



# **Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság**

**ÉVES JELENTÉS**

**2013. december 31.**

K&H BANK ZRT.

ÉVES JELENTÉS  
2013. DECEMBER 31.

---

## TARTALOMJEGYZÉK

Kibocsátói nyilatkozat

Éves Beszámoló

Független könyvvizsgálói jelentés

Mérleg

Eredménykimutatás

Kiegészítő melléklet

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. 2013. évi Éves jelentése és az összevont (konszolidált) 2013. 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, 2014. április 29.

**Hendrik Scheerlinck**  
Vezérigazgató

**Gombás Attila**  
Pénzügyi divízió vezetője

## Független Könyvvizsgálói Jelentés

A Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság részvényese részére

### Az éves beszámolóról készült jelentés

1.) Elvégeztük a Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság ("Társaság") mellékelt 2013. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2013. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből - melyben az eszközök és források egyező végösszege 2.573.629 M Ft, a mérleg szerinti eredmény 0 (nulla) M Ft -, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból és a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

### A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

2.) A vezetés felelős a megbízható és valós képet nyújtó éves beszámoló elkészítéséért és bemutatásáért a számviteli törvényben foglaltakkal 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 éves beszámoló elkészítése.

### A könyvvizsgáló felelőssége

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

4.) A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatainak felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló a megbízható és valós képet nyújtó éves beszámoló gazdálkodó egység általi elkészítése szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a gazdálkodó egység 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 az éves beszámoló átfogó bemutatásának értékelését is.

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

## Vélemény

6.) Véleményünk szerint az éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság 2013. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban.

## Figyelemfelhívás

7.) Felhívjuk a figyelmet a kiegészítő melléklet IV/10 pontjára. A Bank befektetéseinek között szereplő K&H Equities Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál 2003-ban jelentős visszaélésekre derült fény, amelyekből származó veszteségek fedezetére a Bank a befektetésére 2 686 millió forint értékvesztést képzett. A jelentős bizonytalanságok miatt ezen ügy végső kimenetelét jelenleg nem lehet megítélni, és a tényleges veszteség jelentősen eltérhet a megképzett értékvesztés összegétől. Véleményünket nem korlátozzuk ennek a kérdésnek a vonatkozásában.

## Egyéb ügyek

8.) A jelen független könyvvizsgálói jelentés a soron következő közgyűlésre, a tulajdonosi határozat meghozatala céljából készült és így nem tartalmazza az ezen a közgyűlésen meghozandó határozatok esetleges hatását.


## Egyéb jelentéstételi kötelezettség: az üzleti jelentésről készült jelentés

9.) Elvégeztük a Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság mellékelt 2013. évi üzleti jelentésének a vizsgálatát. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért. A mi felelőségünk az üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó éves beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az 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 2013. évi üzleti jelentése a Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság 2013. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2014. április 8.



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



Sulyok Krisztina  
Kamarai tag könyvvizsgáló  
Kamarai tagsági szám: 006660



**Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő  
Részvénytársaság**

**Éves beszámoló**

2013. december 31.

**Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság**  
**Mérleg (Hitelintézetek) Eszközök (aktívák)**


Adatok M Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	Előző év 2012.12.31.	Tárgyév 2013.12.31.
a	b	c	d
01.	<b>1. PÉNZESZKÖZÖK</b>	<b>78 627</b>	<b>153 022</b>
02.	<b>2. ÁLLAMPAPIROK</b>	<b>871 035</b>	<b>980 089</b>
03.	a) forgatási célú	497 121	542 371
04.	b) befektetési célú	373 914	437 718
05.	<b>2/A.ÁLLAMPAPIROK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE</b>	<b>367</b>	<b>155</b>
06.	<b>3. HITELINTÉZETEKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK</b>	<b>71 068</b>	<b>77 757</b>
07.	a) látraszóló	38 915	37 836
08.	b) egyéb követelések pénzügyi szolgáltatásból	32 153	39 921
09.	ba) éven belüli lejáratú	19 144	26 086
10.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
11.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
12.	- MNB-vel szemben		
13.	- elszámolóházzal szemben		
14.	bb) éven túli lejáratú	13 009	13 835
15.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
16.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
17.	- MNB-vel szemben		
18.	- elszámolóházzal szemben		
19.	c) befektetési szolgáltatásból		
20.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
21.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
22.	- elszámolóházzal szemben		
23.	<b>3/A.HITELINTÉZETEKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE</b>		
24.	<b>4. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK</b>	<b>1 205 826</b>	<b>1 177 082</b>
25.	a) pénzügyi szolgáltatásból	1 201 057	1 176 581
26.	aa) éven belüli lejáratú	427 257	421 997
27.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	8 826	8 653
28.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
29.	ab) éven túli lejáratú	773 800	754 584
30.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	31 421	28 560
31.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
32.	b) befektetési szolgáltatásból	4 769	501
33.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
34.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
35.	ba) tőzsdei befektetési szolgáltatásból adódó követelés	1	
36.	bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatásból adódó követelés		
37.	bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	4 763	496
38.	bd) elszámolóházzal szembeni követelés	5	5
39.	be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés		
40.	<b>4/A.ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE</b>		
41.	<b>5. HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPIROK, BELEÉRTVE A RÖGZÍTETT KAMATOZÁSÚAKAT IS</b>	<b>67 783</b>	<b>30 187</b>
42.	a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	62 076	29 029
43.	aa) forgatási célú		602
44.	ab) befektetési célú	62 076	28 427
45.	b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	5 707	1 158
46.	ba) forgatási célú	5 707	1 158
47.	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
48.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		
49.	- visszavásárolt saját kibocsátású	2 485	506
50.	bb) befektetési célú		
51.	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
52.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		
53.	<b>5/A. HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPIROK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE</b>	<b>320</b>	<b>147</b>

Sor-szám	A tétel megnevezése	Előző év 2012.12.31.	Tárgyév 2013.12.31.
a	b	c	d
54.	<b>6. RÉSZVÉNYEK ÉS MÁS VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPIROK</b>	6 112	4 050
55.	a) részvények, részesedések forgatási célra		
56.	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
57.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		
58.	b) változó hozamú értékpapírok	6 112	4 050
59.	ba) forgatási célú	6 112	4 050
60.	bb) befektetési célú		
61.	<b>6/A. RÉSZVÉNYEK ÉS MÁS VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPIROK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE</b>	272	477
62.	<b>7. RÉSZVÉNYEK, RÉSZESÉDESEK BEFEKTETÉSI CÉLRA</b>	926	646
63.	a) részvények, részesedések befektetési célra	926	646
64.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
65.	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése		
66.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
67.	<b>7/A. RÉSZVÉNYEK, RÉSZESÉDESEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE</b>		
68.	<b>8. RÉSZVÉNYEK, RÉSZESÉDESEK KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSBAN</b>	3 967	4 169
69.	a) részvények, részesedések befektetési célra	3 967	4 169
70.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
71.	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése		
72.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
73.	<b>9. IMMATERIÁLIS JAVAK</b>	11 729	13 012
74.	a) Immateriális javak	11 729	13 012
75.	b) Immateriális javak értékhelyesbítése		
76.	<b>10. TÁRGYI ESZKÖZÖK</b>	42 936	40 514
77.	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	42 866	40 462
78.	aa) Ingatlanok	35 716	34 034
79.	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	5 612	5 193
80.	ac) beruházások	1 538	1 225
81.	ad) beruházásra adott előlegek		
82.	b) nem közvetlen pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	70	62
83.	ba) ingatlanok		
84.	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	70	62
85.	bc) beruházások		
86.	bd) beruházásra adott előlegek		
87.	c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése		
88.	<b>11. SAJÁT RÉSZVÉNYEK</b>		
89.	<b>12. EGYÉB ESZKÖZÖK</b>	18 243	9 654
90.	a) készletek	903	1 764
91.	b) egyéb követelések	17 340	7 890
92.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	54	513
93.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés		
94.	<b>12/A. EGYÉB KÖVETELÉSEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE</b>		
95.	<b>12/b. SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK POZITÍV ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE</b>	30 077	24 441
96.	<b>13. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK</b>	60 799	58 227
97.	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	58 804	57 141
98.	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	1 995	1 086
99.	c) halasztott ráfordítások		
100.	<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>	<b>2 470 087</b>	<b>2 573 629</b>
101.	<b>Ebből: - FORGÓESZKÖZÖK</b> [1+2.a)+3.a)+3.ba)+3.c)+4.aa)+4.b)+5.aa)+5.ba)+6.a)+6.ba)+11+12+ a 2/A,+3/A,4/A,5/A,6/A,12/A, és 12/B tételek előbbi altételekhez kapcsolódó értékei]	1 126 931	1 222 497
102.	<b>- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK</b> [ 2.b)+3.bb)+4.ab)+5.ab)+5.bb)+6.bb)+7+8+9+10 + a 2/A,3/A,4/A,5/A,6/A,7/A,12/A, és a 12/B tételek előbbi altételekhez, illetve tételhez kapcsolódó értékei]	1 282 357	1 292 905

Kelt: Budapest, 2014. április 8.

  
 Hendrik Scheerlinck  
 Vezérigazgató

  
 Gombás Attila  
 Pénzügyi divízió vezetője



10195664-6419-114-01

statisztikai számjel


**Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság**  
**Mérleg (Hitelintézetek) Források (passzívák)**


Adatok M Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	Előző év 2012.12.31.	Tárgyév 2013.12.31.
a	b	c	d
103.	<b>1. HITELINTÉZETEKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK</b>	<b>339 539</b>	<b>436 661</b>
104.	a) látraszóló	18 263	10 319
105.	b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	321 276	426 342
106.	ba) éven belüli lejáratú	204 688	250 976
107.	Ebből:- kapcsoló vállalkozással szemben	171 414	186 305
108.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
109.	- MNB-vel szemben		4 089
110.	- elszámolóházzal szemben		
111.	bb) éven túli lejáratú	116 588	175 366
112.	Ebből:- kapcsoló vállalkozással szemben	1 456	1 316
113.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
114.	- MNB-vel szemben		89 085
115.	- elszámolóházzal szemben		
116.	c) befektetési szolgáltatásból		
117.	Ebből:- kapcsoló vállalkozással szemben		
118.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
119.	- elszámolóházzal szemben		
120.	<b>1/A. HITELINTÉZETEKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE</b>		
121.	<b>2. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK</b>	<b>1 688 896</b>	<b>1 767 953</b>
122.	a) takarékbetétek		
123.	aa) látraszóló		
124.	ab) éven belüli lejáratú		
125.	ac) éven túli lejáratú		
126.	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	1 680 702	1 759 428
127.	ba) látraszóló	617 237	768 205
128.	Ebből:- kapcsoló vállalkozással szemben	14 994	14 901
129.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
130.	bb) éven belüli lejáratú	899 266	801 157
131.	Ebből:- kapcsoló vállalkozással szemben	2 650	2 630
132.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
133.	bc) éven túli lejáratú	164 199	190 066
134.	Ebből:- kapcsoló vállalkozással szemben	23 925	23 887
135.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
136.	c) befektetési szolgáltatásból	8 194	8 525
137.	Ebből:- kapcsoló vállalkozással szemben		
138.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
139.	ca) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség		
140.	cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség		
141.	cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	8 194	8 525
142.	cd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni kötelezettség		
143.	ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség		
144.	<b>2/A. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE</b>		
145.	<b>3. KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK MIATT FENNÁLLÓ KÖTELEZETTSÉG</b>	<b>13 409</b>	<b>7 953</b>
146.	a) kibocsátott kötvények	13 149	7 701
147.	aa) éven belüli lejáratú	9 862	3 684
148.	Ebből:- kapcsoló vállalkozással szemben		
149.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
150.	ab) éven túli lejáratú	3 287	4 017
151.	Ebből:- kapcsoló vállalkozással szemben		
152.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		

Sor-szám	A tétel megnevezése	Előző év 2012.12.31.	Tárgyév 2013.12.31.
a	b	c	d
153.	b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		
154.	ba) éven belül lejáratú		
155.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
156.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
157.	bb) éven túl lejáratú		
158.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
159.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
160.	c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	260	252
161.	ca) éven belül lejáratú	260	252
162.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
163.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
164.	cb) éven túl lejáratú		
165.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
166.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
167.	<b>4. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK</b>	<b>126 844</b>	<b>81 929</b>
168.	a) éven belül lejáratú	126 844	81 929
169.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben	15	20
170.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
171.	- szövetkezeti formában működő hitelintézeteknél tagok más vagyoni hozzájárulása		
172.	b) éven túl lejáratú		
173.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
174.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
175.	<b>4/A.SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK NEGATÍV ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE</b>	<b>25 101</b>	<b>19 154</b>
176.	<b>5. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK</b>	<b>55 037</b>	<b>36 632</b>
177.	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	102	27
178.	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	54 689	36 313
179.	c) halasztott bevételek	246	292
180.	<b>6. CÉLTARTALÉKOK</b>	<b>16 395</b>	<b>6 524</b>
181.	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	195	69
182.	b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	3 212	4 243
183.	c) általános kockázati céltartalék	10 034	-
184.	d) egyéb céltartalék	2 954	2 212
185.	<b>7. HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK</b>	<b>22 192</b>	<b>22 529</b>
186.	a) alárendelt kölcsöntőke	22 192	22 529
187.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben	17 478	17 815
188.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
189.	b) szövetkezeti formában működő hitelintézeteknél a tagok más vagyoni hozzájárulása		
190.	c) egyéb hátrasorolt kötelezettség		
191.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
192.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
193.	<b>8. JEGYZETT TŐKE</b>	<b>140 978</b>	<b>140 978</b>
194.	- visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken		
195.	<b>9. JEGYZETT, DE BE NEM FIZETETT TŐKE (-)</b>		
196.	<b>10. TÖKETARTALÉK</b>	<b>23 179</b>	<b>23 179</b>
197.	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)	14 393	14 393
198.	b) egyéb	8 786	8 786
199.	<b>11. ÁLTALÁNOS TARTALÉK</b>	<b>18 517</b>	<b>20 422</b>
200.	<b>12. EREDMÉNYTARTALÉK (+/-)</b>		<b>9 715</b>
201.	<b>13. LEKÖTÖTT TARTALÉK</b>		
202.	<b>14. ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK</b>		
203.	a) érték helyesbítés értékelési tartaléka		
204.	b) valós értékelés értékelési tartaléka		
205.	<b>15. MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (+/-)</b>		
206.	<b>FORRÁSOK ÖSSZESEN</b>	<b>2 470 087</b>	<b>2 573 629</b>
207.	Ebből:- <b>RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK</b> [1.a)+1.ba)+1.c)+1/A+2.aa)+2.ab)+2.ba)+2.bb)+2.c)+2/A+3.aa)+3.ba)+3.ca)+4.a)+4/A]	1 909 715	1 944 201
208.	- <b>HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK</b> [ 1.bb)+2.ac)+2.bc)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7 ]	306 266	391 978
209.	- <b>SAJÁT TŐKE</b> (8-9+10+11+12+13+14+15)	182 674	194 294

Kelt: Budapest, 2014. április 8.

  
Hendrik Scheerlinck  
Vezérigazgató

  
Gombás Attila  
Pénzügyi divízió vezetője

10195664-6419-114-01

statistikai számjel

**Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság  
Eredménykimutatás (Hitelintézetek)**

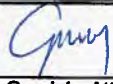
Adatok M Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	Előző év 2012.12.31.	Tárgyév 2013.12.31.
a	b	c	d
01.	<b>1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek</b>	<b>163 199</b>	<b>136 569</b>
02.	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	61 115	56 484
03.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
04.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
05.	b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	102 084	80 085
06.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	3 683	2 168
07.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
08.	<b>2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások</b>	<b>94 416</b>	<b>66 850</b>
09.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	5 118	3 125
10.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
11.	<b>KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)</b>	<b>68 783</b>	<b>69 719</b>
12.	<b>3. Bevételek értékpapírokból</b>	<b>2 765</b>	<b>2 002</b>
13.	a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)		
14.	b) bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	2 765	2 002
15.	c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)		
16.	<b>4. Kapott (járó) jutalék és díjbevételek</b>	<b>39 094</b>	<b>60 122</b>
17.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	33 409	52 163
18.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	339	184
19.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
20.	b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételét)	5 685	7 959
21.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	32	255
22.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
23.	<b>5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások</b>	<b>14 287</b>	<b>15 192</b>
24.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	13 789	14 634
25.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	1 091	1 182
26.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
27.	b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	498	558
28.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	169	199
29.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
30.	<b>6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye [6.a)-6.b)+6.c)-6.d)]</b>	<b>28 417</b>	<b>30 203</b>
31.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	15 809	14 962
32.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
33.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
34.	- értékelési különbözet		
35.	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	975	2 201
36.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
37.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
38.	- értékelési különbözet		
39.	c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	76 124	72 645
40.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
41.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
42.	- forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása		
43.	- értékelési különbözet	23 416	13 985
44.	d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	62 541	55 203
45.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
46.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
47.	- forgatási célú értékpapírok értékvesztése		
48.	- értékelési különbözet	- 2 864	7 364

Sor-szám	A tétel megnevezése	Előző év 2012.12.31.	Tárgyév 2013.12.31.
a	b	c	d
49.	<b>7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből</b>	13 227	19 500
50.	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	6 679	11 391
51.	Ebből:- kapcsolt vállalkozástól	491	446
52.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
53.	b) egyéb bevételek	6 548	8 109
54.	Ebből:- kapcsolt vállalkozástól	1 045	433
55.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
56.	- készletek értékvesztésének visszairása		17
57.	<b>8. Általános igazgatási költségek</b>	56 348	52 863
58.	a) személyi jellegű ráfordítások	29 683	27 522
59.	aa) bérköltség	20 644	19 169
60.	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	2 548	2 398
61.	Ebből:- társadalombiztosítási költségek	375	365
62.	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek	224	206
63.	ac) bérjárulékok	6 491	5 955
64.	Ebből:- társadalombiztosítási költségek	358	368
65.	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek		
66.	b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	26 665	25 341
67.	<b>9. Értékcsökkenési leírás</b>	7 131	7 380
68.	<b>10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből</b>	55 501	67 270
69.	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	4 279	8 765
70.	Ebből:- kapcsolt vállalkozásnak		
71.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
72.	b) egyéb ráfordítások	51 222	58 505
73.	Ebből:- kapcsolt vállalkozásnak	10	9
74.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
75.	- készletek értékvesztése		15
76.	<b>11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre</b>	51 693	52 276
77.	a) értékvesztés követelések után	49 733	50 215
78.	b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1 960	2 061
79.	<b>12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre</b>	73 041	44 912
80.	a) értékvesztés visszairása követelések után	71 336	43 887
81.	b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1 705	1 025
82.	<b>12/A. Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete</b>	1 888	319
83.	<b>13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után</b>	821	195
84.	<b>14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokban való részvények, részesedések után</b>	52	1 172
85.	<b>15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye</b>	41 486	32 773
86.	Ebből:- pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye [1-2+3+4-5+6+7.b)-8-9-10.b)-11+12-13+14]	39 086	30 147
87.	- nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye [7.a)-10.a)]	2 400	2 626
88.	<b>16. Rendkívüli bevételek</b>	59	72
89.	<b>17. Rendkívüli ráfordítások</b>	492	234
90.	<b>18. Rendkívüli eredmény (16-17)</b>	433	162
91.	<b>19. Adózás előtti eredmény (+15+18)</b>	41 053	32 611
92.	<b>20. Adófizetési kötelezettség</b>	14 612	13 559
93.	<b>21. Adózott eredmény (+19-20)</b>	26 441	19 052
94.	<b>22. Általános tartalékképzés, felhasználás (+)</b>	2 644	1 905
95.	<b>23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre</b>		
96.	<b>24. Jövőbeyondott osztalék és részesedés</b>	23 797	17 147
97.	Ebből:- kapcsolt vállalkozásnak		
98.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
99.	<b>25. Mérleg szerinti eredmény (+21-/+22+23-24)</b>	-	-

Kelt: Budapest, 2014. április 8.

  
Hendrik Scheerlinck  
Vezérigazgató

  
Gombás Attila  
Pénzügyi divízió vezetője

**Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság**

**Kiegészítő melléklet**

2013. december 31.

## TARTALOMJEGYZÉK

<b>I. ÁLTALÁNOS RÉSZ</b>	<b>2</b>
I/1. A Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság rövid bemutatása	2
I/2. A Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság számviteli politikája	3
<b>II. MÉRLEG TÉTELEIHEZ KAPCSOLÓDÓ RÉSZLETEZÉSEK</b>	<b>9</b>
II/1. Az összes eszközön belüli külföldi pénznemre szóló eszközök forintban kifejezve egy-egy összegben	10
II/2. Az összes forrásokon belüli külföldi pénznemre szóló források forintban kifejezve egy-egy összegben	11
II/3. A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések lejárat szerint	12
II/4. A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek lejárat szerint	13
II/5. Az immateriális javak és a tárgyi eszközök bruttó értékének alakulása	14
II/6. Az immateriális javak és a tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenésének alakulása	15
II/7. Az immateriális javak és tárgyi eszközök nettó értékének alakulása	16
II/8. Az immateriális javak és a tárgyi eszközök tárgyevi értékcsökkenésének alakulása	17
II/9. Az immateriális javak és tárgyi eszközök esetében az értékcsökkenési módszer megváltozásának eredményre gyakorolt hatása	17
II/10. Független, jövőbeni kötelezettségek és követelések	18
II/11. Az értékvesztés és a kockázati céltartalék 2013. évi állományának alakulása	19
II/12. Egyéb, a mérleg tételeihez kapcsolódó részletezések	20
II/13. Az idegen tulajdonú értékpapír állomány részletezése	22
II/14. A saját tulajdonú értékpapír állomány részletezése	22
II/15. Az aktív és passzív időbeli elhatárolások	23
II/16. Saját tőke változásai	24
II/17. Az immateriális javak fajtánkénti részletezése	25
II/18. A vásárolt készletek és követelések kiegyenlítésekként kapott -értékesítésre szánt- készletek részletezése	25
II/19. Kockázatmentesnek minősített értékpapírok névértéke	26
II/20. Valós értékelés hatásainak bemutatása	26
II/21. Pénzügyi instrumentumok átsorolása	27
II/22. Átstrukturált hitelek adatai	28
II/23. Sajátos értékelési eljárás alá tartozó tételek	29
II/24. Pénzügyi lízing követelések	30
<b>III. EREDMÉNYKIMUTATÁS TÉTELEIHEZ KAPCSOLÓDÓ RÉSZLETEZÉSEK</b>	<b>31</b>
III/1. A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	32
III/2. A befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai	32
III/3. A meg nem képzett céltartalék összege a II/11. pont szerinti bontásban	32
III/4. Egyéb, az eredménykimutatás tételeihez kapcsolódó részletezés	32
III/5. A rendkívüli ráfordítások és rendkívüli bevételek 2013. évben elszámolt tételei	35
III/6. Lezárt határidős, opciós és swap ügyletek eredménye	36
III/7. Anya és leányvállalattal kapcsolatos nettó eredmények	36
<b>IV. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ</b>	<b>37</b>
IV/1. A bank éves beszámolóját aláíró személyek	38
IV/2. Könyvvizsgálat	38
IV/3. A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért felelős személy	38
IV/4. Székhely, honlap	38
IV/5. A banki részvények száma és névértéke részvény típusonként	39
IV/6. Kimutatás a bankban különböző befolyással rendelkező tagokról	39
IV/7. A bankot, mint leányvállalatot konszolidáló vállalkozás adatai	39
IV/8. A bank részesedései	40
IV/9. Kimutatás azon gazdasági társaságokról melyben a bank különböző befolyással rendelkezik	44
IV/10. Egyéb a vállalkozás pénzügyi helyzetét lényegesen befolyásoló események	45
IV/11. A foglalkoztatott munkavállalók átlagos statisztikai létszáma, bérköltsége állománycsoportonként és a személyi jellegű egyéb kifizetések összege	47
IV/12. Az igazgatóság, az üzletvezetés és a felügyelő bizottság tagjainak az üzleti év utáni járandóságai	47
IV/13. Az igazgatóság, az üzletvezetés és a felügyelő bizottság tagjainak folyósított kölcsönök összege	47
IV/14. A társasági adó megállapításánál figyelembe veendő módosító tételek	48
IV/15. A bank pénzmozgásait (a pénzforrásokat és azok felhasználását) bemutató Cash-Flow kimutatás	49
<b>V. A BANK VAGYONI, PÉNZÜGYI ÉS JÖVEDELMI HELYZETÉNEK ÉRTÉKELÉSE</b>	<b>50</b>

## I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

### I/1. Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság rövid bemutatása

cégjogi forma: részvénytársaság

működési módja: zárt

alapítás időpontja: 1987. február 20.

tulajdonosok megnevezése:

Megnevezés	2012. december 31.		2013. december 31.	
	Jegyzett tőke (millió FT)	Megoszlás (%)	Jegyzett tőke (millió FT)	Megoszlás (%)
KBC Bank N.V. Havenlaan 2, 1080 Brüsszel, Belgium	140 978	100,00	140 978	100,00
<b>Alaptőke összesen</b>	<b>140 978</b>	<b>100,00</b>	<b>140 978</b>	<b>100,00</b>

Tevékenységi kör:

Pénzügyi lízing

Egyéb monetáris közvetítés

Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység

M.n.s. egyéb pénzügyi közvetítés

Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység

Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység

Főtevékenység

## **I/2. A Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság számviteli politikája**

A bank a számvitelről szóló 2000. évi C. törvényben foglaltak szerint, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény szerint, továbbá a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) kormányrendelet előírásainak (továbbiakban: számviteli jogszabályok) betartásával állította össze számviteli politikáját.

A bank üzleti tevékenységére vonatkozó nyilvántartásait a hatályos számviteli jogszabályok előírásainak betartásával vezeti. Üzleti nyilvántartása (főkönyvi és analitikus rendszere) lehetővé teszi a belső és külső információszolgáltatást, valamint a Magyar Nemzeti Bank által előírt adatszolgáltatási kötelezettség teljesítését.

A Számviteli Politika és a hozzá kapcsolódó belső szabályzatok rögzítik azokat az értékelési módszereket, elveket és eljárásokat, amelyeket a bank vezetése a beszámolók és egyéb pénzügyi jelentések elkészítésénél érvényesít, továbbá a Számviteli Politika tartalmazza a nyilvánosságra hozatalra, a közzétételére és a könyvvizsgálatra vonatkozó követelményeket is.

A bank a Számviteli Politikában – a megbízható és valós összkép kialakítása érdekében – érvényre juttatja a törvényben meghatározott számviteli alapelveket.

A bank a tevékenysége során előforduló, a vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetére kiható gazdasági eseményekről folyamatosan - analitikus, főkönyvi – nyilvántartást vezet és azt az üzleti év végén lezárja. A banknál a könyvvezetés a kettős könyvvitel rendszerében történik magyar nyelven.

A banki számviteli nyilvántartások vezetése a központi és a hálózati egységeknél elsődlegesen a termékeket kiszolgáló számítástechnikai rendszerekben történik, amelyek jellemzően integrált rendszerek. A rendszerek automatikus feladatai kiegészülnek egyes kézi könyvelésekkel, együtt alkotva a fióki és banki szintű főkönyvet.

A számlatükör a számviteli elszámolások, nyilvántartások céljára előírt főkönyvi számlák elnevezését, valamint számlaosztályonként a számlaszámát mutatja.

A számlarendi magyarázat az egyes főkönyvi számlák tartalmát, jellegét, funkcióját határozza meg. A számlatükröt és a számlarendet a havi zárlati utasítás tartalmazza. Az egyes gazdasági eseményekhez tartozó számlaösszefüggéseket a banki termék szabályokhoz csatolt könyvelési lapok tartalmazzák.

A bank jogszabályi előírás, illetve üzletági döntés alapján eszköz- és forrástételekhez, eredményekhez kapcsolódóan, összértékben a "0" számlaosztályban nyilvántartási számlákat vezet.

A főkönyvi számlák állományáról és forgalmáról havonta készül kivonat. A folyamatos könyvelés teljessé tétele érdekében a bank havonta, negyedévente és évente elvégzi a kiegészítő, helyesbítő, egyeztető, összesítő könyvelési munkákat. A bank a zárlati feladatok szabályozására havonta zárlati utasítást ad ki.

A bank minden gazdasági eseményt, műveletet, amely az eszközök és azok forrásainak állományát, illetve mérlegen kívüli tételek állományát vagy összetételét megváltoztatja, bizonylat alapján könyveli, továbbá a gazdasági események folyamatát tükröző összes bizonylat adatait rögzíti a könyvviteli nyilvántartásokban.

A számviteli bizonylat olyan – előírt alaki és tartalmi kelléket tartalmazó – külső és belső okmány, amely az adott gazdasági műveletre vonatkozóan a könyvvitelben rögzítendő adatokat a valóságnak megfelelően, hiánytalanul tartalmazza.

A számviteli bizonylatot a bank magyar nyelven állítja ki.

A bizonylatokat a gazdasági esemény felmerülésével egyidejűleg – a készpénzforgalom esetén a pénzmozgással egyidőben – rögzíti.



A főkönyvi könyvelés, az analitikus nyilvántartások és bizonylatok adatai közötti egyeztetés és ellenőrzés lehetőségét a bank zárt rendszerrel biztosítja.

A bank működéséről, vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről az üzleti év könyveinek zárását a könyvvezetéssel alátámasztott beszámolót (éves, konszolidált) készíti magyar nyelven.

Az üzleti év az az időtartam, amelyről a bank a beszámolót, illetve az üzleti jelentést készíti. Az üzleti év megegyezik a naptári évvel.

A mérlegkészítés fordulónapja: tárgyév december 31.

A mérlegkészítés időpontja: tárgyévet követő év második munkanapja.

Az éves beszámoló részei:

- mérleg,
- eredménykimutatás,
- kiegészítő melléklet, amely tartalmazza a Cash Flow kimutatást is.

A forgalmi költség eljárással készül, - függőleges tagolású - eredménykimutatás a bank mérleg szerinti eredményét különböző eredménykategóriákon keresztül állapítja meg.

A bank éves beszámolóját millió forintban készíti.

Az éves beszámoló és a konszolidált éves beszámoló felépítését és tartalmát - az Európai Közösség számviteli irányelveinek figyelembevételével - a hatályos számviteli törvény, a "Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról" szóló törvény, valamint "A hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól" készült kormányrendelet szabályozza.

Amennyiben az ellenőrzés, az önellenőrzés az előző üzleti év(ek) éves beszámolójában elkövetett jelentős összegű hibá(ka)t állapított meg, akkor az előző év(ek)re vonatkozó - a mérlegkészítés napjáig megismert megállapítások miatti módosításokat a mérleg és az eredménykimutatás minden tételénél az előző év adatai mellett a bank bemutatja; azok nem képezik részét az eredménykimutatás tárgyevi adatainak. Ez esetben a mérlegben is, az eredménykimutatásban is külön-külön oszlopban szerepelnek az előző évi adatok, a lezárt év(ek)re vonatkozó módosítások, valamint a tárgyevi adatok. A jelentősebb összegű hibahatásokat évente, előjeltől függetlenül, halmozott összegben kell elbírálni.

Jelentős összegű a hiba, ha a hiba feltárásának évében a különböző ellenőrzések során, az adott üzleti évet érintően (évenként külön-külön) feltárt hibák és hibahatások - eredményt, saját tőkét növelő-csökkenő - értékének együttes (előjelétől független) összege meghaladja az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszegének 2% - át.

Fentiekből következően, amennyiben a megállapítások nem jelentősek, - vagyis nem érik el a fentiek szerint a mérlegfőösszeg 2% -át – akkor azokat a tárgyév adatai között szerepelteti a bank.

## **A BESZÁMOLÓBAN ALKALMAZOTT ÉRTÉKELÉSI ELJÁRÁSOK**

Az eszközök és források értékelésére a számviteli törvény és a hitelintézetek éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendelet tételes előírásokat tartalmaz.

A fenti jogszabályok előírásainak alapján az eszközök és források értékeléséről - a Számviteli Politika részeként - külön szabály rendelkezik.

Az értékelési eljárások főbb alapelvei:

## I. Valós értéken történő értékelés

A bank könyvvezetése során alkalmazza a pénzügyi instrumentumok valós értékre történő értékelésének lehetőségét. Az áttérés időpontja 2008. január 1.

A valós értékelés alá vont pénzügyi instrumentumok – a Számviteli törvény és a 250/2000. kormányrendelet előírásainak megfelelően - a beszámolóban valós értékükön vagy az általános előírások szerinti bekerülési értéken szerepelnek.

A bank a pénzügyi instrumentumokat a következő kategóriákba sorolja

- Pénzügyi eszközök
  - Kereskedési célú pénzügyi eszközök: rövid távú ár- és árfolyam-ingadozásokból származó nyereség elérése céljából szerzett pénzügyi eszközök. A beszámolóban valós értéken szerepelnek.
  - Értékesíthető pénzügyi eszközök: olyan pénzügyi eszközök, amelyet nem soroltak be a kereskedési célú pénzügyi eszközök, a lejáratig tartott pénzügyi eszközök vagy a gazdálkodó által keletkeztetett kölcsön- és más követelések közé. A bank döntése alapján a beszámolóban az általános, bekerülési érték szerinti értékelési előírásoknak megfelelő összegben szerepelnek (törlesztésekkel és az értékvesztéssel csökkentett, visszairásokkal növelt bekerülési, szerződés szerinti érték).
  - Lejáratig tartott pénzügyi eszközök: olyan pénzügyi eszközök, amelyeket a bank annak lejáratáig szándékozik és képes megtartani. A beszámolóban az általános, bekerülési érték szerinti értékelési előírásoknak megfelelő összegben szerepelnek.
  - A gazdálkodó által keletkeztetett kölcsön- és más követelések: a bank által pénzügyi eszközök, áruk vagy szolgáltatások – közvetlenül az adósnak teljesített – rendelkezésre bocsátásával létrehozott, rögzített vagy meghatározható fizetéssel járó pénzügyi eszközök, kivéve, ha azokat a bank rövid távú értékesítési céllal hozta létre. A beszámolóban az általános, bekerülési érték szerinti értékelési előírásoknak megfelelő összegben szerepelnek.
- Pénzügyi kötelezettségek
  - Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek: értékpapír kölcsönbevétele miatt fennálló kötelezettségek. A beszámolóban valós értéken szerepelnek.
  - Egyéb pénzügyi kötelezettségek: minden olyan pénzügyi kötelezettség, amely nem tartozik a kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek közé. A beszámolóban az általános, bekerülési érték szerinti értékelési előírásoknak megfelelő összegben szerepelnek.
- Származékos ügyletek: árualapú, vagy pénzügyi eszközökre vonatkozó, kereskedési- vagy fedezeti célú határidős, opciós vagy swap ügylet, illetve ezek származékai.
  - Kereskedési célú származékos ügyletek: nem fedezeti célú származékos ügyletek.
  - Piaci érték (valós érték) fedezeti ügylet: valamely fedezett ügyletből vagy ügyletekből eredő, a mérlegben szereplő eszköz, illetve kötelezettség egésze vagy meghatározott része piaci értékében bekövetkező változás, vagy valamely származékos ügylet jövőben várható eredményében (piaci értékében) bekövetkező változás miatt fennálló kockázat fedezetére szolgáló ügylet. A fedezett kockázat valamilyen konkrét kockázat, amely befolyásolja a beszámolóban szereplő eredményt.
  - Cash-flow fedezeti ügylet: valamely fedezett ügyletből eredő mérlegbeni eszközhöz vagy kötelezettséghez (ideértve az azokkal összefüggő kamatfizetéseket is), illetve áru vagy pénzügyi eszköz leszállításával teljesülő (leszállítási) határidős, opciós ügylethez vagy swap ügylethez, továbbá előrejelzett ügylethez kapcsolódó jövőbeni pénzáramlásokban bekövetkező változás miatt fennálló kockázat fedezetére szolgáló ügylet. A fedezett kockázat valamilyen konkrét pénzáramlásban bekövetkező kockázat, amely befolyásolja a beszámolóban szereplő eredményt is.
  - Külföldi gazdálkodó szervezetben lévő nettó befektetés nettó fedezeti ügylete: a külföldi pénznemben fennálló, kapcsolt vállalkozásnak minősülő külföldi gazdálkodó szervezetben lévő tulajdoni részesedést jelentő, nem kereskedési célra tartott befektetés (részvény, üzletrész, egyéb részesedés), valamint az ezen gazdálkodó

szervezettel szemben fennálló hosszú lejáratú követelés vagy kötelezettség devizaárfolyam-változásból adódó kockázatának fedezetére kötött ügylet.

- A származékos ügyletek a fenti kategóriákba történő besorolástól függetlenül a beszámolóban valós értéken szerepelnek.

A beszámolóban valós értéken kimutatott pénzügyi eszközök és kötelezettségek esetében a valós érték az az összeg, amelyért egy eszköz elcserélhető, illetve egy kötelezettség rendezhető megfelelően tájékozott, az üzletkötési szándékukat kinyilvánító felek között, a szokásos piaci feltételeknek megfelelően kötött ügylet keretében.

A bank a valós értéken kimutatott ügyleteinek valós értékét treasury rendszerének számításai alapján határozza meg. Ez alapvetően vagy a rendelkezésre álló piaci árakat, vagy az ügyletek jövőbeni pénzáramlásainak jelenértékét jelenti.

A jelenérték számításokhoz használt hozamgörbék meghatározása:

- Az állampapírokra vonatkozó hozamgörbe meghatározása az ÁKK által nyilvánosságra hozott referencia állampapírok hozamai alapján történik.
- Derivatívák értékelése a piaci likviditási spreadeket tartalmazó hozamgörbék alapján történik.

Az egyes termékcsoportokra vonatkozó valós érték meghatározása az alábbiak szerint történik

- Kereskedési célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok
  - Állampapírok: az ÁKK által, az adott napra vonatkozóan nyilvánosságra hozott legjobb vételi és eladási árfolyam átlaga, illetve az ÁKK által nyilvánosságra hozott referencia hozamok alapján kerül meghatározásra.
  - Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok: kockázati felárral módosított referencia hozamok alapján számított jelenérték.
  - Zárt végű befektetési jegyek: az alapkezelő által hivatalosan közzétett egy befektetési jegyre jutó nettó eszközérték.
- Kereskedési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések
  - Részvények: tőzsdei ár
  - Nyílt végű befektetési jegyek: az alapkezelő által hivatalosan közzétett egy befektetési jegyre jutó nettó eszközérték
- Származékos ügyletek
  - Forward ügyletek: az ügylet azonnali piaci ára és a kötési ár (árfolyam) lejárat időpontjától az értékelés időpontjáig diszkontált értékének különbözete.
  - Swap ügyletek: határidős ügyletrészét a forward ügyletekre vonatkozó előírások szerint értékeli a bank, spot ügyletrésze pedig az általános szabályok szerint kerül elszámolásra.
  - Kamatarbitrázs céljából kötött swap ügyletek, illetve azonnali és határidős deviza ügyletek egymáshoz rendelésével létrehozott – swap ügyletekkel azonos jellegű – összetett ügyletek értékelésekor a bank a valós értékelés mellett alkalmazza a 250/2000. Kormányrendelet 22.§ (4), (7), (8) és (11) bekezdésében foglaltakat. Tehát
    - az ügylet spot- és határidős árfolyama közötti különbséget időarányos összegét kamat eredményként mutatja ki a bank az időbeli elhatárolásokkal szemben
    - a swap és az összetett ügyletek spot lábának árfolyamkülönbszetét az ügylet zárásáig időbeli elhatárolásként kezeli.
  - Opciós ügyletek: az opció típusának megfelelő értékelési modell használatával (pl. Black Scholes modell az egyszerű európai és az európai barrier opciókra, Cox Rubinstein az egyszerű amerikai opciókra)
  - Kamat swap ügyletek: az ügylet hátralévő futamideje alatti, a piaci adatok alapján becsült kamat pénzáramlásoknak az értékelés napjára diszkontált jelenértékeinek különbözete.
  - Egyéb származékos ügyletek: a rendelkezésre álló piaci adatok alapján becsült jövőbeni pénzáramlások jelenértéke.

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

- az ügyletek lezárási költségei,
- a piacok illikviditása,
- a partner kockázat.

A valós értékelés értékelési különbözetét a bank az adott pénzügyi instrumentumhoz hozzárendelten mutatja ki analitikus és főkönyvi nyilvántartásaiban.

A lejáratig tartott pénzügyi eszközökből való értékesítés vagy átsorolás tekintetében a bank jelentős mértékűnek minősíti az adott eszköz könyv szerinti értékének 5 százalékát meghaladó összeget

## II. Eszközök értékelése

### **A valuta-, devizakészletek, külföldi pénznemben fennálló követelések és kötelezettségek értékelése**

A valuta és devizakészleteket, valamint külföldi pénznemben fennálló követeléseket és tartozásokat az MNB által naponta közzétett devizaárfolyamon mutatja ki a bank. Az MNB által nem jegyzett, külföldi pénzügyi eszközökre szóló deviza és valutakészleteket, követeléseket és kötelezettségeket országos napilapnak a világ valutáinak árfolyamaira vonatkozó tájékoztatójában közzétett, a hónap utolsó napján vagy az év utolsó napján érvényes középárfolyamon, ennek hiányában pedig a hitelintézet által az értékelést megelőző legutolsó hónapban alkalmazott átlagos középárfolyamon értékeli.

### **A befektetési illetve forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelése**

A befektetési célú (hitelviszonyt megtestesítő, egy évnél hosszabb lejáratú) kamatozó értékpapírokat a bank – a vételárban lévő kamattal csökkentett – bekerülési értéken veszi nyilvántartásba, és a FIFO módszert alkalmazza. A befektetési célú kamatozó értékpapírok esetében a névérték és a vételár közötti különbség futamidő alatt időarányosan kerül elszámolásra.

A valós értékelés szempontjából nem a kereskedési célú pénzügyi eszközök közé sorolt forgatási célú értékpapírokat a bank bekerülési értéken veszi nyilvántartásba, és a FIFO módszert alkalmazza.

A valós értékelés szempontjából nem a kereskedési célú pénzügyi eszközök közé sorolt értékpapírokat a bank minősíti, és szükség esetén értékvesztést, illetve a korábbi értékvesztés visszairását számolja el.

A bank állampapírok után nem számol el értékvesztést.

### **Részesedések értékelése**

Értékvesztés szempontjából a bank tartósnak és jelentős összegűnek tekint minden olyan különbözetet, amely a Tartós tőkebefektetési szabályzatban előírt befektetés minősítési eljárás során megállapításra kerül.

A Számviteli törvény lehetőséget biztosít arra, hogy amennyiben a befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetés piaci értéke jelentősen meghaladja az adott eszköznek a visszairás utáni könyv szerinti értékét (bekerülési értékét), akkor a különbözetet értékhelyesbítésként illetve értékelési tartalékként számoljuk el. A bank ezzel a lehetőséggel nem él.

### **Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések értékelése**

A bank által kötött szerződésből fakadó követelés bekerülési értéke a még nem törlesztett tőke összege, vásárolt követelés esetén a követelés vételárából még nem törlesztett rész.

Követeléseit a bank rendszeresen minősíti.

A követeléseket egyedi értékelés esetén eszközminősítési kategóriákba, csoportos értékelés esetén értékelési csoportokba sorolja be.

Az eszközminősítési kategóriákat a bank úgy alakította ki, hogy azokba az értékvesztéssel, céltartalékkal még nem érintett tételektől kezdve az értékvesztéssel, céltartalékkal 100%-ban ellátott tételekig bezárólag valamennyi tétel besorolható legyen.

Az eszközminősítési kategóriákhoz - a 100% felbontásával - súlyávot rendel és az egyes súlyávokhoz kötötten meghatározza az elszámolandó értékvesztés mértékét.

A devizakövetelések után a bank az értékvesztést, valamint annak visszairását devizában számolja el és mutatja ki.

### **Immateriális javak, tárgyi eszközök értékelése**

Az eszközök bekerülési (beszerzési és előállítási) értékét a bank a Számviteli törvény 47.§-ában foglaltak szerint veszi figyelembe.

A terv szerinti értékcsökkenés elszámolását a 2001. január 1. előtt beszerzett eszközök esetében bekerülési érték után – a társasági adótörvényben meghatározott adókulcsok alapján lineáris módszer alkalmazásával - végzi a bank.

A terv szerinti értékcsökkenés elszámolását a 2001. január 1. után beszerzett eszközök esetében a maradványértékkel csökkentett bekerülési érték alapján - lineáris módszer alkalmazásával - végzi a bank.

Terven felüli értékcsökkenés elszámolásának szempontjából a könyv szerinti érték és a piaci érték közötti eltérést tartósnak tekinti a bank, ha az a múltbeli tények vagy a jövőbeni várakozások alapján legalább 1 évig fennáll, vagy ha - a fennállás időtartamától függetlenül – az az értékeléskor a rendelkezésre álló információk alapján véglegesnek tekinthető.

A könyv szerinti érték és a piaci érték közötti jelentős eltérésnek a bank az adott eszköz bekerülési értékének 15 százalékát meghaladó összeget tekinti.

A 100.000 Ft beszerzési érték alatti egyedi beszerzési értékű tárgyi eszközöknél, vagyoni értékű jogoknál és szellemi termékeknél – egyes konkrét eszközcsoportok kivételével - az értékcsökkenési leírás elszámolása az eszköz használatbavételével egyidejűleg, egy összegben történik.

A számviteli törvény lehetőséget ad arra, hogy amennyiben a vagyoni értékű jog, szellemi termék és tárgyi eszköz – kivéve a beruházásokat, a beruházásra adott előleget - piaci értéke jelentősen meghaladja az adott eszköznek a visszairás utáni könyv szerinti értékét (bekerülési értékét), a különbözetet értékhelyesbítésként illetve értékelési tartalékként kerüljön kimutatásra. A bank az értékhelyesbítés lehetőségével nem él.

### **III. Források értékelése**

**Saját tőkét, céltartalékokat, a kötelezettségeket** a mérlegben bekerülési értéken kell kimutatni.

## II. MÉRLEG TÉTELEIHEZ KAPCSOLÓDÓ RÉSZLETEZÉSEK

**II/1. Az összes eszközön belüli külföldi pénznemre szóló eszközök  
forintban kifejezve egy-egy összegben**

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérlegsor	2012. december 31.			2013. december 31.		
		HUF	Deviza	Összesen	HUF	Deviza	Összesen
Pénzeszközök	Mérleg 1. sorához	75 686	2 941	78 627	149 817	3 205	153 022
Állampapírok	Mérleg 2. sorához	867 500	3 535	871 035	939 093	40 996	980 089
Állampapírok értékelési különbözete	Mérleg 5. sorához	367	0	367	200	-45	155
Hitelintézetekkel szembeni követelések	Mérleg 6. sorához	16 662	54 406	71 068	32 785	44 972	77 757
Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	Mérleg 23. sorához	0	0	0	0	0	0
Ügyfelekkel szembeni követelések	Mérleg 24. sorához	417 098	788 728	1 205 826	458 711	718 371	1 177 082
Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	Mérleg 40. sorához	0	0	0	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	Mérleg 41. sorához	5 220	62 563	67 783	1 154	29 033	30 187
- ebből külföldi értékpapír		0	0	0	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	Mérleg 53. sorához	320	0	320	146	1	147
- ebből külföldi értékpapír		0	0	0	0	0	0
Részvények és más változó hozamú értékpapírok	Mérleg 54. sorához	4 388	1 724	6 112	2 422	1 628	4 050
- ebből külföldi értékpapír		0	0	0	0	0	0
Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	Mérleg 61. sorához	213	59	272	306	171	477
Részvények, részesedések befektetési célra	Mérleg 62. sorához	640	286	926	640	6	646
- ebből külföldi értékpapír		0	286	286	0	0	0
Részvények, részesedések értékelési különbözete	Mérleg 67. sorához	0	0	0	0	0	0
Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	Mérleg 68. sorához	3 967	0	3 967	4 169	0	4 169
Immateriális javak	Mérleg 73. sorához	11 729	0	11 729	13 012	0	13 012
Tárgyi eszközök	Mérleg 76. sorához	42 936	0	42 936	40 514	0	40 514
Saját részvények	Mérleg 88. sorához	0	0	0	0	0	0
Egyéb eszközök	Mérleg 89. sorához	17 291	952	18 243	9 126	528	9 654
Egyéb eszközök értékelési különbözete	Mérleg 94. sorához	0	0	0	0	0	0
Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	Mérleg 95. sorához	30 077	0	30 077	24 441	0	24 441
Aktív időbeli elhatárolások	Mérleg 96. sorához	56 200	4 599	60 799	54 127	4 100	58 227
<b>Eszközök összesen:</b>		<b>1 550 294</b>	<b>919 793</b>	<b>2 470 087</b>	<b>1 730 663</b>	<b>842 966</b>	<b>2 573 629</b>

**II/2. Az összes forrásokon belüli külföldi pénznemre szóló források forintban kifejezve egy-egy összegben**

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérlegsor	2012. december 31.			2013. december 31.		
		HUF	Deviza	Összesen	HUF	Deviza	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	Mérleg 103. sorához	93 759	245 780	339 539	260 409	176 252	436 661
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	Mérleg 120. sorához	0	0	0	0	0	0
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	Mérleg 121. sorához	1 354 340	334 556	1 688 896	1 410 113	357 840	1 767 953
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	Mérleg 144. sorához	0	0	0	0	0	0
Kibocsátott értékpapírok miatti kötelezettség	Mérleg 145. sorához	11 902	1 507	13 409	7 953	0	7 953
Egyéb kötelezettségek	Mérleg 167. sorához	111 311	15 533	126 844	76 685	5 244	81 929
Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	Mérleg 175 sorához	25 101	0	25 101	19 154	0	19 154
Passzív időbeli elhatárolások	Mérleg 176 sorához	52 715	2 322	55 037	34 595	2 037	36 632
Céltartalékok	Mérleg 180. sorához	15 030	1 365	16 395	3 429	3 095	6 524
Hátrasorolt kötelezettségek	Mérleg 185. sorához	4 714	17 478	22 192	4 714	17 815	22 529
Jegyzett tőke	Mérleg 193. sorához	140 978	0	140 978	140 978	0	140 978
Jegyzett, de be nem fizetett tőke (-)	Mérleg 195. sorához	0	0	0	0	0	0
Tőketartalék	Mérleg 196. sorához	23 179	0	23 179	23 179	0	23 179
Általános tartalék	Mérleg 199. sorához	18 517	0	18 517	20 422	0	20 422
Eredménytartalék (+/-)	Mérleg 200. sorához	0	0	0	9 715	0	9 715
Lekötött tartalék	Mérleg 201. sorához	0	0	0	0	0	0
Értékelési tartalék	Mérleg 202. sorához	0	0	0	0	0	0
Mérleg szerinti eredmény	Mérleg 205. sorához	0	0	0	0	0	0
<b>Források összesen:</b>		<b>1 851 546</b>	<b>618 541</b>	<b>2 470 087</b>	<b>2 011 346</b>	<b>562 283</b>	<b>2 573 629</b>



**II/3. A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések lejárat szerint**

**2013. december 31.**

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2012. december 31.				
	0-3 hónap	3 hónap-1 év	1 év - 5 év	5 éven túl	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból /Mérleg 08.sor/	17 143	2 001	9 898	3 111	32 153
Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból /Mérleg 25.sor/	223 593	203 664	350 923	422 877	1 201 057
<b>Összesen</b>	<b>240 736</b>	<b>205 665</b>	<b>360 821</b>	<b>425 988</b>	<b>1 233 210</b>

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2013. december 31.				
	0-3 hónap	3 hónap-1 év	1 év - 5 év	5 éven túl	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból /Mérleg 08.sor/	20 196	5 890	11 721	2 114	39 921
Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból /Mérleg 25.sor/	225 819	196 178	359 257	395 327	1 176 581
<b>Összesen</b>	<b>246 015</b>	<b>202 068</b>	<b>370 978</b>	<b>397 441</b>	<b>1 216 502</b>

**II/4. A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek lejárat szerint****2013. december 31.**

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2012. december 31.				
	0-3 hónap	3 hónap-1 év	1 év - 5 év	5 éven túl	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni, meghatározott időre lekötött pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettségek /Mérleg 105.sor/	185 281	19 407	82 781	33 807	321 276
Ügyfelekkel szembeni egyéb éven belüli lejáratú kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból /Mérleg 130.sor/	655 811	243 455	0	0	899 266
Ügyfelekkel szembeni egyéb éven túli lejáratú kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból /Mérleg 133.sor/	0	0	132 026	32 173	164 199
Hátrasorolt kötelezettségek /Mérleg 185.sor/	0	0	22 192	0	22 192
<b>Összesen</b>	<b>841 092</b>	<b>262 862</b>	<b>236 999</b>	<b>65 980</b>	<b>1 406 933</b>

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2013. december 31.				
	0-3 hónap	3 hónap-1 év	1 év - 5 év	5 éven túl	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni, meghatározott időre lekötött pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettségek /Mérleg 105.sor/	202 917	48 059	135 634	39 732	426 342
Ügyfelekkel szembeni egyéb éven belüli lejáratú kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból /Mérleg 130.sor/	622 360	178 797	0	0	801 157
Ügyfelekkel szembeni egyéb éven túli lejáratú kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból /Mérleg 133.sor/	0	0	158 517	31 549	190 066
Hátrasorolt kötelezettségek /Mérleg 185.sor/	0	4 714	17 815	0	22 529
<b>Összesen</b>	<b>825 277</b>	<b>231 570</b>	<b>311 966</b>	<b>71 281</b>	<b>1 440 094</b>

**II/5. Az immateriális javak és a tárgyi eszközök bruttó értékének alakulása****2013. évben**

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérleg	Bruttó érték változása				
		Nyitó érték	Átsorolás (+/-)	Növekedés (+)	Csökkenés (-)	Záró érték
<b>Immateriális javak</b>	73.sorához	<b>37 193</b>	<b>0</b>	<b>4 475</b>	<b>-96</b>	<b>41 572</b>
-vagyon értékű jogok		9 267	0	1 602	-1	10 868
-szellemi termékek		27 926	0	2 873	-95	30 704
<b>Pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei</b>	77.sorához	<b>74 273</b>	<b>0</b>	<b>2 107</b>	<b>-3 568</b>	<b>72 812</b>
-ingatlanok	78.sorához	46 956	0	604	-381	47 179
-műszaki berendezések,gépek,felszerelések,	79.sorához	25 779	0	1 805	-3 176	24 408
-beruházások	80.sorához	1 538	0	-302	-11	1 225
-beruházásokra adott előleg	81.sorához	0	0	0	0	0
<b>Nem közvetlenül pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei</b>	82.sorához	<b>92</b>	<b>0</b>	<b>1</b>	<b>-15</b>	<b>78</b>
-ingatlanok	83.sorához	0	0	0	0	0
-műszaki berendezések,gépek,felszerelések, járművek	84.sorához	92	0	1	-15	78
-beruházások	85.sorához	0	0	0	0	0
-beruházásokra adott előleg	86.sorához	0	0	0	0	0

A műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek összege tartalmazza a kis értékű eszközök értékét is.

**II/6. Az immateriális javak és a tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenésének alakulása****2013. évben**

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérleg	Halmozott értékcsökkenés				
		Nyitó érték	Átsorolás (+/-)	Növekedés (+)	Csökkenés (-)	Záró érték
<b>Immateriális javak</b>	73.sorához	<b>25 464</b>	<b>0</b>	<b>3 097</b>	<b>-1</b>	<b>28 560</b>
-vagyon értékű jogok		4 720	0	1 551	-1	6 270
-szellemi termékek		20 744	0	1 546	0	22 290
<b>Pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei</b>	77.sorához	<b>31 407</b>	<b>0</b>	<b>4 281</b>	<b>-3 328</b>	<b>32 360</b>
-ingatlanok	78.sorához	11 240	0	2 141	-236	13 145
-műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	79.sorához	20 167	0	2 140	-3 092	19 215
<b>Nem közvetlenül pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei</b>	82.sorához	<b>22</b>	<b>0</b>	<b>2</b>	<b>-8</b>	<b>16</b>
-ingatlanok	83.sorához	0	0	0	0	0
-műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	84.sorához	22	0	2	-8	16

A műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek összege tartalmazza a kis értékű eszközök értékcsökkenését is.

**II/7. Az immateriális javak és a tárgyi eszközök nettó értékének alakulása**

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérleg	2012.12.31	2013.12.31
		Záró érték	Záró érték
<b>Immateriális javak</b>	73.sorához	<b>11 729</b>	<b>13 012</b>
-vagyon értékű jogok		4 547	4 598
-szellemi termékek		7 182	8 414
<b>Pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei</b>	77.sorához	<b>42 866</b>	<b>40 452</b>
-ingatlanok	78.sorához	35 716	34 034
-műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	79.sorához	5 612	5 193
-beruházások	80.sorához	1 538	1 225
-beruházásokra adott előleg	81.sorához	0	0
<b>Nem közvetlenül pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei</b>	82.sorához	<b>70</b>	<b>62</b>
-ingatlanok	83.sorához	0	0
-műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	84.sorához	70	62
-beruházások	85.sorához	0	0
-beruházásokra adott előleg	86.sorához	0	0

**II/8. Az immateriális javak és tárgyi eszközök tárgyévi értékcsökkenésének alakulása**  
**2013. évben**

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Terv szerinti	Terven felüli	Összesen
<b><u>Immateriális javak</u></b>	3 097	0	3 097
<b><u>Pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei</u></b>	4 281	0	4 281
-ingatlanok	2 141	0	2 141
-műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	2 140	0	2 140
<b><u>Nem közvetlenül pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei</u></b>	2	0	2
-ingatlanok	0	0	0
-műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	2	0	2
<b><u>100 ezer Ft alatti tárgyi eszközök értékcsökkenése</u></b>	0	0	0
<b><u>Önellenőrzés miatti helyesbítés</u></b>	0	0	0
<b>Összesen</b>	<b>7 380</b>	<b>0</b>	<b>7 380</b>

A bank lineáris leírási módszert alkalmaz. Visszaírt terven felüli értékcsökkenés nem volt.

**II/9. Az immateriális javak és tárgyi eszközök esetében az értékcsökkenési módszer megváltozásának eredményre gyakorolt hatása**

A Bank 2013. évben nem változtatta az értékcsökkenési módszert az immateriális javak és tárgyi eszközök esetében.

**II/10. Függő-, jövőbeni kötelezettségek és követelések**

## a., Kötelezettségek

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2012.12.31	2013.12.31
Kibocsátott garanciák, kezességek	99 105	120 789
Hitel, garancia és akkreditív keret	301 539	336 172
Export akkreditív	712	469
Import akkreditív	4 761	4 153
Peres ügyek miatti kötelezettség	10 942	4 522
Opciók ügyletek miatti kötelezettség	219 437	220 144
Egyéb függő kötelezettség	982	923
<b>Függő kötelezettségek összesen:</b>	<b>637 478</b>	<b>687 172</b>

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2012.12.31	2013.12.31
Swap vételi ügyletek (deviza és egyéb)	933 904	910 884
Deviza forward ügyletek	111 287	130 290
Értékpapír eladás/vétel miatti kötelezettség	1 407	17 036
Átutalások miatti jövőbeni kötelezettség	1 060	638
Egyéb jövőbeni kötelezettség	4 783	4 707
Bankközi kihelyezések	0	93 000
<b>Jövőbeni kötelezettségek összesen</b>	<b>1 052 441</b>	<b>1 156 555</b>

A kapcsolt vállalkozásokkal szembeni függő- és jövőbeni kötelezettségek összege 865 147 millió Ft.

## b., Követelések

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2012.12.31	2013.12.31
Kapott garanciák, biztosítékok	1 321 238	1 264 777
Kamatok, késedelmi kamat követelés	29 440	28 785
Peres ügyek miatti követelés	675	876
Opciók ügyletek miatti követelés	219 437	220 144
Egyéb függő követelés	1 334	1 575
<b>Függő követelések összesen:</b>	<b>1 572 124</b>	<b>1 516 157</b>

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2012.12.31	2013.12.31
Swap ügyletek (deviza és egyéb)	858 996	862 577
Deviza forward ügyletek	107 503	127 441
Értékpapír eladás/vétel miatti követelés	3 835	26 706
Átutalások miatti jövőbeni követelés	1 067	643
Egyéb jövőbeni követelés	536	468
<b>Jövőbeni követelések összesen</b>	<b>971 937</b>	<b>1 017 835</b>

A kapcsolt vállalkozásokkal szembeni függő- és jövőbeni követelések összege 708 558 millió Ft.

**II/11. Az értékvesztés és a kockázati céltartalék 2013. évi állományának alakulása**

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévben elszámolt értékvesztés és megképzett céltartalék (+)	Tárgyévet megelőző években elszámolt értékvesztés visszairása és céltartalék felhasználása, felszabadítása (-)	Egyéb változás	Záró állomány
Követelések után elszámolt értékvesztés (pénzintézetek, ügyfelek)	108 495	48 520	43 063	349	114 301
Pénzügyi lízinggel kapcsolatos követelések után elszámolt értékvesztés	3 322	1 695	1 250	6	3 773
Befektetett pénzügyi eszközök után elszámolt értékvesztés	4 389	195	1 685	35	2 934
Ügyviteli kockázatok után elszámolt értékvesztés	0	211	0	0	211
Egyéb követelés után elszámolt értékvesztés (üzemviteli)	286	4	9	-1	280
Követelés fejében átvett, készletként kimutatott eszközök után elszámolt értékvesztés	31	10	17	0	24
<b>Eszközök után elszámolt értékvesztés összesen:</b>	<b>116 523</b>	<b>50 635</b>	<b>46 024</b>	<b>389</b>	<b>121 523</b>
Függő és jövőbeni kötelezettségek után képzett kockázati céltartalék	3 212	2 061	1 025	-5	4 243
Általános kockázati céltartalék	10 034	715	1 034	-9 715	0
Jövőbeni költségre képzett céltartalék	0	0	0	0	0
Várható kötelezettségekre képzett céltartalék	2 745	295	838	10	2 212
Ügyviteli kockázatok után képzett céltartalék	209	0	209	0	0
Korengedményes nyugdíj és végkielégítés miatti fizetési kötelezettség után képzett céltartalék	195	0	126	0	69
<b>Céltartalék összesen:</b>	<b>16 395</b>	<b>3 071</b>	<b>3 232</b>	<b>-9 710</b>	<b>6 524</b>

Az egyéb változás oszlop a 2013. évi deviza átértékelés miatti állományváltozást tartalmazza, kivétel az Általános kockázati céltartalék változását. Az Általános kockázati céltartalék 2013. december 31-i állományát az 1996.CXII.tv. módosítása értelmében a Bank átvezette az Eredménytartalékba. Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kötelezettségek után nem történt céltartalékképzés.



**II/12. Egyéb, a mérleg tételeihez kapcsolódó részletezések**

a., A bank tulajdonában lévő Tőzsdén jegyzett értékpapírok állományának részletezése

- Befektetett pénzügyi eszközökön belül:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2012. december 31.		2013. december 31.	
	Névérték	Nyilvántartási érték	Névérték	Nyilvántartási érték
Államkötvény	422 814	404 471	453 818	438 619
<b>Összesen:</b>	<b>422 814</b>	<b>404 471</b>	<b>453 818</b>	<b>438 619</b>

- Forgóeszközökön belül:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2012. december 31.		2013. december 31.	
	Névérték	Nyilvántartási érték	Névérték	Nyilvántartási érték
Államkötvény	22 611	23 076	5 710	5 934
Diszkont Kincstárjegy	44 558	42 654	60 038	58 560
Befektetési jegy	1 061	1 085	413	413
<b>Összesen:</b>	<b>68 230</b>	<b>66 815</b>	<b>66 161</b>	<b>64 907</b>

- b., A mérleg fordulónapján fennálló, a Hpt. 79. §-ának (1) bekezdése szerinti nagy kockázat-vállalásnak minősülő hitelek, értékpapírok, részesedések és vállalt kötelezettségek együttes összege 984 509 millió Ft.
- c., A banknál 2013. december 31-én a forrásokon belül 22 529 millió Ft (4 714 millió Ft, lejárat 2014.12.20, kamatláb a 2014/B Államkötvény kamata, illetve 60 millió EUR, lejárat 2016.06.30., kamatláb 3 havi euribor + 0,55% azaz 0,844 %) alárendelt kölcsöntőke szerepel, mint hátrasorolt kötelezettség.
- d., A bank saját tulajdonú ingatlanjain jelzálog nincs, a tulajdoni illetőségek esetén a bank részét jelzálog nem terheli.
- e., Az Általános kockázati céltartalék 2013. december 31-i állományát az 1996.CXII.tv. módosítása értelmében a Bank átvette az Eredménytartalékba.
- f., A függővé tett kamat (üzleti kamat és késedelmi kamat), kamatjellegű jutalék és díjkövetelés összege 2013. december 31-én 14 345 millió Ft, 2012. december 31-én 11 028 millió Ft volt.
- g., Az azonnali deviza adásvételi ügyletekből a mérleg fordulónapján, 2013. december 31-én fennálló követelés és kötelezettség forint értéke 12 120 millió Ft, illetve 12 113 millió Ft.
- h., A 2013. december 31-én fennálló, bankközi piacon kötött deviza swap vételi ügyletek Ft értéke 834 613 millió Ft, eladási állománya 786 570 millió Ft, az ügyfelekkel kötött deviza swap vételi ügyletek Ft értéke 75 268 millió Ft, eladási állománya 75 004 millió Ft volt. A forward ügyletek bankközi piacon kötött eladási állománya 11 390 millió Ft, vételi állománya 12 441 millió Ft, míg az ügyfél deviza forward ügyletek eladási

állománya 102 893 millió Ft, vételi állománya 104 743 millió Ft, melyek mind fedezeti (árfolyamkockázat), mind kereskedelmi célt szolgáltak.

i., A valódi penziós ügyletek összege és a mögöttük álló vagyontárgy megnevezése

adatok millió Ft-ban

Indulás időpontja	Lejárat időpontja	Papír	Névérték	Ügylet érték
2013.12.18	2014.01.08	2018/A	5 000	5 443
2013.12.23	2014.01.08	2017/A_X	500	547
2013.12.23	2014.01.08	2022/A	1 500	1 698
2013.12.30	2014.01.15	2015/C	3 000	3 231
2013.12.31	2014.01.15	2020/A_X	1 000	1 141
2013.12.31	2014.01.15	2022/A	1 500	1 696
2013.12.31	2014.01.15	2023/A	1 500	1 554
<b>Aktív sajátos szállítós repó összesen</b>			<b>14 000</b>	<b>15 310</b>

adatok millió Ft-ban

Indulás időpontja	Lejárat időpontja	Papír	Névérték	Ügylet érték
2013.12.30	2014.01.15	2015/C	3 000	3 231
2013.12.31	2014.01.15	2020/A_X	1 000	1 141
2013.12.31	2014.01.15	2023/A	1 500	1 554
2013.12.11	2014.01.13	2014/C_X	700	735
2013.12.23	2014.01.08	2022/A	1 500	1 698
2013.12.31	2014.01.15	2022/A	1 500	1 695
2013.12.18	2014.01.08	2018/A	5 000	5 443
2013.12.23	2014.01.08	2017/A_X	500	547
2013.12.18	2014.01.03	2018/A	5 000	5 410
<b>Passzív sajátos szállítós repó összesen</b>			<b>19 700</b>	<b>21 454</b>

j., A bank részt vesz különböző nyíltvégű befektetési alapok által kibocsátott befektetési jegyek forgalmazásának lebonyolításában, jutalék ellenében. 2013. december 31-én az Alapokkal szembeni kötelezettség nem állt fenn.

A mérleg alatti tételként kimutatott (értékpapírszámlán nyilvántartott) befektetési jegyek névértéke - forintra átszámítva - az év végén 569 646 millió Ft volt.

k., A banknak 2013. december 31-én nem volt lekötött tartaléka.

l., Korrigált mérlegfőösszeg 2013. december 31-én 1 314 937 millió Ft volt.

m., A banknak korábbi igazgatósági és felügyelő bizottsági tagjaival szemben nyugdíjfizetési kötelezettsége nem áll fenn.

n., A bank ügyfelei részére 1 325 199 millió Ft névértékű értékpapírt kezel letéti-, illetve értékpapír-számlákon. Befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében az ügyfelek számára vezet korlátozott pénzforgalmi számlát (ügyfélszámlát) is, amely számlák összevont egyenlege - forintra átszámítva - 2013. december 31-én 7 602 millió Ft volt. Az ügyfélszámlákon az ügyfelek év végi követelése 8 098 millió Ft, tartozásuk 496 millió Ft volt.

o., A bank 2013. évben nem végzett vagyonkezelést biztosítópénztárak részére.

p., Az anyavállalattal szemben 2013. december 31-én fennálló követelések összege 543 millió Ft, a kötelezettsége 206 967 millió Ft, amiből rövid lejáratú 187 837 millió Ft volt.

A leányvállalattal szemben 2013. december 31-én fennálló követelések összege 37 722 millió Ft, rövid lejáratú kötelezettségek 17 549 millió Ft, éven túli lejáratú kötelezettségek 23 889 millió Ft volt, ami nyíltvégű pénzügyi lízingből származik.

Leányvállalattal szembeni hátrasorolt kötelezettségek nem voltak.

q., A banknál kapcsolt felekkel lebonyolított lényeges ügylet nem volt, amely nem a szokásos piaci feltételek között valósult meg.

### **II/13. Az idegen tulajdonú értékpapír állomány részletezése**

adatok millió Ft-ban\*

Megnevezés	Névérték		Megjegyzés
	2012.12.31	2013.12.31	
<b>Dematerializált</b>	<b>1 095 623</b>	<b>1 284 786</b>	
Banki értéktárban őrzött	43 086	40 413	
<b>Nyomdai úton előállított összesen</b>	<b>43 086</b>	<b>40 413</b>	
<b>Összesen</b>	<b>1 138 709</b>	<b>1 325 199</b>	

\*2013.12.31-i MNB árfolyammal forintosítva

### **II/14. A saját tulajdonú értékpapír állomány részletezése**

- Befektetett eszközök között kimutatott

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Névérték		Könyv szerinti érték	
	2012.12.31	2013.12.31	2012.12.31	2013.12.31
<b>Dematerializált</b>	<b>455 234</b>	<b>480 611</b>	<b>437 731</b>	<b>467 947</b>
Banki értéktárban őrzött	1 305	1 305	2 783	2 924
<b>Nyomdai úton előállított összesen</b>	<b>1 305</b>	<b>1 305</b>	<b>2 783</b>	<b>2 924</b>
<b>Összesen</b>	<b>456 539</b>	<b>481 916</b>	<b>440 514</b>	<b>470 871</b>

- Forgóeszközök között kimutatott

adatok millió Ft-ban \*

Megnevezés	Névérték		Könyv szerinti érték	
	2012.12.31	2013.12.31	2012.12.31	2013.12.31
<b>Dematerializált</b>	<b>511 300</b>	<b>547 825</b>	<b>508 940</b>	<b>548 181</b>
<b>Nyomdai úton előállított összesen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Összesen</b>	<b>511 300</b>	<b>547 825</b>	<b>508 940</b>	<b>548 181</b>

\* 2013.12.31-i MNB árfolyammal forintosítva

**II/15. Az aktív és passzív időbeli elhatárolások**

adatok millió Ft-ban

<b>Az aktív időbeli elhatárolás jogcíme</b>	<b>2012.12.31.</b>	<b>2013.12.31.</b>
Kamatok és kamatjellegű jutalékok elhatárolása	41 153	34 879
Kamatláb swap ügyletek valós érték kamat elhatárolása	15 607	19 946
Kamatarbitrázs ügyletek kamatelhatárolása	780	639
Egyéb bevételek elhatárolása	1 264	1 677
<b>Bevételek aktív időbeli elhatárolása</b>	<b>58 804</b>	<b>57 141</b>
<b>Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása</b>	<b>1 995</b>	<b>1 086</b>
<b>Halasztott ráfordítások</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Összesen: /Mérleg 96.sor/</b>	<b>60 799</b>	<b>58 227</b>

adatok millió Ft-ban

<b>A passzív időbeli elhatárolás jogcíme</b>	<b>2012.12.31.</b>	<b>2013.12.31.</b>
<b>Bevételek passzív időbeli elhatárolása</b>	<b>102</b>	<b>27</b>
Kamatok elhatárolása	35 777	22 914
Kamatláb swap ügyletek valós érték kamat elhatárolása	8 348	5 768
Kamatarbitrázs ügyletek kamatelhatárolása	404	279
Egyéb ráfordítások elhatárolása	0	0
Elhatárolt költségek	10 160	7 352
<b>Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása</b>	<b>54 689</b>	<b>36 313</b>
<b>Halasztott bevételek</b>	<b>246</b>	<b>292</b>
<b>Összesen: /Mérleg 176.sor/</b>	<b>55 037</b>	<b>36 632</b>

**II/16. Saját tőke változásai**

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék	Általános tartalék	Tárgyévi mérleg szerinti eredmény	Összesen
Egyenleg 2012.12.31	140 978	23 179	0	18 517	0	<b>182 674</b>
Általános tartalék képzés				1 905		<b>1 905</b>
Az eredménytartalékba átvett általános kockázati céltartalék			9 715			<b>9 715</b>
Egyenleg 2013.12.31	<b>140 978</b>	<b>23 179</b>	<b>9 715</b>	<b>20 422</b>	<b>0</b>	<b>194 294</b>

**II/17. Az immateriális javak és a tárgyeszközök között kimutatott ingatlanhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok fajtánkénti részletezése**

a) Az immateriális javak részletezése

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2012.12.31	2013.12.31
Liszensz	4 515	4 575
Egyéb	32	23
<b>Vagyoni értékű jogok</b>	<b>4 547</b>	<b>4 598</b>
Alapszoftver	79	79
Felhasználói szoftver	7 101	8 333
Védjegy	2	2
<b>Szellemi termékek</b>	<b>7 182</b>	<b>8 414</b>
<b>Mindösszesen:</b>	<b>11 729</b>	<b>13 012</b>

b) A tárgyeszközök között kimutatott ingatlanhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok részletezése

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2012.12.31	2013.12.31
Bérelti jog	37	27
Közmű hozzájárulás megfizetése alapján szerzett jogok	38	38
<b>Összesen:</b>	<b>75</b>	<b>65</b>

**II/18. A vásárolt készletek és követelés kiegyenlítéseként kapott – értékesítésre szánt – készletek részletezése**

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2012.12.31	2013.12.31
Anyagok	67	10
Áruk	315	1 126
<b>Vásárolt készletek</b>	<b>382</b>	<b>1 136</b>
Ingatlanok	483	619
Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	38	9
<b>Követelés kiegyenlítéseként kapott készletek</b>	<b>521</b>	<b>628</b>
<b>Összesen: Mérleg (90.sor)</b>	<b>903</b>	<b>1 764</b>

**II/19. Kockázatmentesnek minősített értékpapírok névértéke**

adatok millió Ft-ban

Kibocsátás devizaneme	Megnevezése	2012	2013
HUF	Hitelkonszolidációs kötvények	110 676	12 349
HUF	MNB által kibocsátott kötvény	265 000	410 404
HUF	Magyar Állam által kibocsátott értékpapírok	512 786	533 423
<b>HUF Összesen</b>		<b>888 462</b>	<b>956 176</b>
JPY	MNB által kibocsátott kötvény	2 896	2 315
<b>JPY Összesen</b>		<b>2 896</b>	<b>2 315</b>
EUR	Magyar Állam által kibocsátott értékpapírok	0	38 124
<b>EUR Összesen</b>		<b>0</b>	<b>38 124</b>

**II/20. Valós értékelés hatásainak bemutatása**

a., Származékos ügyletek

adatok millió Ft-ban

Származékos ügylet	Pozitív valós érték		Negatív valós érték		Jövőbeni cash-flow	
	2012	2013	2012	2013	2012	2013
Asset swap	0	0	-450	-221	-1 449	-711
Deviza kamat swap	1 009	581	-1 133	121	-28 488	-33 617
Forward	685	325	-1 605	-2 327	-2 806	-2 901
FRA	164	121	-578	-38	-414	84
Kamat swap	23 991	20 263	-17 034	-13 238	13 497	16 058
Opció	3 999	2 981	-4 253	-3 380	0	4
Deviza swap	227	166	-42	-56	1 528	1 806
Futures	2	4	-6	-15	-16	18
<b>Összesen</b>	<b>30 077</b>	<b>24 441</b>	<b>-25 101</b>	<b>-19 154</b>	<b>-18 148</b>	<b>-19 259</b>

A származékos ügyletek valós értékéhez kapcsolódóan elhatárolt kamatbevétel 20 585 millió Ft, az elhatárolt kamatráfördítés összege pedig 6 047 millió Ft.

A kamatarbitrázs jellegű swap ügyletek árfolyam különbözete 48 906 millió Ft az egyéb kötelezettségek között kerül kimutatásra.

## b., Értékpapírok

adatok millió Ft-ban

Forgatási célú értékpapírok	Könyv szerinti érték		Valós érték		Értékelési különbözet	
	2012.12.31	2013.12.31	2012.12.31	2013.12.31	2012.12.31	2013.12.31
Államkötvények	333 945	457 707	334 136	457 747	191	40
Ebből befektetési célú értékpapírokból átsorolt 2014. évben lejáró állomány	46 441	34 308	46 441	34 308	0	0
Hitelkonszolidációs kötvények	98 022	12 349	98 028	12 349	6	0
Ebből befektetési célú értékpapírokból átsorolt 2014. évben lejáró állomány	98 006	12 349	98 006	12 349	0	0
Kincstárjegyek	65 154	72 315	65 324	72 430	170	115
<b>Állampapírok összesen:</b>	<b>497 121</b>	<b>542 371</b>	<b>497 488</b>	<b>542 526</b>	<b>367</b>	<b>155</b>
Zártvégű befektetési jegyek	3 222	653	3 542	800	320	147
Kötvények	2 485	1 107	2 485	1 107	0	0
Ebből: befektetési célú értékpapírokból átsorolt 2014. évben lejáró állomány	0	602	0	602	0	0
<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen:</b>	<b>5 707</b>	<b>1 760</b>	<b>6 027</b>	<b>1 907</b>	<b>320</b>	<b>147</b>
Nyíltvégű befektetési jegyek	6 112	4 050	6 384	4 527	272	477
<b>Részvények és más változó hozamú értékpapírok összesen</b>	<b>6 112</b>	<b>4 050</b>	<b>6 384</b>	<b>4 527</b>	<b>272</b>	<b>477</b>

## c., Bekerülési értéken nyilvántartott pénzügyi instrumentumok valós értéke

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Könyv szerinti érték	Valós érték
	2013.12.31	2013.12.31
Lejáratig tartott és az értékesíthető kategóriába sorolt értékpapírok	513 404	551 409
Követelések	1 254 839	1 240 406
Kötelezettségek	2 234 590	2 226 829

**II/21. Pénzügyi instrumentumok átsorolása**

A bank 2013. évben nem sorolt át pénzügyi instrumentumot más kategóriába.



**II/22. Átstrukturált hitelek adatai**

adatok millió Ft-ban

<b>Megnevezés</b>	<b>2012</b>	<b>2013</b>
Szerződés szerinti tőkekövetelés összege	171 868	150 307
Értékvesztés	44 546	52 300
Követelés könyv szerinti értéke	127 322	98 007

**II/23. Sajátos értékelési eljárás alá tartozó tételek**

a., Követelések nettó könyv szerinti értéken

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2012				2013			
	Vállalat	Lakosság	Hitelintézet	Összesen	Vállalat	Lakosság	Hitelintézet	Összesen
<b>Problémamentes</b>	572 343	385 211	71 067	<b>1 028 621</b>	608 473	373 542	77 757	<b>1 059 772</b>
<b>Külön figyelendő</b>	54 535	71 754	0	<b>126 289</b>	36 397	42 837	0	<b>79 234</b>
<b>Átlag alatti</b>	4 100	12 519	0	<b>16 619</b>	15 351	7 680	0	<b>23 031</b>
<b>Kétes</b>	14 508	46 159	0	<b>60 667</b>	12 670	36 757	0	<b>49 427</b>
<b>Rossz</b>	1 813	34 503	0	<b>36 316</b>	1 250	40 565	0	<b>41 815</b>
<b>Összesen</b>	<b>647 299</b>	<b>550 146</b>	<b>71 067</b>	<b>1 268 512</b>	<b>674 141</b>	<b>501 381</b>	<b>77 757</b>	<b>1 253 279</b>

b., Értékpapírok nettó könyv szerinti értéken

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2012			2013		
	Befektetések	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Összesen	Befektetések	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Összesen
<b>Problémamentes</b>	2 698	54 446	<b>57 144</b>	2 418	24 128	<b>26 546</b>
<b>Külön figyelendő</b>	0	3 496	<b>3 496</b>	0	4 901	<b>4 901</b>
<b>Átlag alatti</b>	0	4 134	<b>4 134</b>	0	0	<b>0</b>
<b>Kétes</b>	2 195	0	<b>2 195</b>	2 397	0	<b>2 397</b>
<b>Rossz</b>	0	0	<b>0</b>	0	0	<b>0</b>
<b>Összesen</b>	<b>4 893</b>	<b>62 076</b>	<b>66 969</b>	<b>4 815</b>	<b>29 029</b>	<b>33 844</b>

c., Követelés fejében kapott készletek

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2012			2013		
	Ingatlanok	Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	Összesen	Ingatlanok	Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	Összesen
Problémamentes	483	0	483	602	0	602
Külön figyelendő	0	38	38	0	9	9
Átlag alatti	0	0	0	0	0	0
Kétes	0	0	0	17	0	17
Rossz	0	0	0	0	0	0
<b>Összesen</b>	<b>483</b>	<b>38</b>	<b>521</b>	<b>619</b>	<b>9</b>	<b>628</b>

d., Mérlegen kívüli kötelezettségek nettó könyv szerinti értéken

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2012			2013		
	Vállalat	Lakosság	Összesen	Vállalat	Lakosság	Összesen
Problémamentes	380 762	14 081	394 843	450 538	16 120	466 658
Külön figyelendő	8 337	6	8 343	1 398	7	1 405
Átlag alatti	5 668	5	5 673	3 372	9	3 381
Kétes	188	9	197	5 186	9	5 195
Rossz	34	192	226	5	106	111
<b>Összesen</b>	<b>394 989</b>	<b>14 293</b>	<b>409 282</b>	<b>460 499</b>	<b>16 251</b>	<b>476 750</b>

#### II/24. Pénzügyi lízing követelések

A pénzügyi lízingből eredő követelések összege 2013. december 31-én 21 324 millió Ft volt.

### III. EREDMÉNYKIMUTATÁS TÉTELEIHEZ KAPCSOLÓDÓ

#### RÉSZLETEZÉSEK

**III/1. A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai**

adatok millió Ft-ban

Sorszám	Megnevezés	2012.12.31	2013.12.31
1.	Közvetített szolgáltatás továbbszámlázott értéke	465	277
2.	Értékesített készlet nyilvántartási értéke	3 814	8 488
<b>Összesen (Eredménykimutatás 69.sor)</b>		<b>4 279</b>	<b>8 765</b>

**III/2. A befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai**

adatok millió Ft-ban

Befektetési szolgáltatás bevételei	2012.12.31	2013.12.31
1. Letétkezelési díjbevétel	517	579
2. Kereskedési tevékenység bevétele	76 124	72 645
3. Bizományosi tevékenység bevétele	4 507	6 415
4. Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység bevétele	0	0
5. Egyéb tevékenység bevétele	661	965
<b>Összesen: (Eredménykimutatás 20.+39. Sorok)</b>	<b>81 809</b>	<b>80 604</b>

adatok millió Ft-ban

Befektetési szolgáltatás ráfordításai	2012.12.31	2013.12.31
1. Letétkezelési tevékenység ráfordításai	100	110
2. Kereskedési tevékenység ráfordításai	62 541	55 203
3. Bizományosi tevékenység ráfordításai	398	448
4. Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység ráfordításai	0	0
<b>Összesen: (Eredménykimutatás 27.+44. Sorok)</b>	<b>63 039</b>	<b>55 761</b>

**III/3. A meg nem képzett céltartalék összege a II/11. pont szerinti bontásban**

A bank a 2013. évi tevékenységével kapcsolatos hitelezési-, kamat-, befektetési- és egyéb kockázatának fedezetére megképezte az előírt céltartalékokat.

**III/4. Egyéb, az eredménykimutatás tételeihez kapcsolódó részletezés**

a) A betétbiztosítási és intézményvédelmi alapokhoz való hozzájárulás összege

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Összeg		Jogcím
	2012	2013	
Országos Betétbiztosítási Alap	669	657	Egyéb szolgáltatások költségei
Befektető-védelmi Alap	155	144	Biztosítási díj

b) Kapott támogatások

A készpénzmentes fizetési forgalom eszköztárának bővítésére 141 millió Ft vissza nem térítendő támogatást kapott a bank 2013-ban, melyből 108 millió Ft került a tárgyévben felhasználásra.

c) Bevételek megoszlása földrajzi piacoként

2012. évben

adatok millió Ft-ban

Eredménykimutatás sora	Földrajzi megoszlása			Nem EU tagországokból megbontása		
	Belföld	EU tagországok	Nem EU tagországok	Amerikai Egyesült Államok	Svájc	Egyéb
<b>1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek</b>	155 223	7 950	26	0	26	0
<b>3. Bevételek értékpapírokból</b>	2 757	0	8	8	0	0
<b>4. Kapott (járó) jutalék és díjbevételek</b>	39 019	69	6	2	0	4
<b>6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye</b>						
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	15 809	0	0	0	0	0
c) befektetési szolgáltatás bevételeiből	15 138	60 756	230	226	4	0
<b>7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből</b>	13 039	187	1	0	0	1

2013. évben

adatok millió Ft-ban

Eredménykimutatás sora	Földrajzi megoszlása			Nem EU tagországokból megbontása		
	Belföld	EU tagországok	Nem EU tagországok	Amerikai Egyesült Államok	Svájc	Egyéb
<b>1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek</b>	134 470	1 971	128	21	107	0
<b>3. Bevételek értékpapírokból</b>	1 999	0	3	3	0	0
<b>4. Kapott (járó) jutalék és díjbevételek</b>	60 051	64	7	1	1	5
<b>6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye</b>						
b) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	14 962	0	0	0	0	0
c) befektetési szolgáltatás bevételeiből	11 562	61 071	12	12	0	0
<b>7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből</b>	16 235	3 250	15	0	0	15

d) Pénzügyi szervezetek különadó

A Bank 2013. évben pénzügyi szervezetek különadó címen 4 511 millió Ft egyéb ráfordítást számolt el.

**III/5. A rendkívüli ráfordítások és rendkívüli bevételek 2013. évben elszámolt tételei**

adatok millió Ft-ban

Rendkívüli ráfordítások	Összeg		Rendkívüli bevételek	Összeg	
	2012.12.31	2013.12.31		2012.12.31	2013.12.31
Elengedett követelések	492	234	Fejlesztési célra kapott végleges támogatás	56	52
			Elévült kötelezettségek	1	1
			Térítés nélkül átvett eszközök miatti rendkívüli bevétel	1	
			Egyéb rendkívüli bevétel	1	19
<b>Összesen: (Eredménykimutatás 89.sor.)</b>	<b>492</b>	<b>234</b>	<b>Összesen: (Eredménykimutatás 88.sor)</b>	<b>59</b>	<b>72</b>



**III/6. Lezárt határidős, opciós és swap ügyletek eredménye**

adatok millió Ft-ban

Megnevezés		2012.12.31	2013.12.31
Határidős ügyletek	Forward	-2 343	-1 649
	FRA	-344	-253
	Futures	-151	-241
Opció	Opciók	369	282
Swap	Asset swap	-158	-129
	Deviza swap	6 318	483
	Index swap	-2	24
	Kamat swap	9 981	9 599
<b>Összesen</b>		<b>13 670</b>	<b>8 116</b>

**III/7. Anya és leányvállalattal kapcsolatos nettó eredmények**

adatok millió Ft-ban

Eredmény	2012		2013	
	Anya	Leány	Anya	Leány
Kamatkülönbözet	-1 422	-14	-572	-385
Jutalék és díj összege	-807	-81	-1 005	62
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	N/A	0	N/A	0
Egyéb	-6	1 527	-31	870
Rendkívüli	49	0	21	0

#### IV. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ

#### **IV/1. A bank éves beszámolóját aláíró személyek**

- I. Név: Hendrik Scheerlinck  
Lakóhely: Budapest
- II. Név: Gombás Attila  
Lakóhely: Szolnok

#### **IV/2. Könyvvizsgálat**

A banknál a könyvvizsgálat kötelező.

a., Könyvvizsgáló

Könyvvizsgáló neve: Ernst & Young Kft.  
Könyvvizsgáló címe: 1132. Budapest, Váci út 20.  
MKVK nyilvántartásbavételi szám: 001165  
Aláíró: Sulyok Krisztina (Budapest (006660))

b., 2013. évre a könyvvizsgáló által felszámított díjak bruttó összege

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Összeg
	Ernst & Young
Könyvvizsgálatért	146
Egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokért	0
Adótanácsadói szolgáltatásokért	0
Egyéb, nem könyvvizsgálói szolgáltatásokért	4
<b>Összesen</b>	<b>150</b>

#### **IV/3. A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért felelős személy**

Név: Ecsedi Paula  
Regisztrációs száma: 140573

#### **IV/4. Székhely, honlap**

Székhely: 1095. Budapest, Lechner Ödön fasor 9.  
Honlap: www.kh.hu

**IV/5. A banki részvények száma és névértéke részvény típusonként**

K&H Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság részvény (HU0000075304) adatai:

fajtája: névre szóló dematerializált törzsrészvény

alapcímlete: 1.- forint

kibocsátott mennyiség: 140 978 164 412 darab

névértéke: 140 978 164 412 forint

**IV/6. Kimutatás a bankban különböző befolyással rendelkező tagokról**

Vállalkozás neve	Vállalkozás székhelye	Szavazatok aránya %
<u>Többségi irányítást biztosító befolyás:</u> -		
<u>Minősített többségi irányítást biztosító befolyás:</u> KBC Bank N.V.	B-1080 Brussels, Havenlaan 2.	100

**IV/7. A bankot, mint leányvállalatot konszolidáló vállalkozás adatai**

Konszolidáló egység	Vállalkozás neve	Székhelye	Nyilvános	Megtekinthető
Legnagyobb	KBC Group N.V.	B-1080 Brussels, Havenlaan 2.	Igen	A székhelyén.
Legkisebb	KBC Bank N.V.	B-1080 Brussels, Havenlaan 2.	Igen	A székhelyén.

**IV/8. A bank részesedései**

a, A bank leányvállalataiban lévő részesedései

adatok millió Ft-ban

Sor szám	Vállalkozás neve	Vállalkozás székhelye	Részesedési arány (%)	Saját tőke* 2012.12.31.	Jegyzett tőke 2012.12.31.	Tartalékok 2012.12.31.	A legutolsó üzleti év mérleg szerinti eredménye* 2012.12.31.
1	K&H Befektetési Alapkezelő Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	2 647	850	151	1 647
2	K&H Autópark Kft.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	-169	10	2	-181
3	K&H Alkusz Kft.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	59	5	39	15
4	K&H Lízingház Zrt. "v.a."	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	16	20	-89	85
5	K&H Lízing Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	130	50	83	-3
6	K&H Csoportszolgáltató Kft.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	529	60	440	30
7	K&H Equities Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	1 944	38	1 927	-21
8	K&H Eszközlízing Kft.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	112	5	26	81
9	Risk Kft. f.a.	1087 Budapest, Könyves Kálmán krt. 76.	100	N/A	444	N/A	N/A
10	K&H Ingatlanlízing Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	61	50	-49	60
11	K&H Faktor Pénzügyi Szolgáltató Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	250	51	148	52

\* A bank előző évi beszámolójával egyezően

adatok millió Ft-ban

Sor szám	Vállalkozás neve	Vállalkozás székhelye	Részesedési arány (%)	Saját tőke* 2013.12.31.	Jegyzett tőke 2013.12.31.	Tartalékok 2013.12.31.	A legutolsó üzleti év mérleg szerinti eredménye* 2013.12.31.
1	K&H Befektetési Alapkezelő Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	3 075	850	151	2 074
2	K&H Autópark Kft.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	-43	10	-256	203
3	K&H Alkusz Kft.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	54	5	54	-5
4	K&H Lízingház Zrt. "v.a."	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	16	20	-89	85
5	K&H Lízing Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	126	50	79	-3
6	K&H Csoportszolgáltató Kft.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	622	60	461	100
7	K&H Equities Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	2 161	38	2 105	18
8	K&H Eszközlízing Kft.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	106	5	107	-5
9	K&H Ingatlanlízing Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	82	50	25	7
10	K&H Faktor Pénzügyi Szolgáltató Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	312	51	200	61

\* Nem auditált

b, A bank közös vezetésű vállalkozásaiban lévő részesedései

A banknak nincs és az előző évben sem volt olyan részesedése, amelynél közös vezetés áll fenn.

c, A bank társult vállalkozásaiban lévő részesedései

adatok millió Ft-ban

Sor szám	Vállalkozás neve	Vállalkozás székhelye	Részesedési arány (%)	Saját tőke* 2012.12.31.	Jegyzett tőke* 2012.12.31.	Tartalékok* 2012.12.31.	A legutolsó üzleti év mérleg szerinti eredménye* 2012.12.31.
1	HAGE Zrt.	4181 Nádudvar, Kossuth u. 2.	25,00	6 453	2 689	4 742	-978
2	GIRO Elszámolásforgalmi Zrt.	1054 Budapest, Vadász u. 31.	20,99	7 482	2 496	3 626	1 360
3	Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	1063 Budapest, Szép u. 2.	13,30	12 759	4 812	9 605	-1 658

\* A bank előző évi beszámolójával egyezően

adatok millió Ft-ban

Sor szám	Vállalkozás neve	Vállalkozás székhelye	Részesedési arány (%)	Saját tőke* 2013.12.31.	Jegyzett tőke 2013.12.31.	Tartalékok 2013.12.31.	A legutolsó üzleti év mérleg szerinti eredménye* 2013.12.31.
1	HAGE Zrt.	4181 Nádudvar, Kossuth u. 2.	25,00	6 391	2 689	3 369	333
2	GIRO Elszámolásforgalmi Zrt.	1054 Budapest, Vadász u. 31.	20,99	7 174	2 496	3 628	1 051
3	Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	1082 Budapest, Kisfaludy u. 32.	8,16	20 295	7 840	6 863	5 592

\* Nem auditált

d, A bank egyéb részesedési viszonyban lévő részesedései

adatok millió Ft-ban

Sor szám	Vállalkozás neve	Vállalkozás székhelye	Részesedési arány (%)*	Saját tőke* 2012.12.31.	Jegyzett tőke* 2012.12.31.	Tartalékok* 2012.12.31.	A legutolsó üzleti év mérleg szerinti eredménye* 2012.12.31.
1	Árpád Üzletház Egyesülés	1045 Budapest, Árpád út 112.	7,52	N/A	3	N/A	N/A
2	Swift SC	Belgium, B-1310 La Hulpe, Avenue Adele 1.	0,02	N/A	N/A	N/A	N/A
3	VISA Europe Limited	London, W2 6TT, Sheldon square 1	0,095	N/A	N/A	N/A	N/A
4	VISA Inc.	USA	0,004	N/A	N/A	N/A	N/A

\* A bank előző évi beszámolójával egyezően

adatok millió Ft-ban

Sor szám	Vállalkozás neve	Vállalkozás székhelye	Részesedési arány (%)	Saját tőke 2013.12.31.	Jegyzett tőke 2013.12.31.	Tartalékok 2013.12.31.	A legutolsó üzleti év mérleg szerinti eredménye 2013.12.31.
1	Árpád Üzletház Egyesülés	1045 Budapest, Árpád út 112.	7,52	N/A	3	N/A	N/A
2	Swift SC	Belgium, B-1310 La Hulpe, Avenue Adele 1.	0,02	N/A	14	N/A	N/A
3	VISA Europe Limited	London, W2 6TT, Sheldon square 1	1,28	N/A	N/A	N/A	N/A



**IV/9. Kimutatás azon gazdasági társaságokról, melyben a bank különböző befolyással rendelkezik**

Vállalkozás neve	Vállalkozás székhelye	Jegyzett tőke millió Ft	Szavazatok aránya
<b><u>Többségi irányítást biztosító befolyás:</u></b>			
-	-	-	-
<b><u>Minősített többségi irányítást biztosító befolyás:</u></b>			
K&H Befektetési Alapkezelő Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	850	100,00%
K&H Equities Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	38	100,00%
K&H Csoportszolgáltató Kft.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	60	100,00%
K&H Ingatlanlízing Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	50	100,00%
K&H Lízing Zrt. "v.a."	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	50	100,00%
K&H Eszközlízing Kft.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	5	100,00%
K&H Lízingház Zrt. "v.a."	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	20	100,00%
K&H Autópark Kft.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	10	100,00%
K&H Alkusz Kft.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	5	100,00%
K&H Faktor Pénzügyi Szolgáltató Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	51	100,00%

## **IV/10. Egyéb a vállalkozás pénzügyi helyzetét lényegesen befolyásoló események**

### **a., A K&H Equities Zrt. befektetés értékvesztése**

A Bank a K&H Equities Zrt. leányvállalatánál, a 2003. év előtt történt visszaélésekből eredően bekövetkezett tőkevesztés következtében értékvesztést számol el a befektetésére.

A Bank befektetésére elszámolt értékvesztés állománya 2013. 12. 31-én 2 686 millió Ft volt, amely 2013. évben összesítésben 141 millió Ft-tal csökkent.

A bírósági eljárás során megítélt követeléseket a K&H Equities Zrt. folyamatosan rendezi. A további bírósági eljárások ütemezése és végső kimenetele bizonytalan. Az átfogó vizsgálat és megalapozott jogi vélemények figyelembevételével, óvatos mérlegelés után a Vezetőség úgy véli, hogy az elszámolt értékvesztés összege a lehető legjobb becslés és jelen pillanatban megfelelő a kockázatok fedezetére.

2003. évben a Bank kötelezettséget vállalt arra, hogy a K&H Equities Zrt. saját tőke nagyságát a jogszabályoknak megfelelően garantálja. Ugyanakkor a Bank tulajdonosa is kötelezettséget vállalt arra, hogy a Bank saját tőke nagyságát a jogszabályoknak megfelelően garantálja.

A Bank kártérítési szerződést kötött 2006. évben az ABN AMRO Bank N.V.-vel – mint korábbi résztulajdonosával –, mely szerint az ABN AMRO N.v. a 2003. évben és az azt megelőző években a K&H Equities Zrt.-nél történt visszaélésekből eredő, a bírósági eljárás során megítélt követelések összegéből az akkori részesedését megközelítő (40 %) mértékben kártérítést fizet.

2008. évben aláírásra került egy biztosítói megállapodás, amely értelmében a biztosító a K&H Equities Zrt.-nek az ügyfélkifizetésekre részbeni kártérítést teljesít.

A tőkevesztés összege nem tartalmazza az eljárások során felmerülő jövőbeni jogi és egyéb költségek összegét.

### **b., Adósmentő programok**

A Magyar Kormány a devizaalapú jelzáloghitelekkel rendelkező adósok megsegítésére adósmentő intézkedés programot vezetett be 2011 és 2012 során több lépésben, amelyek közül az alábbi elemek gyakoroltak hatást a 2013. évi beszámolóra.

#### **Speciális gyűjtőszámla konstrukció**

A már létező gyűjtőszámla konstrukció módosításra került. A programhoz önkéntes alapon csatlakozhatnak a jogszabályban definiált feltételeknek megfelelő ügyfelek.

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 a gyűjtőszámla indulásától számított 60. hónap végéig (vagy az érintett szerződés lejáratáig, amennyiben az utóbbi 60 hónapon belül következik be), ahol a piaci kamatszintnél alacsonyabb, 3 hónapos BUBOR-nak megfelelő kamatot visel.

A havi törlesztőrészletek árfolyamgát feletti részének kamata elengedésre kerül, amely terheit a magyar állam viseli, de ennek 50%-át a bankokra hárítja pótlólagos adóteherként, amelynek összege 2013-ban a K&H Bank esetében 1 168 millió Ft volt.

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.

#### **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 fedezetéül 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 csökkentette az adott bank 2012. évi hitelintézeti különadó fizetési kötelezettségét. Ennek az intézkedésnek a

következményeként a Bank 2 967 millió Ft követelést engedett el (ami 890 millió Ft bankadó visszaigénylést eredményezett) 2012-ben.

Az intézkedések ezen része nincs jelentős hatással a 2013-as beszámolóra.

### **c., Egyéb**

A megképzett 2 212 millió Ft egyéb céltartalék állomány (lásd II/11. táblázat) nagy része a kereskedelmi jellegű jogi ügyekkel kapcsolatban felmerülő esetleges veszteségekre került megképzésre, amelyek az ügyfeleknek a múltban értékesített befektetési termékekhez kapcsolódnak.

A Vezetőség úgy ítéli meg, hogy a jelenleg ismert jogi ügyekre megképzett céltartalék megfelelő mértékű a még fennmaradt lehetséges veszteségek fedezésére.

**IV/11. A foglalkoztatott munkavállalók átlagos statisztikai létszáma, bérköltsége állománycsoportonként és a személyi jellegű egyéb kifizetések összege**

Munkavállalók állománycsoportonként	Átlagos statisztikai létszám (fő)		Bérköltség (millió Ft)	
	2012	2013	2012	2013
Teljesmunkaidős	3 223	3 125	20 366	18 839
Részmunkaidős	70	75	243	268
Nyugdíjas	7	7	34	61
Állományon kívüli	0*	0*	1	1
<b>Összesen Eredménykimutatás (59.sor)</b>	<b>3 300</b>	<b>3 207</b>	<b>20 644</b>	<b>19 169</b>

\*Kerekített érték

A személyi jellegű egyéb kifizetések összege 2012. évben 2 548 millió Ft, 2013. évben 2 398 millió Ft volt.

**IV/12. Az igazgatóság, az üzletvezetés és a felügyelő bizottság tagjainak az üzleti év utáni járandóságai**

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Járandóságban részesültek ( fő )		Járandóság	
	2012.12.31	2013.12.31	2012.12.31	2013.12.31
Igazgatóság	3	2	239	225
Üzletvezetés	38	40	1 370	1 664
Felügyelő Bizottság	1	2	6	17
<b>Összesen:</b>	<b>42</b>	<b>44</b>	<b>1 615</b>	<b>1 906</b>

**IV/13. Az igazgatóság, az üzletvezetés és a felügyelő bizottság tagjainak folyósított kölcsönök összege**

2013. december 31.

Az igazgatóság, az üzletvezetés és a felügyelő bizottság tagjainak a hitel és járulék tartozása a Bank felé összesen 252 millió Ft.

**IV/14. A társasági adó megállapításánál figyelembe veendő módosító tételek**  
**2013. december 31.**

adatok millió Ft-ban

<b>Adózás előtti eredményt csökkentő tételek</b>	<b>Összeg</b>	<b>Adózás előtti eredményt növelő tételek</b>	<b>Összeg</b>
Bevétel céltartalék felhasználásából	1 173	Céltartalék képzéséből eredő ráfordítás	295
Adó törvény szerinti értékcsökkenés	7 074	Számviteli törvény szerinti értékcsökkenés	7 318
Tárgyi eszközök nyilvántartási értéke állományból való kivezetéskor	362	Tárgyi eszközök könyv szerinti értéke állományból való kivezetéskor	340
Kapott osztalék	2 002	Bírság	18
Értékvesztés visszaírás	26	Értékvesztés	231
Előző éveket érintő ráfordítás, bevétel	62	Előző éveket érintő ráfordítás, bevétel	296
Adomány	23	Külföldön megfizetett adó	47
Hitelintézeti különadó	11 137	Nem a vállalkozás érdekében felmerült ráfordítás	1 820
<b>Összesen:</b>	<b>21 859</b>	<b>Összesen:</b>	<b>10 365</b>

A társasági adó összegére hatással volt az önellenőrzés és az Általános kockázati céltartalék eredménytartalékba történő átvezetése (egyszeri hitelintézeti hozzájárulás).

A rendkívüli bevételeknek és ráfordításoknak nem volt számszerűsíthető adóalap módosító hatása.

**IV/15. A bank pénzmozgásait (a pénzforrásokat és azok felhasználását) bemutató  
Cash-Flow kimutatás**

adatok millió Ft-ban

Sor-szám	Megnevezés	Előző év	Tárgyév
<b>A.</b>			
01.	+ Kamatbevételek	163 199	136 569
02.	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékesítés visszaírás nélkül)	49 218	67 125
03.	+ Egyéb bevételek (célartalék felhasználás és a célartalék többlet visszavezetésének és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás visszaírásának kivételével)	2 499	5 893
04.	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékesítés visszaírás nélkül)	58 095	66 186
05.	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatások bevételei	6 679	11 391
06.	+ Osztalék bevétel	2 765	2 002
07.	+ Rendkívüli bevétel	59	72
08.	- Kamatráfordítások	94 416	66 850
09.	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékesítés kivételével)	14 764	16 835
10.	- Egyéb ráfordítások (célartalékképzés és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás kivételével)	47 909	56 617
11.	- Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpapír értékesítés kivételével)	65 903	48 397
12.	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	4 279	8 765
13.	- Általános igazgatási költségek	56 348	52 863
14.	- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	492	234
15.	- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	14 612	13 559
16.	- Kifizetett osztalék	23 797	17 147
<b>17.</b>	<b>MŰKÖDÉSI PÉNZÁRAMLÁS (01.-16. sorok)</b>	<b>-40 006</b>	<b>7 971</b>
18.	Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés+, ha csökkenés -)	-434 851	126 150
19.	Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	289 135	24 970
20.	Készlet állományváltozása (ha növekedés-, ha csökkenés+)	-600	-855
21.	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományvált. (ha növekedés-, ha csökkenés+)	-1 192	-39 237
22.	Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása ( ha növekedés -, ha csökkenés+)	104 181	-29 100
23.	Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés+)	2 148	302
24.	Immateriális javak állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-5 175	-4 475
25.	Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-4 358	-2 410
26.	Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-359	6 911
27.	Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	10 088	-15 825
28.	Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	0	0
29.	Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0
30.	Jogszabály alapján véglegesen adott pénzeszközök	-48	-7
31.	Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	0	0
<b>32.</b>	<b>NETTÓ PÉNZÁRAMLÁS (17.-34. sorok)</b>	<b>-82 517</b>	<b>74 395</b>
33.	ebből <sup>1</sup> - készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	5 111	8 045
34.	<sup>1</sup> -számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett éven belüli lejáratú elszámolási és betétszámlák, valamint a külön jogszabály alapján más pénzügyintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi betétszámla) állományváltozása	-87 628	66 350

## V. A BANK VAGYONI, PÉNZÜGYI ÉS JÖVEDELMI HELYZETÉNEK ÉRTÉKELÉSE

### 1. A Bank gazdálkodását jellemző mérleg és eredménypozíció

#### 1.1. Mérleg

Mrd Ft	2012.	2013.	Változás
	12. 31.	12. 31.	
Mérlegfőösszeg	2 470	2 574	+4,2%
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 206	1 177	-2,4%

A K&H Bank Zrt. mérlegfőösszege 2 574 milliárd Ft volt 2013. december 31-én.

A hitelezésben kisebb trendforduló következett be 2013 folyamán. A lakossági hitelkereslet ugyan továbbra is mérsékelt maradt (ennek megfelelően a Bank lakossági hitelállománya közel 4%-kal csökkent az előző évhez képest), a vállalati szektorban viszont megtört a 2008 óta tartó csökkenő trend és 2013 közepétől kezdve ismételtelen növekedésnek indult a portfólió. Az élénkülő vállalati hitelkeresletben jelentős szerepet játszott az MNB által indított „Növekedési hitelprogram” első szakasza, amely keretében a Bank összesen 93 milliárd Ft értékű hitelszerződést kötött a kkv ügyfelekkel 2013-ban.

Mrd Ft	2012.	2013.	Változás
	12. 31.	12. 31.	
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1 689	1 768	+4,7%
Saját tőke	183	194	+6,0%

Az *ügyfelekkel szembeni kötelezettségek* állománya 79 milliárd Ft-tal (4,7%-kal) nőtt az év során. A Bank mind a lakossági, mind a vállalati megtakarítások terén javította piaci pozícióját.

Piaci részesedés	2012.	2013.
	12. 31.	12. 31.*
Mérlegfőösszeg	9,4%	10,1%
Vállalati hitelek	7,9%	8,3%
Lakossági hitelek	8,7%	8,7%
Vállalati betétek	11,1%	11,7%
Lakossági betétek és befektetési alapok	10,2%	10,7%

\* előzetes adatok

Forrás: MNB, K&H

A *saját tőke* 11,6 milliárd Ft-os növekedése elsősorban jogszabályi változásokhoz kapcsolódik: a 2014. január 1-jén hatályba lépett új Hpt. alapján az általános kockázati céltartalék adózás előtti értéke (9,7 milliárd Ft) az eredménytartalékba került átsorolásra a CRD IV-gyel való jogharmonizáció keretében. Tulajdonosi határozat alapján a bank összesen 17,1 milliárd Ft osztalékot fizetett a 2013-as üzleti eredményből (a 2013-as éves eredményből fennmaradó 1,9 milliárd Ft-os rész az általános tartalékon keresztül a saját tőkét növelte).

	2012.	2013.	Változás
	12.31.	12. 31.	
Szavatoló tőke (mrd Ft)	188,2	186,4	-0,85%
Tőkeegyelelési mutató (%)	12,9	14,2	+1,28

## 1.2. Eredmény

Mrd Ft	2012	2013	Változás
Adózás utáni eredmény	26,4	19,1	-27,7%

2013-ban a bank adózás utáni eredménye 19,1 milliárd Ft volt (2012: 26,4 milliárd Ft).

A csökkenésben a 2013-ban bevezetett új közterhek és a magasabb értékvesztés játszottak fő szerepet: a Bank 15,3 milliárd Ft rendszeres és 7,9 milliárd Ft egyszeri tranzakciós illetéket fizetett be a költségvetésbe (összesen mintegy 23,2 milliárd Ft).

- Az előző évhez képest 1,3%-kal nőtt a bank *nettó kamat és kamatjellegű eredménye* (2013: 69,7 milliárd Ft, 2012: 68,8 milliárd Ft). Amennyiben a devizaswapok azon kamatjellegű eredményét is figyelembe vesszük, ami a „pénzügyi műveletek eredménye” soron kerül kimutatásra akkor a kamateredmény az előző év szintjén maradt.
- A *nettó jutalék- és díjbevételek* növekedése (2013: 44,9 milliárd Ft; 2012: 24,8 milliárd Ft) nem valós nettó üzleti teljesítményt mutat, mivel a Bank által fizetett rendszeres és egyszeri tranzakciós illeték külön soron (az „egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből” soron) kerül kimutatásra. Amennyiben ezeket a tételeket is figyelembe vesszük, akkor összehasonlítható módon 12%-os csökkenés adódik a nettó jutalékeredményben az előző évhez képest.
- A *pénzügyi műveletek nettó eredménye* kismértékben növekedett 2013-ban (2013: 30,2 milliárd Ft, 2012: 28,4 milliárd Ft). A pénzügyi instrumentumok értékelésével a Bank éves beszámolója részletesen foglalkozik (II/19, II/20, II/21, III/6).
- A bank *működési költsége* az előző évi összegnél 3,3 milliárd Ft-tal alacsonyabb (2013: 60,2 milliárd Ft; 2012: 63,5 milliárd Ft) a szigorú költséggazdálkodás eredményeképp.

## 2. Kockázatkezelés

A banki tevékenység számos kockázatnak van kitéve. A K&H Bank ezen kockázatok pontos mérésére és megfelelő kezelésére, limitálására vonatkozó rendszert működtet. A rendszer módszertani és szervezeti szempontból egyaránt illeszkedik a tulajdonos KBC Csoport kockázatkezelési rendszerébe.

### 2.1 Kockázatkezelési irányítási modell

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

- Az átfogó társasági és kockázati bizottságok az Igazgatóság, az Audit, Kockázat és Compliance Bizottság, a Felügyelő Bizottság, a Vezetői Bizottság, az Ország Csapat és a Tőke és Kockázati Felügyeleti Bizottság (CROC). E bizottságok átfogó kockázatkezeléssel és az értékteremtés nyomon követésével foglalkoznak.
- A speciális kockázati tanácsok (a Hitelkockázati Tanács, a 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 működik az Integrált érték és kockázatkezelési főosztály, melynek feladata a három meglévő kompetenciaközpont eredményeinek értékelése, 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 kockázatkezelési tevékenység irányításában. Az Audit, Kockázat és Compliance Bizottságnak történő rendszeres beszámolókat biztosítják, hogy minden lényeges körülményre kiterjedő információ eljusson az Igazgatóság tagjaihoz az év folyamán. Emellett az Igazgatóság részvétele az éves kockázati limitek jóváhagyásában lehetővé teszi, hogy megalapozott döntéseket hozzon arról, hogy milyen mértékű kockázatot tekint a Csoport számára elfogadhatónak, és megfelelőnek tartja-e a kockázatkezelés folyamatát.

## 2.2 Kockázattípusok

- **Hitelkockázat** alatt azon veszteség lehetőségét értjük, amelyet a Bank akkor szenved el, ha az ügyfél fizetéseképtelenné válik, vagy nem tudja időben teljesíteni fizetési kötelezettségeit. A szabályzatok lefedik a hitelezési folyamat egészét. A hitelportfóliót a bank folyamatosan figyelemmel kíséri, ez alapján készülnek a bank felső vezetésének szóló jelentések.

Bázel II-es program keretében a bank 2010. év végén megkapta a Belső minősítésen alapuló modell (IRB Foundation) használatára az engedélyt a Felügyeletről, mely alapján a bank 2011. január 1-jétől a hitelkockázatra számított szabályozói tőkeszükségletet kalkulálja. Ezen program keretében a bank az összes ügyfél-minősítési modelljét felülvizsgálta és továbbfejlesztette az új egységes csoportszintű módszertannak megfelelően.

Az ezt követő években a bank nagy hangsúlyt fektetett az alkalmazott kockázatkezelési módszertan továbbfejlesztésére, elsősorban a hitelportfólió különböző stressz-szenáriókra (makrogazdasági mutatókra, devizaárfolyam-változásra, továbbá ingatlanérték-változásra) való érzékenységének vizsgálatára. A kockázatkezelési módszertan fejlesztésének további fontos eleme a menedzsment riportok átdolgozása, ahol jóval nagyobb teret kaptak a különböző kvantitatív kockázati mérőszámok, a hitelportfólió folyamatos vizsgálata érdekében.

A gazdaság állapota, a devizaárfolyamok, valamint a munkanélküliség jövőbeni alakulása jelentősen befolyásolhatja a hitelportfólió minőségét.

2012 és 2013 során a vezetői jelentések teljes átalakítására került sor (ennek eredményeképpen sokkal részletesebben és több mutatót magába foglalva mutatják be a hitelkockázatokat). A fő konklúziók 2013-ra vonatkozóan a következők: a Vállalati és KKV hitelportfólió minősége összességében stabil, míg a Retail portfólió tovább romlott, de a romlás mértéke lassulni látszik.

- A **piaci kockázat** a deviza- és kamat pozíciók értékének változásából fakadó veszteség kockázata. A bank eszköz-forrás gazdálkodásának és piaci kockázat kezelésének alapját a tulajdonos KBC Csoport által alkalmazott módszertan jelenti. Ennek megfelelően a CROC folyamatosan figyelemmel kíséri, és limitek felállításával korlátozza a banki- és kereskedési könyv kockázati kitettségét (a KBC limitpolitikájával összhangban). A kamatkockázat mérését és kontrollját a különböző módszerek és limitek (gap-elemzés, kamatérzékenység, duration, BPV, NII) együttes alkalmazása biztosítja.

A limit rendszer kiegészítésre került a spread kockázat számszerűsítésével és nyomon követésével. A banki könyvi kockázatok mérésére egy integrált, csoport szintű rendszer került bevezetésre.

A kereskedési könyv kockázatvállalása mindvégig a limiteken belül maradt. A banki könyvet növekvő kamatkockázat-vállalás jellemezte, de így sem ért el extenzív limitkihasználtságot.

- **Likviditási kockázat** alatt azt a kockázatot értjük, hogy egy intézmény nem képes megfelelni nettó finanszírozási követelményeinek. Likviditási kockázatot okozhatnak piaci zavarok, hitel visszaminősítések, amelyek bizonyos finanszírozási források azonnali elapadását okozhatják. E kockázat kivédése érdekében a vezetés diverzifikálni törekszik a finanszírozási forrásokat, és az eszközöket a likviditás szem előtt tartásával kezeli, fenntartva a készpénz, a pénzeszközök, illetve az azonnal értékesíthető értékpapírok egészséges egyensúlyát. A rövid távú likviditási kockázat mérése az operációs likviditási limittel történik, mely azt méri, hogy a 30 napos kumulált likviditási gap fedezete elégséges-e. A strukturális likviditás mérése 2011-től a fedezettségi mutatóval, az új

felügyeleti és Bázel 3-as likviditási ráták (LCR, NSFR) számításával, valamint likviditási stressz tesztek alkalmazásával történik a KBC irányelvei alapján. Az egyes likviditási mutatók és limitek alakulását a Kockázatkezelési igazgatóság rendszeresen jelenti a K&H Bank Tőke és Kockázat Felügyeleti Bizottsága (CROC) részére.

	2012. 12. 31.	2013. 12. 31.	Törvény által előírt minimális szint (%)
Betétfedezeti mutató (%)	61,9	63,0	20,0
Mérlegfedezeti mutató (%)	26,1	27,9	10,0
Devizafinanszírozási mutató (%)	70,3	70,7	65,0

- A K&H Bankcsoport a **működési kockázatokat** (azaz annak lehetőségét, hogy veszteséget szenved a nem megfelelően működő rendszerek, folyamatok, illetve emberi hibák vagy külső események hatására) egységes elvek és módszertan alapján kezeli. E módszertan egyaránt felöleli a kockázatok felismerésének és elemzésének különböző technikáit, úgymint az önértékelések rendszere (felsővezetői és szakértői egyaránt), a felmerült veszteségek elemzése valamint a KBC csoportszinten azonosított kockázatok értékelése és a vonatkozó kontrollok implementálása. Az azonosított kockázatok csökkentése (illetőleg elfogadása) egységes felelősségi (döntési) hatáskörök mentén történik. A kockázati kitettség, valamint a kockázatkezelési tevékenység nyomon követése a Tőke és Kockázat Felügyeleti Bizottság feladata. A bank a sztenderd módszert alkalmazza a működési kockázatokra számított szabályozói tőkekövetelmény számítására, amelyhez 2007. decemberben kapta meg a PSZÁF engedélyét (2008. január 1-től).

### 3. A Bank működési feltételei

A bank dolgozóinak létszáma az év folyamán 10 fővel csökkent, az év végén 3 198 fő volt.

Fiókberuházások:

2013. évben 21 bankfiók létesítése, részleges, vagy teljes átépítése valósult meg, vagy van folyamatban az alábbiak szerint:

- 2 új bankfiók készült el és nyílt meg;
- 3 bankfiók új helyszínre költözése valósult meg;
- 7 bankfiók teljes vagy részleges átépítése valósult meg és 9 bankfiók átépítése folyamatban van;
- 8 bankfiók került bezárásra.

A fióképítésekhez kapcsolódóan 2 ATM automatát építettünk be új helyszíneken (fiókokban) és mintegy 10 berendezést telepítettünk fiókfüggetlen, külső helyszíneken (főleg áruházakban). 2 db készpénzbefizetésre is alkalmas (cash-in típusú) berendezés pilot telepítése is megtörtént. 2013. év végén 432 db ATM szolgálta ügyfeleink kényelmét.

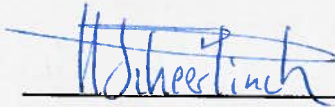
A hálózat akadálymentesítése az építésekkel, átépítésekkel együtt folyamatosan zajlik, jelenleg a 220 fiókból 168 akadálymentes.

A 2013. év legfontosabb informatikai fejlesztései a következők voltak:

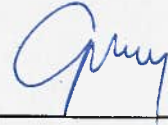
- A jogszabályi előírásoknak történő megfelelés érdekében több projektméretű fejlesztést is befejeztünk (pl. Központi Hitelinformációs Rendszernek történő adatszolgáltatás)
- Befejeződött a lakossági, illetve a kkv szegmens hiteligenylési folyamatát támogató új alkalmazások bevezetése.
- Bevezetésre került az új, központi ügyfeladat kezelő alkalmazás, amely az első lépés egy integrált fióki támogató alkalmazás irányába.

- Elindult az új generációs e-bank és mobil-bank szolgáltatás a lakossági és kkv ügyfelek részére.
- Elkészült valamennyi olyan fejlesztés és rendszermódosítás, amely a Mastercard Paypass contactless bankkártya kibocsátásához, illetve a készpénzbefizetésre is alkalmas ATM-ek telepítéséhez szükséges.

Budapest, 2014. április 8.



Hendrik Scheerlinck  
Vezérigazgató



Gombás Attila  
Pénzügyi divízió vezetője



**K&H Bank Zrt.**

**Vezetőségi jelentés**

**2013. december 31.**

A K&H Bank Zrt. 2013. évi üzleti tevékenységét és a gazdálkodás feltételeit, eredményeit az alábbiakban foglaljuk össze.

## 1. Gazdasági környezet

A világgazdasági kilátások különösen a fejlett piacokon javultak az év során. Az amerikai FED, az Európai Központi Bank, a japán illetve az angol jegybank laza monetáris politikát folytatott, amely segítette stabilizálni a nemzetközi hangulatot. A javuló európai gazdasági folyamatokkal párhuzamosan Magyarország GDP növekedése is valamelyest gyorsulni kezdett. A gazdasági növekedés fő motorja továbbra is az export maradt, ugyanakkor a belföldi fogyasztás is növekedésnek indult 2013 második felében. Ebben a gazdasági növekedési struktúrában mind a belső, mind a külső egyensúly tovább javult Magyarországon 2013-ban. Az elemzői várakozások szerint a magyar gazdaság növekedési pályán marad 2014-ben is.

	2012 tény	2013 előzetes
GDP növekedés	-1,7%	+1,1%
Infláció (átlag)	+5,7%	+1,7%
Beruházások növekedése	-5,2%	+2,7%
Munkanélküliségi ráta	+10,7%	+9,1%
Államháztartási egyenleg (ESA egyenleg) (GDP %-ban)	-1,9%	-2,7%
Folyó fizetési mérleg egyenlege (GDP %-ban)	+1,7%	+2,3%

Forrás: MNB, KSH, K&H

A kedvező nemzetközi környezet Magyarország kockázati primumát viszonylag aacsony szinten tartotta az év során. A FED decemberben megkezdte kötvényvásárlási programjának csökkentését, néhány hónappal később, mint ahogy a piac azt eredetileg várta. Az alacsony nemzetközi kamatkörnyezetet és az infláció kedvező alakulását kihasználva a Magyar Nemzeti Bank az irányadó kamatot több lépcsőben jelentősen, a januári 5,75%-ról decemberre 3,00%-ra mérsékelte.

## 2. A Bank gazdálkodását jellemző mérleg és eredménypozíció

### 2.1. Mérleg

Mrd Ft	2012. 12. 31.	2013. 12. 31.	Változás
Mérlegfőösszeg	2 470	2 574	+4,2%
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 206	1 177	-2,4%

A K&H Bank Zrt. mérlegfőösszege 2 574 milliárd Ft volt 2013. december 31-én.

A hitelzésben kisebb trendforduló következett be 2013 folyamán. A lakossági hitelkereslet ugyan továbbra is mérsékelt maradt (ennek megfelelően a Bank lakossági hitelállománya közel 4% -kal csökkent az előző évhez képest), a vállalati szektorban viszont megtört a 2008 óta tartó csökkenő trend és 2013 közepétől kezdve ismételen növekedésnek indult a portfólió. Az élénkülő vállalati hitelkeresletben jelentős szerepet játszott az MNB által indított „Növekedési hitelprogram” első szakasza, amely keretében a Bank összesen 93 milliárd Ft értékű hitelszerződést kötött a kkv ügyfelekkel 2013-ban.

Mrd Ft	2012. 12. 31.	2013. 12. 31.	Változás
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1 689	1 768	+4,7%
Saját tőke	183	194	+6,0%

Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek állománya 79 milliárd Ft-tal (4,7%-kal) nőtt az év során. A Bank mind a lakossági, mind a vállalati megtakarítások terén javította piaci pozícióját.

Piaci részesedés	2012. 12. 31.	2013. 12. 31.*
Mérlegfőösszeg	9,4%	10,1%
Vállalati hitelek	7,9%	8,3%
Lakossági hitelek	8,7%	8,7%
Vállalati betétek	11,1%	11,7%
Lakossági betétek és befektetési alapok	10,2%	10,7%

\* előzetes adatok

Forrás: MNB, K&H

A saját tőke 11,6 milliárd Ft-os növekedése elsősorban jogszabályi változásokhoz kapcsolódik: a 2014. január 1-jén hatályba lépett új Hpt. alapján az általános kockázati céltartalék adózás előtti értéke (9,7 milliárd Ft) az eredménytartalékba került átsorolásra a CRD IV-gyel való jogharmonizáció keretében. Tulajdonosi határozat alapján a bank összesen 17,1 milliárd Ft osztalékot fizetett a 2013-as üzleti eredményből (a 2013-as éves eredményből fennmaradó 1,9 milliárd Ft-os rész az általános tartalékon keresztül a saját tőkét növelte).

	2012. 12.31.	2013. 12.31.	Változás
Szavatoló tőke (mrd Ft)	188,2	186,4	-0,85%
Tőkeegyelelési mutató (%)	12,9	14,2	+1,28

## 2.2. Eredmény

Mrd Ft	2012	2013	Változás
Adózás utáni eredmény	26,4	19,1	-27,7%

2013-ban a bank adózás utáni eredménye 19,1 milliárd Ft volt (2012: 26,4 milliárd Ft).

A csökkenésben a 2013-ban bevezetett új közterhek és a magasabb értékvesztés játszottak fő szerepet: a Bank 15,3 milliárd Ft rendszeres és 7,9 milliárd Ft egyszeri tranzakciós illetéket fizetett be a költségvetésbe (összesen mintegy 23,2 milliárd Ft).

- Az előző évhez képest 1,3%-kal nőtt a bank *nettó kamat és kamatjellegű eredménye* (2013: 69,7 milliárd Ft, 2012: 68,8 milliárd Ft). Amennyiben a devizaswapok azon kamatjellegű eredményét is figyelembe vesszük, ami a „pénzügyi műveletek eredménye” soron kerül kimutatásra, akkor a kamateredmény az előző év szintjén maradt.
- A *nettó jutalék- és díjbevételek* növekedése (2013: 44,9 milliárd Ft; 2012: 24,8 milliárd Ft) nem valós nettó üzleti teljesítményt mutat, mivel a Bank által fizetett rendszeres és egyszeri tranzakciós illeték külön soron (az „egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből” soron) kerül kimutatásra. Amennyiben ezeket a tételeket is figyelembe vesszük, akkor összehasonlítható módon 12%-os csökkenés adódik a nettó jutalékeredményben az előző évhez képest.
- A *pénzügyi műveletek nettó eredménye* kismértékben növekedett 2013-ban (2013: 30,2 milliárd Ft, 2012: 28,4 milliárd Ft). A pénzügyi instrumentumok értékelésével a Bank év es beszámolója részletesen foglalkozik (II/19, II/20, II/21, III/6).
- A bank *működési költsége* az előző évi összegnél 3,3 milliárd Ft-tal alacsonyabb (2013: 60,2 milliárd Ft; 2012: 63,5 milliárd Ft) a szigorú költséggazdálkodás eredményeképp.

## 3. Kockázatkezelés

A banki tevékenység számos kockázatnak van kitéve. A K&H Bank ezen kockázatok pontos mérésére és megfelelő kezelésére, limitálására vonatkozó rendszert működtet. A rendszer módszertani és szervezeti szempontból egyaránt illeszkedik a tulajdonos KBC Csoport kockázatkezelési rendszerébe.

### 3.1 Kockázatkezelési irányítási modell

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

- Az átfogó társasági és kockázati bizottságok az Igazgatóság, az Audit, Kockázat és Compliance Bizottság, a Felügyelő Bizottság, a Vezetői Bizottság, az Ország Csapat és a Tőke és Kockázati Felügyeleti Bizottság (CROC). E bizottságok átfogó kockázatkezeléssel és az értékteremtés nyomon követésével foglalkoznak.
- A speciális kockázati tanácsok (a Hitelkockázati Tanács, a 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 működik az Integrált érték és kockázatkezelési főosztály, melynek feladata a három meglévő kompetenciaközpont eredményeinek értékelése, 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 kockázatkezelési tevékenység irányításában. Az Audit, Kockázat és Compliance Bizottságnak történő rendszeres beszámolókat biztosítják, hogy minden lényeges körülményre kiterjedő információ eljusson az Igazgatóság tagjaihoz az év folyamán. Emellett az Igazgatóság részvétele az éves kockázati limitek jóváhagyásában lehetővé teszi, hogy megalapozott döntéseket hozzon arról, hogy milyen mértékű kockázatot tekint a Csoport számára elfogadhatónak, és megfelelőnek tartja-e a kockázatkezelés folyamatát.

### 3.2 Kockázattípusok

- **Hitelkockázat** alatt azon veszteség lehetőségét értjük, amelyet a Bank akkor szenved el, ha az ügyfél fizetéseképtelenné válik, vagy nem tudja időben teljesíteni fizetési kötelezettségeit. A szabályzatok lefedik a hitelkezelési folyamat egészét. A hitelportfóliót a Bank folyamatosan figyelemmel kíséri, ez alapján készülnek a bank felső vezetésének szóló jelentések.

Bázel II-es program keretében a Bank 2010. év végén megkapta a Belső minősítésen alapuló modell (IRB Foundation) használatára az engedélyt a Felügyeletről, mely alapján a Bank 2011. január 1-jétől a hitelkockázatra számított szabályozói tőkeszükségletet kalkulálja. Ezen program keretében a Bank az összes ügyfél-minősítési modelljét felülvizsgálta és továbbfejlesztette az új egységes csoportszintű módszertannak megfelelően.

Az ezt követő években a Bank nagy hangsúlyt fektetett az alkalmazott kockázatkezelési módszertan továbbfejlesztésére, elsősorban a hitelportfólió különböző stressz-szenáriókra (makrogazdasági mutatókra, devizaárfolyam-változásra, továbbá ingatlanérték-változásra) való érzékenységének vizsgálatára. A kockázatkezelési módszertan fejlesztésének további fontos eleme a menedzsment riportok átdolgozása, ahol jóval nagyobb teret kaptak a különböző kvantitatív kockázati mérőszámok, a hitelportfólió folyamatos vizsgálata érdekében.

A gazdaság állapota, a devizaárfolyamok, valamint a munkanélküliség jövőbeni alakulása jelentősen befolyásolhatja a hitelportfólió minőségét.

2012 és 2013 során a vezetői jelentések teljes átalakítására került sor (ennek eredményeképpen sokkal részletesebben és több mutatót magába foglalva mutatják be a hitelkockázatokat). A fő

konklúziók 2013-ra vonatkozóan a következők: a Vállalati és KKV hitelportfólió minősége összességében stabil, míg a Retail portfólió tovább romlott, de a romlás mértéke lassulni látszik.

- A **piaci kockázat** a deviza- és kamatkockázatok értékeinek változásából fakadó veszteség kockázata. A bank eszköz-forrás gazdálkodásának és piaci kockázat kezelésének alapját a tulajdonos KBC Csoport által alkalmazott módszertan jelenti. Ennek megfelelően a CROC folyamatosan figyelemmel kíséri, és limitek felállításával korlátozza a banki- és kereskedési könyv kockázati kitettségét (a KBC limitpolitikájával összhangban). A kamatkockázat mérését és kontrollját a különböző módszerek és limitek (gap-elemzés, kamaterzékenység, duration, BPV, NII) együttes alkalmazása biztosítja.

A limitrendszer kiegészítésre került a spread kockázat számszerűsítésével és nyomon követésével. A banki könyvi kockázatok mérésére egy integrált, csoport szintű rendszer került bevezetésre.

A kereskedési könyv kockázatvállalása mindvégig a limiteken belül maradt. A banki könyvet növekvő kamatkockázat-vállalás jellemezte, de így sem ért el extenzív limitkihasználtságot.

- **Likviditási kockázat** alatt azt a kockázatot értjük, hogy egy intézmény nem képes megfelelni nettó finanszírozási követelményeinek. Likviditási kockázatok okozhatnak piaci zavarokat, hitel visszaminősítéseket, amelyek bizonyos finanszírozási források azonnali elapadását okozhatják. E kockázat kivédése érdekében a vezetés diverzifikálni törekszik a finanszírozási forrásokat, és az eszközöket a likviditás szempontjából tartásával kezeli, fenntartva a készpénz, a pénzeszközök, illetve az azonnal értékesíthető értékpapírok egészséges egyensúlyát. A rövid távú likviditási kockázat mérése az operációs likviditási limittel történik, mely azt méri, hogy a 30 napos kumulált likviditási gap fedezete elégséges-e. A strukturális likviditási mérés 2011-től a fedezettségi mutatóval, az új felüyleleti és Bazel 3-as likviditási ráták (LCR, NSFR) számításával, valamint likviditási stressz tesztek alkalmazásával történik a KBC irányelvei alapján. Az egyes likviditási mutatók és limitek alakulását a Kockázatkezelési igazgatóság rendszeresen jelenti a K&H Bank Tőke és Kockázat Felügyeleti Bizottsága (CROC) részére.

	2012. 12. 31.	2013. 12. 31.	Törvény által előírt minimális szint (%)
Betétfedezeti mutató (%)	61,9	63,0	20,0
Mérlegfedezeti mutató (%)	26,1	27,9	10,0
Devizafinanszírozási mutató (%)	70,3	70,7	65,0

- A K&H Bankcsoport a **működési kockázatokat** (azaz annak lehetőségét, hogy veszteséget szenved a nem megfelelően működő rendszerek, folyamatok, illetve emberi hibák vagy külső események hatására) egyrészes elvek és módszertan alapján kezeli. E módszertan egyaránt felöleli a kockázatok felismerésének és elemzésének különböző technikáit, úgymint az önértékelések rendszere (felsővezetői és szakértői egyaránt), a felmerült veszteségek elemzése valamint a KBC csoportszinten azonosított kockázatok értékelése és a vonatkozó kontrollok implementálása. Az azonosított kockázatok csökkentése (illetőleg elfogadása) egységes felelősségi (döntési) hatáskörök mentén történik. A kockázati kitettség, valamint a kockázatkezelési tevékenység nyomon követése a Tőke és Kockázat Felügyeleti Bizottság feladata. A bank a szertartás módszert alkalmazza a működési kockázatokra számított szabályozói tőkekövetelmény számítására, amelyhez 2007. decemberben kapta meg a PSZÁF engedélyét (2008. január 1-től).

#### 4. A bank működési feltételei

A bank dolgozóinak létszáma az év folyamán 10 fővel csökkent, az év végén 3 198 fő volt.

Fiókberuházások:

2013. évben 21 bankfiók létesítése, részleges, vagy teljes átépítése valósult meg, vagy van folyamatban az alábbiak szerint:

- 2 új bankfiók készült el és nyílt meg;



- 3 bankfiók új helyszínre költözése valósult meg;
- 7 bankfiók teljes vagy részleges átépítése valósult meg és 9 bankfiók átépítése folyamatban van;
- 8 bankfiók került bezárásra.

A fióképítésekhez kapcsolódóan 2 ATM automatát építettünk be új helyszíneken (fiókokban) és mintegy 10 berendezést telepítettünk fiókfüggetlen, külső helyszíneken (főleg áruházakban). 2 db készpénzbefizetésre is alkalmas (cash-in típusú) berendezés pilot telepítése is megtörtént. 2013. év végén 432 db ATM szolgálta ügyfeleink kényelmét.

A hálózat akadálymentesítése az építésekkel, átépítésekkel együtt folyamatosan zajlik, jelenleg a 220 fiókból 168 akadálymentes.

A 2013. év legfontosabb informatikai fejlesztései a következők voltak:

- A jogszabályi előírásoknak történő megfelelés érdekében több projektméretű fejlesztést is befejeztünk (pl. Központi Hitelinformációs Rendszernek történő adatszolgáltatás)
- Befejeződött a lakossági, illetve a kkv szegmens hiteligenylési folyamatát támogató új alkalmazások bevezetése.
- Bevezetésre került az új, központi ügyféladat kezelő alkalmazás, amely az első lépés egy integrált fióki támogató alkalmazás irányába.
- Elindult az új generációs e-bank és mobil-bank szolgáltatás a lakossági és kkv ügyfelek részére.
- Elkészült valamennyi olyan fejlesztés és rendszermódosítás, amely a Mastercard Paypass contactless bankkártya kibocsátásához, illetve a készpénzbefizetésre is alkalmas ATM-ek telepítéséhez szükséges.

Budapest, 2014. április 29.

Hendrik Scheerlinck  
Vezérigazgató

Gombás Attila  
Pénzügyi divízió vezetője