</u>	<u>Esedékes, de nem értékvesztett</u>	<u>Nem esedékes és nem értékvesztett</u>	<u>Összesen</u>
Hitelek bruttó értéke	87 114	71 253	51 382	209 749
Specifikus értékvesztés	(40 639)	-	-	(40 639)
Portfólió alapú értékvesztés	-	(6 107)	(107)	(6 214)
Újratárgyalt hitelek és követelések összesen	<u>46 475</u>	<u>65 146</u>	<u>51 275</u>	<u>162 896</u>

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2012. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
44 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Az következő táblázatban az újrátárgyalt hitelek hitelminőség szerinti bontása látható 2011. december 31-én.

Adatok millió Ft-ban

	<u>Értékvesztett</u>	<u>Esedékes, de nem értékvesztett</u>	<u>Nem esedékes és nem értékvesztett</u>	<u>Összesen</u>
Hitelek bruttó értéke	106 428	75 282	61 334	243 044
Specifikus értékvesztés	(39 998)	-	-	(39 998)
Portfólió alapú értékvesztés	-	(6 631)	(441)	(7 072)
Újrátárgyalt hitelek és követelések összesen	<u>66 430</u>	<u>68 651</u>	<u>60 893</u>	<u>195 974</u>

A teljes hitelportfólióra vonatkozó összehasonlító adatok a 23-as kiegészítő mellékletben találhatóak.

Az újrátárgyalt hitelek szegmensek szerinti bontása (értékvesztéssel csökkentett érték) az alábbiakban kerül bemutatásra.

Adatok millió Ft-ban

	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Lakosság	83 302	92 807
Vállalat	74 249	96 914
Lízing	5 345	6 253
Újrátárgyalt hitelek és követelések összesen	<u>162 896</u>	<u>195 974</u>

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2012. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

44 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

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

<u>Iparág</u>	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Szolgáltatóipar	38 186	41 605
Mezőgazdaság	5 966	5 366
Termelés-gyártás és építőipar	15 311	17 715
Élelmiszeripar	6 889	7 125
Nagy- és kiskereskedelem	12 764	18 245
Energiaipar	12 142	12 093
Magánszemélyek	114 033	122 108
Önkormányzatok	4 453	12 653
Hitelintézetek	-	6 128
Egyéb	4	6
Újratárgyalt hitelek és követelések bruttó állománya	<u>209 749</u>	<u>243 044</u>
Portfólió alapú értékvesztés	(6 214)	(7 072)
Specifikus értékvesztés	<u>(40 639)</u>	<u>(39 998)</u>
Újratárgyalt hitelek és követelések értékvesztése összesen	<u>(46 853)</u>	<u>(47 070)</u>
Újratárgyalt hitelek és követelések összesen	<u><u>162 896</u></u>	<u><u>195 974</u></u>

A teljes hitelportfólióra vonatkozó összehasonlító adatok a 44-es kiegészítő melléklet Hitelezési kockázat alpontjában találhatóak.

Az alábbi táblázat az újratárgyalt hitelek földrajzi elhelyezkedés szerinti bontását mutatja be.

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2012</u>	<u>2011</u>
Magyarország	197 783	230 269
Kelet-európai országok	11 951	12 759
Nem európai országok	<u>15</u>	<u>16</u>
Újratárgyalt hitelek és követelések összesen	<u><u>209 749</u></u>	<u><u>243 044</u></u>

A teljes hitelportfólióra vonatkozó összehasonlító adatok a 22-es kiegészítő mellékletben találhatóak.

44 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

44.6 Működési kockázat

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

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

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

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

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

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

A *KRI (kulcsfontosságú kockázati mutatók)* módszerét és kereteit 2009-ben vezette be a Csoport. Ezek olyan mérhető értékek vagy mutatók, amelyek segítik a szervezetet bizonyos kulcsfontosságú kockázatok önmagában rejlő, illetve maradvány kitétségének monitorolásában, és ötvözik a kockázat mérését annak kezelésével.

Mindezek mellett a három legfontosabb üzletág, a Vállalati, a Lakossági és a Treasury legfontosabb kockázatainak rendszeresen elemzésére (risk scan) úgynevezett „top-down”, tehát felülről lefelé haladó módszerrel kerül sor.

45 – TŐKE ÉS TŐKEMEGFELELÉS

A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII törvénynek megfelelően a Bank szavatolótőkéjének meg kell haladnia a kockázattal súlyozott mérlegfőösszeg 8%-át. A törvényi előírásoknak megfelelően a Bank a tőkemegfelelési mutató számítását a magyar számviteli szabályok szerint készíti el. A magyar és a nemzetközi számviteli szabályok közötti különbségek a 43-as kiegészítő mellékletben kerülnek bemutatásra. A Bank ennek figyelembevételével készíti el részletes terveit, megfelelő tartalékokat hagyva, hogy egy esetleges forintgyengülés vagy egyéb nem várt esemény bekövetkeztekor is rendelkezésre álljon a szükséges szavatolótőke. A Bank havonta jelenti a tőkemegfelelési helyzetét a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének (PSZÁF), valamint havonta készít előrejelzést a tőkemegfelelés várható alakulásával kapcsolatosan a banki Tőke- és kockázati felügyeleti bizottság (CROC) számára. Amennyiben beavatkozásra van szükség (tőkeemelés, osztalékfizetés stb.), a Bank vezetői bizottsága hoz döntést, és javasolja a szükséges lépéseket a tulajdonosnak.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2012. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

45 – TŐKE ÉS TŐKEMEGFELELÉS (folytatás)

2011 januárjától a Bank a Basel II IRB alap módszerét alkalmazza a tőke megfelelési számításaihoz, míg korábban tőke helyzetét a sztenderdizált módszernek megfelelően mutatta be.

Az alábbi táblázat bemutatja, hogy a Csoport mit kezel tőkeként.

	Adatok millió Ft-ban	
	2012	2011
Alapvető tőke elemek	179 119	181 043
Levonások	(6 271)	(2 719)
Alapvető tőke összesen	172 848	178 324
Járuélkos tőke elemek	15 868	21 496
Levonások	(556)	(324)
Járuélkos tőke összesen	15 312	21 172
Szavatóló tőke	188 160	199 496

A magyar tőke megfelelési szabályok szerint a Bank tőke megfelelési mutatója (tier 1 + tier 2; utóbbi tartalmazza az alárendelt kölcsöntőkét is) 12,91% volt 2012. december 31-én (2011. december 31-ére vonatkozóan 11,36%). A Bank a 2012-es és 2011-es év folyamán, valamint 2012. december 31-én és 2011. december 31-én megfelelt a PSZÁF tőke megfelelési követelményének.

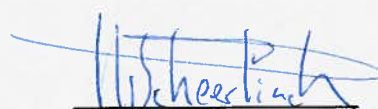
A Bank a magyar számviteli szabványoknak megfelelően kiszámolt nyereségének 10%-át köteles későbbi veszteségekkel szemben általános tartalékként megképezni. 2012. december 31-én e tartalék egyenlege 18 517 millió Ft (2011. december 31-én 15 873 millió Ft) volt.

A magyar társasági és banki jogszabályok értelmében csak a Bank önálló, magyar számviteli alapelvek alapján elkészített pénzügyi beszámolójában szereplő mérleg szerinti eredmény és eredménytartalék osztható fel a részvényesek között. Erre is csak akkor kerülhet sor, ha a Csoport az adott évben már megképezte az előírt kötelező általános tartalékokat.

Ennek megfelelően a Bank 2012. december 31-én 23 797 millió Ft felosztható tartalékkal rendelkezett. (2011. december 31-én ez az összeg 3 995 millió Ft volt.)

A törzsrészvények után javasolt osztalék (mely kötelezettségként nem jelenik meg 2012. december 31-én a konszolidált mérlegben) 23 797 millió Ft – 0,168799 Ft/részvény (3 995 millió Ft – 0,028338 Ft/részvény 2011-ben).

Az Igazgatóság 2013. április 8-án hagyta jóvá a beszámolót.


 Hendrik Scheerlinck
 Vezérigazgató
 Igazgatóság Tagja


 Gombás Attila
 Pénzügyi Divízió Vezetője



K&H Bank Zrt.

Vezetőségi jelentés (konszolidált)

2012. december 31.

A bankcsoport konszolidált mérlegfőösszege 2 462 milliárd Ft volt 2012. december 31-én. Banki és biztosítási termékeket egyaránt kínáló pénzügyi intézményként a K&H országszerte 226 fiókkal a pénzügyi szolgáltatások teljes választékát kínálja ügyfeleinek.

1. Gazdasági környezet

Miközben a világgazdaság növekedési kilátásai tovább romlottak az év során, az európai adósságválság kezelésével kapcsolatos fejleményeknek és az amerikai jegybank mennyiségi lazítási programjainak köszönhetően a piaci környezet 2012 második felében stabilizálódott.

A magyar gazdaság teljesítménye 1,7%-kal csökkent 2012-ben. A kedvezőtlen külső körülmények miatt az exportszektor a korábbi időszakhoz képest kisebb mértékben volt képes támogatni a növekedést. A hazai kereslet is visszafogott maradt.

2012-ben tovább javult a magyar gazdaság külső és belső egyensúlyi helyzete, bár a fejlődés fenntarthatósága továbbra is kérdéses.

	2011 tény	2012 előzetes
GDP növekedés	+1,7%	-1,7%
Infláció (átlag)	3,9%	5,7%
Beruházások növekedése	-4,5%	-5,2%
Munkanélküliségi ráta	10,7%	10,7%
Államháztartási egyenleg (ESA egyenleg)	+4,2%	-2,7%
Folyó fizetési mérleg egyenlege (GDP %-ban)	+0,9%	+2,0%

Forrás: MNB, KSH, K&H

A kedvező piaci hangulat jelentősen hozzájárult a magyar kockázati felárak év közbeni jelentős csökkenéséhez.

Az év első felében a jegybanki alapkamat változatlan szinten maradt, majd a Monetáris Tanács öt egymást követő kamat meghatározó ülésen is 25 bp-os csökkentésről döntött. A jegybanki alapkamat így 7,0%-ról 5,75%-ra változott az év során.

2. A K&H csoport stratégiai célkitűzései

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

Annak érdekében, hogy tulajdonosaink és ügyfeleink elvárásainak megfeleljünk:

- a nemzetközi tudást / gyakorlatot helyi ismeretekkel ötvözzük,
- minden ügyfelünknek modern banki és biztosítási szolgáltatásokat nyújtunk, amelyek az igényeikből indulnak ki, és versenyképes áron biztosított szolgáltatásokat jelentenek.

Ügyfelekre vonatkozó stratégia:

Lakossági ügyfélkör: ügyfeleinket a különböző szegmensek speciális igényeihez igazodva szolgáljuk ki.

Vállalati ügyfelek: a keresztértékesítésre fókuszálunk; továbbá bizonyos területeken fokozni kívánjuk az ügyfélszerzés intenzitását.

Termékekre vonatkozó stratégia:

Magánszemélyek:

- Innovatív megtakarítási termékek és kiegészítő szolgáltatások, annak érdekében, hogy továbbra is megőrizhessük piacvezető szerepünket.
- Növekedés a hitelezésben, a hitelkockázatok körültekintő figyelembevételével.
- Erős fókuszban a tranzakciós szolgáltatások.

KKV:

- Megbízható tranzakciós banki szolgáltatások.
- Ügyféligényeknek megfelelő sztenderd termékek, amelyeket egyszerűsített folyamatok jellemeznek.
- A hitelezési folyamat átalakítása, egyszerűbbé, gyorsabbá tétele.

Vállalatok:

- Teljes körű szolgáltatásokat nyújtó terület, amely a hangsúlyt a tanácsadásra helyezi annak érdekében, hogy testre szabott megoldásokat nyújthassunk ügyfeleinknek.

Disztribúciós csatornákra vonatkozó stratégia:

Fiókközpontú, többcsatornás disztribúciós megoldás: habár a csatornák sokszínűsége, a kizárólagos ügynökök szerepe, valamint a külső felek által üzemeltetett és távoli csatornák ugyancsak jelentős tényezőt képviselnek, a legfontosabb csatorna továbbra is széleskörű fiókhálózatunk marad.

A Bankcsoport legfontosabb megkülönböztető jegyei:

- közel vagyunk az ügyfeleinkhez: könnyű hozzáférés mind fizikai (kiterjedt fiókhálózat), mind pedig virtuális (távcsatornák) értelemben,
- az ügyfeleink nyelvén beszélünk (ügyfélbarát kommunikáció),
- folyamatosan szem előtt tartjuk az ügyfelek egyedi igényeit és profilját (a felajánlott szolgáltatások mindig az ügyfelek valós igényeihez igazodnak),
- a K&H Csoport 'egypontos kiszolgáló-egységként' működik (univerzális pénzügyintézet).

3. A bankcsoport konszolidált tevékenységének jellemzői

A Bankcsoport mérlegfőösszege 2012-ben 14,2%-kal csökkent (az Autófinanszírozó Zrt. és az Eszközfinanszírozó Zrt. 2012. szeptember 30-i beolvadásával a leányvállalatok súlya a mérlegfőösszegekben 3,4%-ra mérséklődött a 2011. évi 3,9 %-ról).

Milliárd Ft	2011. december 31.	2012. december 31.	Vált
Mérlegfőösszeg	2.870,7	2.462,2	-14,2%
Hitelek és követelések	1.565,9	1.315,9	-16,0%
Ügyfélbetétek	1.756,4	1 728,7	-1,6%
Saját tőke	194,7	215,9	+10,9%

A konszolidált mérleg alakulásában a lényegesebb elemek a következők:

- A *hitelek és követelések* állománya 16%-kal csökkent 2012-ben, elsősorban a deviza jelzáloghitelek végtörlesztéséhez és a mérsékelt lakossági és vállalati hitelkereslethez

kapcsolódóan. A deviza jelzáloghitelekhez kapcsolódóan 188 milliárd Ft-tal csökkent a hitelállomány (ebből 85 milliárd Ft csökkenés 2012-ben történt).

- Az *ügyfelekkel szembeni kötelezettségek* állománya mintegy 1,6 %-kal marad el az előző időszak záróértékétől. A megtakarításokért folytatott piaci verseny élénkülése ellenére a Bank stabilan tartotta piaci részesedését mind a lakossági, mind a vállalati szegmensben.
- A *saját tőke* 21,2 milliárd forinttal nőtt az év során az alábbi tényezők egyenlegeként: a 2011. év után kifizetett osztalék (-4,0 milliárd Ft), tárgyévi eredmény elszámolása (+20,5 milliárd Ft), cash-flow fedezeti tartalék (-3,0 milliárd Ft) és értékesíthető pénzügyi instrumentumhoz kapcsolódó átértékelési tartalékának növekedése (+7,8 milliárd Ft).

A bankcsoport adózás utáni eredménye jelentősen javult az előző évhez képest (2012: 20,5 milliárd Ft, 2011: 0,6 milliárd Ft), elsősorban a deviza jelzáloghitelek végtörlesztéséhez kapcsolódóan (2011-ben 48,9 milliárd forintos adózás előtti veszteség a hitelezési értékvesztések között, amiből 15,3 milliárd forint a bankadóból levonásra került).

A főbb eredménytétel alakulása:

- Az előző évhez képest a *nettó kamat és kamatjellegű eredmény* 28%-kal csökkent (2012: 74,0 milliárd Ft, 2011: 102,6 milliárd Ft) elsősorban a lakossági devizahitelek végtörlesztése miatti kisebb bevétel, ill. a KBC-től származó euró finanszírozás struktúrájának változása¹ miatt.
- A 28,7 milliárd Ft-os *nettó jutalék- és díjbevétel* mintegy 2%-kal marad el az előző éves bevételtől (csökkenő értékpapír szolgáltatással és hitelezéssel kapcsolatos jutalékbevételek).
- Az *eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye* sor (2012: 22,9 milliárd Ft, 2011: 18,8 milliárd Ft) növekedése elsősorban a már említett euró finanszírozási struktúra változásához kapcsolódik (részben ellensúlyozva a kamateredmény ehhez a tételhez kapcsolódó csökkenését), miközben a 2011-es eredményt az eszköz-forrás menedzsment (ALM) tevékenységhez kapcsolódó eredmény javította (ALM derivatívák átértékelési eredménye).
- A Bankcsoport 2012. évi működési költsége 85,9 milliárd Ft, melyből a pénzügyi szervezetek különadója 15,0 milliárd Ft (a nem teljesítő lakossági devizahitelek kormányzati adóskönnyítő programjához /konverzió/ kapcsolódóan 0,9 milliárd Ft került elszámolásra bankadó csökkentő tételként). A különadó nélküli működési költségösszeg 4,1 milliárd Ft-tal magasabb az előző évinél (2012-ben 70,9 milliárd Ft, 2011-ben 66,8 milliárd Ft).

2012-ben 12,9 milliárd Ft hitelezéshez kapcsolódó értékvesztést számolt el a bank (a 2011-es 79,1 milliárd Ft tartalmazza a deviza jelzáloghitelek végtörlesztésének 48,9 milliárd Ft veszteségét). A vállalati és a kkv portfólió minősége és a portfólióhoz kapcsolódó hitelköltség továbbra is kedvezően alakul, a lakossági portfólió minőségének alakulásában már érezhető a kormányzati és a bank saját adóskönnyítő intézkedéseinek pozitív hatása.

Nem teljesítő hitelek (Non-performing loans)	2011.	2011.	2012.
	december 31.	június 30.	december 31.
Lakosság	13,4%	19,4%	16,9%
Vállalat	8,0%	8,4%	8,0%
Lízing	9,2%	13,3%	11,6%
Összesen	10,3%	13,3%	12,0%

¹ Az új finanszírozási struktúra alapján a KBC az euró finanszírozás jelentős részét mérlegbeli bankközi források helyett HUF/EUR swap ügyleteken keresztül biztosítja 2011 augusztusától kezdve. A mérlegszerkezet átalakulása (a kisebb bankközi finanszírozást a mérleg eszközoldalán a forint értékpapírállomány hasonló mértékű csökkenése kísérte, miközben a mérlegen kívüli tételek között megnőtt a EUR/HUF swap állomány) az eredménykimutatás szerkezeti összetételét is módosította (kisebb kamateredmény a lecsökkent forint értékpapírállomány és euró bankközi finanszírozási költség nettó egyenlegeként, amit részben ellensúlyozott az FX swapokon elszámolt nagyobb kamatjellegű eredmény a „az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye” soron).

A Bankcsoport üzleti tevékenységét az alábbi mutatók is szemléltetik:

millió Ft	2011.	2012.	vált
Költség / bevétel hányados	44,5%	68,1%	+23,6%
Költség / bevétel hányados *	44,2%	56,3%	+12,1%
Nem kamatjellegű bevétel / összes bevétel	32,2%	41,3%	+9,1%
Jutalékeredmény / összes bevétel	19,4%	22,8%	+3,3%
Működési bevétel / átlagos létszám	43,2	36,2	-16,3%
Működési költség */ átlagos létszám	19,1	20,3	+6,6%
Működési eredmény * / átlagos létszám	24,1	15,8	-34,4%
Hitelköltség mutató	1,75%	0,78%	-0,97%
Nem teljesítő hitelek	10,3%	12,0%	+1,7%
Hitel / betét hányados	82,0%	70,0%	-12,0%
Tőke **/ összes forrás	7,6%	9,7%	+2,1%
Tőkemegfelelési mutató (Bázel II) ***	11,36%	12,91%	+1,6%
ROE (tőkearányos megtérülés, átlagos saját tőkével számolva)	0,3%	10,1%	+9,8%
ROA (eszközarányos megtérülés, átlagos mérlegfőösszeggel számolva)	0,0%	0,8%	+0,8%

* bankadó nélkül

** a saját tőke mellett tartalmazza az alárendelt kölcsöntőkét is

*** magyar felügyeleti szabályok szerint

A viszonylag jó jövedelmezőség mellett a K&H Bank megőrizte kedvező likviditási és fizetőképességi helyzetét 2012-ben.

4. A stratégiailag fontos leányvállalatok bemutatása

Lízingcsoport

A Lízingcsoportot 2012. végén 6 jogi személy és 3 a K&H Bank Zrt-be beolvadt vállalat alkotta.

Név	Fő tevékenység	Megjegyzés
K&H Autófinanszírozó Zrt.	Pénzügyi lízing	2012. szept. 30-án beolvadt a K&H Bank Zrt-be
K&H Autópark Kft.	Operatív lízing, flottakezelés (bérlet)	
K&H Eszközfinanszírozó Zrt.	Pénzügyi lízing	2012. szept. 30-án beolvadt a K&H Bank Zrt-be
K&H Eszközlízing Kft.	Operatív lízing (bérlet)	
K&H Ingatlanlízing Zrt.	Pénzügyi lízing	
K&H Alkusz Kft.	Biztosításközvetítés	
K&H Lízing Zrt.	nem aktív	
K&H Lízingház Zrt.	nem aktív	
K&H Pannonlízing Zrt	Kölcsönnyújtás	2011. nov. 30-án beolvadt a K&H Bank Zrt-be

A **K&H Lízingcsoport** portfóliója 2012. év végén 69 milliárd Ft volt, amely 25%-os csökkenést jelent az előző év végéhez képest. A lakossági gépjármű finanszírozási tevékenység 2008. év végi megszüntetése a lakossági személygépjármű és a kereskedő finanszírozási portfólió folyamatos csökkenését eredményezte (2012 során 22 milliárd forinttal, 35%-kal). A Lízingcsoport 2012. évi lízingpiaci kihelyezési adatok alapján, a teljes lízingpiacon 3,6%-os, míg Flottafinanszírozásban 8%-os, Tehergépjármű, gép és berendezés (TME) finanszírozásban 4,1%-os részesedést szerzett. A K&H Bankcsoport 2009-től a vállalati és kkv üzletágain keresztül szolgálja ki ügyfeleit. A K&H Bank Zrt. 2010-től személygépjármű lízing terméket is kínál lakossági ügyfeleknek a fiókhálózatán keresztül. 2012-ben az értékesítési stratégia középpontjában a K&H Bank Zrt. értékesítési hálózatán keresztül történő értékesítés erősítése volt, mely 2013-ban is folytatódik.

K&H Alapkezelő Zrt.

2012-ben az alapokban kezelt vagyon 3,5%-kal növekedett, azonban a teljes kezelt vagyon esetén a növekedés 4,1% volt. Az év elején a devizás jelzálog-hitel visszafizetési kampány negatív hatással volt a befektetési alapok piacára, ami jelentős kiáramlást okozott a K&H alapokból is. A lakossági állampapír értékesítéshez kapcsolódó erős verseny mellett a csökkenő kamatkörnyezet is kihívást jelentett a társaság üzleti tevékenységére (új alapok kibocsátása).

2012-ben 27 alap indult: 14 lakossági zártvégű tőke- és hozamvédett -, 7 nyíltvégű tőke- és hozamvédett -, egy CPPI és két zártvégű kötvény alap a privát banki ügyfeleknek. "Az év terméke" az új CPPI alap volt egy teljesen új befektetési stratégiával. Két exkluzív alap is indult a szintén a privát banki ügyfelek részére, amit euróban denominált magyar államkötvényekbe fektet az Alapkezelő.

Az intézményi portfóliókezelést illetően az első negyedévben jelentősen csökkent a kezelt vagyon, amit 9 nyugdíjpénztári mandátum megszűnése okozott. Az akvizíciós erőfeszítéseknek köszönhetően azonban 4 új, nem-csoportszintű megbízatást sikerült megszerezni 2012-ben.

2012. év végén a kezelt vagyon 770 milliárd forint volt, ebből befektetési alapokban 640 milliárd forintot kezeltünk. Ez a második legnagyobb piaci részesedést (19,5%) jelenti a magyar befektetési alapok piacán. A tőke- és hozamvédett alapok szegmensben sikerült megőrizni piacvezető pozíciókat (50%-os piaci részesedéssel).

A Társaság adózott eredménye 2012-ben 1,6 milliárd forint volt.

K&H Csoportszolgáltató Kft

A K&H csoport - a K&H Csoportszolgáltató Kft. (KHCSK) 100%-os tulajdonosának, a K&H Banknak a vezetésével – 2005-ben csoport szolgáltató központ megalakítása mellett döntött, amelynek célja az egyes csoporton belül az alaptervekenységhez szorosan kötődő kiegészítő szolgáltatói tevékenységek központosítása és hatékony megszervezése volt. A bankcsoport számára teljes körűen végzett szolgáltatói tevékenységek: ingatlangazdálkodás, logisztika- és bankbiztonsági feladatok, üzemgazdasági feladatok (vevő, szállító, tárgyi eszköz stb. könyvelés; adózás; bérszámfejtés). A társaság a K&H csoport áfacsoportjának a képviselője.

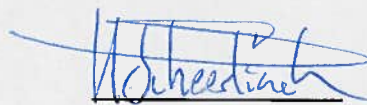
A Társaság szolgáltatási szint megállapodásokat ill. szerződéseket köt az egyes csoporttagokkal minden egyes szolgáltatásra vonatkozóan. 2007-től a KHCSK által nyújtott szolgáltatásokat a K&H Biztosító és a K&H Lízingcsoport vállalatai is igénybe veszik. Jelenleg 12 társaság – a bankot is beleértve – csoportszolgáltató központja a KHCSK. 2008. május elsejétől a KHCSK a KBC Global Services N.V. (KBC GSC) magyarországi fióktelepének pénzügyi-számviteli feladatait, valamint üzemeltetési szolgáltatásait is ellátja. 2008. január elsején alakult a Pályázati Igazgatóság, melynek feladata a EU pályázatokkal kapcsolatos tanácsadás és támogatás. 2009-től a K&H 100%-os tulajdonában lévő K&H Faktor Zrt. pénzügyi-számviteli szolgáltatásainak ellátásával bővült a társaság tevékenysége.

2012. január elsejével kezdte meg működését a KHCSK SZÉP kártya üzletága, melynek a feladata az új elektronikus cafeteria kártyarendszer operatív működtetése.


K&H Faktor Zrt.

A K&H Faktor Zrt. fő tevékenységként egyéb hitelnyújtási szolgáltatást végez (követelések megvásárlása, megelőlegezése, leszámítolása). A társaság üzleti tevékenységét 2010-ben kezdte meg, azóta az üzleti (faktorálási) forgalma folyamatosan növekszik (2010: 5,9 milliárd Ft, 2011: 22,3 milliárd Ft, 2012: 54,5 milliárd Ft). A társaság vevőkkel szemben követelése 8,8 milliárd volt 2012.12.31-én.

Budapest, 2013. április 29.



Hendrik Scheerlinck
Vezérigazgató



Gombás Attila
Pénzügyi divízió vezetője