



**Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő
Részvénytársaság**

ÉVES JELENTÉS

2016. december 31.

K&H BANK ZRT.

ÉVES JELENTÉS
2016. 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. 2016. évi Éves jelentése és az összevont (konszolidált) 2016. 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, 2017. április 28.

Hendrik Scheerlinck
Vezérigazgató

Gombás Attila
Pénzügyi divízió vezetője



FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A K&H Bank Zrt. részvényesének

Vélemény

Elvégeztük a K&H Bank Zrt. („a Társaság”) 2016. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2016. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 2 863 253 M Ft, a tárgyévi eredmény 42 420 M Ft nyereség –, és az ugyanezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó eredménykimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a mellékelt éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Társaság 2016. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel összhangban (a továbbiakban: „számviteli törvény”).

A vélemény alapja

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

Az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatára vonatkozó, Magyarországon hatályos etikai követelményeknek megfelelően, függetlenek vagyunk a Társaságtól, és ugyanezen etikai követelményekkel összhangban eleget tettünk egyéb etikai felelősségeinknek is.

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

Egyéb információk: az üzleti jelentés

Az egyéb információk a Társaság 2016. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A jelentésünk „Vélemény” szakaszában az éves beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

Az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e az éves beszámolónak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényegesen hibás állítást tartalmaz.

Az üzleti jelentéssel kapcsolatban, a számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá az üzleti jelentés átolvasása során annak a megítélése, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve, ha van, egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban készült-e.

Véleményünk szerint a Társaság 2016. évi üzleti jelentése összhangban van a Társaság 2016. évi éves beszámolójával és az üzleti jelentés a számviteli törvény előírásaival összhangban készült.



Mivel egyéb más jogszabály a Társaság számára nem ír elő az üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket, ezért ezzel kapcsolatban az üzleti jelentésre vonatkozó véleményünk nem tartalmaz a számviteli törvény 156.§ (5) bekezdésének h) pontjában előírt véleményt.

A fentiekén túl a Társaságról és annak környezetéről megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely lényegesnek tekinthető hibás közlés (lényeges hibás állítás) az üzleti jelentésben, és ha igen, akkor a szóban forgó hibás közlés (hibás állítás) milyen jellegű. Ebben a tekintetben nincs jelentenivalónk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámolóért a számviteli törvénnyel összhangban történő és a valós bemutatás követelményének megfelelő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes éves beszámoló elkészítése.

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

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

A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálataért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az éves beszámoló egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott éves beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

Egy, a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban elvégzésre kerülő könyvvizsgálatnak a részeként szakmai megítélést alkalmazunk, és szakmai szkepticizmust tartunk fenn a könyvvizsgálat egésze során. Emellett:

- Azonosítjuk és felmérjük az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálói eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálói bizonyítékot szerzünk. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredő, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását;
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Társaság belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közvégtelenül ésszerűségeit.



- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Társaság vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet az éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Társaság nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük az éves beszámoló átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az éves beszámolóban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.

Kommunikáljuk az irányítással megbízott személyek felé – egyéb kérdések mellett – a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Társaság által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is.

Budapest, 2017. április 13.

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



**Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő
Részvénytársaság**

Éves beszámoló

2016. december 31.

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

Adatok M Ft-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	Előző év 2015.12.31.	Tárgyév 2016.12.31.
a	b	c	d
01.	1. PÉNZESZKÖZÖK	580 907	302 270
02.	2. ÁLLAMPAPÍROK	600 233	653 321
03.	a) forgatási célú	114 267	94 244
04.	b) befektetési célú	485 966	559 077
05.	2/A.ÁLLAMPAPÍROK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	- 28	39
06.	3. HITELINTÉZETEKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK	84 482	527 031
07.	a) látraszóló	26 449	12 589
08.	b) egyéb követelések pénzügyi szolgáltatásból	58 033	514 442
09.	ba) éven belüli lejáratú	55 032	466 987
10.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	46 618	399 219
11.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
12.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
13.	- MNB-vel szemben		
14.	- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben		
15.	bb) éven túli lejáratú	3 001	47 455
16.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		37 000
17.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
18.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
19.	- MNB-vel szemben		
20.	- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben		
21.	c) befektetési szolgáltatásból		
22.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
23.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
24.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
25.	- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben		
26.	3/A.HITELINTÉZETEKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE		
27.	4. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK	1 163 434	1 205 670
28.	a) pénzügyi szolgáltatásból	1 162 909	1 205 044
29.	aa) éven belüli lejáratú	393 229	410 189
30.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	4 219	12 376
31.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	90	90
32.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
33.	ab) éven túli lejáratú	769 680	794 855
34.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben	25 210	25 251
35.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	180	90
36.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
37.	b) befektetési szolgáltatásból	525	626
38.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
39.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
40.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
41.	ba) tőzsdei befektetési szolgáltatásból adódó követelés		
42.	bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatásból adódó követelés		
43.	bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	520	619
44.	bd) központi értéktárral, központi szerződő féllel szembeni követelés	5	7
45.	be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés		
46.	4/A.ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE		

Sor- szám	A tétel megnevezése	Előző év 2015.12.31.	Tárgyév 2016.12.31.
a	b	c	d
47.	5. HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK, BELEÉRTVE A RÖGZÍTETT KAMATOZÁSÚAKAT IS	16 295	16 474
48.	a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	1 428	1 176
49.	aa) forgatási célú		
50.	ab) befektetési célú	1 428	1 176
51.	b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	14 867	15 298
52.	ba) forgatási célú	431	481
53.	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
54.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		
55.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		
56.	- visszavásárolt saját kibocsátású		
57.	bb) befektetési célú	14 436	14 817
58.	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
59.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		
60.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		
61.	5/A. HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	150	168
62.	6. RÉSZVÉNYEK ÉS MÁS VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPÍROK	464	
63.	a) részvények, részesedések forgatási célra		
64.	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
65.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		
66.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		
67.	b) változó hozamú értékpapírok	464	
68.	ba) forgatási célú	464	
69.	bb) befektetési célú		
70.	6/A. RÉSZVÉNYEK ÉS MÁS VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPÍROK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	- 3	
71.	7. RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDÉSEK BEFEKTETÉSI CÉLRA	646	1 534
72.	a) részvények, részesedések befektetési célra	646	1 534
73.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
74.	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése		
75.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
76.	7/A. RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDÉSEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE		
77.	8. RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDÉSEK KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSBAN	7 206	10 616
78.	a) részvények, részesedések befektetési célra	7 206	10 616
79.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		3 500
80.	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése		
81.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
82.	9. IMMATERIÁLIS JAVAK	14 258	15 753
83.	a) immateriális javak	14 258	15 753
84.	b) immateriális javak értékhelyesbítése		
85.	10. TÁRGYI ESZKÖZÖK	38 087	37 912
86.	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	38 023	37 850
87.	aa) ingatlanok	30 917	30 003
88.	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	5 242	6 824
89.	ac) beruházások	1 864	1 023
90.	ad) beruházásra adott előlegek		
91.	b) nem közvetlen pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	64	62
92.	ba) ingatlanok		
93.	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	64	62
94.	bc) beruházások		
95.	bd) beruházásra adott előlegek		
96.	c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése		
97.	11. SAJÁT RÉSZVÉNYEK		

Adatok M Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	Előző év 2015.12.31.	Tárgyév 2016.12.31.
a	b	c	d
98.	12. EGYÉB ESZKÖZÖK	21 894	13 309
99.	a) készletek	5 558	1 783
100.	b) egyéb követelések	16 326	11 526
101.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szembeni követelés	14	43
102.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
103.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés		
104.	12/A. EGYÉB KÖVETELÉSEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE		
105.	12/B. SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK POZITÍV ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	34 309	39 779
106.	13. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	44 893	39 377
107.	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	43 122	37 983
108.	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	1 771	1 394
109.	c) halasztott ráfordítások		
110.	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	2 607 217	2 663 263
111.	Ebből: - FORGÓESZKÖZÖK [(1+2.a)+3.a)+3.ba)+3.c)+4.a)+4.b)+5.a)+5.ba)+6.a)+6.ba)+11+12+ a 2/A,+3/A,4/A,6/A,8/A,12/A, és a 12/B tételek előbbi alltételekhez kapcsolódó értékei]	1 227 616	1 340 681
112.	- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK [2.b)+3.bb)+4.ab)+5.ab)+5.bb)+6.bb)+7+8+9+10 + a 2/A,3/A,4/A,6/A,8/A,7/A,12/A, és a 12/B tételek előbbi alltételekhez, illetve tételhez kapcsolódó értékei]	1 334 708	1 483 195

Kelt: Budapest, 2017. április 13.



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 2015.12.31.	Tárgyév 2016.12.31.
a	b	c	d
113.	1. HITELINTÉZETEKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK	362 155	324 245
114.	a) látraszóló	22 442	40 251
115.	b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	339 713	283 994
116.	ba) éven belüli lejáratú	124 241	82 765
117.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben	31 312	747
118.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
119.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
120.	- MNB-vel szemben	8 269	43 992
121.	- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben		
122.	bb) éven túli lejáratú	215 472	201 229
123.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
124.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
125.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
126.	- MNB-vel szemben	192 307	138 706
127.	- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben		
128.	c) befektetési szolgáltatásból		
129.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
130.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
131.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
132.	- központi értéktárral, központi szerződő féllel szemben		
133.	1/A. HITELINTÉZETEKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE		
134.	2. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK	1 895 672	2 155 083
135.	a) takarékbetétek		
136.	aa) látraszóló		
137.	ab) éven belüli lejáratú		
138.	ac) éven túli lejáratú		
139.	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	1 874 460	2 101 981
140.	ba) látraszóló	1 302 199	1 659 970
141.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben	3 767	13 419
142.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		64
143.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		166
144.	bb) éven belüli lejáratú	339 801	269 498
145.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben	720	22
146.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
147.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
148.	bc) éven túli lejáratú	232 460	172 513
149.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben	23 849	23 824
150.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
151.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
152.	c) befektetési szolgáltatásból	21 212	53 102
153.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
154.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
155.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
156.	ca) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség		
157.	cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség		
158.	cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	21 212	53 102
159.	cd) központi értéktárral, központi szerződő féllel szembeni kötelezettség		
160.	ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség		

Adatok M Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	Előző év 2015.12.31.	Tárgyév 2016.12.31.
a	b	c	d
161.	2/A. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK ÉRTÉKESLÉSI KÜLÖNBÖZETE		
162.	3. KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPIROK MIATT FENNÁLLÓ KÖTELEZETTSÉG	5 723	7 798
163.	a) kibocsátott kötvények	5 482	7 562
164.	aa) éven belüli lejáratú	1 705	1 055
165.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
166.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
167.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
168.	ab) éven túli lejáratú	3 777	6 507
169.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
170.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
171.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
172.	b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		
173.	ba) éven belüli lejáratú		
174.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
175.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
176.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
177.	bb) éven túli lejáratú		
178.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
179.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
180.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
181.	c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	241	236
182.	ca) éven belüli lejáratú	241	236
183.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
184.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
185.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
186.	cb) éven túli lejáratú		
187.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
188.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
189.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
190.	4. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK	48 166	30 229
191.	a) éven belüli lejáratú	48 166	30 229
192.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben	95	13
193.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
194.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
195.	- szövetkezeti formában működő hitelintézeteknél tagok más vagyoni hozzájárulása		
196.	b) éven túli lejáratú		
197.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
198.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
199.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
200.	4/A.SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK NEGATÍV ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	20 318	21 982
201.	5. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	27 192	32 660
202.	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	74	98
203.	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	26 860	32 336
204.	c) halasztott bevételek	258	226
205.	6. CÉLTARTALÉKOK	8 315	3 836
206.	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	24	10
207.	b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	6 438	2 130
208.	c) általános kockázati céltartalék		
209.	d) egyéb céltartalék	1 853	1 696

Adatok M Ft-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	Előző év 2016.12.31.	Tárgyév 2016.12.31.
a	b	c	d
210.	7. HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK	28 181	27 992
211.	a) alárendelt kölcsöntőke	28 181	27 992
212.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	28 181	27 992
213.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
214.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
215.	b) szövetkezeti formában működő hitelintézeteknél a tagok más vagyoni hozzájárulása		
216.	c) egyéb hátrasorolt kötelezettség		
217.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
218.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
219.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
220.	- egyéb gazdálkodóval szemben		
221.	8. JEGYZETT TŐKE	140 978	140 978
222.	- visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéke		
223.	9. JEGYZETT, DE BE NEM FIZETETT TŐKE (-)		
224.	10. TÖKETARTALÉK	23 179	23 179
225.	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (átszó)	14 393	14 393
226.	b) egyéb	8 786	8 786
227.	11. ÁLTALÁNOS TARTALÉK	8 760	13 483
228.	12. EREDMÉNYTARTALÉK (+/-)	9 715	39 388
229.	13. LEKÖTÖTT TARTALÉK		
230.	14. ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK		
231.	a) értékhiyesbítlés értékelési tartaléka		
232.	b) való értékelés értékelési tartaléka		
233.	16. TÁRGYÉVI EREDMÉNY (+/-)	28 673	42 420
234.	FORRÁSOK ÖSSZESEN	2 607 217	2 883 283
235.	Ebből: - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [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]	1 880 325	2 159 088
236.	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.bb)+2.ac)+2.bc)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7]	479 890	408 241
237.	- SAJÁT TŐKE (6-9+10+11+12+13+14+15)	211 495	259 428

Kelt: Budapest, 2017. április 13.


Hendrik Scheerlinck
Vezérigazgató

Gombás Attila
Pénzügyi divízió vezetője

10195664-6419-114-01

statisztikai számjel

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

Adatok M Ft-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	Előző év 2015.12.31.	Tárgyév 2016.12.31.
a	b	c	d
01.	1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	95 442	87 708
02.	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	33 093	33 648
03.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
04.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
05.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
06.	b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	62 349	54 060
07.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	1 232	1 478
08.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		9
09.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
10.	2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	24 070	17 369
11.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	1 661	1 807
12.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
13.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
14.	KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	71 372	70 339
15.	3. Bevételek értékpapirokból	2 438	2 575
16.	a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)		
17.	b) bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	2 438	2 573
18.	c) bevételek jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól (osztalék, részesedés)		2
19.	d) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)		
20.	4. Kapott (járó) jutalék és díjbevételek	63 601	64 471
21.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	54 023	55 446
22.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	283	388
23.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		4
24.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
25.	b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételét)	9 578	9 025
26.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	3	2
27.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
28.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
29.	5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	17 837	16 671
30.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	17 328	15 966
31.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	805	676
32.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
33.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
34.	b) befektetési szolgáltatások ráfordításai (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	509	705
35.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	174	177
36.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
37.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
38.	6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye [6.a)-6.b)+6.c)-6.d)]	20 520	26 768
39.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	14 525	17 382
40.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
41.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
42.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
43.	- értékelési különbözet		

Sor-szám	A tétel megnevezése	Tárgyév 2015.12.31.	Tárgyév 2016.12.31.
a	b	c	d
44.	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	4 467	5 243
45.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
46.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
47.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
48.	- értékelési különbözet		
49.	c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	45 486	46 416
50.	Ebből:- kapcsolt vállalkozástól		
51.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
52.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
53.	- forgatási célú értékpapírok értékesítésének visszaírása		
54.	- értékelési különbözet	6 193	8 063
55.	d) befektetési szolgáltatás ráfordításai (kereskedési tevékenység ráfordítása)	35 024	31 787
56.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
57.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
58.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
59.	- forgatási célú értékpapírok értékesítése		
60.	- értékelési különbözet	4 681	5 675
61.	7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	44 808	38 121
62.	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	29 904	29 123
63.	Ebből:- kapcsolt vállalkozástól	484	447
64.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
65.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
66.	b) egyéb bevételek	14 904	8 998
67.	Ebből:- kapcsolt vállalkozástól	332	283
68.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
69.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
70.	- készletek értékesítésének visszaírása	17	4
71.	8. Általános igazgatási költségek	51 921	53 297
72.	a) személyi jellegű ráfordítások	31 099	33 661
73.	aa) bérköltség	21 482	23 546
74.	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	2 866	2 955
75.	Ebből:- társadalombiztosítási költségek	335	328
76.	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek	178	185
77.	ac) bérjárulékok	6 751	7 160
78.	Ebből:- társadalombiztosítási költségek	484	488
79.	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek		
80.	b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	20 822	19 636
81.	9. Értékcsökkenési leírás	8 214	9 064
82.	10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	93 856	86 574
83.	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	27 004	26 786
84.	Ebből:- kapcsolt vállalkozásnak		
85.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
86.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		

Adatok M Ft-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	Tárgyév 2015.12.31.	Tárgyév 2016.12.31.
a	b	c	d
87.	b) egyéb ráfordítások	66 852	59 788
88.	Ebből - kapcsolt vállalkozásnak	5	
89.	- jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
90.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
91.	- készletek értékvesztése	11	7
92.	11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	69 148	15 433
93.	a) értékvesztés követelések után	66 567	14 780
94.	b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	2 581	653
95.	12. Értékvesztés visszafizetése követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	88 676	35 772
96.	a) értékvesztés visszafizetése követelések után	85 220	30 859
97.	b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1 455	4 913
98.	12/A. Általános kockázati céltartalék képzése és felhasználása különbözete		
99.	13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után		17
100.	14. Értékvesztés visszafizetése a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokban való részvények, részesedések után	2 778	
101.	16. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	61 216	66 990
102.	Ebből - pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye [1-2+3+4-5+6+7.b)-8-9-10.b)-11+12-13+14]	48 316	64 653
103.	- nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye [7.a)-10.a)]	2 900	2 337
104.	16. Rendkívüli bevételek	68 067	393
105.	17. Rendkívüli ráfordítások	72 602	76
106.	18. Rendkívüli eredmény (16-17)	- 4 535	267
107.	19. Adózás előtti eredmény (+15+16)	46 681	57 247
108.	20. Adófizetési kötelezettség	14 600	10 114
109.	21. Adózott eredmény (+19-20)	32 081	47 133
110.	22. Általános tartalékképzés, felhasználás (+)	- 3 208	- 4 713
111.	23. Tárgyévi eredmény (+21+22)	28 873	42 420

Kelt: Budapest, 2017. április 13.


Hendrik Scheerlinck
Vezérigazgató

Gombás Attila
Pénzügyi divízió vezetője

Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Kiegészítő melléklet

2016. december 31.

TARTALOMJEGYZÉK

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ	2
I/1. A Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság rövid bemutatása	2
I/2. A Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság számviteli politikája	3
II. MÉRLEG TÉTELEIHEZ KAPCSOLÓDÓ RÉSZLETEZÉSEK	9
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 tárgyévi 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 2016. 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	28
II/22. Átstrukturált hitelek adatai	28
II/23. Sajátos értékelési eljárás alá tartozó tételek	29
II/24. Pénzügyi lízing követelések	30
III. EREDMÉNYKIMUTATÁS TÉTELEIHEZ KAPCSOLÓDÓ RÉSZLETEZÉSEK	31
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	33
III/5. A rendkívüli ráfordítások és rendkívüli bevételek 2016. évben elszámolt tételei	35
III/6. Lezárt határidős, opciós és swap ügyletek eredménye	36
III/7. Anya és leányvállalattal kapcsolatos nettó eredmények	36
IV. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ	37
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	43
IV/10. A foglalkoztatott munkavállalók átlagos statisztikai létszáma, bérköltsége, személyi jellegű egyéb kifizetése és bérjáruléka állománycsoportonként	46
IV/11. Az igazgatóság, a vezető tisztségviselők és a felügyelő bizottság tagjainak az üzleti év utáni járandóságai	46
IV/12. Az igazgatóság, a vezető tisztségviselők és a felügyelő bizottság tagjainak folyósított kölcsönök összege	46
IV/13. A társasági adó megállapításánál figyelembe veendő módosító tételek	47
IV/14. A bank pénzmozgásait (a pénzforrásokat és azok felhasználását) bemutató Cash-Flow kimutatás	48
V. A BANK VAGYONI, PÉNZÜGYI ÉS JÖVEDELMI HELYZETÉNEK ÉRTÉKELÉSE	49

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

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

céggogi forma: részvénytársaság

működési módja: zárt

alapítás időpontja: 1987. február 20.

tulajdonosok megnevezése:

Megnevezés	2015. 12. 31.		2016. 12. 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
Alaptőke összesen	140 978	100,00	140 978	100,00

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 információs szolgáltatást, 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 banki 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 bizonylatokat a bank magyar nyelven állítja ki.

A bizonylatokat készpénzforgalom esetén mindig a pénzmozgással egyidejűleg, a pénzeszközöket érintő nem készpénzforgalomhoz kapcsolódó gazdasági műveletek, események esetében tárgynapon, egyéb gazdasági műveletek, események bizonylatait a gazdasági műveletek, események megtörténte után, legkésőbb a tárgyhónapot követő 3. munkanapig rögzíti a nyilvántartó rendszerekben.

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 követően 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 készülő, - függőleges tagolású - eredménykimutatás a bank tárgyévi (korábban mérleg szerinti) eredményét különböző eredménykategóriákon keresztül állapítja meg.

A bank éves beszámolóját millió forintban készíti.

A jelen 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.

A K&H Bank Zrt., mint anyavállalat összevont (konszolidált) éves beszámoló készítésére kötelezett.

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 tárgyévi 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 tárgyévi adatok, kivéve, ha jogszabály mentesíti a Bankot ezalól. 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-csökkentő - 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 számviteli törvény 9./A.§ előírásai alapján a bank 2017. január 1-jével áttér az IFRS alapú könyvvezetésre és egyedi éves beszámolóját 2017 évtől kezdődően az IFRS-ek szerint állítja össze.

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 eszökhöz 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 valamely 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 korrigálja (MVA – Market Value Adjustment), amely korrekció számszerűsítése az egyes tényezőknek megfelelően instrumentum/tranzakció típusonként, illetve ügyfél szinten történik:

- az ügyletek lezárási költségei,
- az ügyletekhez kapcsolódó finanszírozási költségek,

- a piacok illikviditása,
- a partner kockázat.

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.

A bank nem alkalmaz fedezeti elszámolást.

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 különbözet 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	Mérleg sor	2015. 12. 31.			2016. 12. 31.		
		HUF	Deviza	Összesen	HUF	Deviza	Összesen
Pénzeszközök	Mérleg 1. sorához	578 552	2 355	580 907	299 384	2 886	302 270
Állampapírok	Mérleg 2. sorához	554 245	45 988	600 233	605 641	47 680	653 321
Állampapírok értékelési különbözete	Mérleg 5. sorához	-30	2	-28	120	-81	39
Hitelintézetekkel szembeni követelések	Mérleg 6. sorához	28 419	56 063	84 482	70 064	456 967	527 031
Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	Mérleg 26. sorához	0	0	0	0	0	0
Ügyfelekkel szembeni követelések	Mérleg 27. sorához	905 386	258 048	1 163 434	930 943	274 727	1 205 670
Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	Mérleg 46. sorához	0	0	0	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	Mérleg 47. sorához	16 289	6	16 295	16 473	1	16 474
- ebből külföldi értékpapír		0	0	0	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	Mérleg 61. sorához	149	1	150	168	0	168
- ebből külföldi értékpapír		0	0	0	0	0	0
Részvények és más változó hozamú értékpapírok	Mérleg 62. sorához	0	464	464	0	0	0
- ebből külföldi értékpapír		0	0	0	0	0	0
Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	Mérleg 70. sorához	0	-3	-3	0	0	0
Részvények, részesedések befektetési célra	Mérleg 71. sorához	640	6	646	640	894	1 534
- ebből külföldi értékpapír		0	0	0	0	888	888
Részvények, részesedések értékelési különbözete	Mérleg 76. sorához	0	0	0	0	0	0
Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	Mérleg 77. sorához	7 206	0	7 206	10 616	0	10 616
Immateriális javak	Mérleg 82. sorához	14 258	0	14 258	15 753	0	15 753
Tárgyi eszközök	Mérleg 85. sorához	38 087	0	38 087	37 912	0	37 912
Saját részvények	Mérleg 97. sorához	0	0	0	0	0	0
Egyéb eszközök	Mérleg 98. sorához	21 354	530	21 884	12 262	1 047	13 309
Egyéb eszközök értékelési különbözete	Mérleg 104. sorához	0	0	0	0	0	0
Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	Mérleg 105. sorához	34 309	0	34 309	39 779	0	39 779
Aktív időbeli elhatárolások	Mérleg 106. sorához	42 274	2 619	44 893	35 543	3 834	39 377
Eszközök összesen:		2 241 138	366 079	2 607 217	2 075 298	787 955	2 863 253

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

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérleg sor	2015. 12. 31.			2016. 12. 31.		
		HUF	Deviza	Összesen	HUF	Deviza	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	Mérleg 113. sorához	239 216	122 939	362 155	218 748	105 497	324 245
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	Mérleg 133. sorához	0	0	0	0	0	0
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	Mérleg 134. sorához	1 551 031	344 641	1 895 672	1 729 027	426 056	2 155 083
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	Mérleg 161. sorához	0	0	0	0	0	0
Kibocsátott értékpapírok miatti kötelezettség	Mérleg 162. sorához	5 723	0	5 723	7 798	0	7 798
Egyéb kötelezettségek	Mérleg 190. sorához	18 762	29 404	48 166	19 675	10 554	30 229
Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	Mérleg 200 sorához	20 318	0	20 318	21 982	0	21 982
Passzív időbeli elhatárolások	Mérleg 201 sorához	26 019	1 173	27 192	30 729	1 931	32 660
Céltartalékok	Mérleg 205. sorához	2 657	5 658	8 315	2 369	1 467	3 836
Hátrасorolt kötelezettségek	Mérleg 210. sorához	0	28 181	28 181	0	27 992	27 992
Jegyzett tőke	Mérleg 221. sorához	140 978	0	140 978	140 978	0	140 978
Jegyzett, de be nem fizetett tőke (-)	Mérleg 223. sorához	0	0	0	0	0	0
Tőketartalék	Mérleg 224. sorához	23 179	0	23 179	23 179	0	23 179
Általános tartalék	Mérleg 227. sorához	8 750	0	8 750	13 463	0	13 463
Eredménytartalék (+/-)	Mérleg 228. sorához	9 715	0	9 715	39 388	0	39 388
Lekötött tartalék	Mérleg 229. sorához	0	0	0	0	0	0
Értékelési tartalék	Mérleg 230. sorához	0	0	0	0	0	0
Tárgyévi eredmény	Mérleg 233. sorához	28 873	0	28 873	42 420	0	42 420
Források összesen:		2 075 221	531 996	2 607 217	2 289 756	573 497	2 863 253

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

2016. december 31.

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2015. 12. 31.				
	0-3 hónap	3 hónap-1 év	1 év - 5 év	5 éven túl	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból /Mérleg 08.sor/	36 331	18 701	3 001	0	58 033
Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból /Mérleg 28.sor/	214 444	178 785	408 791	360 889	1 162 909
Összesen	250 775	197 486	411 792	360 889	1 220 942

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2016. 12. 31.				
	0-3 hónap	3 hónap-1 év	1 év - 5 év	5 éven túl	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból /Mérleg 08.sor/	426 022	40 965	47 455	0	514 442
Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból /Mérleg 28.sor/	225 395	184 794	432 502	362 353	1 205 044
Összesen	651 417	225 759	479 957	362 353	1 719 486

II/4. A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek lejárat szerint**2016. december 31.**

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2015. 12. 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 115.sor/	55 662	68 579	188 621	26 851	339 713
Ügyfelekkel szembeni egyéb éven belüli lejáratú kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból /Mérleg 144.sor/	254 920	84 881	0	0	339 801
Ügyfelekkel szembeni egyéb éven túli lejáratú kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból /Mérleg 148.sor/	0	0	173 908	58 552	232 460
Hátrasorolt kötelezettségek /Mérleg 210.sor/	0	0	0	28 181	28 181
Összesen	310 582	153 460	362 529	113 584	940 155

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2016. 12. 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 115.sor/	30 662	52 103	170 058	31 171	283 994
Ügyfelekkel szembeni egyéb éven belüli lejáratú kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból /Mérleg 144.sor/	153 541	115 957	0	0	269 498
Ügyfelekkel szembeni egyéb éven túli lejáratú kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból /Mérleg 148.sor/	0	0	121 669	50 844	172 513
Hátrasorolt kötelezettségek /Mérleg 210.sor/	0	0	0	27 992	27 992
Összesen	184 203	168 060	291 727	110 007	753 997

II/5. Az immateriális javak és a tárgyi eszközök bruttó értékének alakulása**2016. évben**

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérleg	Bruttó érték változása				
		Nyitó érték	Átsorolás (+/-)	Növekedés (+)	Csökkenés (-)	Záró érték
Immateriális javak	82.sorához	49 306	0	6 326	-168	55 464
-vagyon értékű jogok		12 174	0	535	-3	12 706
-szellemi termékek		37 132	0	5 791	-165	42 758
Pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei	86.sorához	69 755	0	5 789	-6 107	69 437
-ingatlanok	87.sorához	45 792	0	1 901	-1 688	46 005
-műszaki berendezések,gépek,felszerelések,járművek	88.sorához	22 099	0	3 888	-3 578	22 409
-beruházások	89.sorához	1 864	0	0	-841	1 023
-beruházásokra adott előleg	90.sorához	0	0	0	0	0
Nem közvetlenül pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei	91.sorához	70	0	1	-4	67
-ingatlanok	92.sorához	0	0	0	0	0
-műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	93.sorához	70	0	1	-4	67
-beruházások	94.sorához	0	0	0	0	0
-beruházásokra adott előleg	95.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**2016. évben**

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérleg	Halmozott értékcsökkenés				
		Nyitó érték	Átsorolás (+/-)	Növekedés (+)	Csökkenés (-)	Záró érték
Immateriális javak	82.sorához	35 048	0	4 666	-3	39 711
-vagyon értékű jogok		9 210	0	1 362	-3	10 569
-szellemi termékek		25 838	0	3 304	0	29 142
Pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei	86.sorához	31 732	0	4 450	-4 595	31 587
-ingatlanok	87.sorához	14 875	0	2 253	-1 126	16 002
-műszaki berendezések,gépek,felszerelések, járművek	88.sorához	16 857	0	2 197	-3 469	15 585
Nem közvetlenül pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei	91.sorához	6	0	1	-2	5
-ingatlanok	92.sorához	0	0	0	0	0
-műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	93.sorához	6	0	1	-2	5

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	2015.12.31.	2016.12.31.
		Záró érték	Záró érték
Immateriális javak	82.sorához	14 258	15 753
-vagyon értékű jogok		2 964	2 137
-szellemi termékek		11 294	13 616
Pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei	86.sorához	38 023	37 850
-ingatlanok	87.sorához	30 917	30 003
-műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	88.sorához	5 242	6 824
-beruházások	89.sorához	1 864	1 023
-beruházásokra adott előleg	90.sorához	0	0
Nem közvetlenül pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei	91.sorához	64	62
-ingatlanok	92.sorához	0	0
-műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	93.sorához	64	62
-beruházások	94.sorához	0	0
-beruházásokra adott előleg	95.sorához	0	0

**II/8. Az immateriális javak és tárgyi eszközök tárgyévi értékcsökkenésének alakulása
2016. évben**

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Terv szerinti	Terven felüli	Összesen
<u>Immateriális javak</u>	4 497	0	4 497
<u>Pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei</u>	4 327	3	4 330
-ingatlanok	2 249	3	2 252
-műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	2 078	0	2 078
<u>Nem közvetlenül pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei</u>	1	0	1
-ingatlanok	0	0	0
-műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	1	0	1
<u>100 ezer Ft alatti tárgyi eszközök értékcsökkenése</u>	97	0	97
<u>Önellenőrzés miatti helyesbítés</u>	142	0	142
Összesen	9 064	3	9 067

A bank lineáris leírási módszert alkalmaz és havonta számolja el az értékcsökkenést. Visszaírt terven felüli értékcsökkenés nem volt.

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

A Bank 2016. évben nem változtatta az értékcsökkenési módszert az immateriális javak és tárgyi eszközök esetében.

II/10. Független, jövőbeni kötelezettségek és követelések

a., Kötelezettségek

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2015.12.31.	2016.12.31.
Kibocsátott garanciák, kezességek	112 056	121 717
Hitel, garancia és akkreditív keret	433 477	589 364
Export akkreditív	121	0
Import akkreditív	3 156	3 473
Peres ügyek miatti kötelezettség	5 660	1 333
Opciók ügyletek miatti kötelezettség	392 466	571 401
Egyéb független kötelezettség	807	730
Független kötelezettségek összesen:	947 743	1 288 018

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2015.12.31.	2016.12.31.
Swap vételi ügyletek (deviza és egyéb)	736 665	559 904
Deviza forward ügyletek	106 964	87 335
Értékpapír eladás/vétel miatti kötelezettség	13 904	1 743
Átutalások miatti jövőbeni kötelezettség	519	751
Egyéb jövőbeni kötelezettség	3 257	2 614
Bankközi kihelyezések	0	0
Jövőbeni kötelezettségek összesen	861 309	652 347

A kapcsolt vállalkozásokkal szembeni független- és jövőbeni kötelezettségek összege 23 288 millió Ft.

b., Követelések

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2015.12.31.	2016.12.31.
Kapott garanciák, biztosítékok	1 726 741	1 751 388
Kamatok, késedelmi kamat követelés	25 736	26 995
Peres ügyek miatti követelés	3 276	4 670
Opciók ügyletek miatti követelés	391 671	570 611
Egyéb független követelés	2 132	3 078
Független követelések összesen:	2 149 556	2 356 742

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2015.12.31.	2016.12.31.
Swap ügyletek (deviza és egyéb)	736 682	559 021
Deviza forward ügyletek	105 698	86 214
Értékpapír eladás/vétel miatti követelés	22 369	49
Átutalások miatti jövőbeni követelés	525	758
Egyéb jövőbeni követelés	350	323
Jövőbeni követelések összesen	865 624	646 365

A kapcsolt vállalkozásokkal szembeni független- és jövőbeni követelések összege 62 602 millió Ft.

II/11. Az értékvesztés és a kockázati céltartalék 2016. 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)	98 068	14 464	34 265	-27	78 240
Pénzügyi lízinggel kapcsolatos követelések után elszámolt értékvesztés	2 599	316	1 712	-1	1 202
Befektetett pénzügyi eszközök után elszámolt értékvesztés	0	17	0	0	17
Ügyviteli kockázatok után elszámolt értékvesztés	209	0	0	0	209
Egyéb követelés után elszámolt értékvesztés (üzemviteli)	257	3	0	0	260
Követelés fejében átvett, készletként kimutatott eszközök után elszámolt értékvesztés	13	7	4	0	16
Eszközök után elszámolt értékvesztés összesen:	101 146	14 807	35 981	-28	79 944
Függő és jövőbeni kötelezettségek után képzett kockázati céltartalék	6 438	653	4 913	-48	2 130
Várható kötelezettségekre képzett céltartalék	1 392	1 036	741	0	1 687
Ügyviteli kockázatok után képzett céltartalék	461	0	452	0	9
Korengedményes nyugdíj és végkielégítés miatti fizetési kötelezettség után képzett céltartalék	24	0	14	0	10
Céltartalék összesen:	8 315	1 689	6 120	-48	3 836

Az egyéb változás oszlop a 2016. évi deviza átértékelés miatti állományváltozást tartalmazza.

A követelések utáni 14 464 millió Ft tárgyévi értékvesztésből a magánszemélyek esetében 9 657 millió Ft, vállalkozások esetében 4 139 millió Ft, lízing ügyletek esetében 668 millió Ft került elszámolásra. A követelések után az előző években képzett értékvesztés 34 265 millió Ft visszairt összegéből 19 828 millió Ft a magánszemélyek, 9 467 millió Ft a vállalkozások, 4 970 millió Ft a lízing ügyletekhez kapcsolódóan történt.

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	2015. 12. 31.		2016. 12. 31.	
	Névérték	Nyilvántartási érték	Névérték	Nyilvántartási érték
Államkötvény	448 978	460 669	483 791	507 803
Összesen:	448 978	460 669	483 791	507 803

- Forgóeszközökön belül:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2015. 12. 31.		2016. 12. 31.	
	Névérték	Nyilvántartási érték	Névérték	Nyilvántartási érték
Államkötvény	36 506	38 032	26 326	28 309
Diszkont Kincstárjegy	226	225	14 300	14 284
Befektetési jegy	163	157	158	151
Összesen:	36 895	38 414	40 784	42 744

- b., A mérleg fordulónapján fennálló, az 575/2013/EU rendelet szerint meghatározott nagykockázat-vállalásnak minősülő hitelekre, értékpapírokra, részesedésekre és vállalt kötelezettségekre vonatkozó határértéket a Bank egyetlen ügyféllel szemben sem lépte túl. 2016. december 31-én a mentességek alkalmazása és a hitelkockázat-mérséklés után nagykockázat-vállalásnak minősülő hitel, értékpapír, részesedés és vállalt kötelezettség nem volt.
- c., A banknál 2016. december 31-én a forrásokon belül 27 992 millió Ft (60 millió EUR, lejárat 2026.06.30., kamatláb 3 havi euribor + 2,7% azaz 2,381 % és 30 millió EUR, lejárat 2025.09.28., kamatláb 3 havi euribor + 3,05 % azaz 2,732 %) 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., A függővé tett kamat (ügyleti kamat és késedelmi kamat), kamatjellegű jutalék és díjkövetelés összege 2016. december 31-én 15 674 millió Ft, 2015. december 31-én 14 571 millió Ft volt.
- f., Az azonnali deviza adásvételi ügyletekből a mérleg fordulónapján, 2016. december 31-én fennálló követelés és kötelezettség forint értéke 20 122 millió Ft, illetve 20 115 millió Ft.
- g., A 2016. december 31-én fennálló, bankközi piacon kötött deviza swap vételi ügyletek Ft értéke 440 106 millió Ft, eladási állománya 440 025 millió Ft, az ügyfelekkel kötött deviza swap vételi ügyletek Ft értéke 116 874 millió Ft, eladási állománya 116 073 millió Ft volt. A forward ügyletek bankközi piacon kötött eladási állománya 607 millió Ft, vételi állománya 604 millió Ft, míg az ügyfél deviza forward ügyletek eladási

állománya 65 456 millió Ft, vételi állománya 66 587 millió Ft, melyek mind fedezeti (árfolyamkockázat), mind kereskedelmi célt szolgáltak.

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

adatok millió Ft-ban

Indulás időpontja	Lejárat időpontja	Papír	Névérték	Ügylet érték
2016.12.28	2017.01.30	Állampapír	93 306	101 666
2016.12.28	2017.01.30	Állampapír	77 755	80 826
2016.12.28	2017.01.30	Állampapír	68 629	81 875
2016.12.30	2017.01.06	Állampapír	37 406	38 865
2016.12.30	2017.01.06	Állampapír	37 322	38 890
2016.12.28	2017.01.04	Állampapír	1 095	1 115
2016.12.28	2017.01.04	Állampapír	2 000	1 974
2016.12.30	2017.01.06	Állampapír	35 939	37 322
2016.12.27	2017.01.03	Állampapír	905	959
2016.12.28	2017.01.04	Állampapír	350	357
2016.12.28	2017.01.04	Állampapír	270	267
Aktív sajátos szállítási repó összesen			354 977	384 116

adatok millió Ft-ban

Indulás időpontja	Lejárat időpontja	Papír	Névérték	Ügylet érték
2016.12.28	2017.01.04	Állampapír	270	267
2016.12.28	2017.01.30	Állampapír	700	747
Passzív sajátos szállítási repó összesen			970	1 014

i., A bank részt vesz különböző nyíltvégű befektetési alapok által kibocsátott befektetési jegyek forgalmazásának lebonyolításában, jutalék ellenében. 2016. 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 653 740 millió Ft volt.

j., A banknak 2016. december 31-én nem volt lekötött tartaléka.

k., Korrigált mérlegfőösszeg, azaz a kockázattal súlyozott kitettség 2016. december 31-én 1 532 832 millió Ft volt.

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

m., A bank ügyfelei részére 1 336 503 millió Ft névértékű értékpapírt kezel letéti-, illetve értékpapír-számlákon. Befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében az ügyfelek számára vezet korlátozott pénzforgalmi számlát (ügyletszámlát) is, amely számlák összevont egyenlege - forintra átszámítva - 2016. december 31-én 51 836 millió Ft volt. Az ügyfeleknél az ügyfelek év végi követelése 52 514 millió Ft, tartozásuk 677 millió Ft volt.

n., A bank 2016. évben nem végzett vagyonkezelést biztosítópénztárak részére.

o., Az anyavállalattal szemben 2016. december 31-én fennálló követelések összege 436 219 millió Ft, a kötelezettsége 747 millió Ft, ami rövid lejáratú.

A leányvállalatokkal szemben 2016. december 31-én fennálló követelések összege 37 671 millió Ft, rövid lejáratú kötelezettségek 13 444 millió Ft, éven túli lejáratú kötelezettségek 23 824 millió Ft volt, ami nyíltvégű pénzügyi lízingből származik.

Leányvállalatokkal szembeni hátrasorolt kötelezettségek nem voltak.

p., 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	
	2015.12.31.	2016.12.31.
Dematerializált	1 629 712	1 307 172
Banki értéktárban őrzött	28 130	29 331
Nyomdai úton előállított összesen	28 130	29 331
Összesen	1 657 842	1 336 503

*2016.12.30-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	
	2015.12.31.	2016.12.31.	2015.12.31.	2016.12.31.
Dematerializált	486 506	549 802	503 820	581 448
Banki értéktárban őrzött	761	710	5 363	5 313
Nyomdai úton előállított összesen	761	710	5 363	5 313
Összesen	487 267	550 512	509 183	586 761

- Forgóeszközök között kimutatott

adatok millió Ft-ban *

Megnevezés	Névérték		Könyv szerinti érték	
	2015.12.31.	2016.12.31.	2015.12.31.	2016.12.31.
Dematerializált	116 806	92 805	115 162	84 725
Nyomdai úton előállított összesen	0	0	0	0
Összesen	116 806	92 805	115 162	84 725

* 2016.12.30-i MNB árfolyammal forintosítva

II/15. Az aktív és passzív időbeli elhatárolások

adatok millió Ft-ban

Az aktív időbeli elhatárolás jogcíme	2015. 12. 31.	2016. 12. 31.
Kamatok és kamatjellegű jutalékok elhatárolása	27 409	21 561
Kamatláb swap ügyletek valós érték kamat elhatárolása	13 422	14 806
Kamatarbitrázs ügyletek kamatelhatárolása	617	261
Egyéb bevételek elhatárolása	1 674	1 355
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	43 122	37 983
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	1 771	1 394
Halasztott ráfordítások	0	0
Összesen: /Mérleg 106.sor/	44 893	39 377

adatok millió Ft-ban

A passzív időbeli elhatárolás jogcíme	2015. 12. 31.	2016. 12. 31.
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	74	98
Kamatok elhatárolása	15 815	20 733
Kamatláb swap ügyletek valós érték kamat elhatárolása	1 879	2 199
Kamatarbitrázs ügyletek kamatelhatárolása	219	144
Egyéb ráfordítások elhatárolása	0	0
Elhatárolt költségek	8 947	9 260
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	26 860	32 336
Halasztott bevételek	258	226
Összesen: /Mérleg 201.sor/	27 192	32 660

II/16. Saját tőke változásai

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék	Általános tartalék	Tárgyévi eredmény	Összesen
Egyenleg 2015.12.31.	140 978	23 179	9 715	8 750	28 873	211 495
Általános tartalék képzés				4 713		4 713
2015.évi eredményfelosztás			28 873		-28 873	0
Kapcsolt vállalkozások által visszafizetett pótbefizetés			800			800
Tárgyévi eredmény					42 420	42 420
Egyenleg 2016.12.31.	140 978	23 179	39 388	13 463	42 420	259 428

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

a) Az immateriális javak részletezése

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2015.12.31.	2016.12.31.
Liszensz	2 952	2 135
Egyéb	12	2
Vagyoni értékű jogok	2 964	2 137
Alapszoftver	25	33
Felhasználói szoftver	11 268	13 582
Védjegy	1	1
Szellemi termékek	11 294	13 616
Mindösszesen:	14 258	15 753

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

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2015.12.31.	2016.12.31.
Bérelti jog	11	7
Közmű hozzájárulás megfizetése alapján szerzett jogok	45	44
Összesen:	56	51

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

Megnevezés	adatok millió Ft-ban	
	2015.12.31.	2016.12.31.
Anyagok	41	27
Áruk	4 732	644
Vásárolt készletek	4 773	671
Ingatlanok	785	1 070
Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	0	42
Követelés kiegyenlítéseként kapott készletek	785	1 112
Összesen: Mérleg (99.sor)	5 558	1 783

A követelés kiegyenlítéseként kapott készletekre 16 millió Ft értékvesztés került elszámolásra.

II/19. Kockázatmentesnek minősített értékpapírok névértéke

adatok millió Ft-ban

Kibocsátás devizaneme	Megnevezése	2015.12.31.	2016.12.31.
HUF	Magyar Állam által kibocsátott értékpapírok	540 405	579 034
HUF	Egyéb	14 436	14 817
HUF Összesen		554 841	593 851
EUR	Magyar Állam által kibocsátott értékpapírok	44 601	42 467
EUR Összesen		44 601	42 467

II/20. Valós értékelés hatásainak bemutatása

a., Származékos ügyletek

2015.12.31.

adatok millió Ft-ban

Származékos ügylet	Pozitív valós érték			Negatív valós érték			Jövőbeni cash-flow
	Éven belüli	Éven túli	Összesen	Éven belüli	Éven túli	Összesen	
Forward	268	31	299	-930	-149	-1 079	-1 272
Opció	3 005	623	3 628	-2 999	-623	-3 622	0
Kamat swap	1 288	28 068	29 356	-231	-14 424	-14 655	44 144
Swap	935	79	1 014	-875	-51	-926	-324
Egyéb	12	0	12	-36	0	-36	-23
Összesen	5 508	28 801	34 309	-5 071	-15 247	-20 318	42 525

2016. 12. 31.

adatok millió Ft-ban

Származékos ügylet	Pozitív valós érték			Negatív valós érték			Jövőbeni cash-flow
	Éven belüli	Éven túli	Összesen	Éven belüli	Éven túli	Összesen	
Forward	145	0	145	-1 014	-81	-1 095	-1 128
Opció	3 499	627	4 125	-3 493	-624	-4 117	2
Kamat swap	2 142	33 021	35 163	-734	-15 773	-16 507	38 878
Swap	232	17	250	-150	-6	-156	-100
Egyéb	96	0	96	-107	0	-107	-5
Összesen	6 114	33 665	39 779	-5 498	-16 484	-21 982	37 647

A származékos ügyletek valós értékéhez kapcsolódóan elhatárolt kamatbevétel 15 067 millió Ft, az elhatárolt kamatrátfordítás összege pedig 2 343 millió Ft.

A kamatarbitrázs jellegű swap ügyletek árfolyam különbözete 1 121 millió Ft az egyéb kötelezettségek között kerül kimutatásra.

b., Értékpapírok

adatok millió Ft-ban

Forgatási célú értékpapírok	Könyv szerinti érték		Valós érték		Értékelési különbözet	
	2015.12.31.	2016.12.31.	2015.12.31.	2016.12.31.	2015.12.31.	2016.12.31.
Államkötvények	113 715	79 708	113 683	79 739	-32	31
Ebből befektetési célú értékpapírokból átsorolt 2017. évben lejáró állomány	74 246	40 596	74 246	40 596	0	0
Kincstárjegyek	552	14 536	556	14 544	4	8
Állampapírok összesen:	114 267	94 244	114 239	94 283	-28	39
Zártvégű befektetési jegyek	401	391	551	559	150	168
Kötvények	30	90	30	90	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen:	431	481	581	649	150	168
Nyíltvégű befektetési jegyek	464	0	461	0	-3	0
Részvények és más változó hozamú értékpapírok összesen	464	0	461	0	-3	0

c., Bekerülési értéken nyilvántartott pénzügyi instrumentumok valós értéke

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
	2015.12.31.	2015.12.31.	2016.12.31.	2016.12.31.
Lejáratig tartott és az értékesíthető kategóriába sorolt értékpapírok	561 640	624 448	600 850	664 206
Követelések	1 247 916	1 239 857	1 732 701	1 724 898
Kötelezettségek	2 291 731	2 292 448	2 515 118	2 516 423

II/21. Pénzügyi instrumentumok átsorolása

A bank 2016. évben nem sorolt át pénzügyi instrumentumot más kategóriába.

II/22. Átstrukturált hitelek adatai

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2015.12.31.	2016.12.31.
Szerződés szerinti tőkekövetelés összege	162 315	70 075
Értékvesztés	45 477	31 790
Követelés könyv szerinti értéke	116 838	38 285

Az adatok a 39/2016 MNB rendeletnek megfelelőek.

II/23. Sajátos értékelési eljárás alá tartozó tételek

a., Követelések nettó könyv szerinti értéken

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2015.12.31.				2016.12.31.			
	Vállalat	Lakosság	Hitelintézet	Összesen	Vállalat	Lakosság	Hitelintézet	Összesen
Problémamentes	625 879	393 334	84 482	1 103 695	661 867	425 722	527 031	1 614 620
Külön figyelendő	48 358	20 572	0	68 930	43 764	13 563	0	57 327
Átlag alatti	1 536	3 581	0	5 117	2 436	9 905	0	12 341
Kétes	7 939	5 338	0	13 277	6 035	4 837	0	10 872
Rossz	1 947	42 604	0	44 551	1 167	33 258	0	34 425
Összesen	685 659	465 429	84 482	1 235 570	715 269	487 285	527 031	1 729 585

b., Értékpapírok nettó könyv szerinti értéken

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2015.12.31.			2016.12.31.		
	Befektetések	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Összesen	Befektetések	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Összesen
Problémamentes	7 852	1 428	9 280	12 150	1 176	13 326
Külön figyelendő	0	0	0	0	0	0
Átlag alatti	0	0	0	0	0	0
Kétes	0	0	0	0	0	0
Rossz	0	0	0	0	0	0
Összesen	7 852	1 428	9 280	12 150	1 176	13 326

c., Követelés fejében kapott készletek

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2015.12.31.			2016.12.31.		
	Ingyen	Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	Összesen	Ingyen	Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	Összesen
Problémamentes	721	0	721	985	0	985
Külön figyelendő	30	0	30	39	0	39
Átlag alatti	26	0	26	42	0	42
Kétes	8	0	8	4	41	45
Rossz	0	0	0	0	1	1
Összesen	785	0	785	1 070	42	1 112

d., Mérlegen kívüli kötelezettségek nettó könyv szerinti értéken

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2015.12.31.			2016.12.31.		
	Vállalat	Lakosság	Összesen	Vállalat	Lakosság	Összesen
Problémamentes	521 994	21 532	543 526	681 594	22 584	704 178
Külön figyelendő	724	3	727	2 911	32	2 943
Átlag alatti	1 296	3	1 299	2 974	1	2 975
Kétes	4 892	7	4 899	494	20	514
Rossz	0	281	282	4	316	320
Összesen	528 906	21 826	550 732	687 977	22 953	710 930

II/24. Pénzügyi lízing követelések

A pénzügyi lízingből eredő követelések összege 2016. december 31-én 42 104 millió Ft volt.

III. EREDMÉNYKIMUTATÁS TÉTELEIHEZ KAPCSOLÓDÓ

RÉSZLETEZÉSEK

III/1. A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai

adatok millió Ft-ban

Sorszám	Megnevezés	2015.	2016.
1.	Közvetített szolgáltatás továbbszámlázott értéke	225	9
2.	Értékesített készlet nyilvántartási értéke	26 779	26 777
Összesen (Eredménykimutatás 83.sor)		27 004	26 786

III/2. A befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai

adatok millió Ft-ban

Befektetési szolgáltatás bevételei	2015.	2016.
1. Letétkezelési díjbevétele	762	733
2. Kereskedési tevékenység bevétele	45 486	46 416
3. Bizományosi tevékenység bevétele	7 969	7 330
4. Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység bevétele	0	0
5. Egyéb tevékenység bevétele	847	962
Összesen: (Eredménykimutatás 25.+49. Sorok)	55 064	55 441

adatok millió Ft-ban

Befektetési szolgáltatás ráfordításai	2015.	2016.
1. Letétkezelési tevékenység ráfordításai	7	41
2. Kereskedési tevékenység ráfordításai	35 024	31 787
3. Bizományosi tevékenység ráfordításai	502	664
4. Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység ráfordításai	0	0
Összesen: (Eredménykimutatás 34.+55. Sorok)	35 533	32 492

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

A bank a 2016. 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	
	2015.	2016.
Országos Betétbiztosítási Alap	1 414	1 445
Befektető-védelmi Alap	348	1 228
Szanálási Alap	985	947
Kárrendezési Alap	0	543

b) Kapott támogatások

A készpénzmentes fizetési forgalom eszköztárának bővítésére 368 millió Ft vissza nem térítendő támogatást kapott a bank 2016-ban, melyből 85 millió Ft került a tárgyévben felhasználásra. A Magyar Nemzeti Bank által indított Piaci Hitelprogramhoz kapcsolódóan a Csoport 902 millió Ft bevételt számolt el a hitelezési aktivitáshoz kötött kamatcsere ügyleten (HIRS) 2016-ban.

c) Bevételek megoszlása földrajzi piaconként

2015. évben

adatok millió Ft-ban

Eredménykimutatás sora	Földrajzi megoszlása			Nem EU tagországokból megbontása			
	Belföld	EU tagországok	Nem EU tagországok	Amerikai Egyesült Államok	Bissau-Guinea	Svájc	Egyéb
1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	93 929	1 436	77	1	0	76	0
3. Bevételek értékpapírokból	2 438	0	0	0	0	0	0
4. Kapott (járó) jutalék és díjbevételek	63 569	24	8	0	3	0	5
6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye							
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	12 589	1 936	0	0	0	0	0
c) befektetési szolgáltatás bevételeiből	20 366	25 120	0	0	0	0	0
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	44 596	212	0	0	0	0	0

2016. évben

adatok millió Ft-ban

Eredménykimutatás sora	Földrajzi megoszlása			Nem EU tagországokból megbontása			
	Belföld	EU tagországok	Nem EU tagországok	Amerikai Egyesült Államok	Szerbia	Svájc	Egyéb
1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	85 179	2 351	178	80	0	98	0
3. Bevételek értékpapírokból	2 573	0	2	2	0	0	0
4. Kapott (járó) jutalék és díjbevételek	64 433	34	4	0	1	0	3
6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye							
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	17 382	0	0	0	0	0	0
c) befektetési szolgáltatás bevételeiből	15 946	30 470	0	0	0	0	0
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	37 963	158	0	0	0	0	0

III/5. A rendkívüli ráfordítások és rendkívüli bevételek 2016. évben elszámolt tételei

Rendkívüli ráfordítások	Összeg		Rendkívüli bevételek	adatok millió Ft-ban	
	2015.	2016.		Összeg	
				2015.	2016.
Elengedett követelések	15	27	Fejlesztési célra kapott végleges támogatás	62	90
Magánszemélyekkel szembeni jelzálog és személyi kölcsön, valamint lízing ügyletekből adódó fogyasztói követelés miatti rendkívüli ráfordítás	72 587	49	Elévült kötelezettségek	21	19
			Magánszemélyekkel szembeni jelzálog és személyi kölcsön, valamint lízing ügyletekből adódó fogyasztói követelés miatti rendkívüli bevétel és céltartalék felhasználás	67 979	77
			Tulajdonosi viszonyban lévő gazdasági társasághoz kapcsolódó rendkívüli bevételek	0	129
			Térítés nélkül átvett eszközök miatti rendkívüli bevétel	5	17
			Egyéb rendkívüli bevétel	0	1
Összesen: (Eredménykimutatás 105.sor.)	72 602	76	Összesen: (Eredménykimutatás 104.sor)	68 067	333

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

adatok millió Ft-ban

Megnevezés		2015.	2016.
Határidős ügyletek	Forward	-2 106	-1 959
	FRA	1	-28
	Futures	-220	130
Opció	Opciók	989	1 263
Swap	Asset swap	-129	0
	Deviza swap	-441	1 174
	Index swap	78	61
	Kamat swap	6 948	8 473
Összesen		5 120	9 114

III/7. Anya és leányvállalattal kapcsolatos nettó eredmények

adatok millió Ft-ban

Eredmény	2015.		2016.	
	Anya	Leány	Anya	Leány
Kamatkülönbözlet	-399	-31	-155	-173
Jutalék és díj összege	-529	-163	-308	-154
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	N/A	0	N/A	0
Egyéb	-96	771	17	714
Rendkívüli	0	0	0	0

IV. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ

IV/1. A bank éves beszámolóját aláíró személyek

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

IV/2. Könyvvizsgálat

A banknál a könyvvizsgálat kötelező.

a., Könyvvizsgáló

Könyvvizsgáló neve: PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.
Könyvvizsgáló címe: 1055. Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.
MKVK nyilvántartásbavételi szám: 001464
Bejegyzett könyvvizsgáló: Balázs Árpád

b., 2016. évre a könyvvizsgáló által felszámított díjak bruttó összege

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Összeg	
	PWC	Egyéb könyvvizsgáló cég
Könyvvizsgálatért	71	54
Egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokért		6
Adótanácsadói szolgáltatásokért		11
Egyéb, nem könyvvizsgálói szolgáltatásokért		8
Összesen	71	79

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

alapcíme: 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 %
Többségi irányítást biztosító befolyás: -		
Minősített többségi irányítást biztosító befolyás: 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 2015.12.31.	Jegyzett tőke 2015.12.31.	Tartalékok 2015.12.31.	A legutolsó üzleti év mérleg szerinti eredménye 2015.12.31.
1	K&H Befektetési Alapkezelő Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	1 001	850	151	0
2	K&H Autópark Kft.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	968	11	414	543
3	K&H Alkusz Kft.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	77	5	73	-1
4	K&H Lízing Zrt. "v.a."	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	124	50	74	0
5	K&H Csoportszolgáltató Kft.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	521	60	461	0
6	K&H Equities Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	4 836	38	2 074	2 724
7	K&H Eszközlízing Kft.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	161	5	161	-5
8	K&H Ingatlanlízing Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	234	50	117	68
9	K&H Faktor Pénzügyi Szolgáltató Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	508	51	328	129

adatok millió Ft-ban

Sor szám	Vállalkozás neve	Vállalkozás székhelye	Részesedési arány (%)	Saját tőke* 2016.12.31.	Jegyzett tőke 2016.12.31.	Tartalékok 2016.12.31.	Tárgyévi eredmény* 2016.12.31.
1	K&H Befektetési Alapkezelő Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	3 068	850	150	2 068
2	K&H Autópark Kft.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	514	11	338	165
3	K&H Csoportszolgáltató Kft.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	548	60	455	33
4	K&H Equities Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	4 747	38	4 798	-89
5	K&H Eszközlízing Kft.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	13	5	10	-2
6	K&H Ingatlanlízing Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	172	50	34	88
7	K&H Faktor Pénzügyi Szolgáltató Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	692	51	457	184
8	K&H Jelzálogbank Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	3 473	3 050	450	-27

* 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 2015.12.31.	Jegyzett tőke 2015.12.31.	Tartalékok 2015.12.31.	A legutolsó üzleti év mérleg szerinti eredménye 2015.12.31.
1	HAGE Zrt.	4181 Nádudvar, Kossuth u. 2.	25,00	7 451	2 689	4 640	122

adatok millió Ft-ban

Sor szám	Vállalkozás neve	Vállalkozás székhelye	Részesedési arány (%)	Saját tőke* 2016.12.31.	Jegyzett tőke 2016.12.31.	Tartalékok 2016.12.31.	Tárgyévi eredmény* 2016.12.31.
1	HAGE Zrt.	4181 Nádudvar, Kossuth u. 2.	25,00	8 131	2 689	4 762	680

* Nem auditált

d, A bank egyéb részesedési viszonyban lévő részesedései

adatok millió Ft-ban

Sor szám	Vállalkozás neve	Vállalkozás székhelye	Részesedési arány (%)*	Saját tőke 2015.12.31.	Jegyzett tőke 2015.12.31.	Tartalékok 2015.12.31.	A legutolsó üzleti év mérleg szerinti eredménye 2015.12.31.
1	Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	1082 Budapest, Kisfaludy u. 32.	8,16	28 294	7 840	16 962	3 493
2	Árpád Üzletház Egyesülés	1045 Budapest, Árpád út 112.	7,38	3	3	0	0
3	Swift SC	Belgium, B-1310 La Hulpe, Avenue Adele 1.	0,02	N/A	14	N/A	N/A
4	VISA Europe Limited	London, W2 6TT, Sheldon square 1	1,28	N/A	N/A	N/A	N/A

adatok millió Ft-ban

Sor szám	Vállalkozás neve	Vállalkozás székhelye	Részesedési arány (%)	Saját tőke* 2016.12.31.	Jegyzett tőke 2016.12.31.	Tartalékok 2016.12.31.	Tárgyévi eredmény* 2016.12.31.
1	Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	1082 Budapest, Kisfaludy u. 32.	8,16	30 803	7 840	20 455	2 509
2	Árpád Üzletház Egyesülés	1045 Budapest, Árpád út 112.	7,38	N/A	3	N/A	N/A
3	Swift SC	Belgium, B-1310 La Hulpe, Avenue Adele 1.	0,02	N/A	14	N/A	N/A
4	VISA INC	900 Metro Center Blvd, Foster City, CA, 94404 United States	0,09	N/A	N/A	N/A	N/A

* Nem auditált

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

Vállalkozás neve	Vállalkozás székhelye	Jegyzett tőke millió Ft	Szavazatok aránya
<u>Többségi irányítást biztosító befolyás:</u>			
-	-	-	-
<u>Minősített többségi irányítást biztosító befolyás:</u>			
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 Eszközlízing Kft.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	5	100,00%
K&H Autópark Kft.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	11	100,00%
K&H Faktor Pénzügyi Szolgáltató Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	51	100,00%
K&H Jelzálogbank Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	3 050	100,00%
<u>Mértékadó irányítást biztosító befolyás:</u>			
HAGE Zrt.	4181 Nádudvar, Kossuth u. 2.	2 689	25,00%

IV/10. A foglalkoztatott munkavállalók átlagos statisztikai létszáma, bérköltsége, személyi jellegű egyéb kifizetése és bérjáruléka állománycsoportonként

Munkavállalók állománycsoportonként	Átlagos statisztikai létszám (fő)		Bérköltség (millióFt)		Személyi jell. egyéb kif.(millióFt)		Bérjárulék (millióFt)	
	2015	2016	2015	2016	2015	2016	2015	2016
Teljesmunkaidős	3 259	3 389	21 001	22 982	2 793	2 876	6 599	6 988
Részmunkaidős	120	124	434	525	60	68	137	160
Nyugdíjas	14	8	42	31	6	4	13	9
Állományon kívüli	1	1	5	8	7	7	2	3
Összesen Eredménykimutatás (73.sor, 74. sor, 77. sor)	3 394	3 522	21 482	23 546	2 866	2 955	6 751	7 160

*Kerekített érték

IV/11. Az igazgatóság, a vezető tisztségviselők és a felügyelő bizottság tagjainak az üzleti év utáni járandóságai

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Járandóságban részesültek (fő)		Járandóság	
	2015.12.31.	2016.12.31.	2015.12.31.	2016.12.31.
Igazgatóság*	0	0	0	0
Vezető tisztségviselők	2	3	230	271
Felügyelő Bizottság*	1	1	6	6
Összesen:	3	4	236	277

Igazgatóság, Felügyelő Bizottság: tiszteletdíj, Vezető tisztségviselők: munkajövedelem

*Az igazgatóság 6 főből áll (amelynek egyik tagja sem kapott tiszteletdíjat), a Felügyelő Bizottság 4 főből áll (amelyből 3 fő nem kapott tiszteletdíjat).

A Bank felülvizsgálta a Vezető tisztségviselők fogalmát. (Vezető tisztségviselőként csak a Vezérigazgató és helyettesei kerültek figyelembevételre a táblában).

IV/12. Az igazgatóság, a vezető tisztségviselők és a felügyelő bizottság tagjainak folyósított kölcsönök összege

2016. december 31.

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

Az igazgatóság, a vezető tisztségviselők és a felügyelő bizottság tagjainak fennálló hosszú lejáratú lakásvásárlási célú hitelállománya 2016. december 31-én 13 millió Ft volt.

IV/13. A társasági adó megállapításánál figyelembe veendő módosító tételek
2016. december 31.

adatok millió Ft-ban			
Adózás előtti eredményt csökkentő tételek	Összeg	Adózás előtti eredményt növelő tételek	Összeg
Bevétel céltartalék felhasználásából	1 539	Céltartalék képzéséből eredő ráfordítás	1 036
Adó törvény szerinti értékcsökkenés	8 419	Számviteli törvény szerinti értékcsökkenés	8 922
Tárgyi eszközök nyilvántartási értéke állományból való kivezetéskor	1 118	Tárgyi eszközök könyv szerinti értéke állományból való kivezetéskor	845
Kapott osztalék	2 575	Értékvesztés	3
Értékvesztés visszairás	1	Előző éveket érintő ráfordítás, bevétel	161
Adomány	52	Nem a vállalkozás érdekében felmerült ráfordítás	1 240
Hitelintézeti különadó	7 443		
Összesen	21 147	Összesen	12 207

Az adóhatóság a vonatkozó adóévet követő 6 éven belül bármikor ellenőrizheti a könyveket, és adóhiányt vagy adótöbbletet állapíthat meg. A banknak nincs tudomása olyan körülményről, amely miatt egy adóellenőrzésnek jelentős megállapításai lehetnének.

**IV/14. A bank pénzmozgásait (a pénzforrásokat és azok felhasználását) bemutató
Cash-Flow kimutatás**

adatok millió Ft-ban

Sor- szám	Megnevezés	Előző év	Tárgyév
A.			
01.	+ Kamatbevételek	95 442	87 708
02.	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékesítés visszairása és követelés pozitív értékelési különbözete kivételével)	68 548	72 828
03.	+ Egyéb bevételek (céltartalék felhasználás és a céltartalék többlet visszavezetésének és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	14 613	7 864
04.	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékesítés visszairás, illetve pozitív értékelési különbözet kivételével)	48 777	47 693
05.	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatások bevételei	29 904	29 123
06.	+ Osztalék bevétel	2 438	2 575
07.	+ Rendkívüli bevétel	8 539	256
08.	- Kamatráfordítások	24 070	17 369
09.	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékesítése és követelés negatív értékelési különbözete kivételével)	21 795	21 209
10.	- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás kivételével)	64 769	57 060
11.	- Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpapír értékesítése, illetve negatív értékelési különbözet kivételével)	30 852	26 817
12.	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	27 004	26 786
13.	- Általános igazgatási költségek	51 921	53 297
14.	- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyév társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	72 602	76
15.	- Tárgyév társasági adó fizetési kötelezettség	14 600	10 114
16.	- Kifizetett osztalék	0	0
17.	MŰKÖDÉSI PÉNZÁRAMLÁS (01.-16. sorok)	-39 352	35 319
18.	Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés+, ha csökkenés -)	137 992	203 317
19.	Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	113 975	-463 909
20.	Készlet állományváltozása (ha növekedés-, ha csökkenés+)	-2 414	3 772
21.	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományvált. (ha növekedés-, ha csökkenés+)	-5 407	20 437
22.	Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés+)	-34 191	-77 555
23.	Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés+)	-517	0
24.	Immateriális javak állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-4 731	-6 157
25.	Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-3 640	-5 909
26.	Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	2 929	6 900
27.	Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	3 375	5 148
28.	+Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	0	0
29.	+Jogszály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0
30.	-Jogszály alapján véglegesen adott pénzeszközök	-168	0
31.	-Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	0	0
32.	NETTÓ PÉNZÁRAMLÁS (17.-34. sorok)	167 851	-278 637
33.	ebből '- készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	4 498	2 309
34.	'-számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett pénzforgalmi számla, és éven belüli lejáratú betétszámlák, valamint a külön jogszabály alapján más hitelintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi betétszámla) állományváltozása	163 353	-280 946

V. A BANK VAGYONI, PÉNZÜGYI ÉS JÖVEDELMI HELYZETÉNEK ÉRTÉKELÉSE

1. A Bank gazdálkodását jellemző mérleg és eredménypozíció

1.1. Mérleg

Mrd Ft	2015. 12. 31.	2016. 12. 31.	Változás
Mérlegfőösszeg	2 607	2 863	+9,8%
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 163	1 206	+3,6%

A K&H Bank Zrt. mérlegfőösszege 2 863 milliárd Ft volt 2016. december 31-én.

Főbb mérlegtételek:

- A pénzeszközök állománya elsősorban technikai okok miatt csökkent (2016: 302 milliárd Ft, 2015: 581 milliárd Ft): az Önfinszírozási program keretében az MNB jelentősen korlátozta a kereskedelmi bankok jegybanki betételhelyezési lehetőségeit, így a többlet forint likviditás jelentős részét a Bank rövid lejáratú bankközi kihelyezésben tartotta, főként a K&H bank anyavállalatánál, a KBC Banknál (külön soron mutatva).
- Az ügyfelekkel szembeni követelések állománya 3,6%-kal növekedett 2016-ban (2016: 1 206 milliárd Ft, 2015: 1 163 milliárd Ft). A vállalati mellett a lakossági hitelállomány bővülése is meghaladta a bankszektor növekedési ütemét, így a bank piaci pozíciója tovább javult a hitelezésben: a nagyvállalati szegmens 4%-os növekedése mellett a kkv szegmens hitelállománya is 5%-kal bővült 2016-ban, amelyhez az MNB által indított Növekedési hitelprogram is hozzájárult. A lakossági hitelállomány is növekvő pályán volt a 2016-os év folyamán, a K&H Bank által folyósított új jelzáloghitelek állománya 16%-kal nőtt 2015-höz képest.

Piaci részesedés	2015. 12. 31.	2016. 12. 31.*
Vállalati hitelek	10,1%	10,4%
Lakossági hitelek	9,5%	10,1%
Vállalati betétek	11,5%	12,3%
Lakossági betétek és befektetési alapok	12,6%	11,5%
Új jelzáloghitelek	16,1%	14,9%

* előzetes adatok
Forrás: MNB, K&H

- Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek állománya 13,7%-kal bővült az év során (2016: 2 155 milliárd Ft, 2015: 1 896 milliárd Ft), ezen belül minden üzleti szegmens (lakosság, kkv, vállalat) betétállománya növekedett.

Mrd Ft	2015. 12. 31.	2016. 12. 31.	Változás
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1 896	2 155	+13,7%
Saját tőke	211	259	+22,7%

- A saját tőke 47,9 milliárd Ft-os növekedését elsősorban a mérleg szerinti eredmény elszámolása okozza. Tulajdonosi döntés alapján a 2016-os eredmény után 38,9 milliárd Ft osztalékot fizet a Bank.

	2015. 12. 31.	2016. 12. 31.	Változás
Szavatoló tőke (mrd Ft)	207,1	216,0	+4,3%
Tőkemegfelelési mutató (%)	13,0	14,1	+1,1

1.2. Eredmény

Mrd Ft	2015	2016
Adózás utáni eredmény	32,1	47,1

2016-ban a Bank tárgyévi adózás utáni eredménye 47,1 milliárd Ft volt (2015: 32,1 milliárd Ft).

- Az előző évhez képest 1,4%-kal csökkent a Bank *nettó kamat és kamatjellegű eredménye* (2016: 70,4 milliárd Ft, 2015: 71,4 milliárd Ft) elsősorban az alacsony kamatkörnyezet bevételeire gyakorolt negatív hatása miatt (amit a növekvő hitel és betétállomány némiképp ellensúlyozni tudott).
- A *nettó jutalék- és díjbevételek* 4,4%-kal nőtt az előző évhez képest (2016: 47,8 milliárd Ft, 2015: 45,8 milliárd Ft). A befektetési szolgáltatásokon elért alacsonyabb bevételt kompenzálta a tranzakciós ügyletek bevételeinek növekedése.
- A *pénzügyi műveletek nettó eredménye* 30,4%-kal növekedett 2016-ban (2016: 26,8 milliárd Ft, 2015: 20,5 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 költségértéknél 2,3 Mrd Ft-tal, 3,7%-kal magasabb (2016: 62,4 milliárd Ft; 2015: 60,1 milliárd Ft) elsősorban az informatikai költségek és szabályozói költségek növekedéséhez kapcsolódóan.

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 rendszeréhez.

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, a Kockázat és Compliance Bizottság, az Audit Bizottság, a Felügyelő Bizottság, a Vezetői Bizottság, az Ország Csoport 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 folyamatokat. A kockázati tanácsok tagjai az üzletágak vezetésének és az Érték és Kockázatkezelés területnek a képviselői.
- Az üzletági vezetés és az egyes tevékenységek bizottságai felelnek elsődlegesen az érték- és kockázatkezelésért operatív szinten. Az Érték és Kockázatkezelési terület méri a kockázatokat, a gazdasági tőkét és az értékteremtést valamennyi érintett üzleti vállalkozásra vonatkozóan, és az eredményekről közvetlenül az üzletág-vezetésnek és az egyes tevékenységekért felelős bizottságoknak számol be.
- Az Érték és Kockázatkezelési területen belül működik az Integrált érték és kockázatkezelési főosztály, melynek feladata a három meglévő kompetenciaközpont (Hitel-, Piaci és likviditási-, Nem Pénzügyi kockázat) eredményeinek értékelése, a munkamegosztás koordinálása és a felsővezetés tájékoztatása.

Az Igazgatóság és a Kockázat és Compliance Bizottság fontos szerepet játszanak az értékteremtésben és a kockázatkezelési tevékenység irányításában. A Kockázat és Compliance Bizottságnak történő rendszeres beszámolók 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 fizetéképtelenné 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.

Az MNB-től megkapott engedély alapján a Bank 2015. szeptember 30-tól az IRB-Advanced módszertant alkalmazza a tőkeszükséglet kalkulálására.

A vezetői jelentések a 2016-os év során további információkkal egészültek ki, tovább folytatódott a jelentések finomítása. A fő konklúziók 2016-ra vonatkozóan a következők:

- a vállalati és kkv hitelportfólió minősége összességében stabil, javulást mutat mind a nem teljesítő hitelállomány (NPL) rátában, mind késettségi mutatókban;
- az MNB Növekedési Hitelprogramban folyósított állomány minősége stabil;
- a lakossági portfólió további javulást mutatott az év során (köszönhetően a nem teljesítő hitelállomány /NPL/ csökkenésének és a felgyorsult hitelezésnek).

A gazdaság állapota, valamint a munkanélküliség és a forint kamatszintek jövőbeni alakulása jelentősen befolyásolhatja a hitelportfólió minőségét.

- 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 kitétségét (a KBC limitpolitikájával összhangban). A kamatkockázat mérését és kontrollját a különböző módszerek és limitek (gap elemzés, kamaterzékenység, duration, BPV, NII, stressz tesztek) együttes alkalmazása biztosítja, és monitorozásra kerülnek a szuverén kötvényekre vonatkozó limitek is.

A banki könyvet stabil, enyhén emelkedő kamatkockázat-vállalás jellemezte az új benchmark modell implementálása miatt a szuverén limit teljes kihasználtsága mellett. A banki könyv kamatkockázatára képzett KBC csoportszintű tőkekövetelmény folyamatosan magasabb volt, mint a felügyeleti 200 bp-tal stresszelt tőkekövetelmény – ami a belső modellünk konzervatív jellegét mutatja.

A kereskedési könyvet stabil kockázatvállalás jellemezte, a rendelkezésre álló VaR limit 30-50%-os kihasználtsága mellett. A másodlagos limitek közül a hozamgörbénkénti bpv limit több alkalommal is enyhe túllépésre került, rendezése a hivatalos eljárásrend szerint minden alkalommal megtörtént, aminek eredményeként a limit alá csökkent a kitétség.

- **Likviditási kockázat** alatt azt a kockázatot értjük, hogy egy intézmény nem képes megfelelni nettó finanszírozási követelményeinek. Likviditási kockázatot okozhatnak piaci zavarok, hitel visszaminősítések, amelyek bizonyos finanszírozási források azonnali elapadását okozhatják. Folyamat szinten a bank a likviditási kockázatokat az ILAAP keretrendszerben az érintett területek együttes közreműködésével, integráltan kezeli. A kockázatok kezelésére a vezetés diverzifikálni

törekszik a finanszírozási forrásokat, és az eszközöket a likviditás szem előtt tartásával kezeli, fenntartva a készpénz, a pénzeszközök, illetve az azonnal értékesíthető értékpapírok egészséges egyensúlyát. A rövid távú likviditási kockázat mérése az operációs likviditási limittel történik, mely azt méri, hogy a 30 napos kumulált likviditási gap fedezete elégséges-e. A strukturális likviditás mérése a Bazel 3-as likviditási mutatók (LCR, NSFR) számításával, DMM mutatóval, az FLST mutatóval, likviditási stressz tesztek és korai figyelmeztető jelek nyomon követésével történik. Az egyes likviditási mutatók és limitek alakulását a Kockázatkezelési igazgatóság rendszeresen jelenti a K&H Bank Tőke és Kockázati Felügyeleti Bizottsága (CROC) részére.

	2015. 12. 31.	2016.12. 31.	Törvény által előírt minimális szint
NSFR (%)	157,7	147,5	100
LCR (%)	127,3	175,0	100
Devizafinanszírozási mutató (%)	127,8	110,1	100

- A K&H Bankcsoport a **működési kockázatokat** (azaz annak lehetőségét, hogy veszteséget szenved a nem megfelelően működő rendszerek, folyamatok, illetve emberi hibák vagy külső események hatására) egységes elvek és módszertan alapján kezeli. E módszertan egyaránt felöleli a kockázatok felismerésének és elemzésének különböző technikáit, úgymint az önértékelések 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 Kockázati 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 5 fővel növekedett, az év végén 3 515 fő volt.

Fiókberuházások:

- 2016 folyamán 15 bankfiók létesítése, részleges vagy teljes átépítése valósult meg, vagy volt folyamatban.
- 16 helyszínen prémium banki irodák kerültek kialakításra.
- 2016. év végén 458 db ATM szolgálta ügyfeleink kényelmét (ebből 101 db készpénzbefizetésre is alkalmas).

A fiókok száma 2016. december 31.-én 207 volt.

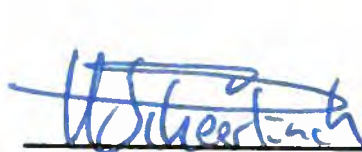
A Bank a pénzügyi tevékenységén túl nagy hangsúlyt fektet arra, hogy fenntartható működése során hatékonyabbá tegye energiafelhasználását.

- A K&H 2011-ben átadott székháza az első olyan Közép-európai irodaház, mely elnyerte a LEED Gold környezetvédelmi minősítést a teljes ingatlan beruházás vonatkozásában. A székházban alkalmazott legmodernebb környezetbarát technológiai megoldásoknak köszönhetően a Bank 2010 és 2015 között jelentősen csökkentette az egy főre jutó széndioxid kibocsátását. E mellett 2016-ban csökkent a Bank ivóvíz, papír és éves energia felhasználása 2015-höz képest.
- A Bank 2016 év végén sikeresen tanúsította a kiépített integrált környezet-, és energiairányítási rendszerét, ezzel az első olyan hazai pénzintézet, amely auditált és tanúsított ISO 14001 és ISO 50001 rendszereket működtet.

A 2016. év legfontosabb informatikai fejlesztései a következők:

- A jogszabályi előírásoknak történő megfelelés érdekében több projektméretű fejlesztést indítottunk, illetve fejeztünk be: Personal Data Protection szabályozás, MIFID2, IFRS átállítás, SEPA, EU Interchange, Napon belüli bankközi-GIRO elszámolás gyakoriságának növelése, E-Invoicing (elektronikus számla fogadás).
- Az Integrált fióki front-end alkalmazás bevezetését célzó program utolsó szakaszának megvalósítását követően a projekt lezárásra került.
- A vállalati ügyfelek számára új mobil alkalmazás került bevezetésre, illetve a vállalati front-end rendszerhez kapcsolódóan is további fejlesztések valósultak meg 2016-ban.
- A Digitalizációs program keretében 2016-ban a következő fejlesztések történtek meg:
 - **website:** befejeződött az online fióki időpont foglalás fejlesztése;
 - **GAP in the market (Üzletet Ide!):** A mikrosite éles üzembe állt, az első fázis lezárásra került;
 - **Mobilbank:** az alap alkalmazás mellett több új funkcióval bővült a szolgáltatás (és új Mobilbank verzió is kiadásra került).

Budapest, 2017. április 13.



Hendrik Scheerlinck
Vezérigazgató



Gombás Attila
Pénzügyi divízió vezetője



K&H Bank Zrt.

Vezetőségi jelentés

2016. december 31.

A K&H Bank Zrt. (továbbiakban: Bank) 2016. évi üzleti tevékenységét és a gazdálkodás feltételeit, eredményeit az alábbiakban foglaljuk össze.

1. Gazdasági környezet

A 2015-ös év 3,1%-os GDP bővülését követően a magyar gazdaság növekedése 2%-ra lassult 2016-ban. A lakossági fogyasztás adta a gazdasági növekedés gerincét, míg a beruházások nagymértékben csökkentek elsősorban az európai uniós források átmeneti visszaesése miatt. Az egyes szektorok közül a mezőgazdaság, illetve a szolgáltatások húzták, míg az építőipar visszafogta a növekedést. A gazdaság belső és külső egyensúlyi pozíciója továbbra is kedvező maradt, tovább csökkent az ország külső eladósodottsága, valamint javult annak devizális összetétele is. 2016-ban Magyarország visszakapta a befektetésre ajánlott kategóriát mind a három nagy hitelminősítő intézettől.

	2015 tény	2016 előzetes
GDP növekedés	+3,1%	+2,0%
Infláció (átlag)	-0,1%	+0,4%
Háztartások tényleges fogyasztása	+3,1%	+4,2%
Beruházások növekedése	+1,9%	-14,7%
Munkanélküliségi ráta	6,2%	4,4%
Államháztartási egyenleg (ESA egyenleg) (GDP %-ban)	-1,6%	-1,7%
Adósság/GDP ráta	74,7%	73,5%
Folyó fizetési mérleg egyenlege (GDP %-ban)	+3,4%	+4,5%

Forrás: MNB, KSH, K&H

Az Európai Központi Bank folytatta az agresszív eszközvásárlási programját (fenntartva a laza monetáris környezetet 2016-ban is), miközben az amerikai jegybank szerepét betöltő FED a javuló gazdasági környezetnek köszönhetően tovább emelte az irányadó rátáját és közleményeiben további monetáris szigorításra tett utalást. A Magyar Nemzeti Bank márciusban ismét újraindította a kamatsökkentési ciklust, amelynek során a jegybank 15 bázispontos csökkentésekkel 1,35%-ról 0,90%-ra mérsékelte az alapkamatot május végéig. Az év második felében az alapkamat már nem változott. Az Önfinszírozási program folytatásaként az MNB a monetáris politikai eszköztárat érintő további változtatásokat vezetett be 2016-ban (kamatt folyosó szűkítése, három hónapos betételhelyezési lehetőség korlátozása), valamint elindította a Növekedéstámogató programot (ami a Növekedési Hitelprogram kivezető szakaszát és a Piaci Hitelprogram elindítását tartalmazza). Emellett devizacsere ügyleten keresztül extra forint likviditást is pumpált a piacra. Ezekkel az intézkedésekkel a bankközi kamatokat jóval a jegybanki irányadó ráta alá nyomta.

2. A Bank gazdálkodását jellemző mérleg és eredménypozíció

2.1. Mérleg

Mrd Ft	2015. 12. 31.	2016. 12. 31.	Változás
Mérlegfőösszeg	2 607	2 863	+9,8%
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 163	1 206	+3,6%

A K&H Bank Zrt. mérlegfőösszege 2 863 milliárd Ft volt 2016. december 31-én.

Főbb mérlegtételek:

- A *pénzeszközök* állománya elsősorban technikai okok miatt csökkent (2016: 302 milliárd Ft, 2015: 581 milliárd Ft): az Önfinszírozási program keretében az MNB jelentősen korlátozta a kereskedelmi bankok jegybanki betételhelyezési lehetőségeit, így a többlet forint likviditás jelentős részét a Bank rövid lejáratú bankközi kihelyezésben tartotta, főként a K&H bank anyavállalatánál, a KBC Banknál (külön soron mutatva).
- Az *ügyfelekkel szembeni követelések állománya* 3,6%-kal növekedett 2016-ban (2016: 1 206 milliárd Ft, 2015: 1 163 milliárd Ft). A vállalati mellett a lakossági hitelállomány bővülése is

meghaladta a bankszektor növekedési ütemét, így a bank piaci pozíciója tovább javult a hitelezésben: a nagyvállalati szegmens 4%-os növekedése mellett a kkv szegmens hitelállománya is 5%-kal bővült 2016-ban, amelyhez az MNB által indított Növekedési Hitelprogram is hozzájárult. A lakossági hitelállomány is növekvő pályán volt a 2016-os év folyamán, a K&H Bank által folyósított új jelzáloghitelek állománya 16%-kal nőtt 2015-höz képest.

Piaci részesedés	2015. 12. 31.	2016. 12. 31.*
Vállalati hitelek	10,1%	10,4%
Lakossági hitelek	9,5%	10,1%
Vállalati betétek	11,5%	12,3%
Lakossági betétek és befektetési alapok	12,6%	11,5%
Új jelzáloghitelek	16,1%	14,9%

* előzetes adatok

Forrás: MNB, K&H

- Az *ügyfelekkel szembeni kötelezettségek* állománya 13,7%-kal bővült az év során (2016: 2 155 milliárd Ft, 2015: 1 896 milliárd Ft), ezen belül minden üzleti szegmens (lakosság, kkv, vállalat) betétállománya növekedett.

Mrd Ft	2015. 12. 31.	2016. 12. 31.	Változás
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1 896	2 155	+13,7%
Saját tőke	211	259	+22,7%

- A *saját tőke* 47,9 milliárd Ft-os növekedését elsősorban a mérleg szerinti eredmény elszámolása okozza. Tulajdonosi döntés alapján a 2016-os eredmény után 38,9 milliárd Ft osztalékot fizet a Bank.

	2015. 12.31.	2016. 12.31.	Változás
Szavatoló tőke (mrd Ft)	207,1	216,0	+4,3%
Tőke megfelelési mutató (%)	13,0	14,1	+1,1

2.2. Eredmény

Mrd Ft	2015	2016
Adózás utáni eredmény	32,1	47,1

2016-ban a Bank tárgyévi adózás utáni eredménye 47,1 milliárd Ft volt (2015: 32,1 milliárd Ft).

- Az előző évhez képest 1,4%-kal csökkent a Bank *nettó kamat és kamatjellelű eredménye* (2016: 70,4 milliárd Ft, 2015: 71,4 milliárd Ft) elsősorban az alacsony kamatkörnyezet bevételre gyakorolt negatív hatása miatt (amit a növekvő hitel és betétállomány némiképp ellensúlyozni tudott).
- A *nettó jutalék- és díjbevétel* 4,4%-kal nőtt az előző évhez képest (2016: 47,8 milliárd Ft, 2015: 45,8 milliárd Ft). A befektetési szolgáltatásokon elért alacsonyabb bevételt kompenzálta a tranzakciós ügyletek bevétel növekedése.
- A *pénzügyi műveletek nettó eredménye* 30,4%-kal növekedett 2016-ban (2016: 26,8 milliárd Ft, 2015: 20,5 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 költségértéknél 2,3 Mrd Ft-tal, 3,7%-kal magasabb (2016: 62,4 milliárd Ft; 2015: 60,1 milliárd Ft) elsősorban az informatikai költségek és szabályozói költségek növekedéséhez kapcsolódóan.

3. Kockázatkezelés

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

3.1 Kockázatkezelési irányítási modell

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

- Az átfogó társasági és kockázati bizottságok az Igazgatóság, a Kockázat és Compliance Bizottság, az Audit Bizottság, a Felügyelő Bizottság, a Vezetői Bizottság, az Ország Csapat és a Tőke és Kockázati Felügyeleti Bizottság (CROC). E bizottságok átfogó kockázatkezeléssel és az értékteremtés nyomon követésével foglalkoznak.
- A speciális kockázati tanácsok (a Hitelkockázati Tanács, a Kereskedési Kockázati Tanács, a Működési Kockázati Tanácsok) feladata, hogy konkrét kockázattípusokra vonatkozóan vezessenek be csoportszintű kereteket és felügyeljék a kapcsolódó kockázatkezelési folyamatokat. A kockázati tanácsok tagjai az üzletágak vezetésének és az Érték és Kockázatkezelés területnek a képviselői.
- Az üzletági vezetés és az egyes tevékenységek bizottságai felelnek elsődlegesen az érték- és kockázatkezelésért operatív szinten. Az Érték és Kockázatkezelési terület méri a kockázatokat, a gazdasági tőkét és az értékteremtést valamennyi érintett üzleti vállalkozásra vonatkozóan, és az eredményekről közvetlenül az üzletág-vezetésnek és az egyes tevékenységekért felelős bizottságoknak számol be.
- Az Érték és Kockázatkezelési területen belül működik az Integrált érték és kockázatkezelési főosztály, melynek feladata a három meglévő kompetenciaközpont (Hitel-, Piaci és likviditási-, Nem Pénzügyi kockázat) eredményeinek értékelése, a munkamegosztás koordinálása és a felsővezetés tájékoztatása.

Az Igazgatóság és a Kockázat és Compliance Bizottság fontos szerepet játszanak az értékteremtésben és a kockázatkezelési tevékenység irányításában. A Kockázat és Compliance Bizottságnak történő rendszeres beszámolók 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 fizetéképtelenné 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.

Az MNB-től megkapott engedély alapján a Bank 2015. szeptember 30-tól az IRB-Advanced módszertant alkalmazza a tőkeszükséglet kalkulálására.

A vezetői jelentések a 2016-os év során további információkkal egészültek ki, tovább folytatódott a jelentések finomítása. A fő konklúziók 2016-ra vonatkozóan a következők:

- a vállalati és kkv hitelfortfolio minősége összességében stabil, javulást mutat mind a nem teljesítő hitelállomány (NPL) rátában, mind késettségi mutatókban;
- az MNB Növekedési Hitelprogramban folyósított állomány minősége stabil;
- a lakossági portfolió további javulást mutatott az év során (köszönhetően a nem teljesítő hitelállomány /NPL/ csökkenésének és a felgyorsult hitelezésnek).

A gazdaság állapota, valamint a munkanélküliség és a forint kamatszintek jövőbeni alakulása jelentősen befolyásolhatja a hitelfortfolio minőségét.

- 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 kitétséget (a KBC limitpolitikájával összhangban). A kamatkockázat mérését és kontrollját a különböző módszerek és limitek (gap elemzés, kamaterzékenység, duration, BPV, NII, stressz tesztek) együttes alkalmazása biztosítja, és monitorozásra kerülnek a szuverén kötvényekre vonatkozó limitek is.

A banki könyvet stabil, enyhén emelkedő kamatkockázat-vállalás jellemezte az új benchmark modell implementálása miatt a szuverén limit teljes kihasználtsága mellett. A banki könyv kamatkockázatára képzett KBC csoportszintű tőkekövetelmény folyamatosan magasabb volt, mint a felügyeleti 200 bp-tal stresszelt tőkekövetelmény – ami a belső modellünk konzervatív jellegét mutatja.

A kereskedési könyvet stabil kockázatvállalás jellemezte, a rendelkezésre álló VaR limit 30-50%-os kihasználtsága mellett. A másodlagos limitek közül a hozamgörbénkénti bpv limit több alkalommal is enyhe túllépésre került, rendezése a hivatalos eljárásrend szerint minden alkalommal megtörtént, aminek eredményeként a limit alá csökkent a kitétség.

- **Likviditási kockázat** alatt azt a kockázatot értjük, hogy egy intézmény nem képes megfelelni nettó finanszírozási követelményeinek. Likviditási kockázatot okozhatnak piaci zavarok, hitel visszaminősítések, amelyek bizonyos finanszírozási források azonnali elapadását okozhatják. Folyamat szinten a bank a likviditási kockázatokat az ILAAP keretrendszerben az érintett területek együttes közreműködésével, integráltan kezeli. A kockázatok kezelésére a vezetés diverzifikálni törekszik a finanszírozási forrásokat, és az eszközöket a likviditás szem előtt tartásával kezeli, fenntartva a készpénz, a pénzeszközök, illetve az azonnal értékesíthető értékpapírok egészséges egyensúlyát. A rövid távú likviditási kockázat mérése az operációs likviditási limittel történik, mely azt méri, hogy a 30 napos kumulált likviditási gap fedezete elégséges-e. A strukturális likviditás mérése a Bazel 3-as likviditási mutatók (LCR, NSFR) számításával, DMM mutatóval, az FLST mutatóval, likviditási stressz tesztek és korai figyelmeztető jelek nyomon követésével történik. Az egyes likviditási mutatók és limitek alakulását a Kockázatkezelési igazgatóság rendszeresen jelenti a K&H Bank Tőke és Kockázati Felügyeleti Bizottsága (CROC) részére.

	2015. 12. 31.	2016. 12. 31.	Törvény által előírt minimális szint
NSFR (%)	157,7	147,5	100
LCR (%)	127,3	175,0	100
Devzafinanszírozási mutató (%)	127,8	110,1	100

- A K&H Bankcsoport a **működési kockázatokat** (azaz annak lehetőségét, hogy veszteséget szenved a nem megfelelően működő rendszerek, folyamatok, illetve emberi hibák vagy külső események hatására) egységes elvek és módszertan alapján kezeli. E módszertan egyaránt felöleli a kockázatok felismerésének és elemzésének különböző technikáit, úgymint az önértékelések 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 kitétség, valamint a

kockázatkezelési tevékenység nyomon követése a Tőke és Kockázati 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).

4. A Bank működési feltételei

A Bank dolgozóinak létszáma az év folyamán 5 fővel növekedett, az év végén 3 515 fő volt.

Fiókberuházások:

- 2016 folyamán 15 bankfiók létesítése, részleges vagy teljes átépítése valósult meg, vagy volt folyamatban.
- 16 helyszínen prémium banki irodák kerültek kialakításra.
- 2016. év végén 458 db ATM szolgálta ügyfeleink kényelmét (ebből 101 db készpénzbefizetésre is alkalmas).

A fiókok száma 2016. december 31.-én 207 volt.

A Bank a pénzügyi tevékenységén túl nagy hangsúlyt fektet arra, hogy fenntartható működése során hatékonyabbá tegye energiateljesítményét.

- A K&H 2011-ben átadott székháza az első olyan Közép-európai irodaház, mely elnyerte a LEED Gold környezetvédelmi minősítést a teljes ingatlan beruházás vonatkozásában. A székházban alkalmazott legmodernebb környezetbarát technológiai megoldásoknak köszönhetően a Bank 2010 és 2015 között jelentősen csökkentette az egy főre jutó széndioxid kibocsátását. E mellett 2016-ban csökkent a Bank ivóvíz, papír és éves energia felhasználása 2015-höz képest.
- A Bank 2016 év végén sikeresen tanúsította a kiépített integrált környezet-, és energiarányítási rendszerét, ezzel az első olyan hazai pénzintézet, amely auditált és tanúsított ISO 14001 és ISO 50001 rendszereket működtet.

A 2016. év legfontosabb informatikai fejlesztései a következők:

- A jogszabályi előírásoknak történő megfelelés érdekében több projektméretű fejlesztést indítottunk, illetve fejeztünk be: Personal Data Protection szabályozás, MIFID2, IFRS átállás, SEPA, EU Interchange, Napon belüli bankközi-GIRO elszámolás gyakoriságának növelése, E-invoicing (elektronikus számla fogadás).
- Az integrált fióki front-end alkalmazás bevezetését célzó program utolsó szakaszának megvalósítását követően a projekt lezárásra került.
- A vállalati ügyfelek számára új mobil alkalmazás került bevezetésre, illetve a vállalati front-end rendszerhez kapcsolódóan is további fejlesztések valósultak meg 2016-ban.
- A Digitalizációs program keretében 2016-ban a következő fejlesztések történtek meg:
 - **websites:** befejeződött az online fióki időpont foglalás fejlesztése;
 - **GAP in the market (Üzletet Idei):** A mikrosite éles üzembe állt, az első fázis lezárásra került;
 - **Mobilbank:** az alap alkalmazás mellett több új funkcióval bővült a szolgáltatás (és új Mobilbank verzió is kiadásra került).

Budapest, 2017. április 28.



Hendrik Scheerlinck
Vezérigazgató



Gombás Attila
Pénzügyi divízió vezetője