

**Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen
Működő Részvénytársaság**

Éves beszámoló

2009. december 31.

Kibocsátói nyilatkozat

A K&H Bank Zrt., mint kibocsátó (képviseli: Marko Voljč vezérigazgató és Gombás Attila Pénzügyi és kockázatkezelési divízió vezetője) nyilatkozik, hogy a K&H Bank Zrt. 2009. évi Éves jelentése és az összevont (konszolidált) 2009. évi Éves jelentés az alkalmazható számviteli előírások alapján, a kibocsátó legjobb tudása szerint készült, és az azokban szereplő pénzügyi kimutatások valós és megbízható képet mutatnak a K&H Bank Zrt. és a konszolidációba bevont vállalkozások eszközeiről, kötelezettségeiről, pénzügyi helyzetéről, valamint nyereségéről, továbbá az üzleti jelentés megbízható képet ad a K&H Bank Zrt. és a konszolidációba bevont vállalkozások helyzetéről, fejlődéséről és teljesítményéről, ismertetve a főbb kockázatokat és bizonytalansági tényezőket.

Budapest, 2010. április 29.



Marko Voljč
Vezérigazgató



Gombás Attila
Pénzügyi és kockázatkezelési divízió
vezetője

Tartalomjegyzék

Független könyvvizsgálói jelentés

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

Mérleg

Eredménykimutatás

Kiegészítő melléklet

Üzleti jelentés

Független Könyvvizsgálói Jelentés

A Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság tulajdonosa részére

1.) Elvégeztük a Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság ("Társaság") mellékelt 2009. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2009. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből - melyben az eszközök és források egyező végösszege 3 048 418 mFt a mérleg szerinti eredmény 6 456 mFt nyereség -, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból és a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó megjegyzéseket tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

2.) A Társaság 2008. évi éves beszámolójáról 2009. március 24-én korlátozás nélküli véleményt bocsátottunk ki figyelemhívó paragrafussal. A figyelem felhívás oka az volt, hogy a Bank befektetései között szereplő K&H Equities Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál 2003-ban jelentős visszaélésekre derült fény, amelyekből származó veszteségek fedezetére a Bank a befektetésére 11,4 milliárd forint értékvesztést képzett. Ezen felül a hatósági, valamint a Bank kereskedelmi tevékenységével kapcsolatos jogi ügyekre a Bank 17,8 milliárd forint céltartalékot képzett. A jelentős bizonytalanságok miatt ezen ügyek végső kimenetelét nem lehetett megítélni, és a tényleges veszteség jelentősen eltérhet a megképzett értékvesztés és céltartalék összegétől.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

3.) Az éves beszámolónak a számviteli törvényben foglaltak és a Magyarországon elfogadott általános számviteli elvek szerint történő elkészítése és valós bemutatása az ügyvezetés felelőssége. Ez a felelősség magában foglalja az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzés kialakítását, bevezetését, fenntartását, a megfelelő számviteli politika kiválasztását és alkalmazását, valamint az adott körülmények között ésszerű számviteli becslések elkészítését.

A könyvvizsgáló felelőssége

4.) A mi felelősségünk az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálat alapján, valamint az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélése. A könyvvizsgálatot a magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó - Magyarországon érvényes - törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljünk bizonyos etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és végezzük el, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állításokat.

5.) A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálói bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felméréseit, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves beszámoló ügyvezetés általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzést azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a vállalkozás belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelésének és az ügyvezetés

számveteli becslései ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó bemutatásának értékelését. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódik, és nem tartalmazza egyéb, a Társaság nem auditált számveteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését.

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

Vélemény

7.) A könyvvizsgálat során a Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság éves beszámolóját, annak részeit és tételét, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes magyar nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves beszámolót a magyar számveteli törvényben foglaltak és a Magyarországon alkalmazott általános számveteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves beszámoló a Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság 2009. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

8.) Véleményünk korlátozása nélkül felhívjuk a figyelmet a kiegészítő melléklet IV/10 pontjára. A Bank befektetései között szereplő K&H Equities Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál 2003-ban jelentős visszaélésekre derült fény, amelyekből származó veszteségek fedezetére a Bank a befektetésére 19,3 milliárd forint értékvesztést képzett. A jelentős bizonytalanságok miatt ezen ügy végső kimenetelét jelenleg nem lehet megítélni, és a tényleges veszteség jelentősen eltérhet a megképzett értékvesztés összegétől.

Budapest, 2010. március 26.



Ernst & Young Kft.
Nyilvántartásba-vételi szám: 001165



Szabó Gergely
Bejegyzett könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 005676



**Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő
Részvénytársaság**

Éves beszámoló

2009. december 31.


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

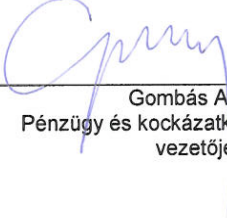
Adatok M Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	Előző év 2008.12.31.	Tárgyév 2009.12.31.
a	b	c	d
01.	1. PÉNZESZKÖZÖK	124 297	147 102
02.	2. ÁLLAMPAPIROK	953 907	1 065 539
03.	a) forgatási célú	695 220	782 938
04.	b) befektetési célú	258 687	282 601
05.	2/A.ÁLLAMPAPIROK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	4 029	935
06.	3. HITELINTÉZETEKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK	95 196	46 538
07.	a) látraszóló	23 425	9 301
08.	b) egyéb követelések pénzügyi szolgáltatásból	71 771	37 237
09.	ba) éven belüli lejáratú	57 553	31 119
10.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben		
11.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
12.	- MNB-vel szemben		
13.	- elszámolóházzal szemben		
14.	bb) éven túli lejáratú	14 218	6 118
15.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben		
16.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
17.	- MNB-vel szemben		
18.	- elszámolóházzal szemben		
19.	c) befektetési szolgáltatásból		
20.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben		
21.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
22.	- elszámolóházzal szemben		
23.	3/A.HITELINTÉZETEKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE		
24.	4. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK	1 764 606	1 603 766
25.	a) pénzügyi szolgáltatásból	1 763 487	1 602 650
26.	aa) éven belüli lejáratú	500 608	565 093
27.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	7 004	6 537
28.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
29.	ab) éven túli lejáratú	1 262 879	1 037 557
30.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	174 355	134 005
31.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
32.	b) befektetési szolgáltatásból	1 119	1 116
33.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben		
34.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
35.	ba) tőzsdéi befektetési szolgáltatásból adódó követelés		
36.	bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatásból adódó követelés		
37.	bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	1 118	1 114
38.	bd) elszámolóházzal szembeni követelés	1	2
39.	be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés		
40.	4/A.ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE		
41.	5. HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPIROK, BELEÉRTVE A RÖGZÍTETT KAMATOZÁSÚAKAT IS	57 268	74 405
42.	a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	42 811	47 700
43.	aa) forgatási célú		
44.	ab) befektetési célú	42 811	47 700
45.	b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	14 457	26 705
46.	ba) forgatási célú	8 334	22 575
47.	Ebből: - kapcsoló vállalkozás által kibocsátott		
48.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		
49.	- visszavásárolt saját kibocsátású	14	
50.	bb) befektetési célú	6 123	4 130
51.	Ebből: - kapcsoló vállalkozás által kibocsátott		
52.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		
53.	5/A. HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPIROK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	978	13 822

Sor-szám	A tétel megnevezése	Előző év 2008.12.31.	Tárgyév 2009.12.31.
a	b	c	d
54.	6. RÉSZVÉNYEK ÉS MÁS VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPÍROK	465	854
55.	a) részvények, részesedések forgatási célra		
56.	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
57.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		
58.	b) változó hozamú értékpapírok	465	854
59.	ba) forgatási célú	465	854
60.	bb) befektetési célú		
61.	6/A. RÉSZVÉNYEK ÉS MÁS VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPÍROK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	41	56
62.	7. RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDÉSEK BEFEKTETÉSI CÉLRA	1 775	1 673
63.	a) részvények, részesedések befektetési célra	1 775	1 673
64.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
65.	b) befektetési célú részvények, részesedések érték helyesbítése		
66.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
67.	7/A. RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDÉSEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE		
68.	8. RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDÉSEK KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSBAN	16 516	8 824
69.	a) részvények, részesedések befektetési célra	16 516	8 824
70.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
71.	b) befektetési célú részvények, részesedések érték helyesbítése		
72.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
73.	9. IMMATERIÁLIS JAVAK	7 203	7 898
74.	a) immateriális javak	7 203	7 898
75.	b) immateriális javak érték helyesbítése		
76.	10. TÁRGYI ESZKÖZÖK	24 157	21 883
77.	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	24 098	21 811
78.	aa) ingatlanok	13 944	13 994
79.	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	7 806	6 916
80.	ac) beruházások	2 348	901
81.	ad) beruházásra adott előlegek		
82.	b) nem közvetlen pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	59	72
83.	ba) ingatlanok		
84.	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	59	72
85.	bc) beruházások		
86.	bd) beruházásra adott előlegek		
87.	c) tárgyi eszközök érték helyesbítése		
88.	11. SAJÁT RÉSZVÉNYEK		
89.	12. EGYÉB ESZKÖZÖK	16 219	9 087
90.	a) készletek	178	236
91.	b) egyéb követelések	16 041	8 851
92.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	207	271
93.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés		
94.	12/A. EGYÉB KÖVETELÉSEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE		
95.	12/b. SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK POZITÍV ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	65 364	26 503
96.	13. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	48 387	47 177
97.	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	47 988	46 464
98.	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	399	713
99.	c) halasztott ráfordítások		
100.	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	3 178 370	3 048 418
101.	Ebből: - FORGÓESZKÖZÖK [1+2.a)+3.a)+3.ba)+3.c)+4.aa)+4.b)+5.aa)+5.ba)+6.a)+6.ba)+11+12+ a 2/A,+3/A,4/A,5/A,6/A,12/A, és 12/B tételek előbbi altételekhez kapcsolódó értékei]	1 495 614	1 582 857
102.	- 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,5/A,6/A,7/A,12/A, és a 12/B tételek előbbi altételekhez, illetve tételhez kapcsolódó értékei]	1 634 369	1 418 384

Kelt: Budapest, 2010. március 26.


 Marko Voljč
vezérigazgató


 Gombás Attila
Pénzügy és kockázatkezelési divízió
vezetője

10195664-6419-114-01

statistikai számjel

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

Adatok M Ft-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	Előző év 2008.12.31.	Tárgyév 2009.12.31.
a	b	c	d
103.	1. HITELINTÉZETEKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK	818 615	936 479
104.	a) látraszóló	10 609	7 051
105.	b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	808 006	929 428
106.	ba) éven belüli lejáratú	639 900	783 323
107.	Ebből:- kapcsoló vállalkozással szemben		
108.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
109.	- MNB-vel szemben		
110.	- elszámolóházzal szemben		
111.	bb) éven túli lejáratú	168 106	146 105
112.	Ebből:- kapcsoló vállalkozással szemben		
113.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
114.	- MNB-vel szemben		
115.	- elszámolóházzal szemben		
116.	c) befektetési szolgáltatásból		
117.	Ebből:- kapcsoló vállalkozással szemben		
118.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
119.	- elszámolóházzal szemben		
120.	1/A. HITELINTÉZETEKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE		
121.	2. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK	1 948 432	1 730 044
122.	a) takarékbetétek		
123.	aa) látraszóló		
124.	ab) éven belüli lejáratú		
125.	ac) éven túli lejáratú		
126.	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	1 945 649	1 724 667
127.	ba) látraszóló	515 791	524 135
128.	Ebből:- kapcsoló vállalkozással szemben	18 994	9 442
129.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
130.	bb) éven belüli lejáratú	1 049 893	1 025 584
131.	Ebből:- kapcsoló vállalkozással szemben	4 162	6 872
132.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
133.	bc) éven túli lejáratú	379 965	174 948
134.	Ebből:- kapcsoló vállalkozással szemben	1 438	1 475
135.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
136.	c) befektetési szolgáltatásból	2 783	5 377
137.	Ebből:- kapcsoló vállalkozással szemben		
138.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
139.	ca) tőzsdéi befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség	2	
140.	cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség		
141.	cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	2 781	5 377
142.	cd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni kötelezettség		
143.	ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség		
144.	2/A. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE		
145.	3. KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK MIATT FENNÁLLÓ KÖTELEZETTSÉG	5 094	16 149
146.	a) kibocsátott kötvények	4 802	15 876
147.	aa) éven belüli lejáratú		283
148.	Ebből:- kapcsoló vállalkozással szemben		
149.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
150.	ab) éven túli lejáratú	4 802	15 593
151.	Ebből:- kapcsoló vállalkozással szemben		
152.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		

Sor-szám	A tétel megnevezése	Előző év 2008.12.31.	Tárgyév 2009.12.31.
a	b	c	d
153.	b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		
154.	ba) éven belüli lejáratú		
155.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
156.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
157.	bb) éven túli lejáratú		
158.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
159.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
160.	c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	292	273
161.	ca) éven belüli lejáratú	292	273
162.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
163.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
164.	cb) éven túli lejáratú		
165.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
166.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
167.	4. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK	38 491	50 209
168.	a) éven belüli lejáratú	38 491	50 209
169.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben	4	444
170.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
171.	- szövetkezeti formában működő hitelintézeteknél tagok más vagyoni hozzájárulása		
172.	b) éven túli lejáratú		
173.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
174.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
175.	4/A.SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK NEGATÍV ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	77 982	31 852
176.	5. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	60 370	48 012
177.	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	352	294
178.	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	59 699	47 449
179.	c) halasztott bevételek	319	269
180.	6. CÉLTARTALÉKOK	42 891	33 125
181.	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre		84
182.	b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	3 377	3 613
183.	c) általános kockázati céltartalék	21 601	17 132
184.	d) egyéb céltartalék	17 913	12 296
185.	7. HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK	20 601	20 964
186.	a) alárendelt kölcsöntőke	20 601	20 964
187.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
188.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
189.	b) szövetkezeti formában működő hitelintézeteknél a tagok más vagyoni hozzájárulása		
190.	c) egyéb hátrasorolt kötelezettség		
191.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
192.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
193.	8. JEGYZETT TŐKE	66 307	73 709
194.	- visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken		
195.	9. JEGYZETT, DE BE NEM FIZETETT TŐKE (-)		
196.	10. TÖKETARTALÉK	28 070	28 070
197.	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)	14 393	14 393
198.	b) egyéb	13 677	13 677
199.	11. ÁLTALÁNOS TARTALÉK	10 704	12 536
200.	12. EREDMÉNYTARTALÉK (+/-)	56 103	60 813
201.	13. LEKÖTÖTT TARTALÉK		
202.	14. ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK		
203.	a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka		
204.	b) valós értékelés értékelési tartaléka		
205.	15. MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (+/-)	4 710	6 456
206.	FORRÁSOK ÖSSZESEN	3 178 370	3 048 418
207.	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]	2 335 741	2 428 087
208.	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.bb)+2.ac)+2.bc)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7]	573 474	357 610
209.	- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+12+13+14+15)	165 894	181 584

Kelt: Budapest, 2010. március 26.

Marko Voljč
vezérigazgatóGombás Attila
Pénzügy és kockázatkezelési 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 2008.12.31.	Tárgyév 2009.12.31.
a	b	c	d
01.	1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	235 913	305 907
02.	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	38 210	97 361
03.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
04.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
05.	b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	197 703	208 546
06.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	6 757	902
07.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
08.	2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	176 151	209 653
09.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	1 839	383
10.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
11.	KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	59 762	96 254
12.	3. Bevételek értékpapírokból	4 211	9 859
13.	a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)		
14.	b) bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	4 211	9 859
15.	c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)		
16.	4. Kapott (járó) jutalék és díjbevételek	41 663	42 484
17.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	36 369	35 790
18.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	217	301
19.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
20.	b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételét)	5 294	6 694
21.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	3 695	245
22.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
23.	5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	18 396	17 001
24.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	18 096	16 429
25.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
26.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
27.	b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	300	572
28.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		141
29.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
30.	6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye [(6.a)-(6.b)+6.c]-6.d]	23 640	- 1 471
31.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	39 156	16 346
32.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
33.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
34.	- értékelési különbözet		
35.	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	10 670	11 652
36.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
37.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
38.	- értékelési különbözet		
39.	c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	121 993	69 677
40.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	3 087	1 340
41.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
42.	- forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása		
43.	- értékelési különbözet		
44.	d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	126 839	75 842
45.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	975	1 300
46.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
47.	- forgatási célú értékpapírok értékvesztése		
48.	- értékelési különbözet		

Sor-szám	A tétel megnevezése	Előző év 2008.12.31.	Tárgyév 2009.12.31.
a	b	c	d
49.	7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	6 780	15 760
50.	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	1 673	1 460
51.	Ebből:- kapcsolt vállalkozástól	619	469
52.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
53.	b) egyéb bevételek	5 107	14 300
54.	Ebből:- kapcsolt vállalkozástól	161	86
55.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
56.	- készletek értékvesztésének visszairása		
57.	8. Általános igazgatási költségek	59 860	59 992
58.	a) személyi jellegű ráfordítások	28 444	29 452
59.	aa) bérköltség	18 337	19 492
60.	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	3 446	3 302
61.	Ebből:- társadalombiztosítási költségek	469	484
62.	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek	352	289
63.	ac) bérjárulékok	6 661	6 658
64.	Ebből:- társadalombiztosítási költségek	1 158	921
65.	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek	4 627	4 978
66.	b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	31 416	30 540
67.	9. Értékcsökkenési leírás	7 582	7 295
68.	10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	40 385	30 818
69.	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	777	780
70.	Ebből:- kapcsolt vállalkozásnak		
71.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
72.	b) egyéb ráfordítások	39 608	30 038
73.	Ebből:- kapcsolt vállalkozásnak	11	4
74.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
75.	- készletek értékvesztése		
76.	11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	16 031	37 224
77.	a) értékvesztés követelések után	15 543	35 367
78.	b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	488	1 857
79.	12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	19 872	16 324
80.	a) értékvesztés visszairása követelések után	16 889	14 709
81.	b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	2 983	1 615
82.	12/A. Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete	2 861	4 469
83.	13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	1 051	7 942
84.	14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokban való részvények, részesedések után	8 750	53
85.	15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	18 512	23 460
86.	Ebből: - pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye [1-2+3+4-5+6+7.b)-8-9-10.b)-11+12-13+14]	17 616	22 780
87.	- nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye [7.a)-10.a)]	896	680
88.	16. Rendkívüli bevételek	115	148
89.	17. Rendkívüli ráfordítások	28	205
90.	18. Rendkívüli eredmény (16-17)	87	57
91.	19. Adózás előtti eredmény (+15+18)	18 599	23 403
92.	20. Adófizetési kötelezettség	5 141	5 080
93.	21. Adózott eredmény (+19-20)	13 458	18 323
94.	22. Általános tartalékképzés, felhasználás (+)	1 346	1 832
95.	23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre		
96.	24. Jóváhagyott osztalék és részesedés	7 402	10 035
97.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
98.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
99.	25. Mérleg szerinti eredmény (+21-/+22+23-24)	4 710	6 456

Kelt: Budapest, 2010. március 26.

Marko Voljč
vezérigazgatóGombás Attila
Pénzügy és kockázatkezelési divízió vezetője

Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Kiegészítő melléklet

2009. 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	10
II/1. Az összes eszközön belüli külföldi pénznemre szóló eszközök forintban kifejezve egy-egy összegben	11
II/2. Az összes forrásokon belüli külföldi pénznemre szóló források forintban kifejezve egy-egy összegben	12
II/3. A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések lejárat szerint	13
II/4. A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek lejárat szerint	14
II/5. Az immateriális javak és a tárgyi eszközök bruttó értékének alakulása	15
II/6. Az immateriális javak és a tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenésének alakulása	16
II/7. Az immateriális javak és tárgyi eszközök nettó értékének alakulása	17
II/8. Az immateriális javak és a tárgyi eszközök tárgyevi értékcsökkenésének alakulása	18
II/9. Az immateriális javak és tárgyi eszközök esetében az értékcsökkenési módszer megváltozásának eredményre gyakorolt hatása	18
II/10. A bank által vállalt függő- és jövőbeni kötelezettségek jogcímei és összegei	19
II/11. Az értékvesztés és a kockázati céltartalék 2009. évi állományának alakulása	20
II/12. Egyéb, a mérleg tételeihez kapcsolódó részletezések	21
II/13. Az idegen tulajdonú értékpapír állomány részletezése	24
II/14. A saját tulajdonú értékpapír állomány részletezése	25
II/15. Az aktív és passzív időbeli elhatárolások	26
II/16. Saját tőke változásai	27
II/17. Az immateriális javak fajtánkénti részletezése	28
II/18. A vásárolt készletek és követelések kiegyenlítésekként kapott -értékesítésre szánt- készletek részletezése	28
II/19. Kockázatmentesnek minősített értékpapírok névértéke	28
II/20. Valós értékelés hatásainak bemutatása	29
II/21. Pénzügyi instrumentumok átsorolása	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	32
III/5. A rendkívüli ráfordítások és rendkívüli bevételek 2009. évben elszámolt tételei	34
III/6. Lezárt határidős, opciós és swap ügyletek eredménye	35
III/7. Anya és leányvállalattal kapcsolatos nettó eredmények	35
IV. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ	36
IV/1. A bank éves beszámolóját aláíró személyek	37
IV/2. Könyvvizsgálat	37
IV/3. A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért felelős személy	37
IV/4. Székhely, honlap	37
IV/5. A banki részvények száma és névértéke részvény típusonként	38
IV/6. Kimutatás a bankban különböző befolyással rendelkező tagokról	38
IV/7. A bankot, mint leányvállalatot konszolidáló vállalkozás adatai	38
IV/8. A bank részesedései	39
IV/9. Kimutatás azon gazdasági társaságokról melyben a bank különböző befolyással rendelkezik	42
IV/10. Egyéb a vállalkozás pénzügyi helyzetét lényegesen befolyásoló események	43
IV/11. A foglalkoztatott munkavállalók átlagos statisztikai létszáma, bérköltsége állománycsoportonként	44
IV/12. Személyi jellegű egyéb kifizetések	44
IV/13. Az igazgatóság, az üzletvezetés és a felügyelő bizottság tagjainak az üzleti év utáni járandóságai	45
IV/14. Az igazgatóság, az üzletvezetés és a felügyelő bizottság tagjainak folyósított kölcsönök összege	45
IV/15. A társasági adó megállapításánál figyelembe veendő módosító tételek	45
IV/16. A bank pénzmozgásait (a pénzforrásokat és azok felhasználását) bemutató Cash-Flow kimutatás	46
V. A BANK VAGYONI, PÉNZÜGYI ÉS JÖVEDELMI HELYZETÉNEK ÉRTÉKELÉSE	47

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

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

céjogi forma: részvénytársaság

működési módja: zárt

alapítás időpontja: 1987. február 20.

tulajdonosok megnevezése:

Megnevezés	2008. december 31.		2009. december 31.	
	Jegyzett tőke (millió FT)	Megoszlás (%)	Jegyzett tőke (millió FT)	Megoszlás (%)
KBC N.V. Havenlaan 2, 1080 Brüsszel, Belgium	66 307	100	73 709	100
Egyéb	0	0	0	0
Alaptőke összesen	66 307	100	73 709	100

Tevékenységi kör:

6491 '08 Pénzügyi lízing

6419 '08 Egyéb monetáris közvetítés

Főtevékenység

6622 '08 Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység

6499 '08 M.n.s. egyéb pénzügyi közvetítés

6612 '08 Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység

6619 '08 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység

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 1996. évi CXII. törvény szerint, továbbá a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) kormányrendelet előírásainak (továbbiakban: számviteli jogszabályok) betartásával állította össze számviteli politikáját.

A bank üzleti tevékenységére vonatkozó nyilvántartásait a hatályos számviteli jogszabályok előírásainak betartásával vezeti. Üzleti nyilvántartása (főkönyvi és analitikus rendszere) lehetővé teszi a belső és külső információszolgáltatást, valamint a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete és 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 közzétételre 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 esetenként lokális, esetenként központi rendszerek. A rendszerek automatikus feladatai kiegészülnek egyes kézi könyvelésekkel, együtt alkotva a fióki és banki szintű főkönyvet.

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

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

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

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

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

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

A számviteli bizonylatot a bank magyar nyelven állítja ki.

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

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

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

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

A mérlegkészítés fordulónapja: tárgyév december 31.

A mérlegkészítés időpontja: tárgyévet követő év harmadik 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 mérleg szerinti eredményét különböző eredménykategóriákon keresztül állapítja meg.

A bank éves beszámolóját millió forintban készíti.

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

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

Jelentős összegű a hiba, ha a hiba feltárásának évében a különböző ellenőrzések során, az adott üzleti évet érintően (évenként külön-külön) feltárt hibák és hibahatások - eredményt, saját tőkét növelő-csökkenítő - értékének együttes (előjeltől független) összege meghaladja az 500 millió forintot.

Fentiekből következően, amennyiben a megállapítások nem jelentősek, - vagyis nem érik el a fentiek szerinti 500 millió forintot - akkor azokat a tárgyév adatai között szerepelteti a bank.

A megbízható és valós képet lényegesen befolyásoló hiba az, amennyiben a jelentős összegű hibák, és hibahatások összevont értéke a saját tőke értékét lényegesen megváltoztatja, és ezért a már közzétett - a vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetre vonatkozó - adatok megtévesztőek. A bank a megbízható és valós képet lényegesen befolyásoló hibának tekinti, ha a megállapítások következtében a hiba feltárásának évét megelőző üzleti év mérlegében kimutatott saját tőke legalább 20 százalékkal változik (növekedés vagy csökken).

A megbízható és valós képet lényegesen befolyásoló hibák esetén a már közzétett - az adott üzleti évet megelőző üzleti évre vonatkozó - éves beszámolót, egyszerűsített éves beszámolót ismételtlen közzé kell tenni.

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 könyvvizsgálata 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, visszaírásokkal növelt bekerülési, szerződés szerinti érték).
 - Lejáratig tartott pénzügyi eszközök: olyan pénzügyi eszközök, amelyeket a bank annak lejáratáig szándékozik és képes megtartani. A beszámolóban az általános, bekerülési érték szerinti értékelési előírásoknak megfelelő összegben szerepelnek.
 - A gazdálkodó által keletkeztetett kölcsön- és más követelések: a bank által pénzügyi eszközök, áruk vagy szolgáltatások – közvetlenül az adósnak teljesített – rendelkezésre bocsátásával létrehozott, rögzített vagy meghatározható fizetéssel járó pénzügyi eszközök, kivéve, ha azokat a bank rövid távú értékesítési céllal hozta létre. A beszámolóban az általános, bekerülési érték szerinti értékelési előírásoknak megfelelő összegben szerepelnek.

- Pénzügyi kötelezettségek
 - Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek: értékpapír kölcsönbevétele miatt fennálló kötelezettségek. A beszámolóban valós értéken szerepelnek.
 - Egyéb pénzügyi kötelezettségek: minden olyan pénzügyi kötelezettség, amely nem tartozik a kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek közé. A beszámolóban az általános, bekerülési érték szerinti értékelési előírásoknak megfelelő összegben szerepelnek.

- Származékos ügyletek: árualapú, vagy pénzügyi eszközökre vonatkozó, kereskedési- vagy fedezeti célú határidős, opciós vagy swap ügylet, illetve ezek származékai.
 - Kereskedési célú származékos ügyletek: nem fedezeti célú származékos ügyletek.
 - Piaci érték (valós érték) fedezeti ügylet: valamely fedezett ügyletből vagy ügyletekből eredő, a mérlegben szereplő eszköz, illetve kötelezettség egésze vagy meghatározott része piaci értékében bekövetkező változás, vagy valamely származékos ügylet jövőben várható eredményében (piaci értékében) bekövetkező változás miatt fennálló kockázat fedezetére szolgáló ügylet. A fedezett kockázat valamilyen konkrét kockázat, amely befolyásolja a beszámolóban szereplő eredményt.
 - Cash-flow fedezeti ügylet: valamely fedezett ügyletből eredő mérlegbeni eszközhöz vagy kötelezettséghez (ideértve az azokkal összefüggő kamatfizetéseket is), illetve áru vagy pénzügyi eszköz leszállításával teljesülő (leszállítási) határidős, opciós ügylethez vagy swap ügylethez, továbbá előrejelzett ügylethez kapcsolódó jövőbeni pénzáramlásokban bekövetkező változás miatt fennálló kockázat fedezetére szolgáló

ügylet. A fedezett kockázat 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.
- HUF és devizák esetében a hozamgörbe kitüntetett pontjainak meghatározása éven belül a piaci betéthozamok alapján, egy éven túl pedig swap jegyzések alapján történik.

A számításokhoz a rendszer alapvetően a BUBOR, LIBOR, EURIBOR, BIRS illetve ÁKK referenciahozamokat alkalmazza.

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 különbözet időarányos összegét kamat eredményként mutatja ki a bank az időbeli elhatárolásokkal szemben
 - a swap és az összetett ügyletek spot lábának árfolyamkülönbségét az ügylet zárásáig időbeli elhatárolásként kezeli.
 - Opció 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.

A bank a valós értékelés értékelési különbözetét az alábbiak szerint számolja el:

- Pénzügyi eszközök
 - Kereskedési célú pénzügyi eszközök közé sorolt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok és tulajdoni részesedést jelentő befektetések értékelési különbözetét a befektetési szolgáltatások bevételein és ráfordításain belül a kereskedési tevékenység bevételeként és ráfordításaként számolja el a bank az adott eszközcsoporthoz rendelt értékelési különbözettel szemben.
- Pénzügyi kötelezettségek
 - Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek közé sorolt értékpapír kölcsön miatt fennálló kötelezettség értékelési különbözetét az egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei vagy ráfordításai között számolja el a bank a hitelintézetekkel vagy ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözetével szemben.
- Származékos ügyletek
 - Kereskedési célú határidős ügyletek értékelési különbözetét nyereség esetén a befektetési szolgáltatások bevételei, illetve veszteség esetén a befektetési szolgáltatások ráfordításai között számolja el a bank a származékos ügyletek pozitív vagy negatív értékelési különbözetével szemben.
 - Kamatarbitrázs céljából kötött swap ügyletek, illetve azonnali és határidős deviza ügyletek egymáshoz rendelésével létrehozott – swap ügyletekkel azonos jellegű – összetett ügyletek értékelésekor
 - az ügylet valós értékének kamat tartalmát a bank kamat bevételként, illetve kamat ráfordításként mutatja ki az időbeli elhatárolásokkal szemben
 - a swap és az összetett ügyletek spot lábának árfolyamkülönbszetét az ügylet zárásáig időbeli elhatárolásként kezeli
 - az értékelési különbözet fennmaradó összegét a befektetési szolgáltatások bevételei, illetve ráfordításai között mutatja ki a bank a származékos ügyletek értékelési különbözetével szemben.
 - Kereskedési célú opciós ügyletek értékelési különbözetét nyereség esetén a befektetési szolgáltatások bevételei, illetve veszteség esetén a befektetési szolgáltatások ráfordításai között számolja el a bank a származékos ügyletek pozitív vagy negatív értékelési különbözetével szemben. A fizetett opciós díj az opciós jog vevőjénél az ügylet bekerülési értékének részét képezi, amely a származékos ügylet pozitív értékelési különbözeteként kerül elszámolásra és az ügylet zárásakor kereskedési célú ügylet esetében a befektetési szolgáltatások bevételeit csökkentő tételként kerül elszámolásra, az nem képezi részét az opciós leszállítási ügylet keretében beszerzett pénzügyi eszköz beszerzési értékének. A kapott opciós díj a kiíronál a származékos ügylet negatív értékelési különbözeteként kerül elszámolásra a kötelezettségek között, a pénzeszközök növekedésével egyidejűleg, amit az ügylet zárásakor kell megszüntetni a befektetési szolgáltatások bevételeivel szemben.
 - A kereskedési célú kamat-swap ügyletek esetében a változó kamatláb és a fix kamatláb névleges tőkeösszegre vetített, az adott elszámolási időszakra vonatkozó, az értékelés időpontjáig időarányosan számított összegének különbözetét - jellegétől függően - a befektetési szolgáltatások bevételeként vagy ráfordításaként számolja el a bank az aktív vagy a passzív időbeli elhatárolásokkal szemben. Egyidejűleg elszámolja a hátralévő kamatkülönbszetek figyelembevételével az értékelési különbözet összegét a befektetési szolgáltatások bevételei, illetve ráfordításai között.
 - Kereskedési célú egyéb származékos ügyletek értékelési különbözetét nyereség esetén a befektetési szolgáltatások bevételei, illetve veszteség esetén a befektetési szolgáltatások ráfordításai között számolja el a bank a származékos ügyletek pozitív vagy negatív értékelési különbözetével szemben.

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 valós értékelés alá vont pénzügyi eszközök és származékos ügyletek valós értéken történő értékelését a bank havi gyakorissággal végzi.

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 naponta 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 kötöten meghatározza az elszámolandó értékvesztés mértékét.

A devizakövetelések után a bank az értékvesztést, valamint annak visszaírását 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 tartós eltérésnek a bank az éven túli időtartamot tekinti.

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 visszaírás utáni könyv szerinti értékét (bekerülési értékét), a különbözetet értékhelyesbítésként illetve értékelési tartalékként kerüljön kimutatásra. A bank az értékhelyesbítés lehetőségével nem él.

III. Források értékelése

Saját tőkét, céltartalékokat, a kötelezettségeket a mérlegben könyv szerinti értéken kell kimutatni.

A bank általános kockázati céltartalékként mutatja ki a hitelintézeti törvény alapján képzett céltartalék összegét, amelyet a bank a kockázatvállalással összefüggő, előre nem látható, illetőleg előre nem meghatározható lehetséges veszteségeinek fedezetére - a korrigált mérlegfőösszeg 1,25 százalékáig – képez.

II. MÉRLEG TÉTELEIHEZ KAPCSOLÓDÓ RÉSZLETEZÉSEK

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

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérlegsor	2008. december 31.			2009. december 31.		
		HUF	Deviza	Összesen	HUF	Deviza	Összesen
Pénzeszközök	Mérleg 1. sorához	122 265	2 032	124 297	145 245	1 857	147 102
Állampapírok	Mérleg 2. sorához	947 621	6 286	953 907	1 059 391	6 148	1 065 539
Állampapírok értékelési különbözete	Mérleg 5. sorához	4 029	0	4 029	935	0	935
Hitelintézetekkel szembeni követelések	Mérleg 6. sorához	29 304	65 892	95 196	4 203	42 335	46 538
Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	Mérleg 23. sorához	0	0	0	0	0	0
Ügyfelekkel szembeni követelések	Mérleg 24. sorához	522 245	1 242 361	1 764 606	473 263	1 130 503	1 603 766
Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	Mérleg 40. sorához	0	0	0	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	Mérleg 41. sorához	39 799	17 469	57 268	13 806	60 599	74 405
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	Mérleg 53. sorához	-284	-694	-978	-6 269	-7 553	-13 822
Részvények és más változó hozamú értékpapírok	Mérleg 54. sorához	200	265	465	774	80	854
Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	Mérleg 61. sorához	-42	1	-41	56	0	56
Részvények, részesedések befektetési célra	Mérleg 62. sorához	1 527	248	1 775	1 429	244	1 673
Részvények, részesedések értékelési különbözete	Mérleg 67. sorához	0	0	0	0	0	0
Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	Mérleg 68. sorához	16 516	0	16 516	8 824	0	8 824
Immateriális javak	Mérleg 73. sorához	7 203	0	7 203	7 898	0	7 898
Tárgyi eszközök	Mérleg 76. sorához	24 157	0	24 157	21 883	0	21 883
Saját részvények	Mérleg 88. sorához	0	0	0	0	0	0
Egyéb eszközök	Mérleg 89. sorához	14 192	2 027	16 219	8 731	356	9 087
Egyéb eszközök értékelési különbözete	Mérleg 94. sorához	0	0	0	0	0	0
Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	Mérleg 95. sorához	65 203	161	65 364	26 019	484	26 503
Aktív időbeli elhatárolások	Mérleg 96. sorához	43 399	4 988	48 387	43 423	3 754	47 177
Eszközök összesen:		1 837 334	1 341 036	3 178 370	1 809 611	1 238 807	3 048 418

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

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérlegsor	2008. december 31.			2009. december 31.		
		HUF	Deviza	Összesen	HUF	Deviza	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	Mérleg 103. sorához	137 556	681 059	818 615	182 378	754 101	936 479
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	Mérleg 120. sorához	0	0	0	0	0	0
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	Mérleg 121. sorához	1 263 800	684 632	1 948 432	1 330 847	399 197	1 730 044
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	Mérleg 144. sorához	0	0	0	0	0	0
Kibocsátott értékpapírok miatti kötelezettség	Mérleg 145. sorához	4 074	1 020	5 094	14 376	1 773	16 149
Egyéb kötelezettségek	Mérleg 167. sorához	30 469	8 022	38 491	45 379	4 830	50 209
Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	Mérleg 175 sorához	77 809	173	77 982	31 365	487	31 852
Passzív időbeli elhatárolások	Mérleg 176 sorához	51 324	9 046	60 370	44 063	3 949	48 012
Céltartalékok	Mérleg 180. sorához	42 812	79	42 891	29 747	3 378	33 125
Hátrasorolt kötelezettségek	Mérleg 185. sorához	4 714	15 887	20 601	4 714	16 250	20 964
Jegyzett tőke	Mérleg 193. sorához	66 307	0	66 307	73 709	0	73 709
Jegyzett, de be nem fizetett tőke (-)	Mérleg 195. sorához	0	0	0	0	0	0
Tőketartalék	Mérleg 196. sorához	28 070	0	28 070	28 070	0	28 070
Általános tartalék	Mérleg 199. sorához	10 704	0	10 704	12 536	0	12 536
Eredménytartalék (+/-)	Mérleg 200. sorához	56 103	0	56 103	60 813	0	60 813
Lekötött tartalék	Mérleg 201. sorához	0	0	0	0	0	0
Értékelési tartalék	Mérleg 202. sorához	0	0	0	0	0	0
Mérleg szerinti eredmény	Mérleg 205. sorához	4 710	0	4 710	6 456	0	6 456
Források összesen:		1 778 452	1 399 918	3 178 370	1 864 453	1 183 965	3 048 418

II/3. A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések lejárat szerint
2009. december 31.

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2008. december 31.				
	0-3 hónap	3 hónap-1 év	1 év - 5 év	5 éven túl	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból /Mérleg 08.sor/	32 662	24 891	14 218	0	71 771
Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból /Mérleg 25.sor/	268 334	232 274	604 022	658 857	1 763 487
Összesen	300 996	257 165	618 240	658 857	1 835 258

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2009. december 31.				
	0-3 hónap	3 hónap-1 év	1 év - 5 év	5 éven túl	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból /Mérleg 08.sor/	8 942	22 177	5 323	795	37 237
Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból /Mérleg 25.sor/	246 572	318 521	418 413	619 144	1 602 650
Összesen	255 514	340 698	423 736	619 939	1 639 887

II/4. A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek lejárat szerint**2009. december 31.**

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2008. december 31.				
	0-3 hónap	3 hónap-1 év	1 év - 5 év	5 éven túl	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni, meghatározott időre lekötött pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettségek /Mérleg 105.sor/	549 612	90 288	87 618	80 488	808 006
Ügyfelekkel szembeni egyéb éven belüli lejáratú kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból /Mérleg 130.sor/	760 434	286 400	2 914	145	1 049 893
Ügyfelekkel szembeni egyéb éven túli lejáratú kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból /Mérleg 133.sor/	0	0	379 902	63	379 965
Hátrasorolt kötelezettségek /Mérleg 185.sor/	0	0	0	20 601	20 601
Összesen	1 310 046	376 688	470 434	101 297	2 258 465

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2009. december 31.				
	0-3 hónap	3 hónap-1 év	1 év - 5 év	5 éven túl	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni, meghatározott időre lekötött pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettségek /Mérleg 105.sor/	757 709	25 614	93 721	52 384	929 428
Ügyfelekkel szembeni egyéb éven belüli lejáratú kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból /Mérleg 130.sor/	881 900	143 038	571	75	1 025 584
Ügyfelekkel szembeni egyéb éven túli lejáratú kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból /Mérleg 133.sor/	0	0	152 313	22 635	174 948
Hátrasorolt kötelezettségek /Mérleg 185.sor/	0	0	4 714	16 250	20 964
Összesen	1 639 609	168 652	251 319	91 344	2 150 924

II/5. Az immateriális javak és a tárgyi eszközök bruttó értékének alakulása**2009. évben**

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérleg	Bruttó érték változása					
		Nyitó érték	Átsorolás (+/-)	Beolvadás (+)	Növekedés (+)	Csökkenés (-)	Záró érték
Immateriális javak	73.sorához	36 167	182	0	2 893	-36	39 206
-vagyon értékű jogok		3 683	11		649	0	4 343
-szellemi termékek		32 484	171		2 244	-36	34 863
Pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei	77.sorához	44 280	-183	0	3 063	-499	46 661
-ingatlanok	78.sorához	20 949	-1		1 426	-266	22 108
-műszaki berendezések,gépek,felszerelések,	79.sorához	20 983	6		2 883	-220	23 652
-beruházások	80.sorához	2 348	-188		-1 246	-13	901
-beruházásokra adott előleg	81.sorához	0					0
Nem közvetlenül pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei	82.sorához	69	1	0	19	-3	86
-ingatlanok	83.sorához	0	0		0		0
-műszaki berendezések,gépek,felszerelések, járművek	84.sorához	69	1		19	-3	86
-beruházások	85.sorához	0					0
-beruházásokra adott előleg	86.sorához	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**2009. évben**

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérleg	Halmozott értékcsökkenés				
		Nyitó érték	Átsorolás (+/-)	Növekedés (+)	Csökkenés (-)	Záró érték
Immateriális javak	73.sorához	28 964	-2	2 382	-36	31 308
-vagyoni értékű jogok		1 167	-1	648		1 814
-szellemi termékek		27 797	-1	1 734	-36	29 494
Pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei	77.sorához	20 182	2	5 051	-385	24 850
-ingatlanok	78.sorához	7 005	1	1 280	-172	8 114
-műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	79.sorához	13 177	1	3 771	-213	16 736
Nem közvetlenül pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei	82.sorához	10	0	4	0	14
-ingatlanok	83.sorához	0	0	0	0	0
-műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	84.sorához	10	0	4	0	14

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**2009. évben**

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérleg	2008.12.31	2009.12.31
		Záró érték	Záró érték
Immateriális javak	73.sorához	7 203	7 898
-vagyon értékű jogok		2 516	2 529
-szellemi termékek		4 687	5 369
Pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei	77.sorához	24 098	21 811
-ingatlanok	78.sorához	13 944	13 994
-műszaki berendezések,gépek,felszerelések, járművek	79.sorához	7 806	6 916
-beruházások	80.sorához	2 348	901
-beruházásokra adott előleg	81.sorához	0	0
Nem közvetlenül pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei	82.sorához	59	72
-ingatlanok	83.sorához	0	0
-műszaki berendezések,gépek,felszerelések, járművek	84.sorához	59	72
-beruházások	85.sorához	0	0
-beruházásokra adott előleg	86.sorához	0	0

II/8. Az immateriális javak és tárgyi eszközök tárgyévi értékcsökkenésének alakulása
2009. évben

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Terv szerinti	Terven felüli	Összesen
<u>Immateriális javak</u>	2 342	36	2 378
<u>Pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei</u>	4 720	106	4 826
-ingatlanok	1 173	106	1 279
-műszaki berendezések,gépek,felszerelések, járművek	3 547		3 547
<u>Nem közvetlenül pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei</u>	4	0	4
-ingatlanok	0	0	0
-műszaki berendezések,gépek,felszerelések, járművek	4	0	4
<u>100 ezer Ft alatti tárgyi eszközök értékcsökkenése</u>	151	0	151
<u>Önellenzés miatti helyesbítés</u>	78	0	78
Összesen	7 295	142	7 437

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

A Bank 2009. évben nem változtatta az értékcsökkenési módszert az immateriális javak és tárgyi eszközök esetében.

II/10. A Bank által vállalt függő- és jövőbeni kötelezettségek jogcímei és összegei

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2008.12.31	2009.12.31
Kibocsátott garanciák	137 969	118 270
Hitel, garancia és akkreditív keret	384 474	410 130
Export akkreditív	3 970	462
Import akkreditív	1 747	3 858
Peres ügyek miatti kötelezettség	2 273	15 805
Opciók ügyletek miatti kötelezettség	1 141 287	629 376
Egyéb függő kötelezettség	155	494
Függő kötelezettségek összesen:	1 671 875	1 178 395

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2008.12.31	2009.12.31
Swap deviza vételi ügyletek	1 429 496	1 093 964
Deviza forward ügyletek	175 752	170 668
Értékpapír eladás/vétel miatti kötelezettség	669	26 839
Átutalások miatti jövőbeni kötelezettség	1 861	958
Egyéb jövőbeni kötelezettség	384	393
Bankközi kihelyezések	233 674	40 019
Jövőbeni kötelezettségek összesen	1 841 835	1 332 841

II/11. Az értékvesztés és a kockázati céltartalék 2009. 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)	32 835	35 367	14 709	-59	53 434
Befektetett pénzügyi eszközök után elszámolt értékvesztés	12 218	7 942	53	0	20 107
Ügyviteli kockázatok után elszámolt értékvesztés	336	0	0	0	336
Egyéb követelés után elszámolt értékvesztés (üzemviteli)	323	33	62	-1	293
Eszközök után elszámolt értékvesztés összesen:	45 712	43 342	14 824	-60	74 170
Függő és jövőbeni kötelezettségek után képzett kockázati céltartalék	3 377	1 857	1 615	-6	3 613
Általános kockázati céltartalék	21 601	0	4 469	0	17 132
Jövőbeni költségre képzett céltartalék	104	0	104		0
Várható kötelezettségekre képzett céltartalék	17 809	6 708	12 159	-812	11 546
Ügyviteli kockázatok után képzett céltartalék	0	750	0	0	750
Korengedményes nyugdíj és végkielégítés miatti fizetési kötelezettség után képzett céltartalék	0	84	0	0	84
Céltartalék összesen:	42 891	9 399	18 347	-818	33 125

Az egyéb változás oszlop a 2009. évi ártértékelés miatti állományváltozást tartalmazza.

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	2008. december 31.		2009. december 31.	
	Névérték	Nyilvántartási érték	Névérték	Nyilvántartási érték
Államkötvény	233 715	212 559	225 270	199 918
Jelzáloglevél			500	510
Összesen:	233 715	212 559	225 770	200 428

- Forgóeszközökön belül:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2008. december 31.		2009. december 31.	
	Névérték	Nyilvántartási érték	Névérték	Nyilvántartási érték
Államkötvény	75 871	71 384	33 314	32 950
Diszkont Kincstárjegy	189 037	179 567	215 442	204 866
Befektetési jegy	5 977	6 787	5 822	5 729
Összesen:	270 885	257 738	254 577	243 544

- b., A mérleg fordulónapján fennálló, a Hpt. 79. §-ának (1) bekezdése szerinti nagy kockázat-vállalásnak minősülő hitelek, értékpapírok, részesedések és vállalt kötelezettségek együttes összege 506 596 millió Ft.
- c., A bank 2009. december 31-én a forrásokon belül 20 964 millió Ft (4 714 millió Ft, lejárat 2014.12.22, kamatláb a 2014/B Államkötvény kamata, illetve 60 millió EUR, lejárat 2016.06.30., kamatláb 3 havi euribor + 0,55% azaz 1.257%) 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 banknak a kockázatvállalással összefüggő, előre nem meghatározható lehetséges veszteségeinek fedezetére a korigált mérlegfőösszeg 1,25 százalékáig általános kockázati céltartalékot képezhet a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. törvény szerint. A bank 2009. december 31-ig 17 132 millió Ft általános kockázati céltartalékot képzett.
- f., A függővé tett kamat (ügyleti kamat és késedelmi kamat), kamatjellegű jutalék és díjkövetelés összege 2009. december 31-én 2 633 millió Ft., 2008. december 31-én 1 230 millió Ft volt.
- g., Az azonnali deviza adásvételi ügyletekből a mérleg fordulónapján, 2009. december 31-én fennálló követelés és kötelezettség forint értéke 43 167 millió Ft, illetve 43 164 millió Ft.

h., A 2009. december 31-én fennálló, bankközi piacon kötött deviza swap vételi ügyletek Ft értéke 954 109 millió Ft, eladási állománya 938 294 millió Ft, az ügyfelekkel kötött deviza swap vételi ügyletek Ft értéke 140 025 millió Ft, eladási állománya 144 284 millió Ft volt. A forward ügyletek bankközi piacon kötött eladási állománya 56 076 millió Ft, vételi állománya 61 587 millió Ft, míg az ügyfél deviza forward ügyletek eladási állománya 64 919 millió Ft, vételi állománya 65 917 millió Ft, melyek mind fedezeti (árfolyamkockázat), mind kereskedelmi célt szolgáltak.

i., 2009. év végén a származékos ügyletek eredményre gyakorolt hatása

adatok millió Ft-ban

Termék	Eredményre gyakorolt hatás
Forward	-2 339
Deviza swap	197
Kamat swap, Deviza kamat swap, Asset swap	-7 456
Összesen	-9 598

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

adatok millió Ft-ban

Indulás időpontja	Lejárat időpontja	papír	névérték	ügylet érték
2009.12.22	2010.01.04	2015/A_X	2 500	2 712
Aktív sajátos szállítós repó összesen			2 500	2 712

adatok millió Ft-ban

Indulás időpontja	Lejárat időpontja	papír	névérték	ügylet érték
2009.12.21	2010.01.08	2012/B	35	37
2009.12.22	2010.01.04	2015/A_X	2 500	2 711
2009.07.09	2010.01.11	2016/C	8 000	6 689
2009.12.30	2010.01.08	2011/C	1 500	1 575
2009.12.21	2010.01.04	2014/C_X	295	290
2009.07.09	2010.01.11	2015/A_X	6 000	5 833
2009.12.23	2010.01.08	2015/A_X	25	27
2009.12.23	2010.01.08	2019/A	35	33
2009.12.31	2010.01.29	2010/C	800	840
2009.12.30	2010.01.06	2012/C	305	300
2009.12.30	2010.01.06	2012/C	3 050	3 000
Passzív sajátos szállítós repó összesen			22 545	21 335

k., A bank részt vesz különböző nyílt és zártvégű befektetési alapok által kibocsátott befektetési jegyek forgalmazásának lebonyolításában, jutalék ellenében. A pénzforgalom rendezése az Alapokkal naponta, 2009. június 29-től elszámolási napon történik, így 2009. 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 388 448 millió Ft volt.

l., A banknak 2009. december 31-én nem volt lekötött tartaléka.

- m., Korrigált mérlegfőösszeg 2009. december 31-én 1 370 138 millió Ft volt.
- n., A bank korábbi igazgatósági és felügyelő bizottsági tagjaival szemben fennálló nyugdíjfizetési kötelezettsége nem állt fenn.
- o., A bank ügyfelei részére 829 061 millió Ft névértékű értékpapírt kezel letéti-, illetve értékpapír-számlákon. Befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében az ügyfelek számára vezet korlátozott pénzforgalmi számlát (ügyfélszámlát) is, amely számlák összevont egyenlege - forintra átszámítva - 2009. december 31-én 5 053 millió Ft volt. Az ügyfélszámlákon az ügyfelek év végi követelése 5 275 millió Ft, tartozásuk 222 millió Ft volt.
- p., A bank 2009. évben nem végzett vagyonkezelést biztosítópénztárak részére.
- q., Az anyavállalattal szemben 2009. december 31-én fennálló követelések összege 1 216 millió Ft, a banknak rövid lejáratú kötelezettsége 739 304 millió Ft volt.
A leányvállalattal szemben 2009. december 31-én fennálló követelések összege 140 813 millió Ft, rövid lejáratú kötelezettségek 16 758 millió Ft, éven túli lejáratú kötelezettségek 1 475 millió Ft volt. Leányvállalattal szembeni hátrasorolt kötelezettségek nem voltak.
- r., 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

- Az idegen tulajdonú értékpapírok (KELER Rt.-nél őrzött)

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Névérték		Megjegyzés
	2008.12.31	2009.12.31	Nyomdai úton előállított/Dematerializált
Befektetési Jegy	362 438	344 356	Dematerializált
Diszkont Kincstárjegy	62 122	22 628	Dematerializált
Egyéb kötvény	55 746	31 631	Dematerializált
Jelzáloglevél	4 579	3 891	Dematerializált
Kárpótlási Jegy	0	0	Nyomdai úton előállított
Kamatkozó Kincstárjegy	8 541	4 440	Dematerializált
Hitelkonszolidációs Államkötvény	13 846	10 246	Dematerializált
Magyar Államkötvény	177 706	181 174	Dematerializált
Részvény	62 218	108 616	Nyomdai úton előállított/Dematerializált
Külföldi államkötvény	0	0	Dematerializált
MNB diszkont kötvény	7 286	193	Dematerializált
Önkormányzati kötvény	500	0	Dematerializált
Saját kibocsátású kötvény	4 784	13 483	Dematerializált
Összesen:	759 766	720 658	

- Az idegen tulajdonú értékpapírok (banki értéktárban őrzött)

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Névérték		Megjegyzés
	2008.12.31	2009.12.31	Nyomdai úton előállított/Dematerializált
Befektetési Jegy	81	0	Nyomdai úton előállított
Egyéb kötvény	4 714	4 802	Nyomdai úton előállított
Kárpótlási Jegy	286	0	Nyomdai úton előállított
Közraktárjegy	31 951	25 018	Nyomdai úton előállított
Magyar Államkötvény	0	0	Nyomdai úton előállított
Részvény	33 683	28 689	Nyomdai úton előállított
Összesen	70 715	58 509	

- Az idegen tulajdonú idegen helyen őrzött értékpapírok

adatok millió Ft-ban**

Megnevezés	Névérték		Megjegyzés
	2008.12.31	2009.12.31	Örzési hely
Befektetési Jegy	29 916	44 092	KBC Brussels, Clearstream Luxembourg, KBC Securities N.V., Brussels, Kredietbank S.A. Luxembourgeoise, Luxembourg
Egyéb kötvény	304	4 716	Clearstream Luxembourg
Részvény	74	1 086	KBC Securities N.V., Brussels, Clearstream Luxembourg
Külföldi államkötvény	1 157	0	
Összesen	31 451	49 894	

2009.12.31-i MNB árfolyammal forintositva

II/14. A saját tulajdonú értékpapír állomány részletezése

-Saját tulajdonú értékpapírok (KELER Rt.-nél őrzött)

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Névérték		Könyv szerinti érték	
	2008.12.31	2009.12.31	2008.12.31	2009.12.31
Befektetési Jegy	7 252	6 626	7 251	6 583
Diszkont Kincstárjegy	189 037	215 442	179 567	204 866
Egyéb kötvény	7 868	23 339	7 146	18 714
Jelzáloglevél	500	500	510	510
Kamatozó Kincstárjegy	147	34	143	33
Hitelkonszolidációs Államkötvény	110 655	110 676	110 356	110 371
Magyar Államkötvény	311 701	260 836	285 845	235 204
Részvény	66	250	98	250
MNB diszkont kötvény	372 848	510 000	371 302	508 763
Önkormányzati kötvény	42 811	43 108	42 811	47 700
Saját kibocsátású kötvény	19	2 393	14	1 752
Összesen:	1 042 904	1 173 204	1 005 043	1 134 746

-Saját tulajdonú értékpapírok (banki értéktárban őrzött)

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Névérték		Könyv szerinti érték	
	2008.12.31	2009.12.31	2008.12.31	2009.12.31
Részvény	2 388	2 891	15 250	9 093
Összesen:	2 388	2 891	15 250	9 093

-Saját tulajdonú értékpapírok (idegen helyen őrzött)

adatok millió Ft-ban ***

Megnevezés	Névérték		Könyv szerinti érték		Megjegyzés
	2008.12.31	2009.12.31	2008.12.31	2009.12.31	
Magyar Államkötvény	472	162	408	154	KBC Securities magyarországi fióktelepe
MNB deviza kötvény	5 791	5 663	6 286	6 147	European Investment Bank
Összesen:	6 263	5 825	6 694	6 301	

*** 2009.12.31-i MNB árfolyammal forintosítva

II/15. Az aktív és passzív időbeli elhatárolások

adatok millió Ft-ban

Az aktív időbeli elhatárolás jogcíme	2008.12.31.	2009.12.31.
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	47 988	46 464
Kamatok és kamatjellegű jutalékok elhatárolása	26 498	31 908
Kamatláb swap ügyletek valós érték kamat elhatárolása	17 502	12 370
Kamatarbitrázs ügyletek kamatelhatárolása	3 370	1 634
Egyéb bevételek elhatárolása	618	552
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	399	713
Halasztott ráfordítások	0	0
Összesen: /Mérleg 96.sor/	48 387	47 177

adatok millió Ft-ban

A passzív időbeli elhatárolás jogcíme	2008.12.31.	2009.12.31.
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	352	294
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	59 699	47 449
Kamatok elhatárolása	35 523	28 924
Kamatláb swap ügyletek valós érték kamat elhatárolása	9 730	7 876
Kamatarbitrázs ügyletek kamatelhatárolása	4 722	2 542
Egyéb ráfordítások elhatárolása	0	0
Elhatárolt költségek	9 724	8 107
Halasztott bevételek	319	269
Összesen: /Mérleg 176.sor/	60 370	48 012

II/16. Saját tőke változásai

adatok millió Ft-ban

	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék	Általános tartalék	Tárgyévi mérleg szerinti eredmény	Összesen
Egyenleg 2008.12.31	66 307	28 070	56 103	10 704	4 710	165 894
Alaptőke emelés	7 402					7 402
2008. évi eredmény felosztás			4 710		-4 710	0
Tárgyévi mérleg szerinti eredmény					6 456	6 456
Általános tartalék képzés				1 832		1 832
Egyenleg 2009.12.31	73 709	28 070	60 813	12 536	6 456	181 584

II/17. Az immateriális javak fajtánkénti részletezése

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2008.12.31	2009.12.31
Telefon belépési díj	41	38
Internet belépési díj	0	0
Adatátviteli belépési díj	34	31
Arculati kézikönyv	5	4
Reklámfilm felhasználási jog	32	29
Hálózatfejlesztési hozzájárulás	2	3
Liszensz	2 402	2 424
Vagyoni értékű jogok	2 516	2 529
Alapszoftver	363	206
Felhasználói szoftver	4 321	5 160
Védjegy	3	3
Szellemi termékek	4 687	5 369
Mindösszesen:	7 203	7 898

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

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2008.12.31	2009.12.31
Vásárolt készletek	178	236
Anyagok	152	134
Áruk	26	102
Összesen: Mérleg (90.sor)	178	236

II. 19. Kockázatmentesnek minősített értékpapírok névértéke

adatok millió Ft-ban

Kibocsátás devizaneme	Megnevezése	2008	2009
HUF	Hitelkonszolidációs kötvények	110 655	110 676
HUF	MNB által kibocsátott kötvény	372 848	510 000
HUF	Magyar Állam által kibocsátott értékpapírok	498 770	474 060
HUF Összesen		982 273	1 094 736
JPY	MNB által kibocsátott kötvény	5 791	5 663
JPY Összesen		5 791	5 663

II.20. Valós értékelés hatásainak bemutatása

a., Származékos ügyletek

adatok millió Ft-ban

Származékos ügylet	Pozitív valós érték		Negatív valós érték		Jövőbeni cash-flow	
	2008	2009	2008	2009	2008	2009
	Asset swap		0	-2 730	-695	-1 763
Deviza kamat swap	10 951	597	-26 411	-2 246	-6 573	12 487
Forward	4 574	1 062	-1 574	-3 415	-775	-6 506
FRA	1 689	458	-1 574	-540	115	-81
Kamat swap	13 587	12 290	-12 492	-12 129	2 622	-7 658
Opció	31 424	11 634	-31 565	-12 605	0	0
Deviza swap	3 139	451	-1 636	-211	-1 038	-1 040
Futures		11		-11		-15
Összesen	65 364	26 503	-77 982	-31 852	-7 412	-5 391

A származékos ügyletek valós értékéhez kapcsolódóan elhatárolt kamatbevétel 13 474 millió Ft, az elhatárolt kamatráfordítás összege pedig 10 417 millió Ft.

A kamatarbitrázs jellegű ügyletek spot lábának árfolyam különbözete 14 021 millió Ft az egyéb eszközök között szerepel.

b., Értékpapírok

adatok millió Ft-ban

Forgatási célú értékpapírok	Könyv szerinti érték		Valós érték		Értékelési különbözet	
	2008.12.31	2009.12.31	2008.12.31	2009.12.31	2008.12.31	2009.12.31
Államkötvények	515 509	578 023	518 112	578 277	2 603	254
Ebből befektetési célú értékpapírokból átsorolt 2009. évben lejáró állomány	70 514	33 820	70 514	33 820	0	0
Hitelkonszolidációs kötvények	1	16	1	22	0	6
Kincstárjegyek	179 710	204 899	181 136	205 574	1 426	675
Állampapírok összesen:	695 220	782 938	699 249	783 873	4 029	935
Zártvégű befektetési jegyek	6 787	5 729	7 309	6 491	522	762
Kötvények	1 547	16 336	47	1 752	-1 500	-14 584
Jelzáloglevél	0	510	0	510	0	0
Ebből befektetési célú értékpapírokból átsorolt 2009. évben lejáró állomány	0	510	0	510	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen:	8 334	22 575	7 356	8 753	-978	-13 822
Nyíltvégű befektetési jegyek	465	854	424	910	-41	56
Részvények és más változó hozamú értékpapírok összesen	465	854	424	910	-41	56

c., Bekerülési értéken nyilvántartott pénzügyi instrumentumok valós értéke

A lejáratig tartott és az értékesíthető kategóriába sorolt értékpapírok (2010. évben lejáró értékpapírok átsorolása előtti állomány) valós értéke 2009. december 31-én 391 287 millió Ft volt.

A bank által keletkeztetett kölcsön- és más követelések, illetve az egyéb pénzügyi kötelezettségek valós értéke megközelítőleg azonos a könyv szerinti értékükkel. Ez alól kivételt képeznek egyes kötelezettségek, amelyek esetében a valós érték összesen 1 304 millió Ft-tal meghaladja a kötelezettségek könyv szerinti értékét.

II.21. Pénzügyi instrumentumok átsorolása

A bank 2009. évben nem sorolt át pénzügyi instrumentumot más kategóriába.

III. EREDMÉNYKIMUTATÁS TÉTELEIHEZ KAPCSOLÓDÓ

RÉSZLETEZÉSEK

III/1. A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai

adatok millió Ft-ban

Sorszám	Megnevezés	2008.12.31	2009.12.31
1.	Közvetített szolgáltatás továbbszámlázott értéke	764	776
2.	Értékesített készlet nyilvántartási értéke	13	4
Összesen (Eredménykimutatás 69.sor)		777	780

III/2. A befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai

adatok millió Ft-ban

Befektetési szolgáltatás bevételei	2008.12.31	2009.12.31
1. Letétkezelési díjbevétel	603	597
2. Kereskedési tevékenység bevétele	121 993	69 677
3. Bizományosi tevékenység bevétele	4 280	5 358
4. Egyéb tevékenység bevétele	411	739
Összesen: (Eredménykimutatás 20.+39. Sorok)	127 287	76 371

adatok millió Ft-ban

Befektetési szolgáltatás ráfordításai	2008.12.31	2009.12.31
1. Letétkezelési tevékenység ráfordításai	10	78
2. Kereskedési tevékenység ráfordításai	126 839	75 842
3. Bizományosi tevékenység ráfordításai	290	494
Összesen: (Eredménykimutatás 27.+44. Sorok)	127 139	76 414

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

A bank a 2009. évi tevékenységével kapcsolatos hitelezési-, kamat-, befektetési- és egyéb kockázatának fedezetére megképezte az előírt céltartalékokat.

III/4. Egyéb, az eredménykimutatás tételeihez kapcsolódó részletezés

a) A betétbiztosítási és intézményvédelmi alapokhoz való hozzájárulás összege

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Összeg		Jogcím
	2008	2009	
Országos Betétbiztosítási Alap	93	212	Egyéb szolgáltatások költségei
Befektető-védelmi Alap	156	182	Biztosítási díj

b) Kapott támogatások

A bank 2009. évben nem kapott támogatást.

c) Bevételek megoszlása földrajzi piacoként 2009. évben

adatok millió Ft-ban

Eredménykimutatás sora	Földrajzi megoszlása			Nem EU tagországokból megbontása			
	Belföld	EU tagországok	Nem EU tagországok	Amerikai Egyesült Államok	JERSEY, C.I.	Svájc	Egyéb
1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	237 517	66 086	2 304	1 092	294	910	8
3. Bevételek értékpapírokból	9 856		3	3			
4. Kapott (járó) jutalék és díjbevételek	42 334	143	7			1	6
6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye							
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	16 332		14		14		
c) befektetési szolgáltatás bevételeiből	24 492	43 463	1 722	1 418	40	264	
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	15 693	61	1	1			

III/5. A rendkívüli ráfordítások és rendkívüli bevételek 2009. évben elszámolt tételei

adatok millió Ft-ban

Rendkívüli ráfordítások	Összeg		Rendkívüli bevételek	Összeg	
	2008.12.31	2009.12.31		2008.12.31	2009.12.31
Tulajdonosi viszonyban lévő gazdasági társaság végelszámolásához kapcsolódó rendkívüli ráfordítások	3	151	Tulajdonosi viszonyban lévő gazdasági társaság végelszámolásához kapcsolódó rendkívüli bevételek	42	98
Magánszemélyek behajthatatlannak nem minősülő elengedett követelése		2	Fejlesztési célra kapott végleges támogatás	49	49
Vállalkozók behajthatatlannak nem minősülő elengedett követelése	7	52	Elévült kötelezettségek	24	
Véglegesen átadott pénzeszköz	18				1
Összesen: (Eredménykimutatás 89.sor.)	28	205	Összesen: (Eredménykimutatás 88.sor)	115	148

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

adatok millió Ft-ban

Megnevezés			2008.12.31	2009.12.31
Határidős ügyletek	Forward	Hedging	-554	-48
		Trading	267	3 144
	FRA Ügyletek	Trading	-887	-499
	FX futures	Trading	0	-71
Opció	Opciók		2 838	735
Swap	Asset swapok	Hedging	-68	-198
		Devizaswap	Hedging	12 966
	Index swap	Hedging	424	6
		Trading	-422	-3
	Kamat swap	Hedging	0	-193
Trading		-18 982	14 353	
Végösszeg			-4 417	19 593

III/7. Anya és leányvállalattal kapcsolatos nettó eredmények

adatok millió Ft-ban

Eredmény	Anya	Leány
Kamatkülönbözlet	-11 457	519
Jutalék és díj összege	-442	687
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	N/A	40
Egyéb	-210	551
Rendkívüli	49	0

IV. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ

IV/1. A bank éves beszámolóját aláíró személyek

- I. Név: Marko Voljč
Lakóhely: 1095 Budapest, Lechner Ödön sétány 1/A.
- II. Név: Gombás Attila
Lakóhely: 5008 Szolnok, Molnár F. u. 65.

IV/2. Könyvvizsgálat

A banknál a könyvvizsgálat kötelező.

a., Könyvvizsgáló

Könyvvizsgáló neve: Ernst & Young Kft.

Könyvvizsgáló címe: 1132 Budapest, Váci út 20.

Aláíró: Szabó Gergely

b., 2009. évben könyvvizsgáló által felszámított díjak

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2009
Könyvvizsgálatért	86
Egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokért	
Adótanácsadói szolgáltatásokért	
Egyéb, nem könyvvizsgálói szolgáltatásokért	2
Összesen	88

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

Név: Kovalovszki Tamás

Regisztrációs száma: 141812

Cím: 2011 Budakalász, Szentendrei út 13.

IV/4. Székhely, honlap

Székhely: 1051 Budapest, Vigadó tér 1.

Honlap: www.kh.hu

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

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

fajtája: névre szóló dematerializált törzsrészvény

alapcímlete: 1.- forint

kibocsátott mennyiség: 73 709 164 412 darab

névértéke: 73 709 164 412,00 forint

IV/6. Kimutatás a bankban különböző befolyással rendelkező tagokról

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

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

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

IV/8. A bank részesedései

a, A bank leányvállalataiban lévő részesedései

Sor szám	Vállalkozás neve	Vállalkozás székhelye	Részese dési arány (%)	Saját tőke (mFt) 2009.12.31.	Jegyzett tőke (mFt) 2009.12.31.	Tartalékok (mFt) 2009.12.31.	A legutolsó üzleti év mérleg szerinti eredménye (mFt) 2009.12.31.
1	K&H Lízingadminisztrációs Zrt.	1068 Budapest, Dózsa György út 84/A.	100	19	20	-2	1
2	K&H Befektetési Alapkezelő Zrt.	1051 Budapest, Vigadó tér 1.	100	2 561	850	151	1 561
3	K&H Eszközfinanszírozó Zrt.	1068 Budapest, Dózsa György út 84/A.	100	137	100	153	-115
4	Kvantum KK Rt. "v.a."	1074 Budapest, Dohány u. 98.	100	81	350	-270	1
5	K&H Pannonlízing Zrt.	1068 Budapest, Dózsa György út 84/A.	100	1 744	503	505	737
6	K&H Autófinanszírozó Zrt.	1068 Budapest, Dózsa György út 84/A.	100	40	50	550	-561
7	K&H Autópark Kft.	1068 Budapest, Dózsa György út 84/A.	100	-806	10	-767	-48
8	K&H Alkusz Kft.	1068 Budapest, Dózsa György út 84/A.	100	64	5	18	41
9	K&H Lízingház Zrt.	1068 Budapest, Dózsa György út 84/A.	100	-59	20	-66	-13
10	K&H Lízing Zrt.	1068 Budapest, Dózsa György út 84/A.	100	144	50	64	30
11	K&H Csoportszolgáltató Kft.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 7	100	267	60	82	125
12	K&H Equities Zrt.	1051 Budapest, Vigadó tér 1.	100	5 796	201	5 354	241
13	K&H Eszközlízing Kft.	1068 Budapest, Dózsa György út 84/A.	100	-58	50	-127	19
14	Risk Kft. f.a.	1087 Budapest, Könyves Kálmán krt. 76.	100	N/A	444	N/A	N/A
15	K&H Ingatlanlízing Zrt.	1068 Budapest, Dózsa György út 84/A.	100	86	50	80	-44
16	K&H Faktor Pénzügyi Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság	1051 Budapest, Vigadó tér 1.	100	243	250	7	-13

* Nem auditált

b, A bank közös vezetésű vállalkozásaiban lévő részesedései

A banknak nincs olyan részesedése, amelynél közös vezetés áll fenn.

c, A bank társult vállalkozásaiban lévő részesedései

Sor szám	Vállalkozás neve	Vállalkozás székhelye	Részesedési arány (%)	Saját tőke (mFt) 2009.12.31.	Jegyzett tőke (mFt) 2009.12.31.	Tartalékok (mFt) 2009.12.31.	A legutolsó üzleti év mérleg szerinti eredménye (mFt) 2009.12.31.
1	HAGE Zrt.	4181 Nádudvar, Kossuth u. 2.	25,00	6 979	2 689	4 020	270,387*
2	GIRO Elszámolásforgalmi Zrt.	1054 Budapest, Vadász u. 31.	20,99	7 542	2 496	3 470	1576,459*
3	Garantiqva Hitelgarancia Zrt.	1053 Budapest, Szép u. 2.	13,30	24 683	4 812	21 798	-1 927

* Nem auditált

d, A bank társult vállalkozásaiban lévő közvetett részesedései

Sor szám	Vállalkozás neve	Vállalkozás székhelye	Részesedési arány (%)	Saját tőke (mFt) 2009.12.31.	Jegyzett tőke (mFt) 2009.12.31.	Tartalékok (mFt) 2009.12.31.	A legutolsó üzleti év mérleg szerinti eredménye (mFt) 2009.12.31.
1	HAGE-INVEST Kft.	4181 Nádudvar, Kossuth u. 2.	24,17	N/A	450	N/A	N/A
2	Terményfeltáró Kft.	4152 Püspökladány, I. dűlő	25,00	N/A	74	N/A	N/A
3	Garantiqva Pont Zrt.	1053 Budapest Szép u. 2.	13,30	N/A	200	N/A	N/A
4	Gyulai Húskombinát Zrt.	5700 Gyula, Kétegyházi út 3.	16,96	N/A	2 092	N/A	N/A
5	Kisvállalkozás-fejlesztő Pénzügyi Zrt.	1053 Budapest Szép u. 2.	0,20	N/A	1 700	N/A	N/A
6	BIG-PIG Kft.	4181 Nádudvar, Fő u. 119.	10,07	N/A	59	N/A	N/A
7	Nádudvari Élelmiszer Kft.	4181 Nádudvar, Gutenber u. 1.	15,22	N/A	1 458	N/A	N/A
8	NAGISZ Zrt.	4181 Nádudvar, Fő u. 119.	6,21	N/A	5 835	N/A	N/A
9	Pannon Lúd Kft.	5800 Mezőkovácsháza Battonyai út 4/1.	0,98	N/A	2 552	N/A	N/A

e, A bank egyéb részesedési viszonyban lévő részesedései

Sor szám	Vállalkozás neve	Vállalkozás székhelye	Részesedési arány (%)	Saját tőke (mFt) 2009.12.31.	Jegyzett tőke (mFt) 2009.12.31.	Tartalékok (mFt) 2009.12.31.	A legutolsó üzleti év mérleg szerinti eredménye (mFt) 2009.12.31.
1	Árpád Üzletház Egyesülés	1045 Budapest, Árpád út 112.	7,52	N/A	3	N/A	N/A
2	Swift SC	Belgium, B-1310 La Hulpe, Avenue Adele 1.	0,00	N/A	3 775	N/A	N/A
3	VISA Europe Limited	London, W2 6TT, Sheldon square 1	0,00	N/A	N/A	N/A	N/A
4	VISA Inc.	USA	0,00	N/A	N/A	N/A	N/A

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

Vállalkozás neve	Vállalkozás székhelye	Jegyzett tőke M Ft	Szavazatok aránya
<u>Többségi irányítást biztosító befolyás:</u>			
-	-	-	-
<u>Minősített többségi irányítást biztosító befolyás:</u>			
K&H Befektetési Alapkezelő Zrt.	1051 Budapest, Vigadó tér 1.	850	100,00%
K&H Pannonlízings Zrt.	1068 Budapest, Dózsa György út 84/A.	503	100,00%
Risk Kft. f.a.	1087 Budapest, Könyves Kálmán krt. 76.	444	100,00%
Kvantum KK Rt. "v.a."	1074 Budapest, Dohány u. 98.	350	100,00%
K&H Equities Zrt.	1051 Budapest, Vigadó tér 1.	201	100,00%
K&H Eszközfinanszírozó Zrt.	1068 Budapest, Dózsa György út 84/A.	100	100,00%
K&H Csoportszolgáltató Kft.	1051 Budapest, Vigadó tér 1.	60	100,00%
K&H Autófinanszírozó Zrt.	1068 Budapest, Dózsa György út 84/A.	50	100,00%
K&H Ingatlanlízings Zrt.	1068 Budapest, Dózsa György út 84/A.	50	100,00%
K&H Lízings Zrt.	1068 Budapest, Dózsa György út 84/A.	50	100,00%
K&H Eszközlízings Kft.	1068 Budapest, Dózsa György út 84/A.	50	100,00%
K&H Lízingsadminisztrációs Zrt.	1068 Budapest, Dózsa György út 84/A.	20	100,00%
K&H Lízingsház Zrt.	1068 Budapest, Dózsa György út 84/A.	20	100,00%
K&H Autópark Kft.	1068 Budapest, Dózsa György út 84/A.	10	100,00%
K&H Alkusz Kft.	1068 Budapest, Dózsa György út 84/A.	5	100,00%
K&H Faktor Pénzügyi Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság	1051 Budapest, Vigadó tér 1.	250	100,00%

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

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

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

A Bank a befektetési vállalkozásban 2009. évben tőkeemelést nem hajtott végre.

A Bank befektetésére elszámolt értékvesztés állománya 2009. 12. 31-én 19 321 millió Ft volt, amely 2009. évben összesítésben 7 940 millió Ft-tal nőtt.

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

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

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

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

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

b., Egyéb

A várható kötelezettségekre képzett 11 546 millió Ft céltartalék állomány nagy része a kereskedelmi jellegű jogi ügyekkel kapcsolatban felmerülő esetleges veszteségekre került megképzésre, amelyek az ügyfeleknek a múltban értékesített befektetési termékekhez kapcsolódnak.

2009-ben a Bank kereskedelmi kompenzációt ajánlott az ügyfeleknek, és a legtöbb esetben megállapodásra jutott, aminek a ráfordításait a könyvekben elszámolta.

Mindezek alapján a Vezetőség úgy véli, hogy 2009. év során jelentősen csökkent ezen kereskedelmi jogi ügyek kimenetelét illető bizonytalanság, és úgy ítéli meg, hogy a jelenleg ismert jogi ügyekre megképzett céltartalék megfelelő mértékű a még fennmaradt lehetséges veszteségek fedezésére.

**IV/11. A foglalkoztatott munkavállalók átlagos statisztikai létszáma, bérköltsége
állománycsoportonként**

Munkavállalók állománycsoportonként	Átlagos statisztikai létszám (fő)		Bérköltség (millióFt)	
	2008	2009	2008	2009
Teljesmunkaidős	3 398	3 267	18 000	19 158
Részmunkaidős	45	58	144	205
Nyugdíjas	25	15	190	127
Állományon kívüli	0*	0*	3	2
Összesen Eredménykimutatás (59.sor)	3 468	3 340	18 337	19 492

*Kerekített érték

IV/12. Személyi jellegű egyéb kifizetések

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Összeg	
	2008.12.31	2009.12.31
Albérleti hozzájárulás	5	12
Belföldi kiküldetési napidíj	4	3
Külföldi kiküldetési napidíj	7	2
Tanulmányi ösztöndíj	0	0
Keresőképtelenség miatti illetmény költsége	216	210
Munkába járási hozzájárulás	81	79
Életbiztosítási hozzájárulás	53	46
Üdülési hozzájárulás	208	253
Munkaruha juttatás	43	23
Étkezési hozzájárulás	278	270
Természetbeni juttatások	438	454
Személyi jövedelemadó (44%)	623	449
Nyugdíjpénztári hozzájárulás	352	289
Egészségpénztári hozzájárulás	253	274
Végkielégítés	5	9
Egyéb személyi jellegű költségek	880	929
Összesen: (Eredménykimutatás 60.sor)	3 446	3 302

IV/13. Az igazgatóság, az üzletvezetés és a felügyelő bizottság tagjainak az üzleti év utáni járandóságai

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Járandóságban részesültek (fő)		Járandóság	
	2008.12.31	2009.12.31	2008.12.31	2009.12.31
Igazgatóság	3	3	202	259
Üzletvezetés	26	33	953	1 200
Felügyelő Bizottság	0	1	0	6
Összesen:	29	37	1 155	1 465

IV/14. Az igazgatóság, az üzletvezetés és a felügyelő bizottság tagjainak folyósított kölcsönök összege

2009. december 31.

Az igazgatóság, az üzletvezetés és a felügyelő bizottság tagjainak a hitel és járulék tartozása a Bank felé összesen 270,6 millió Ft.

IV/15. A társasági adó megállapításánál figyelembe veendő módosító tételek 2009. december 31.

adatok millió Ft-ban

Adózás előtti eredményt csökkentő tételek	Összeg	Adózás előtti eredményt növelő tételek	Összeg
Bevétel céltartalék felhasználásából	12 263	Céltartalék képzéséből eredő ráfordítás	7 542
Adó törvény szerinti értékcsökkenés	7 022	Számviteli törvény szerinti értékcsökkenés	7 217
Tárgyi eszközök nyilvántartási értéke állományból való kivezetéskor	203	Tárgyi eszközök könyv szerinti értéke állományból való kivezetéskor	117
Kapott osztalék	9 859	Terven felüli értékcsökkenés	142
Helyi iparüzési adó	3 529	Bírság	318
Adomány	200	Behajthatatlan követelésnek nem minősülő, adóévben elengedett követelés	54
Értékvesztés visszaírás	90	Értékvesztés	7 971
Művészeti alkotások kedvezménye	19	Véglegesen átadott pénzeszköz	299
		Egyéb adóalapot növelő tételek	782
		Előző éveket érintő ráfordítás	369
		Külföldön megfizetett adó	94
		Nem a vállalkozás érdekében felmerült ráfordítás	13 143
Összesen:	33 185	Összesen:	38 048

**IV/16. 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	235 913	305 954
02.	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékesítés visszaírás nélkül)	75 525	52 136
03.	+ Egyéb bevételek (céltartalék felhasználás és a céltartalék többlet visszavezetésének és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás visszaírásának kivételével)	3 582	-2 494
04.	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékesítés visszaírás nélkül)	37 995	30 462
05.	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatások bevételei	1 673	1 460
06.	+ Osztalék bevétel	4 211	9 859
07.	+ Rendkívüli bevétel	115	148
08.	- Kamatráfordítások	176 151	209 653
09.	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékesítés kivételével)	28 766	28 081
10.	- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás kivételével)	20 295	17 423
11.	- Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpapír értékesítés kivételével)	36 232	17 762
12.	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	777	780
13.	- Általános igazgatási költségek	59 860	59 992
14.	- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	28	205
15.	- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	5 141	5 080
16.	- Kifizetett osztalék	7 402	10 035
17.	MŰKÖDÉSI PÉNZÁRAMLÁS (01.-16. sorok)	24 362	48 514
18.	Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés+, ha csökkenés -)	687 166	-78 206
19.	Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-165 919	196 059
20.	Készlet állományváltozása (ha növekedés-, ha csökkenés+)	98	-58
21.	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományvált. (ha növekedés-, ha csökkenés+)	-330 596	-102 374
22.	Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés+)	-272 311	-26 905
23.	Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés+)	783	1 434
24.	Immateriális javak állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-2 875	-3 073
25.	Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-6 262	-4 349
26.	Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-3 847	-4 837
27.	Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	17 700	-10 503
28.	Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	0	7 402
29.	Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0
30.	Jogszabály alapján véglegesen adott pénzeszközök	-345	-299
31.	Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	0	0
32.	NETTÓ PÉNZÁRAMLÁS (17.-34. sorok)	-52 046	22 805
33.	ebből - készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	5 490	-4 053
34.	- számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett éven belüli lejáratú elszámolási és betétszámlák, valamint a külön jogszabály alapján más pénzügyintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi betétszámla) állományváltozása	-57 536	26 858

V. A BANK VAGYONI, PÉNZÜGYI ÉS JÖVEDELMI HELYZETÉNEK ÉRTÉKELÉSE

1. A Bank gazdálkodását jellemző mérleg és eredménypozíció

1.1. Mérleg

Mrd Ft	2008	2009	Változás
Mérlegfőösszeg	3 178	3 048	-4,1%
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 765	1 604	-9,1%

2009-ben a K&H Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság mérlegfőösszege 4,1%-kal (130 mrd Ft-tal) csökkent az előző évhez képest. A csökkenés mind eszköz- mind forrásoldalon elsősorban az ügyfelek hitel-betét állományaihoz kapcsolódott.

Az **ügyfelekkel szembeni követeléseken** belül a vállalati hitelállomány 12%-kal csökkent, miközben a lakossági hitelállomány az előző év végi szinten maradt 2009-ben: a kedvezőtlen makrogazdasági környezet okozta korábbinál visszafogottabb hitelkereslet és óvatosabb banki hitelezési politika bankszektori szinten is csökkenő hitelezési aktivitást eredményezett mind a vállalati, mind a lakossági üzleti területen.

Mrd Ft	2008	2009	Változás
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1 948	1 730	-11,2%
Saját tőke	166	182	+9,5%

Az **ügyfelekkel szembeni kötelezettségek** állománya 218 mrd Ft-tal (11,2%-kal) csökkent az év során. Miközben az üzleti állományok kedvezően alakultak (mind a lakossági, mind a vállalati betétek állománya tovább bővült 2009-ben), a betétállomány összességében csökkent a tulajdonos KBC Bank érdekeltiségébe tartozó KBC Asset Management által kezelt befektetési alapok által elhelyezett betétállományhoz kapcsolódóan (lejáró betétek).

Az év során a bankszektorban minden korábbinál élesebb versenyhelyzet alakult ki a lakossági és vállalati forrásokért. A K&H Bank, hasonlóan az előző évhez, sikeresen növelte betétállományát 2009-ben is (lakosság: 4% növekedés, vállalat: 12% növekedés 2008 decemberéhez képest).

Saját tőke: a bank 2009-as eredménye (18,3 mrd Ft) után 10,0 mrd Ft osztalékot fizet. A saját tőke 16 mrd Ft-os bővülése az I. féléves tőkeemelés (7,4 mrd Ft) mellett az osztalékfizetéssel csökkentett adott évi eredmény (8,3 Mrd Ft) tartalékok közötti elszámolásának köszönhető.

	2008	2009	Változás
Szavatoló tőke (mrd Ft)	188,0	203,2	+8,1%
Tőke megfelelési mutató	9,87%	12,82%	+3,0%

Tőke megfelelési mutató: a Bank 2008. január 1-től a Basel II. sztenderd módszert alkalmazza a tőke megfelelési mutató számítására (ami tartalmazza a hitelezési, piaci kockázat és a működési kockázatokból eredő tőkekövetelményt is).

1.2. Eredmény

2009-ben a bank adózás utáni eredménye 18,3 mrd Ft volt. Miközben a bank jelentős bevétel növekedést ért el a kamat-, jutalék- és értékpapír kereskedési eredménynek¹ köszönhetően, a hitelezési tevékenységhez kapcsolódó értékvesztés összege is számottevően növekedett az előző évhez képest.

Mrd Ft	2008	2009	Változás
Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	18,5	23,5	+27,0%
Adózás utáni eredmény	13,5	18,3	+35,5%

A bevétel növekedésében az alábbi tényezők játszottak meghatározó szerepet:

- **A nettó kamat és kamatjellegű eredmény** 61%-kal bővült 2009-ben. A számottevő növekedés legfontosabb tényezői:
 - a válság következtében megváltozó finanszírozási struktúra: a bank a devizahitelezéshez szükséges forrás jelentős részét a korábban jellemző HUF/CHF devizaswap helyett EUR bankközi betéteken és EUR/CHF devizaswapokon keresztül szerzi be. Ennek következtében (a számvitelileg másik soron, árfolyameredményként) elszámolt swapokhoz kapcsolódó kamatjellegű bevétel lecsökkent, amit a forint többletlikviditás miatt megnövekedett értékpapír állományhoz kapcsolódó kamatbevétel ugyanakkor ellensúlyozott;
 - az állományi növekedés mellett a kamatmarzs bővülésének is köszönhetően kedvezően alakult az ügyfélhitelekhez kapcsolódó marzsbevétel.
- Az előző évhez képest a **jutalékeredmény** 10%-kal lett magasabb (2009: 25,5 mrd Ft, 2008: 23,3 mrd Ft) a **bankkártyához** ill. az **értékpapír szolgáltatással kapcsolatos díjbevétel** kedvező alakulása következtében.
- A Bank **működési költsége** lényegében az előző évi szinten maradt (2009: 67,3 mrd Ft; 2008: 67,4 mrd Ft), viszont a költségstruktúra szerkezete módosult. Az elhelyezési, ingatlanhoz kapcsolódó költségek (+1,1 mrd Ft) és IT költségek (+0,9 mrd Ft) emelkedtek, míg az üzletvitelhez kapcsolódó költségek (-1,1 mrd Ft), a tanácsadási (-0,5 mrd Ft) és a marketing költségek (-0,7 mrd Ft) jelentősen csökkentek. A személyi jellegű költség 1,0 mrd Ft-tal, 3,5 %-kal emelkedett. Az értékcsökkenési leírás előző évhez viszonyított változása -0,3 mrd Ft (-3,8 %).

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 fő tulajdonos KBC Csoport kockázatkezelési rendszerébe.

- **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 hitelkockázatokat olyan kockázatcsökkentő technikák alkalmazásával kezeljük, amelyeket a Bank Igazgatósága fogad el. A szabályzatok lefedik a hitelezési folyamat egészét. A hitelfortfoliót a Bank folyamatosan figyelemmel kíséri, ennek alapján készülnek a Bank felső vezetésének szóló jelentések. A forint árfolyam, illetve a növekvő munkanélküliség jelentési periódusban történt alakulása jelentős mértékben növelte a késedelmes állományt a lakossági hitelek esetében. A K&H

¹ A 2008 októberében elfogadott számviteli jogszabályváltozások lehetőséget adnak rá, hogy a továbbiakban a szállítós repo ügyletek normál kölcsönügyletnek megfelelően kerüljenek elszámolásra (a korábban alkalmazott vétel / eladási ügylet elszámolása helyett), ill. a kereskedési célú kategóriába besorolt pénzügyi eszközök más kategóriába kerüljenek átsorolásra bizonyos feltételek teljesülése esetén. A kedvezőtlenül alakuló hozamok miatt a bank az ilyen típusú ügyleteken jelentős veszteséget számolt el a magyar számviteli szabályok szerint 2008 első félévében.

Bank 2009. július elején határozatlan ideig felfüggesztette a devizahitelekre vonatkozó ügyféligények befogadását.

Basel II-es program keretében a Bank a Belső minősítésen alapuló modell (IRB Foundation) bevezetését tűzte ki célul. A Bazel II program keretében a Bank az összes ügyfél-minősítési modelljét felülvizsgálta és továbbfejlesztette az új elveknek megfelelően. A modellek karbantartásának, rendszeres visszamérésének folyamatát a csoport szabványához igazodva kialakítottuk, illetve megkezdtük a különböző modellek e módszertan szerinti felülvizsgálatát. 2009-ben elkezdődött a modellek következő körös felülvizsgálata. 2008-ban megtörtént a csoport szinten kiválasztott tőkekalkulációs szoftver (Fermat) adattárházra, illetve az ezen belül megvalósuló hitelkockázati adatbázisra épített bevezetése, amely képes kezelni a magyar nemzeti diszkréciókat, ezáltal a hazai jogszabályokkal összhangban lévő tőkekövetelmény számítás elvégzését teszi lehetővé.

2009-ben a bank nagy hangsúlyt fordított az alkalmazott kockázatkezelési módszertan fejlesztésére, elsősorban a hitelportfólió különböző stressz scenáriókra való érzékenységeinek vizsgálatára. Ezzel összhangban a menedzsment riportok átdolgozásra kerültek és jóval nagyobb teret kaptak a különböző kvantitatív kockázati mérőszámok a menedzsment információs rendszerben.

- **A piaci kockázat** a Bank deviza- és kamatláb pozíciói értékének változásából fakadó veszteségkockázata. A kamat- és árfolyamkockázatok valamint pénzügyi instrumentumok felügyeletét az Eszköz-forrás bizottság (ALCO) látja el. Az ALCO tagjai a Bank vezetőiből, a Treasury és a Kockázatkezelés képviselőiből kerülnek ki.

A Bank eszköz-forrás gazdálkodásának alapját a tulajdonos KBC Csoport által alkalmazott módszertan jelenti. Ennek megfelelően az ALCO folyamatosan figyelemmel kíséri és limitek felállításával (a KBC limitpolitikájával összhangban) korlátozza a banki- és kereskedési könyv kockázati kitétségét. A kamatkockázat mérését és kontrollját a különböző módszerek és limitek (gap-elemzés, kamatérzékenység, duration, BPV) együttes alkalmazásával biztosítjuk.

- **Likviditási kockázat** alatt azt a kockázatot értjük, hogy egy intézmény nem képes megfelelni nettó finanszírozási követelményeinek. Likviditási kockázatot okozhatnak piaci zavarok, hitel visszaminősítések, amelyek bizonyos finanszírozási források azonnali elapadását okozhatják. E kockázat kivédése érdekében a vezetés diverzifikálta 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 strukturált likviditás mérése a hitel betét arány mutatóval történik, valamint likviditási stressz tesztet is alkalmaz a bank a KBC irányelve alapján a likviditási kockázat mérésére. Az egyes likviditási mutatók és limitek alakulását a Kockázatkezelési igazgatóság rendszeresen jelenti a K&H Bank ALCO bizottsága részére.
- **Működési kockázat**nak tekintjük annak lehetőségét, hogy a Bank veszteséget szenved a nem megfelelően működő rendszerek, folyamatok, illetve emberi hibák vagy külső események hatására. A KBC Csoport Basel II Tőkeegyezményre való felkészülésének egyik fontos eleme a működési kockázatok kezelésének fejlesztése. A működési kockázatok pontos és részletes mérésére a K&H Bankcsoport egészére kiterjedő adatgyűjtési rendszert építettünk ki, mely alapján figyelemmel kísérjük, kategorizáljuk és elemezzük a működési veszteség eseményeket. 2007. decemberben a Bank megkapta a PSZÁF-tól az engedélyt a működési kockázatokra számított tőkekövetelmény sztenderd módszer alkalmazására 2008. január 1-től.

3. A Bank működési feltételei

Fiókberuházások:

2009. évben 33 bankfiók létesítése, részleges, vagy teljes átépítése valósult meg, vagy van folyamatban az alábbiak szerint:

- 10 új bankfiók/alfiók készült el és nyílt meg, illetve további 1 állt építés alatt;
- 8 bankfiók költözött új helyszínre, 1 bankfiók új helyszínre költözésének műszaki előkészítése zajlott le vagy van folyamatban;
- 8 bankfiók teljes vagy részleges átépítése zajlott le, 5 bankfiók átépítése/bővítése volt folyamatban a félév végén.

A fióképítésekhez kapcsolódóan, illetve az ATM projekt keretében 46 készüléket építettünk be új helyszíneken (fiókokban) és 42 berendezést telepítettünk fiókfüggetlen, külső helyszíneken.

A hálózat akadálymentesítése az építésekkel, átépítésekkel együtt folyamatosan zajlik, jelenleg a 241 fiókból 230 akadálymentes.

Megkezdtük a törvényi előírásoknak megfelelő környezetvédelmi megfeleltetést (freonmentesítés), összevonva egyes gépészeti felújításokkal, illetve külön programként is. Jelen pillanatban 185 fiók teljes mértékben freonmentesített vagy eleve freonmentes technológiával épített.

Folytattuk a 2008-as év során 2 egységgel megkezdett úgynevezett "zöld fiók" kialakításokat, idén – a fenti lista részeként - szintén 3 „zöld fiók” kialakítása valósult meg (Fehérgyarmat, Bp., Róna u., Bp., Krisztina krt.). Ezek az egységek nem használnak közvetlen fosszilis energiahordozót.


A 2009 év legfontosabb informatikai fejlesztései a következők voltak:

- A BASEL II. megfelelést és hatékonyabb kockázatkezelést célozva a lakossági és vállalati szegmens részére egy-egy adatpiac került kialakításra az Adattárházban, mely hatékonyan segíti a hitelezési kockázatok modellezését, monitorozását.
- A lakossági CRM rendszer funkcionalitása bővítésre került.
- Az adósmínősítő (AM2) alkalmazás továbbfejlesztése speciális minősítő modellek fejlesztése, az automatikus szegmentáció beépítése területén megtörtént, továbbá kialakításra került az adóscsoportok és mellékkötelezettségek kezelése a minősítési folyamat során.
- A Card Mailing és PIN Change projekt sikeresen lezárult, aminek eredményeként a megújított bankkártyák postázásra kerülnek az ügyfelek részére, illetve az ügyfeleknek lehetősége van a meglévő PIN kódjuk ATM-en keresztüli módosítására.
- Az új Lakossági Hitel Front-End (LHFE) rendszer pilot üzemmódja sikeresen lezajlott, az alkalmazás a teljes fiókhálózatban elérhető.

Budapest, 2010. március 26.



Marko Voljč
vezérigazgató



Gombás Attila
Pénzügy és kockázatkezelési
divízió vezetője



**Kereskedelmi és Hitelbank
Zártkörűen Működő Részvénytársaság**

Üzleti jelentés

2009. december 31.

A K&H Bank 2009. évi üzleti tevékenységét és a gazdálkodás feltételeit, eredményeit az alábbiakban foglaljuk össze.

1. Gazdasági környezet

Az előzetes számok alapján a magyar gazdaság teljesítménye 6%-ot meghaladó mértékben csökkent 2009-ben. Az exportpiacok beszűküléséhez kapcsolódóan az ipari termelés közel 20%-kal esett vissza az előző évhez képest, felhasználási oldalon mind a lakossági fogyasztás és vállalati beruházási aktivitás is alacsony szinten maradt. Miközben a világgazdaság néhány meghatározó országában már 2009 második félévében is némi élénkülés látszott részben a mesterséges keresletélénkítő intézkedéseknek köszönhetően, a magyar gazdaság esetében az elemzők legkorábban 2011-ben várnak érdemi GDP növekedést.

A gazdaság külső és belső egyensúlyi helyzete számottevően javult az előző időszakhoz képest: a nemzetközi szervezeteknek tett vállalásokkal összhangban az államháztartási egyenleg lényegében az előző évi szinten maradt, miközben a korábbi években rendre magas folyó fizetési mérleg hiánya és külső finanszírozási szükséglete is jelentősen mérséklődött (a már említett kisebb fogyasztási-beruházási aktivitás miatt).

	2008 tény	2009 előzetes
GDP növekedés	0,6%	-6,5%
CPI (átlag)	6,1%	4,2%
Beruházások növekedése	-2,6%	-6,0%
Lakossági fogyasztás növekedése	-0,1%	-6,7%
Államháztartás hiánya	3,4%	3,6%
Folyó fizetési mérleg egyenlege (GDP %-ban)	-7,2%	0,4%

Forrás: MNB, KSH és GKI

2. Monetáris folyamatok

A gazdaság javuló egyensúlyi pozíciójának köszönhetően Magyarország sebezhetősége és kockázati megítélése számottevően javult az év során, de a hazai pénzügyi folyamatokat továbbra is elsősorban a globális befektetői hangulat irányította. Emiatt a hazai befektetések kockázati felára ismét érzékenyen reagált ezúttal a görög államháztartási hiánnyal és államadóssággal kapcsolatos problémák felszínre kerülésére az év utolsó negyedében.

Mivel az infláció ill. a jövőbeli inflációs várakozások is a jegybank középtávú céljainak megfelelően alakultak az év során, minden adott volt az alapkamat folyamatos csökkentéséhez (az irányadó jegybanki ráta év végére 6.25%-ra csökkent szemben a 2008. októberi 11.50%-os értékkel).

A válság hazai bankszektorra gyakorolt hatásának kezelésére a monetáris eszköztár jelentősen átalakult ill. kibővült 2008 második felében. A piaci helyzet konszolidációja, a hitelintézetek egymással szembeni limitjeinek enyhülése ugyanakkor lehetővé tette, hogy a jegybank 2009-ben a monetáris politikai eszközeit folyamatosan közelítse a válság előtti állapothoz (devizaswap gyorstender megszüntetése, kamatfolyosó szélesítése stb).

3. A bank piaci pozíciójának alakulása

	2008. dec 31.	2009. dec 31.*
Mérlegfőösszeg	10,9%	10,8%
Vállalati hitelek	10,1%	9,5%
Lakossági hitelek	9,3%	9,1%
Vállalati betétek	10,3%	11,4%
Lakossági betétek és befektetési alapok	10,9%	10,7%

* előzetes adatok

Forrás: MNB

A magas forrásköltség, kedvezőtlen gazdasági környezet miatt romló hitelportfólió-minőség összességében a korábbinál jóval kedvezőtlenebb működési környezetet teremtett a hazai pénzügyi szektor számára. A megváltozott körülményekre a bankok többsége költségeinek lefaragásával reagált, de a bankszektori jövedelmezőség így is jelentős csökkenést mutatott a korábbi évekhez képest.

A K&H Bank piaci pozíciója a várakozásoknak megfelelően alakult az év során: ugyan mind a vállalati mind a lakossági hitelek terén csökkent a piaci részesedése (a deklaráltan óvatos hitelezési politika

eredményeképpen), mérlegfőösszeg tekintetében a bank stabilan tartotta 2. helyét miközben az összes megtakarítást tekintve piaci részesedését tovább erősítette 2009-ben.

4. A Bank gazdálkodását jellemző mérleg és eredménypozíció

4.1. Mérleg

Mrd Ft	2008. dec 31.	2009. dec 31.	Változás
Mérlegfőösszeg	3 178	3 048	-4,1%
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 765	1 604	-9,1%

2009-ben a K&H Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság mérlegfőösszege 4,1%-kal (130 Mrd Ft-tal) csökkent az előző évhez képest. A csökkenés mind eszköz- mind forrásoldalon elsősorban az ügyfelek hitel-betét állományaihoz kapcsolódott.

Az **ügyfelekkel szembeni követeléseken** belül a vállalati hitelállomány 12%-kal csökkent, miközben a lakossági hitelállomány az előző év végi szinten maradt 2009-ben: a kedvezőtlen makrogazdasági környezet okozta korábrinál visszafogottabb hitelkereslet és óvatosabb banki hitelezési politika bankszektori szinten is csökkenő hitelezési aktivitást eredményezett mind a vállalati, mind a lakossági üzleti területen.

Mrd Ft	2008. dec 31.	2009. dec 31.	Változás
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1 948	1 730	-11,2%
Saját tőke	166	182	+9,5%

Az **ügyfelekkel szembeni kötelezettségek** állománya 218 Mrd Ft-tal (11,2%-kal) csökkent az év során. Miközben az üzleti állományok kedvezően alakultak (mind a lakossági, mind a vállalati betétek állománya tovább bővült 2009-ben), a betétállomány összességében csökkent a tulajdonos KBC Bank érdekeltiségébe tartozó KBC Asset Management által kezelt befektetési alapok által elhelyezett betétállományhoz kapcsolódóan (lejáró betétek).

Az év során a bankszektorban minden korábrinál élesebb versenyhelyzet alakult ki a lakossági és vállalati forrásokért. A K&H Bank, hasonlóan az előző évhez, sikeresen növelte betétállományát 2009-ben is (lakosság: 4% növekedés, vállalat: 12% növekedés 2008 decemberéhez képest).

Saját tőke: a bank 2009-es eredménye (18,3 Mrd Ft) után 10,0 Mrd Ft osztalékot fizet. A saját tőke közel 16 Mrd Ft-os bővülése az I. féléves tőkeemelés (7,4 Mrd Ft) mellett az osztalék kifizetéssel csökkentett adott évi eredmény (8,3 Mrd Ft) tartalékok közötti elszámolásának köszönhető.

	2008. dec 31.	2009. dec 31.	Változás
Szavatoló tőke (Mrd Ft)	188,0	203,2	+8,1%
Tőke megfelelési mutató	9,87%	12,82%	+3,0%

Tőke megfelelési mutató: a Bank 2008. január 1-től a Basel II. sztenderd módszert alkalmazza a tőke megfelelési mutató számítására (ami tartalmazza a hitelezési, piaci kockázat és a működési kockázatokból eredő tőkekövetelményt is).

4.2. Eredmény

2009-ben a bank adózás utáni eredménye 18,3 mrd Ft volt. Miközben a bank jelentős bevétel növekedést ért el a kamat-, jutalék- és értékpapír kereskedési eredménynek¹ köszönhetően, a hitelezési tevékenységhez kapcsolódó értékvesztés összege is számottevően növekedett az előző évhez képest.

Mrd Ft	2008	2009	Változás
Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	18,5	23,5	27,0%
Adózás utáni eredmény	13,5	18,3	35,5%

A bevétel növekedésében az alábbi tényezők játszottak meghatározó szerepet:

- A *nettó kamat és kamatjellegű eredmény* 61%-kal bővült 2009-ben. A számottevő növekedés legfontosabb tényezői:
 - a válság következtében megváltozó finanszírozási struktúra: a bank a devizahitelezéshez szükséges forrás jelentős részét a korábban jellemző HUF/CHF devizaswap helyett EUR bankközi betéteken és EUR/CHF devizaswapokon keresztül szerzi be. Ennek következtében (a számvitelileg másik soron, árfolyameredményként) elszámolt swapokhoz kapcsolódó kamatjellegű bevétel lecsökkent, amit a forint többletlikviditás miatt megnövekedett értékpapír állományhoz kapcsolódó kamatbevétel ugyanakkor ellensúlyozott;
 - az állományi növekedés mellett a kamatmarzs bővülésének is köszönhetően kedvezően alakult az ügyfélhitelekhez kapcsolódó marzsbevétel.
- Az előző évhez képest a *jutalékeredmény* 10%-kal lett magasabb (2009: 25,5 mrd Ft, 2008: 23,3 mrd Ft) a *bankkártyához* ill. az *értékpapír szolgáltatással kapcsolatos díjbevétel* kedvező alakulása következtében.
- A Bank *működési költsége* lényegében az előző évi szinten maradt (2009: 67,3 mrd Ft; 2008: 67,4 mrd Ft), viszont a költségstruktúra szerkezete módosult. Az elhelyezési, ingatlanhoz kapcsolódó költségek (+1,1 mrd Ft) és IT költségek (+0,9 mrd Ft) emelkedtek, míg az üzletvitelhez kapcsolódó költségek (-1,1 mrd Ft), a tanácsadási (-0,5 mrd Ft) és a marketing költségek (-0,7 mrd Ft) jelentősen csökkentek. A személyi jellegű költség 1,0 mrd Ft-tal, 3,5 %-kal emelkedett. Az értékcsökkenési leírás előző évhez viszonyított változása -0,3 mrd Ft (-3,8 %).

¹ A 2008 októberében elfogadott számviteli jogszabályváltozások lehetőséget adnak rá, hogy a továbbiakban a szállítósos repo ügyletek normál kölcsönügyletnek megfelelően kerüljenek elszámolásra (a korábban alkalmazott vétel / eladási ügylet elszámolása helyett), ill. a kereskedési célú kategóriába besorolt pénzügyi eszközök más kategóriába kerüljenek átsorolásra bizonyos feltételek teljesülése esetén. A kedvezőtlenül alakuló hozamok miatt a bank az ilyen típusú ügyleteken jelentős veszteséget számolt el a magyar számviteli szabályok szerint 2008 első félévében.

5. 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 fő tulajdonos KBC Csoport kockázatkezelési rendszerébe.

- **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 hitelkockázatokat olyan kockázatcsökkentő technikák alkalmazásával kezeljük, amelyeket a Bank Igazgatósága fogad el. A szabályzatok lefedik a hitelezési folyamat egészét. A hitelportfoliót a Bank folyamatosan figyelemmel kíséri, ennek alapján készülnek a Bank felső vezetésének szóló jelentések.

A forint árfolyam, illetve a növekvő munkanélküliség jelentési periódusban történt alakulása jelentős mértékben növelte a késedelmes állományt a lakossági hitelek esetében. A K&H Bank 2009 július elején határozatlan ideig felfüggesztette a devizahitelekre vonatkozó ügyféligények befogadását.

Basel II-es program keretében a Bank a Belső minősítésen alapuló modell (IRB Foundation) bevezetését tűzte ki célul. A Bázeli II program keretében a Bank az összes ügyfél-minősítési modelljét felülvizsgálta és továbbfejlesztette az új elveknek megfelelően. A modellek karbantartásának, rendszeres visszamérésének folyamatát a csoport szabványához igazodva kialakítottuk, illetve megkezdtük a különböző modellek e módszertan szerinti felülvizsgálatát. 2009-ben elkezdődött a modellek következő körös felülvizsgálata. 2008-ban megtörtént a csoport szinten kiválasztott tőkekalkulációs szoftver (Fermat) adattárházra, illetve az ezen belül megvalósuló hitelkockázati adatbázisra épített bevezetése, amely képes kezelni a magyar nemzeti diszkréciókat, ezáltal a hazai jogszabályokkal összhangban lévő tőkekövetelmény számítás elvégzését teszi lehetővé.

2009-ben a bank nagy hangsúlyt fordított az alkalmazott kockázatkezelési módszertan fejlesztésére, elsősorban a hitelportfolió különböző stressz scenáriókra való érzékenységének vizsgálatára. Ezzel összhangban a menedzsment riportok átdolgozásra kerültek és jóval nagyobb teret kaptak a különböző kvantitatív kockázati mérőszámok a menedzsment információs rendszerben.

- **A piaci kockázat** a Bank deviza- és kamatláb pozíciói értékének változásából fakadó veszteségkockázata. A kamat- és árfolyamkockázatok valamint pénzügyi instrumentumok felügyeletét az Eszköz-forrás bizottság (ALCO) látja el. Az ALCO tagjai a Bank vezetőiből, a Treasury és a Kockázatkezelés képviselőiből kerülnek ki.

A Bank eszköz-forrás gazdálkodásának alapját a tulajdonos KBC Csoport által alkalmazott módszertan jelenti. Ennek megfelelően az ALCO folyamatosan figyelemmel kíséri és limitek felállításával (a KBC limitpolitikájával összhangban) korlátozza a banki- és kereskedési könyv kockázati kitétségét. A kamatkockázat mérését és kontrollját a különböző módszerek és limitek (gap-elemzés, kamaterzékenység, duration, BPV) együttes alkalmazásával biztosítjuk.

- **Likviditási kockázat** alatt azt a kockázatot értjük, hogy egy intézmény nem képes megfelelni nettó finanszírozási követelményeinek. Likviditási kockázatot okozhatnak piaci zavarok, hitel visszaminősítések, amelyek bizonyos finanszírozási források azonnali elapadását okozhatják. E kockázat kivédése érdekében a vezetés diverzifikálta 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 strukturált likviditás mérése a hitel betét arány mutatóval történik, valamint likviditási stressz tesztet is alkalmaz a bank a KBC irányelve alapján a likviditási kockázat mérésére. Az egyes likviditási mutatók és limitek alakulását a Kockázatkezelési igazgatóság rendszeresen jelenti a K&H Bank ALCO bizottsága részére.
- **Működési kockázat**nak tekintjük annak lehetőségét, hogy a Bank veszteséget szenved a nem megfelelően működő rendszerek, folyamatok, illetve emberi hibák vagy külső események hatására. A KBC Csoport Basel II Tőkeegyezményre való felkészülésének egyik fontos eleme a működési kockázatok kezelésének fejlesztése. A működési kockázatok pontos és részletes mérésére a K&H Bankcsoport egészére kiterjedő adatgyűjtési rendszert építettünk ki, mely alapján figyelemmel kísérjük, kategorizáljuk és elemezzük a működési veszteség eseményeket. 2007. decemberben a Bank megkapta a PSZÁF-tól az engedélyt a működési kockázatokra számított tőkekövetelmény sztenderd módszer alkalmazására 2008. január 1-től.

6. A BANK MŰKÖDÉSI FELTÉTELEI

Fiókberuházások:

2009. évben 33 bankfiók létesítése, részleges, vagy teljes átépítése valósult meg, vagy van folyamatban az alábbiak szerint:

- o 10 új bankfiók/alfiók készült el és nyílt meg, illetve további 1 állt építés alatt;
- o 8 bankfiók költözött új helyszínre, 1 bankfiók új helyszínre költözésének műszaki előkészítése zajlott le vagy van folyamatban;
- o 8 bankfiók teljes vagy részleges átépítése zajlott le, 5 bankfiók átépítése/bővítése volt folyamatban a félév végén.

A fióképítésekhez kapcsolódóan, illetve az ATM projekt keretében 46 készüléket építettünk be új helyszíneken (fiókokban) és 42 berendezést telepítettünk fiókfüggetlen, külső helyszíneken.

A hálózat akadálymentesítése az építésekkel, átépítésekkel együtt folyamatosan zajlik, jelenleg a 241 fiókból 230 akadálymentes.

Megkezdjük a törvényi előírásoknak megfelelő környezetvédelmi megfeleltetést (freonmentesítés), összevonva egyes gépészeti felújításokkal, illetve külön programként is. Jelen pillanatban 185 fiók teljes mértékben freonmentesített vagy eleve freonmentes technológiával épített.

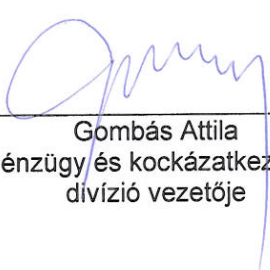
Folytattuk a 2008-as év során 2 egységgel megkezdett úgynevezett "zöld fiók" kialakításokat, idén – a fenti lista részeként - szintén 3 „zöld fiók” kialakítása valósult meg (Fehérgyarmat, Bp., Róna u., Bp., Krisztina krt.). Ezek az egységek nem használnak közvetlen fosszilis energiahordozót."

A 2009. év legfontosabb informatikai fejlesztései a következők voltak:

- A BASEL II. megfelelést és hatékonyabb kockázatkezelést célozva a lakossági és vállalati szegmens részére egy-egy adatpiac került kialakításra az Adattárházban, mely hatékonyan segíti a hitelezési kockázatok modellezését, monitorozását.
- A lakossági CRM rendszer funkcionalitása bővítésre került.
- Az adóminősítő (AM2) alkalmazás továbbfejlesztése speciális minősítő modellek fejlesztése, az automatikus szegmentáció beépítése területén megtörtént, továbbá kialakításra került az adócsoportok és mellékkötelezettségek kezelése a minősítési folyamat során.
- A Card Mailing és PIN Change projekt sikeresen lezárult, aminek eredményeként a megújított bankkártyák postázásra kerülnek az ügyfelek részére, illetve az ügyfeleknek lehetősége van a meglévő PIN kódjuk ATM-en keresztüli módosítására.
- Az új Lakossági Hitel Front-End (LHFE) rendszer pilot üzemmódja sikeresen lezajlott, az alkalmazás a teljes fiókhálózatban elérhető.

Kelt: Budapest, 2010. március 26.


Marko Voljč
vezérigazgató


Gombás Attila
Pénzügy és kockázatkezelési
divízió vezetője