



**Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő
Részvénytársaság**

KONSZOLIDÁLT ÉVES JELENTÉS

2018. december 31.

TARTALOMJEGYZÉK

Kibocsátói nyilatkozat

Konszolidált éves beszámoló

Független könyvvizsgálói jelentés

Konszolidált eredménykimutatás

Konszolidált egyéb átfogó jövedelemkimutatás

Konszolidált mérleg

Konszolidált saját tőke változása

Konszolidált cash flow kimutatás

Konszolidált kiegészítő melléklet

Konszolidált vezetőségi jelentés

Kibocsátói nyilatkozat

A K&H Bank Zrt., mint kibocsátó (képviseeli: David Moucheron Vezérigazgató és Gombás Attila a Pénzügyi divízió vezetője) nyilatkozik, hogy a K&H Bank Zrt. 2018. évi Éves jelentése és az összevont (konszolidált) 2018. évi Éves jelentése az alkalmazható számviteli előírások alapján, a kibocsátó legjobb tudása szerint készült, és az azokban szereplő pénzügyi kimutatások valós és megbízható képet mutatnak a K&H Bank Zrt. és a konszolidációba bevont vállalkozások eszközeiről, kötelezettségeiről, pénzügyi helyzetéről, valamint nyereségéről, továbbá a Vezetőségi jelentés és az összevont (konszolidált) Vezetőségi jelentés megbízható képet adnak a K&H Bank Zrt. és a konszolidációba bevont vállalkozások helyzetéről, fejlődéséről és teljesítményéről, ismertetve a főbb kockázatokat és bizonytalansági tényezőket.

Budapest, 2019. április 30.



David Moucheron
Vezérigazgató



Gombás Attila
Pénzügyi divízió vezetője

KERESKEDELMI ÉS HITELBANK ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

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

2018. DECEMBER 31.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉSEL



FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A K&H Bank Zrt. részvényesének

A konszolidált éves beszámoló könyvvizsgálatáról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük a K&H Bank Zrt. (a „Bank”, „Társaság”) és leányvállalatai (együtt a „Csoport”) mellékelt 2018. évi konszolidált éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely a 2018. december 31-i fordulónapra elkészített konszolidált mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 3.198.727 M Ft – valamint az ugyanezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált eredménykimutatásból és konszolidált egyéb átfogó jövedelemkimutatásból – melyben a tárgyévi átfogó jövedelem összesen 53.078 M Ft nyereség –, konszolidált saját tőke változása kimutatásból, konszolidált cash flow kimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a mellékelt konszolidált éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Csoport 2018. december 31-én fennálló konszolidált vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó konszolidált jövedelmi helyzetéről és konszolidált cash-flow-járól az Európai Unió („EU”) által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokban („IFRS”) foglaltakkal összhangban valamint az minden lényeges vonatkozásban a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek (a továbbiakban: „számviteli törvény”) az EU által befogadott IFRS-ek szerint összeállított konszolidált éves beszámolóra vonatkozó kiegészítő követelményeinek megfelelően készült.

Véleményünk összhangban van az auditbizottságnak címzett kiegészítő jelentésünkkel.

A vélemény alapja

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

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

A Csoportnak a 2018. január 1-től 2018. december 31-ig tartó üzleti évben általunk nyújtott nem könyvvizsgálati szolgáltatások a kiegészítő melléklet 42. pontjában kerültek bemutatásra.

Legjobb tudásunk és meggyőződésünk szerint kijelentjük, hogy az általunk nyújtott nem könyvvizsgálati szolgáltatások összhangban vannak a Magyarországon alkalmazandó jogszabályokkal és előírásokkal és nem nyújtottunk az Európai Parlament és a Tanács 537/2014-es rendeletének 5. cikke, és a Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről és a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. törvény 67/A (1) és (2) bekezdése szerinti tiltott szolgáltatásokat.

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



Könyvvizsgálati megközelítésünk

Áttekintés

<i>Csoport lényegességi szint</i>	A Csoport könyvvizsgálata során alkalmazott lényegességi szint 2.875 M Ft
<i>Csoportkönyvvizsgálat hatóköre</i>	A K&H Bank Zrt.-n, mint anyavállalaton kívül egyéb leányvállalatot nem vontuk be a könyvvizsgálatba, mivel a Bank a teljes Csoport több, mint 95%-át kiteszi, a konszolidált mérlegfőösszeg és a konszolidált adózás előtti eredmény tekintetében is.
<i>Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések</i>	<ul style="list-style-type: none">• Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és előlegek értékvesztése• Fedezeti elszámolás

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

Lényegesség

Könyvvizsgálatunk hatókörét befolyásolta az általunk alkalmazott lényegességi szint. A könyvvizsgálat úgy kerül megtervezésre, hogy kellő bizonyosságot nyújtson arról, hogy a konszolidált éves beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából. A hibás állítások akkor minősülnek lényegesnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott konszolidált éves beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

Szakmai megítélésünk alapján meghatároztunk a lényegességhez kapcsolódó bizonyos nagyságrendi küszöbértékeket, ideértve a konszolidált éves beszámoló egészére vonatkozó lényegességi szintet, amit az alábbi táblázatban mutatunk be. Ezek és egyéb minőségi tényezők figyelembe vételének segítségével határoztuk meg a könyvvizsgálatunk hatókörét, a könyvvizsgálati eljárásaink jellegét, ütemezését és terjedelmét, valamint a hibák önmagukban vagy együttesen a konszolidált éves beszámoló egészére gyakorolt hatásainak értékelését.

<i>Lényegességi szint</i>	2.875 M Ft
<i>Meghatározás módja</i>	A tárgyidőszakot magába foglaló utolsó három év konszolidált adózás előtti eredménye átlagának 5%-a
<i>Az alkalmazott viszonyítási alap kiválasztásának magyarázata</i>	<p>Azért választottuk a konszolidált adózás előtti eredményt a viszonyítás alapjául, mert megítélésünk szerint, a konszolidált éves beszámoló felhasználói a Csoport teljesítményét jellemzően ez alapján értékelik és ez egy általánosan elfogadott viszonyítási alap.</p> <p>A lényegesség nagyságrendjének meghatározáskor 5%-os arányt vettük figyelembe, amely összhangban van a szektorban működő profitorientált társaságok esetében alkalmazott aránnyal.</p>

A Csoport könyvvizsgálatának hatóköre

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

Ennek során a K&H Bank Zrt.-n kívül nem azonosítottunk olyan leányvállalatot, melynek a beszámolóit bevontuk volna a könyvvizsgálatba, mert a Csoport szempontjából a leányvállalatok mérete nem jelentős és kockázatosságuk miatt sem ítéltük indokoltnak a bevonásukat.

A konszolidálásba bevont társaságok esetében így Csoport szinten hajtottunk végre elemző eljárásokat. Ezek a további Csoport szinten végrehajtott eljárásokkal, ideértve többek között a Csoporton belüli konszolidációs módosításokat, lehetővé tették, hogy a Csoport konszolidált éves beszámolójának egészéről véleményt alkossunk.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések azok a kérdések, amelyek szakmai megítélésünk szerint a legjelentősebbek voltak a tárgyidőszaki konszolidált éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket a konszolidált éves beszámoló egészére vonatkozó könyvvizsgálatunkkal összefüggésben, az arra vonatkozó véleményünk kialakítása során vizsgáltuk, és ezekről a kérdésekről nem bocsátunk ki külön véleményt.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

A könyvvizsgálat során a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések vonatkozásában elvégzett eljárások

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és előlegek értékvesztése

Az ügyfelekkel szembeni hitelek és előlegek nettó összege (központi bank és hitelintézetek, valamint államháztartás nélkül) 2018. december 31-én 1.355.278 M Ft, ami a mérlegfőösszeg 42%-át képezi. A mérlegben megjelenített értékvesztés összege 40.846 M Ft.

A vezetés a kapcsolódó megítéléseket, egyenlegeket és becsléseket a kiegészítő melléklet számviteli politikára vonatkozó részének 2.3.3 pontjában, valamint a 16., 22., 24. és a 45.4-45.5 pontokban tette közzé.

A Bank 2018. január 1-jétől alkalmazza az IFRS 9 standardot, az átállás hatásának bemutatása a kiegészítő melléklet 3. fejezetében található.

Megértettük és értékeltük a teljes hitelezési folyamatot a folyósítástól a monitoringig és az értékvesztés számításáig, azonosítottuk a főbb kontroll pontokat, valamint teszteltük azok működési hatékonyságát, beleértve a vezetés általi jóváhagyást is.

Az egyedileg jelentős hitelek esetén mintavételes eljárással hitelvizsgálatot végeztünk, ennek során az előterjesztések, illetve felülvizsgálati dokumentumok és az ügyfélre vonatkozó pénzügyi és nem pénzügyi információk alapján megvizsgáltuk az ügyfelek Bank általi minősítését.

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

Az értékvesztés meghatározása szubjektív feltételezések alkalmazásán alapul és a vezetéstől nagyfokú becslést igényel, az egyedi és a csoportos értékvesztés kalkulációja során egyaránt.

Az értékvesztés számítás első lépése annak azonosítása, hogy a hitelkockázat jelentősen növekedett-e, a figyelembe vett információk határozzák meg, hogy 12 havi, vagy élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteséget kell megjeleníteni.

Egyedi értékvesztés kalkulációja esetén a legnagyobb bizonytalanságot a jövőbeli várható cash flow-k becslése, és a becslési forgatókönyvek valószínűséggel történő súlyozása jelenti, ahol a várható cash flow-k egyaránt tartalmazzák a működésből és a fedezetek érvényesítéséből származó megtérüléseket.

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

Kiemelt figyelmet fordítottunk erre a területre, mivel az egyenlege jelentős, valamint a meghatározása során nagy a becslési bizonytalanság.

A csoportos értékvesztés esetében szakértőink bevonásával megvizsgáltuk az alkalmazott értékvesztés számítási módszertant, és annak standarddal lévő összhangját, áttekintettük az elkészült validációs jelentéseket mintavételes alapon újraszámoltunk kiválasztott paramétereket, valamint az értékvesztést, megvizsgáltuk a Bank értékvesztés számításához használt programját.

Továbbá, megvizsgáltuk az alapadatokat (ideértve a paraméterek modellezéséhez és az értékvesztés számításához felhasznált adatokat is), megvizsgáltuk azokat a kritériumokat, amiket annak megállapításához használtak, hogy a hitelkockázat jelentősen növekedett-e és azok alkalmazását, és elemeztük az értékvesztés alakulását.

Megvizsgáltuk az IFRS9 átállás hatásaként 2018. január 1-jére vonatkozóan lekönnyvelt tételeket.

Áttekintettük a kiegészítő melléklet 16, 22.,24. és 45.4-45.5 pontjait annak érdekében, hogy felmérjük, hogy a közzétételek az előírásokkal összhangban vannak-e.

Az általunk végzett eljárások alapján a vezetés becslései ésszerű tartományon belül voltak.

Fedezeti elszámolás

A fedezeti elszámolásra vonatkozó számviteli előírások és elszámolások a kiegészítő melléklet számviteli politikára vonatkozó részének 2.3.7. fejezetében, valamint a 25. és a 45.2.-45.3. mellékletben találhatóak.

Megértettük és értékeltük a kulcsfontosságú belső kontrollokat, amelyeket a Csoport annak érdekében működtet, hogy a származékos ügyletek valós értékének meghatározása, valamint a fedezeti hatékonyság mérése megfelelően történjen.

A Csoport a működéséből és nyitott pozícióiból eredő kockázatok, - árfolyam- és kamatkockázat - fedezésére származékos ügyleteket alkalmaz. Ezen derivatív ügyletek mérlegben és eredménykimutatásban történő bemutatása fedezeti elszámolás alkalmazása nélkül eltérő lehet a kockázatokat létrehozó ügyletek bemutatásától, ezért a fedezeti és a fedezett ügyletek elszámolása összhangjának megteremtése érdekében a Csoport cash-flow és valóérték fedezeti elszámolást alkalmaz.

A fedezeti elszámolás alkalmazása szigorú számviteli szabályokhoz kötött, többek között bizonyítani szükséges, hogy a nyitott pozíciók alapjául szolgáló ügyletek és azok fedezésére kötött ügyletek értéke a piaci változások hatására ellentétesen mozog, ennek vizsgálatát hatékonyságmérésnek nevezik. A hatékonyságmérés meglehetősen összetett, komplex számításokat igénylő feladat, amely a mérés módszertanától függően változó mértékű feltételezéseken alapul.

Azért fordítottunk kiemelt figyelmet erre a területre, mert a piaci kockázatok kezelésére alkalmazott származékos ügyletek értékelése, valamint ebből eredően a fedezeti kapcsolatok hatékonyságmérése összetett feladat és számottevő becslést tartalmaz.

Elvégeztük a származékos ügyletek értékelésének, valamint az alkalmazott piaci árak mintavételes ellenőrzését, megvizsgáltuk a fedezeti elszámolásokhoz kapcsolódó fedezeti dokumentációt, a benne foglalt kockázatfedezeti stratégiát továbbá a fedezeti, valamint a fedezett ügyletek meghatározását. Ellenőriztük, hogy a fedezeti kapcsolat hatékonyságmérése, valamint a számviteli elszámolások a vonatkozó számviteli standardokkal összhangban kerültek-e végrehajtásra.

Mivel a Csoport fedezeti stratégiája dinamikus portfólió fedezeti elszámolást is alkalmaz, amely esetén a fedezni kívánt, piaci kockázat alapjául szolgáló ügylet egy feltételezésekkel meghatározott, folyamatosan változó állomány, megvizsgáltuk a modellezett fedezett állományt és az állomány lejárat szerkezetének meghatározását.

Megvizsgáltuk, hogy a fedezeti elszámolással kapcsolatos közzétételek az előírásokkal összhangban szerepelnek-e a beszámolóban.

Egyéb információk: a konszolidált üzleti jelentés

Az egyéb információk a Csoport 2018. évi konszolidált üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős a konszolidált üzleti jelentésnek a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a „számviteli törvény”), illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „Vélemény” szakaszában a konszolidált éves beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik a konszolidált üzleti jelentésre.

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



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

A Bank egyik leányvállalata, a K&H Jelzálogbank Zrt. átruházható értékpapírjait az Európai Gazdasági Térség tagállamának szabályozott piacára kereskedésre befogadták, a K&H Jelzálogbank Zrt. üzleti jelentése tekintetében az üzleti jelentésről szóló véleményünknek ki kell terjednie a számviteli törvény 95/B. § (2) bekezdés e) pontjában szereplő információkra, és nyilatkoznunk kell arról, hogy rendelkezésre bocsátották-e a 95/B. § (2) bekezdés a)-d), g) és h) pontjában említett információkat. A konszolidált üzleti jelentés tekintetében ilyen nyilatkozatot nem teszünk.

Mivel a Társaság konszolidált éves beszámolót készítő, közérdeklődésre számot tartó gazdálkodónak minősülő anyavállalat és az adott üzleti év mérleg fordulónapján a számviteli törvény 134. § (5) bekezdés a) és b) pontjában foglalt feltételek teljesültek, így a konszolidált üzleti jelentésében a konszolidálásba bevont vállalkozásokra vonatkozóan a 95/C. § szerinti nem pénzügyi kimutatást kell közzétennie. Ebben a tekintetben nyilatkoznunk kell arról, hogy a konszolidált üzleti jelentés tartalmazza-e a 95/C. §, illetve a 134. § (5) bekezdés szerinti nem pénzügyi kimutatást.

Véleményünk szerint a Csoport 2018. évi konszolidált üzleti jelentése, minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Csoport 2018. évi konszolidált éves beszámolójával és a konszolidált üzleti jelentés összhangban van a számviteli törvény vonatkozó előírásaival. Mivel egyéb más jogszabály a Csoport számára nem ír elő a konszolidált üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

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

A konszolidált üzleti jelentés tartalmazza a 95/C. §, (1) bekezdés, illetve a 134. § (5) bekezdés szerinti nem pénzügyi kimutatást.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége a konszolidált éves beszámolóért

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

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

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

A könyvvizsgáló konszolidált éves beszámoló könyvvizsgálataért való felelőssége

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

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

- Azonosítjuk és felmérjük a konszolidált éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Csoport belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel konszolidált éves beszámolóban való alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Csoport a vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet a konszolidált éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Csoport nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük a konszolidált éves beszámoló átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy a konszolidált éves beszámolóban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.
- A konszolidált éves beszámolóra vonatkozó vélemény nyilvánításához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a Csoporton belüli gazdálkodó egységek vagy üzleti tevékenységek pénzügyi információiról. Felelősek vagyunk a Csoport könyvvizsgálatának irányításáért, felügyeletéért és elvégzéséért. Továbbra is kizárólagos felelősséggel tartozunk a könyvvizsgálói véleményünkért.

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



Nyilatkozunk az irányítással megbízott személyeknek arról, hogy megfelelünk a függetlenségre vonatkozó releváns etikai követelményeknek, és kommunikáljuk feléjük mindazon kapcsolatokat és egyéb kérdéseket, amelyekről ésszerűen feltételezhető, hogy befolyásolják a függetlenségünket, valamint adott esetben a kapcsolódó óvintézkedéseket.

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat a kérdéseket, amelyek a tárgyidőszaki konszolidált éves beszámoló könyvvizsgálata során a legjelentősebb kérdések, és ennél fogva a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések voltak. Könyvvizsgálói jelentésünkben ismertetjük ezeket a kérdéseket, kivéve, ha jogszabály vagy szabályozás kizárja az adott kérdés nyilvános közzétételét, vagy ha – rendkívül ritka körülmények között – azt állapítjuk meg, hogy egy adott kérdést a könyvvizsgálói jelentésben nem lehet kommunikálnunk, mert ésszerű várakozások alapján annak hátrányos következményei súlyosabbak lennének, mint a kommunikáció közérdekű hasznai.

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

A Csoport első alkalommal 2016. április 28-án választott minket könyvvizsgálójává. Megválasztásunk a részvényesi határozatok alapján évente ismételten jóváhagyásra került, 3 év folyamatos megbízást eredményezve.

Budapest, 2019. április 15.

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

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2018. DECEMBER 31.****TARTALOMJEGYZÉK A KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓHOZ**

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS.....	5
KONSZOLIDÁLT EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS	6
KONSZOLIDÁLT MÉRLEG.....	7
KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSA.....	8
KONSZOLIDÁLT CASH FLOW KIMUTATÁS	9
1 – ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK.....	12
2 – SZÁMVITELI POLITIKA.....	12
2.1 A konszolidált beszámoló készítésének alapja.....	12
2.1.1 Megfelelőségi nyilatkozat	12
2.1.2 A konszolidáció alapjai	13
2.2 Jelentős számviteli döntések és becslések	13
2.3 A számviteli politika jelentős pontjainak összefoglalása	14
2.3.1 Devizaátváltás	14
2.3.2 Pénzügyi eszközök	14
2.3.2.1 Pénzügyi eszközök megjelenítése és kivezetése.....	15
2.3.2.1.1 Megjelenítés	15
2.3.2.1.2 Kivezetés és módosítás.....	15
2.3.2.1.3 Leírás.....	18
2.3.2.2 Tőke- és adósságinstrumentumok besorolása.....	18
2.3.2.2.1 Besorolás és értékelés - Adósságinstrumentumok	18
2.3.2.2.2 Üzleti modell értékelés	19
2.3.2.2.3 Szerződéses pénzáramok értékelése (SPPI).....	19
2.3.2.2.4 Átsorolás.....	20
2.3.2.2.5 Besorolás és értékelés - Tőkeinstrumentumok	20
2.3.2.2.6 Besorolás és értékelés – Származékos ügyletek	20
2.3.2.3 Pénzügyi instrumentumok valós érték hierarchiája	21
2.3.3 Pénzügyi eszközök - Értékvesztés	22
2.3.3.1 Nem-teljesítés fogalma.....	22
2.3.3.2 Várható hitelezési veszteség modell.....	22
2.3.3.3 Hitelkockázat jelentős növekedése a kezdeti megjelenítés óta.....	23
2.3.3.3.1 Több szintű megközelítés – kötvényportfolió	23
2.3.3.3.2 Több szintű megközelítés – hitelportfolió	24
2.3.3.4 ECL értékelése	24
2.3.3.5 Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök (POCI)	25
2.3.4 Pénzeszközök	25
2.3.5 Pénzügyi kötelezettségek	25
2.3.5.1 Pénzügyi kötelezettségek – megjelenítés és kivezetés.....	25
2.3.5.2 Pénzügyi kötelezettségek – saját hitelkockázat	27
2.3.5.3 Pénzügyi felelősség – pénzügyi garanciaszerződés.....	27
2.3.6 Beszámítás.....	27
2.3.7 Fedezeti elszámolás.....	27
2.3.8 Lízingügyletek.....	29
2.3.8.1 Csoport, mint lízingbe vevő	29
2.3.8.2 Csoport, mint lízingbe adó	29
2.3.9 Tőkeelemek (Tartalékok)	30
2.3.10 Törzsrészcények osztaléka	30
2.3.11 Részvény alapú juttatások	30
2.3.12 Befektetési célú ingatlanok.....	30
2.3.13 Ingatlanok, gépek és berendezések (Tárgyi eszközök).....	30
2.3.14 Immateriális javak	31
2.3.16 Független kötelezettségek	32
2.3.17 Céltartalékok	33
2.3.18 Bevételek elszámolása.....	33
2.3.18.1 Nettó kamat és egyéb kamatjellegű bevétel.....	33
2.3.18.2 Nettó díj és jutalék bevétel	33

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2018. DECEMBER 31.**

2.3.19 Munkavállalói juttatások	34
2.3.19.1 Rövid távú munkavállalói juttatások	34
2.3.19.2 Foglalkoztatás utáni juttatások	34
2.3.20 Állami támogatások	34
2.3.21 Adó jellegű kifizetések	35
2.3.22 Nyereségadók	35
2.3.23 Értékesítésre és elidegenítésre tartott befektetett eszközök, az elidegenítési csoportokhoz kapcsolódó kötelezettségek	35
2.3.24 Letétkezelésre átvett eszközök	36
2.3.25 Működési szegmensek	36
2.3.26 Beszámolási időszak utáni események	36
2.4 Áttérés az IAS 39-ről az IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok standardra	36
2.5 A számviteli politika változásai	37
2.5.1 Új vagy módosított sztenderdek és értelmezések alkalmazása	37
2.5.2 Új számviteli kiadványok	38
2.6 Pénzügyi szervezetek különadói és illetékei	39
2.7 Változások az alkalmazott becslésekben	40
2.8 Átsorolások	40
3 – ÁTTÉRÉS IFRS 9-RE	42
4 – SZEGMENS INFORMÁCIÓK	52
5 – NETTÓ KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTELEK	55
6 – NETTÓ DÍJ ÉS JUTALÉK BEVÉTELEK	56
7 – EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK NETTÓ EREDMÉNYE	57
8 – AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMBEN VALÓS ÉRTÉKRE ÉRTÉKELT ÉS ÉRTÉKESÍTHETŐ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK NETTÓ REALIZÁLT EREDMÉNYE	57
9 – OSZTALÉK BEVÉTEL	58
10 – EGYÉB BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK	58
11 – ÁLTALÁNOS ADMINISZTRATÍV KÖLTSÉGEK	59
12 – BANKADÓ	60
13 – SZEMÉLYI ÁLLOMÁNY ÁTLAGOS LÉTSZÁMA ÉS SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK	61
14 – TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOK EREDMÉNYE	61
15 – NYERESÉGADÓ	62
16 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK PORTFOLIÓ ÉS TERMÉK SZERINTI BONTÁSA	64
17 – ÁTADOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	74
18 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK BESZÁMÍTÁSA	75
19 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE	78
20 – EREDMÉNNYEL SZEMBEN KÖTELEZŐEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK	85
21 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK – PORTFOLIÓ ÉS FÖLDRAJZI ELHELVEZKEDÉS SZERINTI BONTÁS	86
22 – HITELEK ÉS ELŐLEGEK – PORTFOLIÓ ÉS MINŐSÍTÉS SZERINTI BONTÁS	88
23 – EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN TARTOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS AZ ÉRTÉKESÍTHETŐ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS	96
24 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS	97
25 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK	106
26 – ÉRTÉKESÍTÉSRE ÉS ELIDEGENÍTÉSRE SZÁNT BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	109
27 – EGYÉB ESZKÖZÖK	110
28 – HALASZTOTT ADÓKÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK	110
29 – BEFEKTETÉSEK TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOKBAN	112
30 – BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK	113
31 – TÁRGYI ESZKÖZÖK	115
32 – IMMATERIÁLIS JAVAK	116
33 – CÉLTARTALÉK JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEKRE	117
34 – EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK	117
35 – JEGYZETT TŐKE	118
36 – EGY RÉSZVÉNYRE JUTÓ NYERESÉG	118

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2018. DECEMBER 31.**

37 – TOVÁBBI INFORMÁCIÓK A KONSZOLIDÁLT CASH FLOW KIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓAN	119
38 – FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK	122
39 – PÉNZÜGYI ÉS OPERATÍV LÍZING ÜGYLETEK	126
40 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL	128
41 – MEGHATÁROZOTT JUTTATÁSI PROGRAMOK	134
42 – KÖNYVVIZSGÁLÓ JAVADALMAZÁSA	135
43 – LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOK	136
44 – MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK	137
45 – KOCKÁZATKEZELÉS.....	138
45.1 Általános tudnivalók.....	138
45.2 A likviditási kockázat és a finanszírozás kezelése	140
45.3 Piaci kockázat.....	148
45.4 Hitelezési kockázat.....	153
45.5 Hitelkockázat – átstrukturált hitelek (forbearance)	169
45.6 Működési kockázat.....	177
46 – TŐKE ÉS TŐKEMEGFELELÉS.....	178

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2018. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

Adatok millió Ft-ban

	Kiegészítő melléklet	2018	Átsorolt 2017
Kamat és kamatjellegű bevételek		88 541	92 704
Effektív kamat módszerrel számolt kamat bevétel	5	75 386	78 846
Egyéb kamatjellegű bevétel	5	13 155	13 858
Kamat és kamatjellegű ráfordítások	5	(13 122)	(19 737)
Nettó kamat és kamatjellegű bevétel		75 419	72 967
Díj és jutalék bevételek		81 555	73 212
Díj és jutalék ráfordítások		(20 796)	(18 629)
Nettó díj és jutalék bevétel	6	60 759	54 583
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye	7	7 353	9 803
Deviza átvértékelés		19 813	8 451
Értékesíthető pénzügyi instrumentumok nettó realizált eredménye	8	-	534
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó realizált eredménye	8	(251)	-
Osztalék bevétel	9	10	13
Amortizált bekerülési értéken értékelt, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesítéséből származó nyereség		1 409	-
Lejáratig tartott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesítéséből származó nyereség		-	100
Egyéb bevétel	10	4 645	5 349
Egyéb ráfordítás	10	(946)	(1 500)
Bevételek összesen		168 211	150 300
Működési költségek		(103 587)	(100 202)
Személyi jellegű ráfordítások	13;40	(33 994)	(33 988)
Általános adminisztratív költségek	11	(54 779)	(52 494)
Tárgyi eszközök és immateriális javak értékcsökkenése	31;32	(8 996)	(8 279)
Bankadó	12	(5 818)	(5 441)
Értékvesztés		2 747	(199)
Hitelekre és függő kötelezettségekre	24	2 957	764
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközökre	23	(2)	-
Egyéb eszközökre		(208)	(963)
Társult vállalkozások eredménye	14	-	27
Adózás előtti eredmény		67 371	49 926
Nyereségadó	15	(9 459)	(8 105)
Adózott eredmény		57 912	41 821
Egy részvényre jutó nyereség	36	0,4107875	0,2966491

Az Igazgatóság 2019. április 15-én hagyta jóvá a beszámolót.



David Moucheron
Vezérigazgató,
az Igazgatóság tagja



Gombás Attila
Pénzügyi divízió vezetője
az Igazgatóság tagja

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2018. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET


KONSZOLIDÁLT EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS

Adatok millió Ft-ban

	Kiegészítő melléklet	Adatok millió Ft-ban	
		2018	2017
Adózott eredmény		57 912	41 821
Egyéb átfogó jövedelemkimutatás			
Az eredménybe vissza nem fordítható elemek			
Értékesíthető tőkeinstrumentumok			
Valós érték változásából származó nyereség / (veszteség)		-	298
Valós érték változásának halasztott adó hatása		-	(32)
IFRS 9 alatt az eredménybe átsorolható elemekre:			
Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok átértékelési tartaléka			
Valós érték változásából származó nyereség / (veszteség)		(1 702)	5 230
Valós érték változásának halasztott adó hatása	28	123	(566)
Átvezetés az átértékelési tartalékból az eredménybe			
Értékvesztés eredménye	23	2	-
Értékesítés eredménye	8	251	(534)
Átsorolt eszközök értékvesztése		-	(571)
Halasztott adó	28	(27)	120
Cash flow fedezeti ügyletek			
Valós érték változásából származó nyereség / (veszteség)	7	(3 921)	(276)
Valós érték változásának halasztott adó hatása	28	353	25
Átvezetés a cash flow fedezeti tartalékból az eredménybe			
Nem hatékony rész	7;25	194	233
Realizált adó előtti eredmény	7;25	(427)	(129)
Halasztott adó	28	21	(9)
IFRS 9 alatt az eredménybe vissza nem fordítható elemekre:			
Tőkeinstrumentumok átértékelési tartaléka			
Valós érték változásából származó nyereség / (veszteség)		367	-
Valós érték változásának halasztott adó hatása	28	(40)	-
Saját hitelkockázat kiigazítása	7	(51)	51
Halasztott adó	28	5	(5)
Meghatározott juttatási programokra vonatkozó aktuáriusi eredmény	41	20	45
Halasztott adó	28	(2)	(4)
Egyéb átfogó jövedelem összesen		(4 834)	3 876
Átfogó jövedelem összesen		<u>53 078</u>	<u>45 697</u>

Az Igazgatóság 2019. április 15-én hagyta jóvá a beszámolót.


David M. Beheron
Vezérigazgató,
az Igazgatóság tagja


Gombás Attila
Pénzügyi divízió vezetője
az Igazgatóság tagja

2018-ra vonatkozóan a pénzügyi információk az IFRS 9-nek megfelelően kerültek bemutatásra. Az IFRS 9-re való átállás hatásáról bővebb információ a 3-as kiegészítő mellékletben található. A 12–178. oldalakon található kiegészítő melléklet e beszámoló részét képezi.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2018. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET


KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

	Kiegészítő melléklet	2018	Adatok millió Ft-ban Átsorolt 2017
ESZKÖZÖK			
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek		480 648	437 846
Készpénz		42 834	36 789
Készpénz egyenlegek központi bankoknál	16;20	361 464	201 542
Egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek	16;20	76 350	199 515
Pénzügyi eszközök		2 623 813	2 497 478
Kereskedési célú eszközök	16;25	69 814	98 191
Értékesíthető pénzügyi instrumentumok	16;20	-	194 208
<i>ebből fedezetül szolgáló eszközök</i>	16	-	69 859
Hitelek és követelések	16;20	-	1 758 515
<i>ebből fedezetül szolgáló eszközök</i>	16	-	92 568
Lejáratig tartott eszközök	16;20	-	423 500
<i>ebből fedezetül szolgáló eszközök</i>	16	-	108 148
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök	20;22	20 066	-
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök	16;22	95 161	-
<i>ebből fedezetül szolgáló eszközök</i>	16	9 359	-
Amortizált bekerülési éréken értékelt eszközök	16;22	2 421 507	-
<i>ebből fedezetül szolgáló eszközök</i>	16	239 188	-
Fedezeti célú származékos ügyletek	25;22	17 265	23 064
Fedezett instrumentum valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan	25	7 333	-
Adókövetelések		2 586	2 864
Nyereségadóból származó követelések		2 070	2 843
Halasztott adókövetelés	28	516	21
Befektetések társult vállalkozásokban	29	-	542
Befektetési célú ingatlanok	30	1 689	1 476
Tárgyi eszközök	31	34 476	37 144
Immateriális javak	32	19 770	14 525
Értékesítésre és elidegenítésre szánt befektetett eszközök	26	1 325	1 921
Egyéb eszközök	27	27 087	19 880
Eszközök összesen		3 198 727	3 013 676
FORRÁSOK			
Pénzügyi kötelezettségek		2 813 553	2 674 000
Kereskedési célú kötelezettségek	16;25	54 388	36 474
Erdménnyel szemben valós értéken értékelt kötelezettségek	20;22	88 790	120 509
Amortizált bekerülési éréken tartott kötelezettségek	16;22	2 656 809	2 512 914
Fedezeti célú származékos ügyletek	25;22	13 566	4 103
Fedezett instrumentum valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan	25	6 164	12 560
Adókötelezettségek		-	840
Nyereségadóból származó kötelezettségek		-	12
Halasztott adókötelezettségek		-	828
Céltartalék jövőbeli és függő kötelezettségekre	24;33	1 785	1 559
Egyéb kötelezettségek	34	72 007	56 871
Kötelezettségek összesen		2 893 509	2 745 830
Jegyzett tőke	35	140 978	140 978
Árszó		48 775	48 775
Felhalmozott eredmény		85 977	38 480
Egyéb tartalékok		29 488	39 613
Saját tőke összesen	36;46	305 218	267 846
Források összesen		3 198 727	3 013 676

Az Igazgatóság 2019. április 15-én hagyta jóvá a beszámolót.



David Maucheron
Vezérigazgató,
az Igazgatóság tagja



Gombás Attila
Pénzügyi divízió vezetője
az Igazgatóság tagja

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2018. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

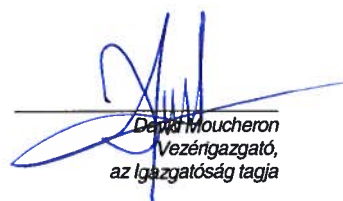
KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSA

Adatok millió Ft-ban

	Jegyzett tőke	Árszió	Általános tartalék	Értékpapírok átértékelési tartaléka	Cash flow fedezeti tartalék	Egyéb átér- téke- lési tartalék	Felhalmozott eredmény	Saját tőke Összesen
2017								
Egyenleg az időszak elején	140 978	48 775	13 462	12 016	6 092	-	39 724	261 047
IFRS 9 korai alkalmazása (2-es kieg. mell.)	-	-	-	-	-	21	(21)	-
Adózott eredmény	-	-	-	-	-	-	41 821	41 821
Konszolidált egyéb átfogó jövedelem (kieg. mell. 7)	-	-	-	3 945	(156)	66	-	3 876
Konszolidált átfogó jövedelem összesen	-	-	-	3 945	(156)	87	41 821	45 697
Fizetett osztalék	-	-	-	-	-	-	(38 877)	(38 877)
Eredménytartalék átvezetése a kötelező kockázati tartalékba (kieg. mell. 46)	-	-	4 168	-	-	-	(4 168)	-
Változások összesen	-	-	4 168	3 945	(156)	87	(1 245)	6 799
Egyenleg az időszak végén	<u>140 978</u>	<u>48 775</u>	<u>17 630</u>	<u>15 961</u>	<u>5 936</u>	<u>87</u>	<u>38 479</u>	<u>267 846</u>
Ebből:								
részvények átértékelési tartaléka (kieg. mell. 16)	-	-	-	334	-	-	-	334
kötvények átértékelési tartaléka (kieg. mell. 16)	-	-	-	15 627	-	-	-	15 627
2018								
IFRS 9 első alkalmazásának hatása (kieg. mell. 3)	-	-	-	(11 016)	-	-	(4 690)	(15 706)
Egyenleg az időszak elején az IFRS 9 alkalmazása után	140 978	48 775	17 630	4 945	5 936	87	33 789	252 140
Adózott eredmény	-	-	-	-	-	-	57 912	57 912
Egyéb átfogó jövedelem (kieg. mell. 7)	-	-	-	(1 026)	(3 780)	(28)	-	(4 834)
Átfogó jövedelem összesen	-	-	-	(1 026)	(3 780)	(28)	57 912	53 078
Befektetések realizált eredménye	-	-	-	(5)	-	-	5	-
Általános tartalék felhasználás (kieg. mell. 46)	-	-	5 729	-	-	-	(5 729)	-
Változások összesen	-	-	5 729	(12 047)	(3 780)	(28)	47 498	37 372
Egyenleg az időszak végén	<u>140 978</u>	<u>48 775</u>	<u>23 359</u>	<u>3 914</u>	<u>2 156</u>	<u>59</u>	<u>85 977</u>	<u>305 218</u>
Ebből:								
részvények átértékelési tartaléka (kieg. mell. 16)	-	-	-	656	-	-	-	656
kötvények átértékelési tartaléka (kieg. mell. 16)	-	-	-	3 258	-	-	-	3 258

Az egyéb átértékelési tartalék a saját hitelkockázathoz kapcsolódó kiigazításokat és a meghatározott juttatási programokra vonatkozó aktuárius eredményt tartalmazza. 2018-ban nem volt osztalék fizetés (2017-ben 38 877 millió forint volt a fizetett osztalék, ami 0,275766 Ft/részvény). A törzsrészvényekre vonatkozó javasolt osztalékról további információkat a 46-os kiegészítő melléklet tartalmaz.

Az Igazgatóság 2019. április 15-én hagyta jóvá a beszámolót.


David Moucheron
Vezérigazgató,
az Igazgatóság tagja


Gombás Attila
Pénzügyi divízió vezetője
az Igazgatóság tagja

2018-ra vonatkozóan a pénzügyi információk az IFRS 9-nek megfelelően kerültek bemutatásra. Az IFRS 9-re való átállás hatásáról bővebb információ a 3-as kiegészítő mellékletben található. A 12–178. oldalakon található kiegészítő melléklet e beszámoló részét képezi.

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ 2018. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

KONSZOLIDÁLT CASH FLOW KIMUTATÁS

Adatok millió Ft-ban

	Kiegészítő melléklet	2018	2017
MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉGBŐL SZÁRMAZÓ CASH FLOW			
Adózás előtti eredmény		67 371	49 926
Módosító tételek:			
Kamat és kamatjellegű bevétel	5	(88 541)	(92 704)
Kamat és kamat jellegű ráfordítás	5	13 122	19 737
Értékpapírok átértékelési tartalékából az eredménybe átvezetett nettó összeg	8	(253)	(1 105)
Cash flow fedezeti tartalékából az eredménybe átvezetett nettó összeg	7	(233)	104
Tárgyi eszközök, immateriális javak, egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök és egyéb eszközök értékcsökkenése és értékvesztése	31;32	9 252	9 260
Társult vállalkozásokkal kapcsolatos nettó realizált eredmény	14	-	(27)
Tárgyi eszköz értékesítés nettó realizált eredménye	10	(132)	(134)
Befektetési célú ingatlanok értékesítésének nettó realizált eredménye	10	(236)	(122)
Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök értékvesztése*	24	(2 957)	(764)
Egyéb céltartalékok változása	33	(48)	(9)
Nem realizált átértékelési különbözet	7	16 569	2 923
Adózás előtti működési eredményből származó cash flow a működési eszközök és források változása előtt		13 914	(12 915)
Kereskedési célú eszközök változása		29 408	(4 004)
Lejáratig tartott eszközök változása		-	3 136
Értékesíthető pénzügyi instrumentumok változása		-	3 060
Hitelek és követelések változása		-	(103 256)
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök változása		1 705	-
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök változása		(24 722)	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök változása		(305 069)	-
Egyéb eszközök változása		(391)	(5 383)
Működési eszközök változása		(299 069)	(106 447)
Kereskedési célú kötelezettségek változása		1 923	6 129
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kötelezettségek változása		(20 076)	(72 974)
Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek változása		62 815	238 343
Egyéb kötelezettségek változása		9 297	13 802
Működési kötelezettségek változása		53 959	185 300
Fizetett nyereségadó		(8 476)	(7 419)
Kapott kamat		84 415	94 882
Fizetett kamat		(13 370)	(25 400)
Működési tevékenységből származó nettó cash flow		<u>(168 627)</u>	<u>128 001</u>

*Tartalmazza a hitelekre és függő kötelezettségekre képzett céltartalékot és a Hitelek és követelésekre képzett értékvesztést 2017-ben.

K&H BANK ZRT.**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ****2018. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****KONSZOLIDÁLT CASH FLOW KIMUTATÁS (folytatás)**

Adatok millió Ft-ban

	Kiegészítő melléklet	2018	2017
BEFEKTETÉSI ÉS BERUHÁZÁSI TEVÉKENYSÉGBŐL SZÁRMAZÓ CASH FLOW			
Lejáratig tartott eszközök beszerzése		-	(43 409)
Amortizált bekerülési értéken tartott értékpapírok beszerzése		(154 451)	-
Amortizált bekerülési értéken tartott értékpapírok értékesítéséből befolyt összeg		44 918	-
Amortizált bekerülési értéken tartott értékpapírok lejáratát követően befolyt összeg*		32 887	41 602
Társult vállalkozások részvényeinek értékesítéséből befolyt összeg	10;14	824	-
Társult vállalkozásoktól kapott osztalék		10	-
Immateriális javak beszerzése	32	(9 270)	(6 050)
Tárgyi eszközök beszerzése	31	(3 936)	(6 797)
Tárgyi eszközök értékesítéséből befolyt összeg	31	59	518
Értékesítésre tartott befektetett eszközök értékesítéséből származó bevételek és értékesítési csoportok	26	1 132	-
Befektetési célú ingatlanok beszerzése	30	(1 394)	(1 031)
Befektetési célú ingatlanok értékesítéséből befolyt összeg	30	1 447	644
Befektetési és beruházási tevékenységből származó nettó cash flow		(87 773)	(14 523)
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉGBŐL SZÁRMAZÓ CASH FLOW			
Alárendelt kölcsöntőkéből befolyt összeg	16	-	10 765
Fizetett osztalék		-	(38 877)
Finanszírozási tevékenységből származó nettó cash flow		-	(28 112)
PÉNZESZKÖZÖK VÁLTOZÁSA			
Pénzeszközök nettó növekedése/(csökkenése)		(256 400)	85 366
Pénzeszközök devizaátértékelési különbözete		(14 105)	(2 996)
Pénzeszközök állománya év elején		689 900	607 530
Pénzeszközök állománya a periódus végén		419 395	689 900

*Tartalmazza a hitelek és követelések értékpapírjait 2017-re vonatkozóan.

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2018. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

KONSZOLIDÁLT CASH FLOW KIMUTATÁS (folytatás)


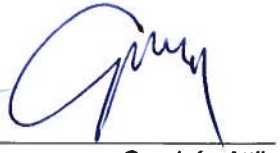
Adatok millió Ft-ban

	<u>Kiegészítő melléklet</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
MŰKÖDÉSI CASH FLOW OSZTALÉKOKBÓL			
Kapott osztalék	9	10	13
PÉNZESZKÖZÖK ÖSSZETEVŐI			
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek		480 648	437 846
Más hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló és 3 hónapon belüli lejáratú betétek	16	51 290	283 392
Hitelintézetek által elhelyezett látra szóló betétek	16	(112 543)	(31 338)
Pénzeszközök összesen		<u>419 395</u>	<u>689 900</u>

A más hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló és 3 hónapon belüli lejáratú betétek az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és követelések (2017-ben hitelek és követelések) között kerülnek elszámolásra a konszolidált mérlegben, a hitelintézetek által elhelyezett látra szóló betétek pedig az amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek közé tartoznak.

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

Az Igazgatóság 2019. április 15-én hagyta jóvá a beszámolót.

 David Moucheron Vezérigazgató, az Igazgatóság tagja	 Gombás Attila Pénzügyi divízió vezetője az Igazgatóság tagja
---	---

2018-ra vonatkozóan a pénzügyi információk az IFRS 9-nek megfelelően kerültek bemutatásra. Az IFRS 9-re való átállás hatásáról bővebb információ a 3-as kiegészítő mellékletben található. A 12–178. oldalakon található kiegészítő melléklet e beszámoló részét képezi.

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ 2018. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

1 – ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK

A Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság („K&H Bank Zrt.” vagy a „Bank”) Magyarországon létrehozott és bejegyzett részvénytársaság. A K&H Bank és leányvállalatai (a továbbiakban a „Csoport”) a banki szolgáltatások teljes skáláját nyújtják a 206 fiókból álló országos hálózaton keresztül. A K&H Bank székhelye 2018. december 31-én: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9. Honlap: www.kh.hu.

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

A konszolidált beszámoló aláírására kötelezett személyek David Moucheron vezérigazgató (Budapest) és Gombás Attila, a pénzügyi divízió vezetője (Budapest).

A Bank a hatályos jogszabályok szerint könyvvizsgálatra kötelezett.

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA

A korábban alkalmazott IAS 39-es sztenderdek rövid leírása a számviteli politikában biztosítja a beszámoló felhasználóinak az időszakok összehasonlíthatóságát. Az IFRS 9-re való áttérés hatását a 3-as kiegészítő melléklet mutatja be.

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok esetén az IFRS 9 változtatott a saját hitelkockázati kiigazítások eredményének elszámolásán. A Csoport ennél az előírásnál élt a korai alkalmazás lehetőségével és 2017. január 1-től a saját hitelkockázati kiigazítások eredményét az egyéb átfogó jövedelemben számolja el. A korai alkalmazásnak minimális hatása volt tekintettel a saját hitelkockázati kiigazítás alacsony mértékére (lásd a Konszolidált saját tőke változását).

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

2.1 A konszolidált beszámoló készítésének alapja

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

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

A számviteli politika konzisztens a korábbi években alkalmazottal, kivéve az IFRS 9 és IFRS 15 előírásait.

2.1.1 Megfelelőségi nyilatkozat

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

A magyar számviteli törvény 2005. január 1-jétől hatályos változása lehetővé teszi, hogy a Csoport a konszolidált pénzügyi beszámolóját az EU által is átvett IFRS szerint készítse.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2017. január 1-jétől a K&H Bank a magyar számviteli szabályok helyett az IFRS-eket alkalmazza törvényi célokra. A Bank önálló pénzügyi kimutatásaiban alkalmazott számviteli elvek nem különböznek a Csoport pénzügyi kimutatásaiban alkalmazott számviteli elvektől.

2.1.2 A konszolidáció alapjai

A konszolidált pénzügyi beszámoló tartalmazza a Csoport, valamint mindazon vállalkozások pénzügyi beszámolóit, amelyek felett a Csoport a 2018. december 31-i állapot szerint kontrollt gyakorolt. A Bank és az irányítása alá tartozó vállalkozások együtt alkotják a „Csoport”-ot. Feltételezhető a kontroll megléte, ha a következő feltételek egyszerre teljesülnek:

- a Banknak befolyása van a vállalkozás felett;
- a Banknak valamilyen változó jövedelme származik a vállalkozással való kapcsolatából;
- a Bank a vállalkozás feletti befolyását fel tudja használni úgy, hogy az hatással legyen erre a változó jövedelemre.

A Bank kizárólagos kontrollja esetén valamennyi lényeges csoporton belüli tranzakció, valamint azok hatása eliminálásra kerül.

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

A Csoport leányvállalatai és társult vállalkozásai e kiegészítő melléklet 43-as kiegészítő mellékletben kerülnek bemutatásra.

2.2 Jelentős számviteli döntések és becslések

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

A pénzügyi instrumentumok valós értéke

A konszolidált beszámolóban valós értéken kimutatott pénzügyi eszközök és kötelezettségek esetében a valós érték az az összeg, amelyet egy eszköz értékesítésekor kapna a Csoport, illetve egy kötelezettség átruházásakor fizetne a Csoport egy piaci szereplők között létrejött szokásos ügylet alapján az értékelés időpontjában. A valós érték nem az az összeg, amelyet a Csoport egy kikényszerített tranzakció keretében kapna, nem minősül azonban ilyen kikényszerített tranzakcióból származó árnak, ha a piacon a keresleti és kínálati viszonyok nincsenek egyensúlyban. Ha a konszolidált mérlegben kimutatott pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek valós értéke nem állapítható meg az aktív piac segítségével, a valós érték meghatározására különböző értékelési technikák alkalmazhatóak, például a matematikai modellek, amelyek az elérhető piaci információkon alapulnak. Ha azonban nincsenek ilyen adatok, a valós érték megállapítása becsléssel történik. A becslés során a Csoport figyelembe vesz likviditási szempontokat és egyéb olyan változókat, mint korreláció és volatilitás. A valós érték kalkuláció során alkalmazott becslések érzékenységéről bővebb információ a 19-as és 45.3-as kiegészítő mellékletben található.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

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

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

A Csoport rendszeresen felülvizsgálja a hiteleket, követeléseket és függő kötelezettségeket, illetve jövőbeni kötelezettségeket az értékvesztés, illetve a céltartalék megállapítása céljából. A Csoport abban az esetben, amikor a hitelfelvevőnek pénzügyi nehézségei adódnak, és a hasonló hitelfelvevőkre vonatkozóan kevés múltbéli adat áll rendelkezésére, az értékvesztés, illetve a céltartalék összegének megállapításához saját döntési tapasztalataira támaszkodik. A Csoport becsléseket alkalmaz a jövőbeli cash flow-ra azokban az esetekben is, amikor bizonyos adóscsoportokra vonatkozóan változás történik azok fizetési képességében, hajlandóságában, az őket érintő gazdasági feltételekben, és ezek veszteséget okozhatnak a Csoport eszközeiben. A becslés a múltbeli veszteségek tapasztalatai alapján kerül elvégzésre a hitelek és követelések azon csoportjaira vonatkozóan, amelyeknél az eszközök hitelkockázati jellemzője és az értékvesztés objektív bizonyítékai hasonlóak. Részletes információk a konszolidált pénzügyi beszámoló kiegészítő mellékletének 24-es fejezetében található.

Jogi ügyekre és követelésekre képzett céltartalék

A peres ügyekből és követelésekből származó veszteség fedezéséhez szükséges céltartalék összege szintén megemlítendő bizonytalansági tényezőként a konszolidált pénzügyi beszámolóban. Részletes információk a konszolidált pénzügyi beszámoló kiegészítő mellékletének 33-sz fejezetében található.

2.3 A számviteli politika jelentős pontjainak összefoglalása

2.3.1 Devizaátváltás

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

2.3.2 Pénzügyi eszközök

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.3.2.1 Pénzügyi eszközök megjelenítése és kivezetése

2.3.2.1.1 Megjelenítés

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

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

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

2.3.2.1.2 Kivezetés és módosítás

A Csoport pénzügyi eszközt akkor vezet ki a könyveiből, amikor a pénzügyi eszközből származó pénzáramokra vonatkozó szerződéses joga lejár, vagy amikor a Csoport a pénzügyi eszközből származó pénzáramokra vonatkozó szerződéses jogait átadja a pénzügyi eszköz tulajdonlásával járó lényegében összes kockázattal és haszonnal együtt.

Különleges esetekben, mint például a repo megállapodások és az értékpapír-kölcsönzésre vonatkozó megállapodások esetén, a Csoport a kockázatok és a hasznok átadását a megfelelő tények és körülmények, illetve az előre meghatározott visszavásárlási ár alapján értékeli. Ilyen esetekben, ha a Csoport lényegében az összes kockázatot és hasznót megtartotta, a pénzügyi eszközt nem kell kivezetni, hanem a kapcsolódó ellenértéket vagy kapott pénzügyi eszközt egy különálló pénzügyi kötelezettségként kell bemutatni. A folytatólágosság ebben az esetben egy, az eszközre vonatkozó garancia formájában jelenik meg, melyet az eredeti bekerülési érték, illetve a Banktól követelhető maximum visszafizetés összege közül az alacsonyabbra kell értékeln.

Repo és fordított repo megállapodások

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

Értékpapírok kölcsönadása és kölcsönvétele

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

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

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

Újratárgyalt ügyletek

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

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

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

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

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

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

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

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

Amennyiben az újratárgyalás nem eredményezi az érintett hitelek kivezetését a Csoport a módosítás hatását vagy az effektív kamatláb módosításaként, vagy a hitel könyv szerinti értékének módosításaként számolja el.

Újratárgyalt hitelek kivezetése

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

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.3.2.1.3 Leírás

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

2.3.2.2 Tőke- és adósságinstrumentumok besorolása

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

2.3.2.2.1 Besorolás és értékelés - Adósságinstrumentumok

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

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

FVPL kategóriába kell sorolni azokat az adósságinstrumentumokat, amelyek esetében:

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

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

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

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

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

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

2.3.2.2.2 Üzleti modell értékelés

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

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

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

2.3.2.2.3 Szerződéses pénzáramok értékelése (SPPI)

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

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

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

2.3.2.2.4 Átsorolás

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

2.3.2.2.5 Besorolás és értékelés - Tőkeinstrumentumok

A tőkeinstrumentumok az alábbi értékelési kategóriákba sorolhatóak:

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

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

2.3.2.2.6 Besorolás és értékelés – Származékos ügyletek

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

Kereskedési derivatívák

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

- Olyan származékos ügyletek, amelyek fedezeti célt szolgálnak, de amelyekre a fedezeti elszámolást a Csoport nem alkalmazhatja, vagy nem alkalmazza (gazdasági fedezeti ügyletek): ezen fedezeti célú ügyleteket a Csoport egy kitettség gazdasági fedezésére köti a fedezeti elszámolás alkalmazása nélkül. Ezen származékos ügyletek kamat komponense a Nettó kamatbevétel soron, minden egyéb valós érték változása az „eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye” soron kerül kimutatásra.
- Nem fedezeti célú származékos ügyletek (kereskedési céllal kötött származékos ügyletek): A Csoport köthet olyan származékos ügyleteket, amelyeknek nem célja, hogy valamilyen kitettséget fedezzenek. Az ilyen tevékenység kapcsolódhat külső pozíció közeljövőben történő zárásához, eladásához rövidtávú nyereségszerzési céllal. Minden valós érték változás az „eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye” soron kerül kimutatásra.

Fedezeti derivatívák

A fedezeti derivatívák, olyan származékos ügyletek, amelyeket a Csoport fedezeti elszámolásba vont és ennek megfelelően fedezeti ügyletként kerültek megjelölésre. Ezeknek a származékos ügyleteknek az elszámolása a számviteli politika fedezeti elszámolásról szóló bekezdésében kerül részletezésre.

2.3.2.3 Pénzügyi instrumentumok valós érték hierarchiája

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

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

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

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

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

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

Változások a valós érték hierarchiában

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

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

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

2.3.3 Pénzügyi eszközök - Értékvesztés

2.3.3.1 Nem-telejesítés fogalma

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

- a hitelképesség jelentős romlása;
- az eszköz kamatelhárolását felfüggesztik
- az eszközt átstrukturált eszközként jelölték meg, összhangban az átstrukturálásra vonatkozó belső politikákkal;
- a Csoport felszámolási eljárást indított az adóssal szemben;
- az ügyfél csődeljárást kezdeményezett vagy hasonló elbánást kér;
- az ügyfél hitelkeretét felmondták.

A Csoport végső indikációként (backstop) alkalmazza a 90 nap vagy annál régebbi késétségi állapotot. Ebben az összefüggésben a Csoport ezt a végső indikációt használja annak biztosítására, hogy a nem-telejesítő eszközök megfelelően azonosításra kerüljenek.

2.3.3.2 Várható hitelezési veszteség modell

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

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

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

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

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

A vevő- és lízingkövetelések esetében az IFRS 9 gyakorlati könnyítés alkalmazását írja elő. A vevő- és lízingkövetelések értékvesztése az élettartami várható hitelezési veszteséggel megegyező összegben határozandó meg. A Csoport ezt a gyakorlati megoldást az üzemviteli vevő- és egyéb követelésekre alkalmazza.

A pénzügyi eszközök értékvesztéséből származó nyereséget és veszteségeket a konszolidált eredménykimutatás "Értékvesztés" során kell bemutatni.

Az amortizált bekerülési értéken nyilvántartott pénzügyi eszközöket a Csoport a konszolidált mérlegben könyv szerinti értékükön mutatja be, amely a bruttó könyv szerinti érték csökkentve az elszámolt értékvesztéssel.

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumokat a konszolidált mérlegben könyv szerinti értékükön mutatják be, amely a beszámolási időpontban érvényes valós érték. Az ECL korrekcióját a konszolidált eredménykimutatás és a konszolidált egyéb átfogó jövedelem közötti átsorolásként kell elszámolni. A hitelnyújtási elkötelezettségek és pénzügyi garanciák esetében az ECL fedezete kötelezettségként kerül kimutatásra.

2.3.3.3 Hitelkockázat jelentős növekedése a kezdeti megjelenítés óta

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

2.3.3.3.1 Többszintű megközelítés – kötvényportfólió

A kötvényportfólió esetében az MTA három csoportból áll:

- **Alacsony hitelezési kockázatú kivétel:** a kötvényekre 12 havi ECL-t alkalmaz a Csoport, ha alacsony a hitelezési kockázatuk a beszámolási időpontban (1. szakasz). A Csoport az alacsony hitelkockázat kivételt alkalmazza a befektetési kategóriába sorolt kötvények esetében.
- **Belső besorolás:** csak akkor alkalmazható, ha az első szint nem teljesül. Az értékelés összehasonlítja a kezdeti megjelenítéskori és a beszámolási időpontra vonatkozó nem-teljesítés valószínűségét (PD). A Csoport az értékelést keret szintjén végzi el minden jelentési időszak vonatkozásában.
- **Vezetőség megítélése:** a vezetőség felülvizsgálja és értékeli a pénzügyi eszközök egyedi és portfólió szintű hitelkockázatának jelentős növekedését.

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.3.3.3.2 Többszintű megközelítés – hitelportfólió

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

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

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

2.3.3.4 ECL értékelése

A várható hitelezési veszteséget a PD, a nem-telejesítés időpontjára becsült kitétség (EAD) és a nem-telejesítésből adódó veszteség (LGD) alapján számítják ki.

A várható hitelezési veszteséggel szembeni elvárások:

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

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

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

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

A Csoport az ECL kiszámításánál három különböző előretekintő makrogazdasági forgatókönyvet figyelembe vesz, amelyekhez különböző súlyozást rendel. Az alap makrogazdasági forgatókönyv a Csoport becslése a legvalószínűbb kimenetelre, ez a forgatókönyv elsődleges információként szolgál más belső és külső célokra.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

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

2.3.3.5 Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök (POCI)

A Csoport a POCI eszközöket az IFRS 9 értékvesztésre vonatkozó részének értelmében, olyan pénzügyi eszközökként határozza meg, amelyek már keletkezéskor értékvesztettek (vagyis megfelelnek a nem-teljesítés definíciójának).

A POCI eszközöket kezdeti megjelenítéskor értékvesztéssel (élettartam alatti ECL-lel) csökkentett értéken kell megjeleníteni és a továbbiakban amortizált bekerülési értéken kell szerepeltetni a konszolidált mérlegben a korrigált effektív kamatláb (credit adjusted EIR) alkalmazásával. A követő értékelés során az élettartam alatti ECL változásai a konszolidált eredménykimutatásban kerülnek kimutatásra. A kedvező változásokat értékvesztés visszairásként kell megjeleníteni, akkor, ha a beszámolási időszakban az élettartam alatti ECL alacsonyabb, mint a kezdeti megjelenítéskori élettartam alatti ECL.

2.3.4 Pénzeszközök

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

2.3.5 Pénzügyi kötelezettségek

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

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

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

2.3.5.1 Pénzügyi kötelezettségek – megjelenítés és kivezetés

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

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

Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek

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

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

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

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

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

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

Pénzügyi kötelezettségek amortizált bekerülési értéken

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

2.3.5.2 Pénzügyi kötelezettségek – saját hitelkockázat

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

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

2.3.5.3 Pénzügyi felelősség – pénzügyi garanciaszerződés

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

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

2.3.6 Beszámítás

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

2.3.7 Fedezeti elszámolás

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

2018-ra vonatkozóan a pénzügyi információk az IFRS 9-nek megfelelően kerültek bemutatásra. Az IFRS 9-re való átállás hatásáról bővebb információ a 3-as kiegészítő mellékletben található. A 12–178. oldalakon található kiegészítő melléklet e beszámoló részét képezi.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

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

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

Valós érték fedezeti ügylet (mikro): Az olyan valós érték fedezeti ügyletek esetében, amelyek megfelelnek a fedezeti ügyletekre vonatkozó számviteli szabályoknak, a fedezeti eszköz átértékeléséből adódó bármely nyereség vagy veszteség azonnal elszámolásra kerül az eredmény terhére. Az ügyletek fedezett részének értékelése szintén valós értéken történik, a valós érték változás az eredményben jelenik meg. A kamat swap ügyletek elhatárolt kamata a Nettó kamatbevételekben jelenik meg. Ha a fedezeti ügylet lejár, eladásra, felmondásra vagy lehívásra kerül, illetve ha a továbbiakban már nem elégíti ki a fedezeti ügyletekre vonatkozó számviteli követelményeket, vagy a fedezeti ügyletbe történő bevonást visszavonják, a fedezeti elszámolás ettől kezdve megszűnik. Ekkor a fedezett ügylet kapcsolódnak effektív kamat módszerrel elszámolt halmozott módosításokat a Csoport az eredménybe amortizálja a hátralévő futamidő alatt, vagy azonnal eredményben számolja el, ha a fedezett ügylet megszűnik.

Valós érték fedezeti ügylet (makro): a származékos ügyletek egy csoportja kezelhető együttesen és kijelölhető egy fedezeti instrumentumként. A Csoport kamat swap ügyleteket alkalmaz, hogy a pénzügyi instrumentumok egyes csoportjainak (hitel, betét, értékpapír) kamat kockázatát fedezze. A kamat swap ügyletek értékelése valós értéken történik, a valós érték változás az eredményben jelenik meg. A kamat swap ügyletek elhatárolt kamata a Nettó kamatbevételekben jelenik meg. Az ügyletek fedezett részének értékelése szintén valós értéken történik, a valós érték változás az eredményben jelenik meg. Ha egy fedezeti ügylet nem hatékony, a fedezett ügyleten elszámolt kumulált valós érték változást az eredménybe kell elamortizálni a fedezett ügylet hátralévő futamideje alatt, vagy azonnal meg kell szüntetni a mérlegben történő kimutatását, amennyiben a hatékonyságot a kapcsolódó hitelek kivezetése okozza.

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

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.3.8 Lízingügyletek

A lízing ügyletek pénzügyi lízingnek vagy operatív lízingnek minősülnek. Az IAS 17 szerinti besorolás azon alapul, hogy a lízingelt eszközök tulajdonlásával járó kockázatokat és előnyöket a lízingbeadó vagy a lízingbevevő viseli. A pénzügyi lízing egy olyan lízing, amely lényegileg az eszköz tulajdonlásával járó összes kockázatot és hasznot átadja.

2.3.8.1 Csoport, mint lízingbe vevő

A lízing futamidejének kezdete az az időpont, amikortól a lízingbevevő jogosult a lízingelt eszköz használatára vonatkozó jogát gyakorolni. Ez a lízing kezdeti megjelenítésének (azaz a lízingből származó eszközök, kötelezettségek, bevételek vagy ráfordítások értelemszerű megjelenítésének) időpontja. A pénzügyi lízingek, amelyek során a bérbe adott eszköz tulajdonjogából származó minden kockázat és haszon a Csoporté, a lízingidőszak kezdetén fizetendő minimum lízingdíjak jelenértékén, vagy ha alacsonyabb lízingelt eszköz valós értékén kerülnek aktiválásra egy – az aktivált összeggel azonos mértékű – lízingkötelezettséggel szemben. A kifizetett lízingdíjak a lízingkötelezettség törlesztéseként és kamatjellegű ráfordításként, azaz finanszírozási költségként kerülnek megosztásra az ügylet belső megtérülési rátája alapján. Az aktivált bérbevett eszközök értékcsökkenése az eszköz várható hasznos élettartama és a bérlet futamideje közül a rövidebb idő alatt kerül elszámolásra. A lízingelt eszközökre alkalmazni kell a nem pénzügyi eszközökkel szemben támasztott értékvesztési követelményeket. A pénzügyi lízingkötelezettségek kivezetési követelményei az IFRS 9-en alapulnak.

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

2.3.8.2 Csoport, mint lízingbe adó

A pénzügyi lízingbe adott eszközök esetében a nettó lízingbefektetés követelésként jelenik meg a konszolidált beszámolóban. A nettó lízingbefektetés a bruttó lízingbefektetés jelenértéke a lízing implicit kamatlábalával diszkontálva. A bruttó lízingbefektetés megegyezik a minimális lízingfizetésekkel, valamint a lízingbe adóval szembeni bármely nem garantált maradványértékkel. A bruttó lízingbefektetés és a nettó lízingbefektetés különbsége a pénzügyi tevékenység még meg nem szolgált bevétele. A lízingbevétel a lízingidőszak során folyamatosan kerül be az eredménybe, így a követelés fennmaradó összegére rögzített kamatláb alkalmazható. A követő értékelésekre vonatkozó követelmények az IAS 17 szabályain alapulnak, de a pénzügyi lízingkövetelések értékvesztésére és kivezetésére az IFRS 9 szabályai alkalmazandóak.

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

Amikor a Csoport bérleti ösztönzőt biztosít a lízingbevevőnek, az ösztönzők összköltségét a lízing futamideje alatt a bérleti díj bevétel csökkenésként kell kezelni.

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

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.3.9 Tőkeelemek (Tartalékok)

A Csoport konszolidált mérlegében szereplő tartalékok a következőket tartalmazzák:

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

2.3.10 Törzsrészesvények osztaléka

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

2.3.11 Részesvény alapú juttatások

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

2.3.12 Befektetési célú ingatlanok

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

2.3.13 Ingatlanok, gépek és berendezések (Tárgyi eszközök)

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

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

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

Az ingatlanokat, gépeket és berendezéseket kezdetben bekerülési értéken kell értékelní. A bekerülési érték egy eszköz megszerzéséért kifizetett pénzeszköz vagy adott egyéb ellenérték valós értéke a megszerzés/létrehozás időpontjában. A kezdeti aktiválás után a későbbi költségek csak akkor kerülnek az eszköz könyv szerinti értékét növelő vagy külön eszközként megjelenítésre, ha a Csoport valószínűleg részesül a tételből származó jövőbeli gazdasági hasznokból és a tétel költsége megbízhatóan mérhető. Az eszközök kicserélt komponenseinek könyv szerinti értéke kivezetésre kerül. A Csoport minden egyéb javítási és karbantartási költséget a felmerülés időszakában a konszolidált eredménykimutatásban számol el.

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

A Csoport az ingatlanok, gépek és berendezések értékelésére a berekületi érték modellt alkalmazza. Az eszközként való megjelenítést követően az ingatlanok, gépek és berendezések a halmozott értékcsökkenéssel és a halmozott értékvesztés miatti veszteségekkel csökkentett bekerülési értéken kerülnek nyilvántartásra.

Az ingatlanok, gépek és berendezések minden olyan részét, amely jelentős értéket képvisel az eszköz teljes bekerülési értékéhez képest, külön kell értékcsökkenteni.

Értékcsökkentésük lineáris módszerrel történik az eszközök becsült hasznos élettartama alatt. A Csoport nem számol el értékcsökkenést a földterületek, valamint a képzőművészeti alkotások után, melyek élettartama korlátlan.

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

Épületek	10-50 év
Ingtanhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok	10-50 év
Bérleményen végzett átalakítások	3-20 év
Bútorok, gépek, berendezések és felszerelések	3-7 év
Rendszer szoftverek	5 év

A rendszer szoftverek, más néven operációs rendszerek, a számítógép alapvető működtetéséért felelősek, nélkülük a számítógép nem működőképes. Feladataik közé tartozik a hardver és a felhasználó közötti kapcsolat megteremtése, a háttértárakhoz kapcsolódó adatkezelő műveletek biztosítása és a perifériák kezelése, ezáltal a rendszer szoftverek integrált részét képezik a kapcsolódó gépi berendezéseknek.

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

2.3.14 Immateriális javak

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

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

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

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

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

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

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

2.3.15 Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

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

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

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

2.3.16 Független kötelezettségek

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

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

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.3.17 Céltartalékok

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

2.3.18 Bevételek elszámolása

2.3.18.1 Nettó kamat és egyéb kamatjellegű bevétel

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

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

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

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

2.3.18.2 Nettó díj és jutalék bevétel

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

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

A hitelezési tevékenység egyéb díjai a hitelezésből és a pénzügyi lízingszerződésekből származó olyan díjak, amelyek nem tekinthetők az effektív kamatláb részének, és ezért azokat az IFRS 15 szabályai szerint kell elszámolni. Kivételt jelent ez alól a pénzügyi garanciákkal kapcsolatos bevétel, melyek esetében az IFRS 9 szabályai szerint kell eljárni. Ezek a díjak jellemzően a hitelekhez kapcsolódó díjak, például a hitel-ügyintézési díj vagy az előtörlesztési díj. A Csoport olyan díjakat is elszámol bevételként, amelyekre garanciák, akkreditívek, készenléti hitel-megállapodások és hasonló tranzakciók kapcsán jogosult. Ezekhez a bevételekhez kapcsolódó tranzakciók nem tartalmaznak komplex feltételeket, a díj gyakran a tranzakció bizonyos százalékában kerül meghatározásra. A nyújtott szolgáltatások feltételei egyértelműek, és a bevétel általában egy adott időpontban kerül elszámolásra, amikor a tényleges szolgáltatás teljesül vagy átadásra kerül az ügyfélnek. Ez alól kivételt jelentenek a pénzügyi garanciák, amelyekre a kapott díjakat adott időszak alatt kell elszámolni a pénzügyi garancia lejáratáig.

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

2.3.19 Munkavállalói juttatások

2.3.19.1 Rövid távú munkavállalói juttatások

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

2.3.19.2 Foglalkoztatás utáni juttatások

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

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

2.3.20 Állami támogatások

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

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

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.3.21 Adó jellegű kifizetések

A hatóságok különböző adó jellegű kifizetéseket szabhatnak ki a Csoportra. A díjak összege függhet a Csoport által elért bevétel (főként kamat) összegétől, az ügyfélbetétek mértékétől és a mérlegfőösszegtől bizonyos, konkrét arányokon alapuló korrekciók alapján. Az IFRIC 21-nek megfelelően az adó jellegű kifizetéseket akkor kell elszámolni, amikor a kötelmet keletkeztető esemény a jogszabályokban foglaltak szerint bekövetkezik. A kötelmet keletkeztető eseménytől függően az adó jellegű kifizetéseket adott időpontban vagy folyamatosan kell elszámolni. A Csoportra kivetett adó jellegű kifizetések többségét adott időpontban kell elszámolni, ami legtöbbször a pénzügyi év kezdete. A Csoport a „működési kiadások” között számolja el az adó jellegű kifizetéseket (Lásd 2.6. kiegészítő melléklet).

2.3.22 Nyereségadók

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

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

Az adójellegű követelések és kötelezettségek megállapítása Magyarország adórendeleteivel összhangban történik. A halasztott adó követelés vagy kötelezettség esetén az adó megállapításához a Csoport azt a (jogszabályban meghatározott) adókulcsot alkalmazza, mely az átmeneti különbségek megszűnésekor várhatóan érvényben lesz.

A halasztott adókövetelések a nyereségadónak a jövőbeli időszakokban az adóköteles átmeneti különbsétekből eredően fizetendő összegei.

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

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

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

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

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

Az értékesítésre tartott befektetett eszközöket és az értékesítésre tartott kötelezettségeket a beszámolási időszak végén a konszolidált mérlegben szereplő egyéb eszközöktől és forrásoktól külön kell megjeleníteni.

Az értékesítésre tartott befektetett eszközökre (elidegenítési csoportok) értékcsökkenés nem számolható el, hanem a könyv szerinti érték és az értékesítési költségekkel csökkentett valós érték közül az alacsonyabb értéken kerülnek kimutatásra.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.3.24 Letétkezelésre átvett eszközök

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

2.3.25 Működési szegmensek

A működési szegmens a gazdálkodó egység olyan komponense:

- amely bevételekkel és ráfordításokkal (beleértve az ugyanazon gazdálkodó egység más komponenseivel folytatott ügyletekhez kapcsolódó bevételeket és ráfordításokat is) járó üzleti tevékenységet folytat;
- amelynek működési eredményeit a gazdálkodó egység legfőbb működési döntéshozója rendszeresen felülvizsgálja annak érdekében, hogy döntést hozzon a szegmenshez rendelendő forrásokról, és hogy értékelje annak teljesítményét; valamint
- amelyre vonatkozóan különálló pénzügyi információ áll rendelkezésre.

A szegmensinformációk kizárólag a konszolidált pénzügyi kimutatásokban kerülnek bemutatásra. A Csoport működési szegmensekre vonatkozó közzététele a 4-es kiegészítő mellékletben található.

2.3.26 Beszámolási időszak utáni események

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

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

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

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

2.4 Áttérés az IAS 39-ről az IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok standardra

2014 júliusában az IASB kibocsátotta az IFRS 9 (Pénzügyi instrumentumok) szabványt a pénzügyi instrumentumok besorolásáról és értékeléséről, amely 2018. január 1-jétől felváltotta az IAS 39 (Pénzügyi instrumentumok: Megjelenítés és értékelés) megfelelő követelményeit. A Csoport az összehasonlítható időszakok adatait nem állapította meg újra.

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2018. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

Besorolás és értékelés

A besorolás és értékelés kategóriák IAS 39 és IFRS 9 szerinti összehasonlítása a következő:

IAS 39 besorolás – értékelés	IFRS 9 besorolás és értékelés
Hitelek és követelések – Amortizált bekerülési érték	Amortizált bekerülési érték
Kereskedési célú eszközök – Valós érték eredményben	Valós érték eredményben
Értékesíthető pénzügyi eszközök – Valós érték egyéb átfogó jövedelemben	Valós érték egyéb átfogó jövedelemben
Lejáratig tartott eszközök – Amortizált bekerülési érték	

Értékvesztés

Az IAS 39 előírásai szerint a Csoport minden mérlegkészítéskor felülvizsgálta, hogy szükséges-e pénzügyi eszközeire értékvesztést elszámolnia. Egy pénzügyi eszköz vagy a pénzügyi eszközök egy csoportja akkor és csak akkor volt értékvesztett, ha olyan objektív külső tényezők léptek fel, amelyeket az eszköz beszerzése után bekövetkezett események váltottak ki, és amely eseménynek hatása volt a pénzügyi eszköz vagy a pénzügyi eszközök egy csoportjának becsült jövőbeli cash flow-jára, és ez megbízhatóan becsülhető volt.

Az IFRS 9 előírásai szerint az értékvesztés tárgyát képező pénzügyi instrumentumok három kategóriába kerülnek besorolásra:

- 1. szint: Jól teljesítő
- 2. szint: Alulteljesítő (ahol a teljes élettartam alatt várható veszteséget kell elszámolni)
- 3. szint: Nem teljesítő vagy értékvesztett

Az 1-es és 2-es szintre vonatkozóan a Csoport IAS 39 alatt is számol el portfólió alapú értékvesztést, melyet az észlelési periódus befolyásol. IFRS 9 alatt a pénzügyi eszközök értékvesztése az 1-es szinten a 12 hónapra vonatkozó várható hitelezési veszteségként, a 2-es szinten a teljes élettartam alatt várható veszteségként kerül meghatározásra.

Fedezeti elszámolás

A Csoport élt azzal a lehetőséggel, hogy a fedezeti elszámolást továbbra is az IAS 39 szabályai szerint végzi, a makro fedezeti elszámolással kapcsolatban pedig vár az IASB további szabályozására.

Ez a melléklet a főbb elemek összefoglalását tartalmazza, az IAS 39 részletes számviteli politikáit az előző évi pénzügyi kimutatások tartalmazzák.

2.5 A számviteli politika változásai

2.5.1 Új vagy módosított sztenderdek és értelmezések alkalmazása

2014 májusában az IASB kibocsátotta az IFRS 15 sztenderdet, amely a bevételek elszámolását szabályozza. Az új sztenderd 2018. január 1-jén lépett hatályba. A Csoport azonosította az erre vonatkozó szerződéseket, és a szerződések értékelésekor a bevételek elismerésének új öt lépésből álló modelljét alkalmazta.

A fő hangsúly:

- a teljesítési kötelezettségek azonosítása;
- és a vagyon kezelési szerződések származó különféle követelések azonosítása.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

Jelentős hatás nem került azonosításra.

A jelen időszakban alkalmazott jelentős új számviteli politikákat a 3-as kiegészítő melléklet tartalmazza. A 2018. január 1-je előtt alkalmazott, és az összehasonlítható adatokra alkalmazandó számviteli politikákat a 2.4-es kiegészítő melléklet tartalmazza.

Az alábbi módosításokat a Csoport a 2018. január 1-jén vagy azt követően kezdődő évekre alkalmazza, de hatásuk nem jelentős:

- IFRS 15 Vevői követelésekből származó bevétel
- Részvény alapú juttatások – IFRS 2 módosítása
- Éves IFRS javítások 2014-2016 ciklus – az IFRS 1 és az IAS 28 módosítása
- IFRIC 22 – Külföldi pénznemben végzett tranzakciók és előlegek
- Befektetési célú ingatlanok átadása - IAS 40 módosítása

2.5.2 Új számviteli kiadványok

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

IFRS 16 Lízingek

Az IASB 2016. januárban kibocsátotta az IFRS 16 (Lízingek) szabványt, amely 2019. január 1-től lesz hatályos. Az új sztenderd meghatározza a lízingek bekerülésének, értékelésének, bemutatásának és közzétételeinek elveit. A lízingbe vevő a lízing a kezdetkor egy eszköz használatának jogához, a lízing fizetések során finanszírozáshoz jut. Ennek megfelelően az IFRS 16 megszünteti az IAS 17 szerinti különbséget az operatív és a pénzügyi lízing között és egyetlen elszámolási modellt vezet be helyette a lízingbe vevőnek. A lízingbe vevő köteles felvenni eszközöket és kötelezettségeket az összes 12 hónapnál hosszabb futamidejű lízing esetében, amennyiben nem kisértékű a mögöttes eszköz; és köteles értékcsökkenést elszámolni az eszköz után, amelyet a kötelezettségre számított kamattól elkülönítve mutat ki a konszolidált eredménykimutatásban. Az IFRS 16 lényegében előrébb hozza az IAS 17-ben foglalt elszámolásokat a lízingbe vevő esetében. A lízingbe adó továbbra is operatív és pénzügyi lízingként sorolja be a lízing ügyleteit és ennek megfelelően értékeli. A Csoport döntése alapján a sztenderdet a módosított visszamenőleges módszerrel alkalmazza, és nem jelenít meg összehasonlítható információkat.

A Csoport 2019. január 1-jén 11.909 millió forint használati jog eszközt vett fel a lízing kötelezettséggel megegyezően. Az lízing kötelezettségek az IFRS 16 által lehetővé tett, a könyvekbe való felvétel alóli mentesség alkalmazásával került meghatározásra (rövid távú és alacsony értékű lízingek nem tartoznak a hatálya alá).

IFRS 17 Biztosítási szerződések

Az IASB 2017 májusában kibocsátotta az IFRS 17 (Biztosítási szerződések) szabványt, mely 2021. január 1-től lesz hatályos. Az IFRS17 egy olyan egységes szabvány, amely valamennyi biztosítási szerződés típusra kiterjed, beleértve a viszontbiztosításokat is.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

A Csoport biztosítási szolgáltatásokat nem nyújt, így a szabvány nincs jelentős hatással a Csoportra.

Egyéb

Az IASB 2018 folyamán számos egyéb szabványra vonatkozóan adott ki kisebb módosításokat. Ezeket a Csoport alkalmazni fogja, amikor azok kötelezővé válnak, hatásuk azonban a jelenlegi becslések alapján elenyésző lesz.

A hivatkozott módosítások listája a következő:

- *IFRIC 23 – Bizonytalan jövedelemadó pozíciók*
Hatályba lépés napja: 2019. január 1.
- *Befektetések leányvállalatokba és közös vezetésű vállalkozásokban – IAS 28 módosítása*
Hatályba lépés napja: 2019. január 1.
- *Éves IFRS javítások 2015-2017 ciklus*
Hatályba lépés napja: 2019. január 1.
- *IAS 19 - “Juttatási program változások, megszorítás vagy rendezés”*
Hatályba lépés napja: 2019. január 1.
- *Konceptcionális keretelvek*
Hatályba lépés napja: 2019. január 1.
- *Visszafizetési opciók negatív kompenzációval – IFRS 9 módosítás*
Hatályba lépés napja: 2019. január 1.
- *Az üzlet fogalma – IFRS 3 módosítása*
Hatályba lépés napja: 2020. január 1.
- *A lényegesség fogalma – IAS 1 és IAS 8 módosítása*
Hatályba lépés napja: 2020. január 1.

2.6 Pénzügyi szervezetek különadói és illetékei

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

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

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

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

2013-ban pénzügyi tranzakciós illeték került bevezetésre bizonyos tranzakció típusokra (készpénzes műveletek és átutalások). Az adó alanyi hatálya a pénzügyi szolgáltatást nyújtókra terjed ki (akik magyarországi székhellyel vagy fiókkal rendelkeznek).

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

A pénzügyi tranzakciók illeték az általános adminisztratív költségek között kerül elszámolásra a kapcsolódó gazdasági esemény felmerülésekor.

A bankkártyával végzett tranzakciók utáni illetékfizetési kötelezettség ettől eltérően év elején egy összegben kerül elszámolásra, mivel az illetékfizetés alapja az előző naptári év fizetési műveletei, mely év elején keletkezett fizetési kötelezettséget.

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

A 2014-ben alapított Szanálási Alapot a hitelintézetek és befektetési vállalkozások finanszírozzák, célja pedig, hogy a pénzügyi szektorban felmerülő problémák kezelésének költségeit a szektor viselje. Az alap a tagok által fizetett éves díjakból kerül feltöltésre. Az IFRIC 21-nek megfelelően a Csoport az alapnak fizetendő díjat a beszámolási időszak elején egy összegben elszámolja.

2.7 Változások az alkalmazott becslésekben

A Csoport 2018-ban nem módosította az eszközök és kötelezettségek értékelési módszereit a Konszolidált éves beszámolóban, kivéve az IFRS 9-re való áttérést (lásd 3-as kiegészítő melléklet).

2.8 Átsorolások

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

A megváltoztatott kiegészítő mellékletek a következők:

Konszolidált eredménykimutatás

Konszolidált mérleg

7 – Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye

10 – Egyéb bevételek és ráfordítások

16 – Pénzügyi eszközök és kötelezettségek portfólió és termék szerinti bontása

39 – Pénzügyi és operatív lízing ügyletek

42 – Könyvvizsgáló javadalmazása

A deviza ártértékelés és az amortizált bekerülési értéken tartott (előző évben lejáratig tartott), hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesítéséből származó nyereségek külön soron szerepelnek a konszolidált eredménykimutatásban. A kapcsolódó kiegészítő mellékletek módosításra kerültek.

A 16-os kiegészítő mellékletben nem kerülnek többé bemutatásra a CLS rendszer biztonságos működtetéséhez zárolt értékpapírok a fedezetül szolgáló eszközök között, míg a kibocsátott jelzáloglevelek fedezetéül szolgáló jelzáloghitelek bekerültek a táblába. A változások visszamenőleg alkalmazásra kerültek. A kapcsolódó változtatások a konszolidált mérlegen is átvezetésre kerültek.

A pénzügyi és operatív lízing ügyletekről szóló 39-es kiegészítő mellékletben a pénzügyi lízingből származó jövőbeli minimum lízingdíjak (lízingbe vevői pozíció) kiegészítésre kerültek a maradványértékekkel.

A külső könyvvizsgáló által nyújtott szolgáltatások besorolása különböző kategóriákba a 42-es kiegészítő mellékletben felülvizsgálatra és finomításra került 2018-ban. Néhány szolgáltatás átsorolásra került a Törvényes könyvvizsgálati szolgáltatások díjából a Bejegyzett könyvvizsgáló által nyújtott nem könyvvizsgálói szolgáltatásokhoz kapcsolódó díjakba.

K&H BANK ZRT.**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2018. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)**

Az átsorolások a következő változást okozták a konszolidált eredménykimutatásban 2017-ben.

Adatok millió Ft-ban

	<u>Átsorolás előtt 2017</u>	<u>Átsorolás</u>	<u>Átsorolás után 2017</u>
Konszolidált eredménykimutatás			
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye	18 254	(8 451)	9 803
Deviza átértékelés	-	8 451	8 451
Egyéb bevétel	5 449	(100)	5 349
Lejáratig tartott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesítéséből származó nyereség	-	100	100

Adatok millió Ft-ban

	<u>Átsorolás előtt 2017</u>	<u>Átsorolás</u>	<u>Átsorolás után 2017</u>
Konszolidált mérleg			
Fedezetül szolgáló eszközök – hitelek és követelések	15 852	76 716	92 568
Fedezetül szolgáló eszközök – lejáratig tartott	214 648	(106 500)	108 148

3 – ÁTTÉRÉS IFRS 9-RE

Besorolás és értékelés

A Csoport az IFRS 9-re történő áttérés miatt átsorolta pénzügyi eszközeit és ennek megfelelően módosította a azok értékelését is.

- 1) A Csoport nem módosította a készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek, a kereskedési célú pénzügyi eszközök, a fedezeti célú származékos ügyletek, az egyéb eszközök, valamint a pénzügyi és nem pénzügyi kötelezettségek besorolását és értékelését.
- 2) Néhány esetben a besorolás megváltozása nem eredményezte az értékelés megváltozását:
 - 70 176 millió Ft valós értékű értékesíthető hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, és 1 856 millió Ft valós értékű tőkeinstrumentum került átsorolásra az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok közé
 - Az IAS 39 alkalmazása alatt hitelek és követelések között kimutatott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok 14 148 millió Ft nettó könyv szerinti értékben átsorolásra kerültek az amortizált bekerülési értéken értékelt instrumentumok közé;
 - Az IAS 39 alkalmazása alatt a hitelek és követelések között bemutatott hitelek nettó könyv szerinti értéke, az IFRS 9 bevezetésekor átsorolásra került az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok közé 1 722 916 millió Ft értékben.
- 3) 122 176 millió Ft valós értékű értékesíthető hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok került átsorolásra amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok közé. Az értékpapírok 11 176 millió Ft összegű pozitív valós érték különbözetéből 10 479 millió Ft visszavételre került az értékpapírok felhalmozott átértékelési különbözetében.

Az átsorolásra került és még le nem járt, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke 29 375 millió Ft volt 2018-ban. Az egyéb átfogó jövedelemben elszámolt valós értékelésből származó eredmény, mely akkor került volna elszámolásra 2018-ban ha az értékpapírok nem kerülnek átsorolásra, 2 173 millió Ft veszteség lett volna (az eredményben nem került volna sor elszámolásra).

- 4) Az előbbieken említett hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok némelyikére fedezeti elszámolást alkalmazott a Csoport IAS 39 alatt. Mivel a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéken történő értékelése az IFRS 9 alkalmazása által megváltozott amortizált bekerülési értéken történő értékelésre, a fedezeti elszámolás megszüntetésre került. A fedezett instrumentum valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan az értékpapírok felhalmozott átértékelési tartalékával szemben került megszüntetésre.
- 5) Az IAS 39 alkalmazása alatt, a hitelek és követelések között kimutatott hitelszerződések egy része megbukott az IFRS 9 szerint előírt SPPI teszten, ezért a Csoport megváltoztatta ezeknek az instrumentumoknak az értékelését az amortizált bekerülési érték helyett valós értékre és átsorolta őket a kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök közé. A hitelek valós értéke 913 millió Ft veszteség volt az átálláskor, melyet részben kompenzált az IAS 39 alatt megképzett értékvesztés visszairásából származó nyereség.
- 6) A Csoportnak voltak olyan lejáratig tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjai, melyeket IAS 39 alatt átsorolt az értékesíthető portfólióból korábbi években. Ezen értékpapírok IAS 39 szerinti valós értéke az átsorolás napján befagyasztásra került, és az eszköz élettartama alatt az eredménnyel szemben kerül amortizálásra. Az IFRS 9 alkalmazásával a befagyasztott valós érték visszavezetésre került az értékpapírok felhalmozott átértékelési tartalékával szemben. A lejáratig tartott értékpapírok befagyasztott átértékelési különbözetének visszavétele 3 302 millió Ft veszteséget eredményezett az értékpapírok felhalmozott átértékelési tartalékában.

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2018. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

3 – ÁTTÉRÉS IFRS 9-RE (FOLYTATÁS)

Értékvesztés

A Csoport megváltoztatta az értékvesztés elszámolására vonatkozó politikáját az IFRS 9-nek megfelelően. Az IFRS 9-re való áttérés 5 098 millió forint veszteséget eredményezett az átállás pillanatában, amely a felhalmozott eredményben került elszámolásra. A változás részletes hatása az alábbi táblázatokban kerül bemutatásra.

Halasztott adó

Az IFRS 9-re történő áttérés 1 813 millió Ft nyereség adóhatást eredményezett, amelyből 408 millió Ft nyereség került elszámolásra a felhalmozott eredményben és 1 405 millió Ft nyereség az értékpapírok felhalmozott átértékelési tartalékában.

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2018. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

3 – ÁTTÉRÉS IFRS 9-RE (FOLYTATÁS)

Adatok millió Ft-ban

Eszközök (IAS 39) 2017. december 31-én	Értékesíthető pénz. eszközök					Hitelek és követelések				IAS 39 szerinti összes eszköz MHUF	Átállás hatása MHUF	IFRS 9 szerinti összes eszköz MHUF
	Kézp. egy. közp. bank.-nál és egyéb hitelint.-nél elhely. lát. szoló bet. MHUF	Keresk. célú eszk. MHUF	Hitelvisz. megt. ért.papír MHUF	Tőke instrumentum MHUF	Lej.-ig tartott eszk. MHUF	Hitelvisz. megt. ért.papír MHUF	Hitelek MHUF	Egyéb* MHUF				
Eszközök (IFRS 9) 2018.január 1-én												
Készpénz, készp. egyenl. közp. bankoknál és egyéb hitelint.-nél elhelyezett látra szoló betétek IAS 39 szerinti könyv szerinti érték	437 846	-	-	-	-	-	-	-	-	437 846		
IFRS 9-re történő átállás hatása	(4)	-	-	-	-	-	-	-	-		(4)	
IFRS 9 szerinti könyv szerinti érték	437 842	-	-	-	-	-	-	-	-			437 842
Pénzügyi eszközök												
Kereskedési célú eszközök	-	98 191	-	-	-	-	-	-	-	98 191		98 191
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök eredménye IAS 39 szerinti könyv szerinti érték	-	-	-	-	-	-	21 451	-	-	21 451		
IBNR értékvesztés visszairása	-	-	-	-	-	-	25	-	-		25	
Specifikus ért. veszt. visszairása	-	-	-	-	-	-	842	-	-		842	
Valós érték kül. elszámolása	-	-	-	-	-	-	(913)	-	-		(913)	
IFRS 9 szerinti könyv szerinti érték	-	-	-	-	-	-	21 405	-	-			21 405
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök	-	-	70 176	1 856	-	-	-	-	-	72 032		72 032

*Az egyéb kategória magába foglalja az összes pénzügyi és nem pénzügyi eszközt a konszolidált pénzügyi kimutatásban, amely nem szerepel a táblázat más részében.

2018-ra vonatkozóan a pénzügyi információk az IFRS 9-nek megfelelően kerültek bemutatásra. Az IFRS 9-re való átállás hatásáról bővebb információ a 3-as kiegészítő mellékletben található. A 12–178. oldalakon található kiegészítő melléklet e beszámoló részét képezi.

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2018. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

3 – ÁTTÉRÉS IFRS 9-RE (FOLYTATÁS)

Adatok millió Ft-ban

Eszközök (IAS 39) 2017.december 31-én	Kézp., kézp. egy- közp. bank- nál és egyéb hitelin.-nél elhely. lát. szólo bet.	Értékesíthető pénz. eszközök				Hitelek és követelések				IAS 39 szerinti összes eszköz	Átállás hatása	IFRS 9 szerinti összes eszköz
		Keresk. célú eszk.	Hitelvisz. megt. ért.papír	Tőke instrumentum	Lej.-ig tartott eszk.	Hitelvisz. megt. ért.papír	Hitelek	Egyéb*				
Eszközök (IFRS 9) 2018.január 1-én												
Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök												
IAS 39 szerinti könyv szerinti érték	-	-	122 176	-	423 500	14 148	1 722 916	-	2 282 740			
<i>Befagyasztott val- ért. kül. visszavétele</i>	-	-	-	-	(3 302)	-	-	-			(3 302)	
<i>Val. ért. kül. visszairása átsorolás miatt</i>	-	-	(10 479)	-	-	-	-	-			(10 479)	
<i>IBNR szerinti ért.veszt. visszairása</i>	-	-	-	-	69	-	3 212	-			3 281	
<i>Spec. értékveszt. visszairása</i>	-	-	-	-	-	-	30 123	-			30 123	
<i>Szakasz 1 értékvesztés képzés</i>	-	-	(119)	-	(419)	-	(1 891)	-			(2 429)	
<i>Szakasz 2 értékvesztés képzés</i>	-	-	-	-	-	-	(6 054)	-			(6 054)	
<i>Szakasz 3 értékvesztés képzés</i>	-	-	-	-	-	-	(29 718)	-			(29 718)	
IFRS 9 szerinti könyv szerinti érték	-	-	111 578	-	419 848	14 148	1 718 588	-				2 264 162
Fedezeti célú származékos ügyletek	-	-	-	-	-	-	-	23 064	23 064			23 064

*Az egyéb kategória magába foglalja az összes pénzügyi és nem pénzügyi eszközt a konszolidált pénzügyi kimutatásban, amely nem szerepel a táblázat más részében.

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2018. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

3 – ÁTTÉRÉS IFRS 9-RE (FOLYTATÁS)

Adatok millió Ft-ban

Eszközök (IAS 39) 2017. december 31-én	Kézp., kézp. egy. közp. bank.-nál és egyéb hitelin.-nél elhely. lát. szóló bet.	Értékesíthető pénz. eszközök				Hitelek és követelések				IAS 39 szerinti összes eszköz	Átállás hatása	IFRS 9 szerinti összes eszköz
		Keresk. célú eszk.	Hitelvisz. megt. ért.papír	Tőke instrumentum	Lej.-ig tartott eszk.	Hitelvisz. megt. ért.papír	Hitelek	Egyéb*				
Eszközök (IFRS 9) 2018.január 1-én												
Fedezett instrumentum valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan												
IAS 39 szerinti könyv szerinti érték	-	-	-	-	-	-	-	1 360	-			
Fedezett tételek valós értékének visszavétele az átsorolások miatt	-	-	-	-	-	-	-	1 360		1 360		
IFRS 9 szerinti könyv szerinti érték	-	-	-	-	-	-	-	-				1 360
Adókövetelések												
IAS 39 szerinti könyv szerinti érték	-	-	-	-	-	-	-	21	21			
IFRS 9-re történő átállás hatása	-	-	-	-	-	-	-	985		985		
IFRS 9 szerinti könyv szerinti érték	-	-	-	-	-	-	-	1 006				1 006
Egyéb eszközök*												
IAS 39 szerinti könyv szerinti érték	-	-	-	-	-	-	-	78 331	78 331			
Szakasz 2 értékvesztés képzés	-	-	-	-	-	-	-	(19)		(19)		
IFRS 9 szerinti könyv szerinti érték	-	-	-	-	-	-	-	78 312				78 312
IAS 39 szerinti könyv szerinti érték összesen	437 846	98 191	192 352	1 856	423 500	14 148	1 744 367	101 416	3 013 676			
Eszközök változása összesen	(4)	-	(10 598)	-	(3 652)	-	(4 374)	2 326		(16 302)		
IFRS 9 szerinti könyv szerinti érték összesen	437 842	98 191	181 754	1 856	419 848	14 148	1 739 993	103 742				2 997 374

*Az egyéb kategória magába foglalja az összes pénzügyi és nem pénzügyi eszközt a konszolidált pénzügyi kimutatásban, amely nem szerepel a táblázat más részében.

2018-ra vonatkozóan a pénzügyi információk az IFRS 9-nek megfelelően kerültek bemutatásra. Az IFRS 9-re való átállás hatásáról bővebb információ a 3-as kiegészítő mellékletben található. A 12–178. oldalakon található kiegészítő melléklet e beszámoló részét képezi. 46

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2018. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

3 – ÁTTÉRÉS IFRS 9-RE (FOLYTATÁS)

Adatok millió Ft-ban

Kötelezettségek (IAS 39) 2017. december 31-én	Halasztott adó kötelez.	Céltartalék jövőbeli és függő kötelezet.-re	IAS 39 szerinti összes kötelez.	Átállás hatása	IFRS 9 szerinti összes kötelez.
Kötelezettségek (IFRS 9) 2018. január 1-én					
Halasztott adókötelezettség					
IAS 39 szerinti könyv szerinti érték	828	-	828		
<i>IFRS 9 bevezetésének hatása</i>	(828)	-		(828)	
IFRS 9 szerinti könyv szerinti érték	-	-			-
Céltartalékok jövőbeli és függő kötelezettségekre					
IAS 39 szerinti könyv szerinti érték	-	1 559	1 559		
<i>IBNR szerinti ért.veszt. visszairása</i>	-	(277)		(277)	
<i>Spec. értékveszt. visszairása</i>	-	(1 097)		(1 097)	
<i>Szakasz 1 értékvesztés képzés</i>	-	145		145	
<i>Szakasz 2 értékvesztés képzés</i>	-	677		677	
<i>Szakasz 3 értékvesztés képzés</i>	-	784		784	
IFRS 9 szerinti könyv szerinti érték	-	1 791			1 791
IAS 39 szerinti könyv szerinti érték összesen	828	1 559	2 387		
<i>Kötelezettségek változása összesen</i>	(828)	232		(596)	
IFRS 9 szerinti könyv szerinti érték összesen	-	1 791			1 791
Eszközök és kötelezettségek változása összesen	-	-	-	(15 706)	-

A táblázat csak az IFRS 9-re való áttéréssel érintett kötelezettségeket tartalmazza.

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2018. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

3 – ÁTTÉRÉS IFRS 9-RE (FOLYTATÁS)

Az alábbi táblázatok az IFRS 9 első alkalmazásának hatásait mutatják be a hitelek eszközosztályonkénti bontásában (ideértve a központi bankokkal és más hitelintézetekkel szembeni készpénz egyenlegeket is) 2018. január 1-jén:

Adatok millió forintban

	IAS 39 bruttó könyv szerinti érték	IAS 39 kumulált értékvesztés	IFRS 9 bruttó könyv szerinti érték	IFRS 9 kumulált valós érték átértékelés
Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek				
Államháztartás	123	-	124	-
Pénzügyi vállalatok	6 129	(9)	6 131	(7)
ebből: kis- és közepes vállalkozások	638	(6)	640	(6)
Háztartások	15 697	(489)	16 044	(887)
Jelzáloghitel	15 680	(489)	16 027	(887)
Meghatározott időre szóló hitelek	17	-	17	-
Összesen	21 949	(498)	22 299	(894)

A Csoport úgy véli, hogy az átállás pillanatában a hitelek nettó könyv szerinti értéke volt a valós érték legjobb megközelítése.

Adatok millió forintban

	IAS 39 bruttó könyv szerinti érték	IAS 39 kumulált értékvesztés	IFRS 9 bruttó könyv szerinti érték	IFRS 9 kumulált értékvesztés
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek és amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek				
Központi bank és hitelintézetek	832 394	(9)	832 556	(31)
Államháztartás	48 980	(5)	48 976	(12)
Pénzügyi vállalatok	709 183	(12 155)	708 884	(13 172)
ebből: kis- és közepes vállalkozások	451 841	(10 691)	457 567	(11 285)
Háztartások	566 251	(20 667)	575 845	(33 395)
Fogyasztói hitel	36 351	(1 175)	37 023	(1 864)
Hitelkártya	5 980	(132)	5 980	(195)
Folyószámla	13 825	(888)	13 821	(997)
Pénzügyi lízing	3 002	(400)	3 004	(414)
Jelzáloghitel	485 533	(17 900)	494 564	(29 822)
Meghatározott időre szóló hitelek	21 561	(172)	21 453	(103)
Összesen	2 156 809	(32 836)	2 166 261	(46 610)

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ 2018. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

3 – ÁTTÉRÉS IFRS 9-RE (FOLYTATÁS)

Az alábbi táblázatok bemutatják, hogy az átállás hogyan befolyásolta a felhalmozott nyereséget és az értékpapírok felhalmozott átértékelési tartalékát.

Adatok millió forintban

	<u>Átállás hatása</u>	<u>Felhalmozott nyereségben elszámolt</u>	<u>Értékpapírok felhalmozott átértékelési tartalékában elszámolt</u>
Eszközők változása			
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek			
IAS 39 szerinti könyv szerinti érték			
Szakasz 1 értékvesztés képzés	(4)	(4)	-
IFRS 9 szerinti könyv szerinti érték			
Pénzügyi eszközök			
Kereskedési célú eszközök			
	-	-	-
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök			
IAS 39 szerinti könyv szerinti érték			
IBNR szerinti ért.veszt. visszairása	25	25	-
Spec. értékveszt. visszairása	842	842	-
Valós érték különbözet	(913)	(913)	-
IFRS 9 szerinti könyv szerinti érték			
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök			
IAS 39 szerinti könyv szerinti érték			
Befagyasztott val- ért. kül. visszavétele	(3 302)	-	(3 302)
Val. ért. kül. visszairása átsorolás miatt	(10 479)	-	(10 479)
IBNR szerinti ért.veszt. visszairása	3 281	3 281	-
Spec. értékveszt. visszairása	30 123	30 123	-
Szakasz 1 értékvesztés képzés	(2 429)	(2 429)	-
Szakasz 2 értékvesztés képzés	(6 054)	(6 054)	-
Szakasz 3 értékvesztés képzés	(29 718)	(29 718)	-
IFRS 9 szerinti könyv szerinti érték			
	-	-	-
Fedezeti célú származékos ügyletek			

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2018. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

3 – ÁTTÉRÉS IFRS 9-RE (FOLYTATÁS)

Adatok millió forintban

	<u>Átállás hatása</u>	<u>Felhalmozott nyereségben elszámolt</u>	<u>Értékpapírok felhalmozott átértékelési tartalékában elszámolt</u>
Fedezett instrumentum valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan			
IAS 39 szerinti könyv szerinti érték			
Fedezett tételek valós értékének visszavétele az átsorolások miatt	1 360	-	1 360
IFRS 9 szerinti könyv szerinti érték			
Adókövetelések			
IAS 39 szerinti könyv szerinti érték			
IFRS 9-re történő átállás hatása	985	(420)	1 405
IFRS 9 szerinti könyv szerinti érték			
Egyéb eszközök*			
IAS 39 szerinti könyv szerinti érték			
Szakasz 2 értékvesztés képzés	(19)	(19)	-
IFRS 9 szerinti könyv szerinti érték			
IAS 39 szerinti könyv szerinti érték összesen			
<i>Eszközök FTA összesen</i>	<u>(16 302)</u>	<u>(5 286)</u>	<u>(11 016)</u>
IFRS 9 szerinti könyv szerinti érték összesen			

*Az egyéb kategóri magába foglalja az összes pénzügyi és nem pénzügyi eszközt a konszolidált pénzügyi kimutatásban, amely nem szerepel a táblázat más részében.

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2018. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

3 – ÁTTÉRÉS IFRS 9-RE (FOLYTATÁS)

Adatok millió forintban

	<u>Átállás hatása</u>	<u>Felhalmozott nyereségben elszámolt</u>	<u>Értékpapírok felhalmozott átértékelési tartalékában elszámolt</u>
Kötelezettségek változása			
Halasztott adó kötelezettségek			
IAS 39 szerinti könyv szerinti érték <i>IFRS 9 alkalmazásának hatása</i> IFRS 9 szerinti könyv szerinti érték	(828)	828	-
Céltartalékok jövőbeli és függő kötelezettségekre			
IAS 39 szerinti könyv szerinti érték			
IBNR szerinti ért.veszt. visszairása	(277)	277	-
Spec. értékveszt. visszairása	(1 097)	1 097	-
Szakasz 1 értékvesztés képzés	145	(145)	-
Szakasz 2 értékvesztés képzés	677	(677)	-
Szakasz 3 értékvesztés képzés	784	(784)	-
IFRS 9 szerinti könyv szerinti érték			
IAS 39 szerinti könyv szerinti érték összesen <i>Kötelezettségek FTA összesen</i>	<u>(596)</u>	<u>596</u>	<u>-</u>
IFRS 9 szerinti könyv szerinti érték összesen			
Eszközök és kötelezettségek változása összesen	<u>(15 706)</u>	<u>(4 690)</u>	<u>(11 016)</u>

A táblázat csak az IFRS 9-re való áttéréssel érintett kötelezettségeket tartalmazza.

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2018. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

4 – SZEGMENS INFORMÁCIÓK

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

Az ügyfél szegmensek meghatározásai:

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

Vállalat: 2 000 millió Ft feletti éves forgalommal rendelkező vállalatok, önkormányzatok és kapcsolódó vállalatok, strukturált- és projekt finanszírozás és pénzügyi szektorba tartozó intézmények. Szolgáltatások: hitelek és egyéb hiteljellegű termékek, betétek és tranzakcionális szolgáltatások, lízing szolgáltatások, stb.

Piaci kereskedés: piac kiszolgálás.

Általános igazgatás: minden olyan jövedelmet tartalmaz, ami nem osztható fel közvetlenül a fentiekben meghatározott szegmensek üzleti tevékenységére. Ide tartozik pl. az adó és kereskedelmi peres ügyekből származó eredmény (részletek a 33-as kiegészítő mellékletben), a stratégiai tőkebefektetések eredménye, továbbá az olyan, fedezeti céllal tartott származékos ügyletek valós érték változása, melyek nem felelnek meg a fedezeti elszámolás követelményeinek.

A Csoport csak Magyarországon folytat tevékenységet (ezért az ügyfelekkel szemben elszámolt bevétel földrajzi bontása nem szolgál releváns információval).

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

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2018. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

4 – SZEGMENS INFORMÁCIÓK (FOLYTATÁS)

Szegmens információ ügyfél szegmensek alapján 2018-ra vonatkozóan:

Adatok millió forintban

	Lakosság	Vállalat	Piaci kereskedés és	Általános igazgatás	Összesen
Nettó kamat és kamatjellegű bevétel / (ráfordítás)	47 795	20 475	(199)	7 348	75 419
Effektív kamat módszerrel számolt nettó kamat bevétel / (ráfordítás)	47 281	20 308	(482)	225	67 332
Egyéb nettó kamatjellegű bevétel / (ráfordítás)	514	167	283	7 123	8 087
Nettó díj és jutalék bevétel	47 371	12 828	309	251	60 759
Befektetési szolgáltatások	890	33	307	40	1 270
Letétkezelési szolgáltatások	10 675	410	2	649	11 736
Hitel és garancia díjak	2 097	1 751	-	40	3 888
Projekt finanszírozás	-	442	-	-	442
Pénzforgalom és számlavezetés	33 752	13 348	-	699	47 799
Bankkártya szolgáltatások	11 082	2 142	-	12	13 236
Egyéb	3 160	3	-	21	3 184
Díj és jutalék bevétel összesen	61 656	18 129	309	1 461	81 555
Befektetési szolgáltatások	(1 210)	(216)	-	(174)	(1 600)
Hitel és garancia díjak	(1 432)	(554)	-	(450)	(2 436)
Ügynöki jutalék	(201)	(37)	-	(1)	(239)
Strukturált finanszírozás	-	(60)	-	-	(60)
Pénzforgalom és számlavezetés	(2 205)	(2 509)	-	(516)	(5 230)
Bankkártya szolgáltatások	(5 708)	(1 905)	-	(56)	(7 669)
Biztosítási díjak	(3 246)	(20)	-	(13)	(3 279)
Egyéb	(283)	-	-	-	(283)
Díj és jutalék ráfordítás összesen	(14 285)	(5 301)	-	(1 210)	(20 796)
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye és devizaátértékelés	7 626	6 084	3 512	9 944	27 166
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó realizált eredménye	1	12	-	(264)	(251)
Osztalék bevétel	-	-	-	10	10
Egyéb nettó bevétel	(162)	83	-	3 778	3 699
Amortizált bekerülési értéken értékelt, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesítéséből származó nyereség				1 409	1 409
Bevételek összesen	102 631	39 482	3 622	22 476	168 211
Működési költségek	(81 001)	(19 288)	(1 515)	(1 783)	(103 587)
Értékvesztés	4 090	(1 229)	(2)	(112)	2 747
Társult vállalkozások eredménye	-	-	-	-	-
Adózás előtti eredmény	25 720	18 965	2 105	20 581	67 371
Nyereségadó	(4 453)	(2 551)	(274)	(2 181)	(9 459)
Szegmens eredmény	21 267	16 414	1 831	18 400	57 912
Eszközök összesen	796 164	740 855	294 617	1 367 091	3 198 727
Források összesen	1 771 809	843 457	146 178	437 283	3 198 727

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ 2018. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

4 – SZEGMENS INFORMÁCIÓK (FOLYTATÁS)

Szegmens információ ügyfél szegmensek alapján 2017-re vonatkozóan:

Adatok millió forintban

	Lakosság	Vállalat	Piaci keresked és	Általános igazgatás	Összesen
Nettó kamat és kamatjellegű bevétel / (ráfordítás)	46 022	18 322	1 064	7 559	72 967
Effektív kamat módszerrel számolt nettó kamat bevétel / (ráfordítás)	46 022	18 322	-518	3 662	67 488
Egyéb nettó kamatjellegű bevétel / (ráfordítás)			1 582	3 897	5 479
Nettó díj és jutalék bevétel	42 014	12 305	139	125	54 583
Befektetési szolgáltatások	1 372	43	139	4	1 558
Letétkezelési szolgáltatások	9 601	356	-	538	10 495
Hitel és garancia díjak	1 790	1 641	-	47	3 478
Projekt finanszírozás	-	81	-	-	81
Pénzforgalom és számlavezetés	29 261	13 247	-	679	43 187
Bankkártya szolgáltatások	10 028	1 895	-	25	11 948
Egyéb	2 446	2	-	17	2 465
Díj és jutalék bevétel összesen	54 498	17 265	139	1 310	73 212
Befektetési szolgáltatások	(1 172)	(145)	-	(128)	(1 445)
Hitel és garancia díjak	(1 194)	(500)	-	(452)	(2 146)
Ügynöki jutalék	(170)	(43)	-	(1)	(214)
Strukturált finanszírozás	-	(5)	-	-	(5)
Pénzforgalom és számlavezetés	(1 999)	(2 561)	-	(522)	(5 082)
Bankkártya szolgáltatások	(4 973)	(1 683)	-	(44)	(6 700)
Biztosítási díjak	(2 958)	(22)	-	(14)	(2 994)
Egyéb	(18)	(1)	-	(24)	(43)
Díj és jutalék ráfordítás összesen	(12 484)	(4 960)	-	(1 185)	(18 629)
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye és devizaátértékelés	6 919	6 305	1 310	3 720	18 254
Értékesíthető pénzügyi instrumentumok nettó realizált eredménye	5	19	-	510	534
Osztalék bevétel	-	-	-	13	13
Egyéb nettó bevétel	2 802	108	-	939	3 849
Lejáratig tartott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesítéséből származó nyereség				100	100
Bevételek összesen	97 762	37 059	2 513	12 966	150 300
Működési költségek	(78 172)	(19 188)	(1 315)	(1 527)	(100 202)
Értékvesztés	(246)	687	-	(640)	(199)
Társult vállalkozások eredménye	-	-	-	27	27
Adózás előtti eredmény	19 344	18 558	1 198	10 826	49 926
Nyereségadó	(4 352)	(2 752)	(192)	(809)	(8 105)
Szegmens eredmény	14 992	15 806	1 006	10 017	41 821
Eszközök összesen	761 562	670 254	551 349	1 030 511	3 013 676
Források összesen	1 606 847	872 736	120 148	413 945	3 013 676

2018-ra vonatkozóan a pénzügyi információk az IFRS 9-nek megfelelően kerültek bemutatásra. Az IFRS 9-re való átállás hatásáról bővebb információ a 3-as kiegészítő mellékletben található. A 12–178. oldalakon található kiegészítő melléklet e beszámoló részét képezi.

K&H BANK ZRT.**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ****2018. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****5 – NETTÓ KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTELEK**

Adatok millió Ft-ban

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	72 915	-
Hitelek és követelések	-	52 652
Lejáratig tartott eszközök	-	19 566
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök	2 094	-
Értékesíthető pénzügyi eszközök	-	5 427
Pénzügyi kötelezettségek pozitív kamata	<u>377</u>	<u>1 201</u>
Effektív kamat módszerrel számított kamatbevétel	75 386	78 846
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	283	1 612
Kötelezően valós értéken értékelt eszközök, a kereskedési célú eszközök kivételével	681	-
Eszköz/forrás menedzsment célú származékos ügyletek	1 222	722
Fedezeti célú származékos ügyletek	<u>10 969</u>	<u>11 524</u>
Egyéb kamatjellegű bevételek	13 155	13 858
Kamat és kamatjellegű bevétel összesen	<u>88 541</u>	<u>92 704</u>
Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek	(6 007)	(10 003)
Egyéb, eredménnyel szemben valós értékre nem értékelt kötelezettségek	(4)	(3)
Pénzügyi eszközök negatív kamata	<u>(2 043)</u>	<u>(1 352)</u>
Effektív kamat módszerrel számított kamatráfordítás	(8 054)	(11 358)
Kereskedési célú kötelezettségek	-	(30)
Eszköz/forrás menedzsment célú származékos ügyletek	(829)	(181)
Fedezeti célú származékos ügyletek	(2 059)	(3 838)
Egyéb, eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	(2 168)	(4 314)
Meghatározott juttatási programok kamatráfordítása	<u>(12)</u>	<u>(16)</u>
Egyéb kamatjellegű ráfordítás	(5 068)	(8 379)
Kamat és kamatjellegű ráfordítások összesen	<u>(13 122)</u>	<u>(19 737)</u>
Nettó kamat és kamatjellegű bevétel összesen	<u><u>75 419</u></u>	<u><u>72 967</u></u>

A Csoport 101 millió Ft kamatbevételt (unwinding diszkont hatás) számolt el az értékvesztett eszközökre 2018-ban (147 millió Ft -ot 2017-ben).

K&H BANK ZRT.**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ****2018. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****6 – NETTÓ DÍJ ÉS JUTALÉK BEVÉTELEK**

Adatok millió Ft-ban

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Hitel és garancia díjak	3 888	3 478
Projekt finanszírozás	442	81
Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok díjbevétele összesen	<u>4 330</u>	<u>3 559</u>
Befektetési szolgáltatások	1 270	1 558
Letétkezelési szolgáltatások	11 736	10 495
Pénzforgalom és számlavezetés	47 799	43 187
Bankkártya szolgáltatások	13 236	11 948
Egyéb	<u>3 184</u>	<u>2 465</u>
Díj és jutalék bevétel összesen	<u>81 555</u>	<u>73 212</u>
Befektetési szolgáltatások	(1 600)	(1 445)
Hitel és garancia díjak	(2 436)	(2 146)
Ügynöki jutalék	(239)	(214)
Strukturált finanszírozás	(60)	(5)
Pénzforgalom és számlavezetés	(5 230)	(5 082)
Bankkártya szolgáltatások	(7 669)	(6 700)
Biztosítási díjak	(3 279)	(2 994)
Egyéb	<u>(283)</u>	<u>(43)</u>
Díj és jutalék ráfordítás összesen	<u>(20 796)</u>	<u>(18 629)</u>
Nettó díj és jutalék bevétel	<u><u>60 759</u></u>	<u><u>54 583</u></u>

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

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

K&H BANK ZRT.**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ****2018. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****7 – EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK NETTÓ EREDMÉNYE**

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2018</u>	<u>Átsorolt 2017</u>
Kereskedési célú értékpapírok	(90)	(1 054)
Származékos kamatügyletek (valós érték átértékelés és kamat)	7 300	2 137
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt egyéb pénzügyi instrumentumok	2 643	1 355
Kötelezően valós értéken értékelt eszközök	1 554	-
Kereskedési tevékenység eredménye (beleértve a származékos devizaügyletek valós érték átértékelését és kamatát)	(4 287)	7 469
Cash flow hedge ügyletek valós értékelése*	<u>233</u>	<u>(104)</u>
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye	<u>7 353</u>	<u>9 803</u>

*Melyből 2018-ban 427 millió Ft nyereség került átvezetésre a cash flow hedge származékos ügyletek miatt a Konszolidált egyéb átfogó jövedelemből a Konszolidált eredménykimutatásba (2017-ben 129 millió Ft nyereség). A 2018-as eredményben ezen kívül elszámolásra került 194 millió Ft veszteség (233 millió Ft veszteség 2017-ben) a nem hatékony cash flow fedezeti ügyletek valós érték átértékelése címén.

A Magyar Nemzeti Bankkal kötött MIRS (Monetáris kamatláb swap) ügyletek induló nettó jelenértéke 2018-ban 6 171 millió forint bevételt eredményezett, és a származékos kamatügyletek soron kerül bemutatásra.

Azoknak az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumoknak a valós értékében bekövetkező változások, melyek valós érték számítása nem a piacon megfigyelhető paraméterek alapján történik, 423 millió Ft nyereséget tettek ki 2018-ban (9 millió Ft nyereség 2017-ben).

A Magyar Nemzeti Bank által indított Piaci Hitelprogramhoz kapcsolódóan a Csoport 748 millió Ft bevételt számolt el (2017-ben 805 millió Ft bevétel) a hitelezési aktivitáshoz kötött kamatcsere ügyleten (HIRS) 2018-ban, a 2. kiegészítő mellékletben leírt állami támogatások számviteli kezelésének megfelelően.

8 – AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMBEN VALÓS ÉRTÉKRE ÉRTÉKELT ÉS ÉRTÉKESÍTHETŐ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK NETTÓ REALIZÁLT EREDMÉNYE

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Fix kamatozású értékpapírok	<u>(251)</u>	<u>534</u>
Fix kamatozású értékpapírok nettó realizált eredménye	<u>(251)</u>	<u>534</u>

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2018. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

9 – OSZTALÉK BEVÉTEL

A Csoport 10 millió forint osztalékbevételt számolt el 2018-ban (2017-ben 13 millió forint osztalékbevételt). Az osztalékot a Visa Inc. fizette.

10 – EGYÉB BEVÉTELEK ÉS RÁFORDÍTÁSOK

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2018</u>	<u>Átsorolt 2017</u>
Tárgyi eszközök értékesítésének nyeresége	2 681	640
Közvetített szolgáltatások nyeresége	274	324
Egyéb szolgáltatások nyeresége	435	461
Működési kockázatból adódó nyereségek	319	530
Egyéb	654	3 394
Társult vállalkozások értékesítéséből származó nyereség	282	-
Egyéb bevétel	<u>4 645</u>	<u>5 349</u>

A Csoport 2018. januárjában értékesítette az egyik budapesti épületét. Az épület az értékesítésre és elidegenítésre szánt befektetett eszközök között került bemutatásra az eszköz könyv szerinti értékén, mivel az alacsonyabb volt, mint az eszköz értékesítési költségekkel csökkentett valós értéke. A Csoport 2018-ban 2 257 millió Ft nyereséget realizált az ügyleten.

A Csoport értékesítette a HAGE Zrt. befektetéseit, melynek következtében 2018-ban 282 millió Ft nyereséget realizált. Az értékesítés eredménye a konszolidált eredménykimutatásban az egyéb bevételek soron került bemutatásra.

A 435 millió Ft bevétel az egyéb szolgáltatások bevétele soron 2018-ban (2017-ben 461 millió Ft) a Csoport által más KBC Csoporttagoknak (melyek Magyarországon működnek, de a konszolidációba nincsenek bevonva) nyújtott pénzügyi és számviteli, üzemgazdasági, műszaki, logisztikai és bankbiztonsági szolgáltatásokból adódik.

A forintosítás során kivezetett és újbóli nyilvántartásba vett hitelek könyv szerinti értékének folytatólagos módosításaként bemutatott 2 737 millió Ft nyereség a forintosított hitelek könyv szerinti értékének a hitelek minőségének javulásából származó növekedéséből ered 2017-ben. A jövőbeni pénzbefolyások becsült értékében a hitelminőség romlásából eredő későbbi csökkenés értékvesztésként kerül kimutatásra, az összes hitelre és követelésre. IFRS 9 szerint ezek a hitelek, vásárolt illetve értékvesztésként (POCI) lettek bemutatva, és a hitelezési kockázatukban bekövetkezett változás pedig értékvesztésként szerepel a konszolidált eredménykimutatásban.

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Tárgyi eszközök értékesítésének vesztesége	(56)	(384)
Közvetített szolgáltatások vesztesége	-	(1)
Működési kockázatból adódó veszteségek	(433)	(659)
Egyéb	(457)	(456)
Egyéb ráfordítások	<u>(946)</u>	<u>(1 500)</u>

K&H BANK ZRT.**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ****2018. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****11 – ÁLTALÁNOS ADMINISZTRATÍV KÖLTSÉGEK**

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
IT költségek	(9 430)	(8 957)
Bérelti díjak	(2 796)	(2 715)
Javítás és karbantartás	(1 671)	(1 491)
Marketing költségek	(1 415)	(1 514)
Szakértői díjak	(3 262)	(3 133)
Egyéb fenntartási költség	(4 261)	(4 148)
Kommunikációs költségek	(324)	(344)
Utazási költség	(132)	(119)
Oktatási költség	(563)	(608)
Munkavállalókkal kapcsolatos költségek	(250)	(180)
Pénzügyi tranzakciók illeték	(25 177)	(23 407)
Egyéb adminisztratív költségek	(5 499)	(5 879)
Egyéb céltartalékok	-	1
Általános adminisztratív költségek összesen	<u>(54 780)</u>	<u>(52 494)</u>

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2018. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

12 – BANKADÓ

A Csoport 2018-ban 5 817 millió Ft bankadót fizetett (5 441 millió Ft 2017-ben). A pénzügyi szervezetek által fizetendő bankadó alapja és az adórátája csoporttagonként változhat tevékenységüktől függően.

Az alábbi tábla a csoporttagok által 2018-ban és 2017-ben fizetett bankadót mutatja be.

2018	Tevékenység	Adóalap	Adatok millió Ft-ban	
			Adórátája %	Adó
Csoporttagok:				
K&H Bank Zrt.	Hitelintézet	2 700 093	0,212*	5 715
K&H Befektetési Alapkezelő Zrt.	Alapkezelő	557 557	0,012*	68
K&H Faktor Zrt.	Egyéb pénzügyi szolgáltatások	102	6,500	29
K&H Jelzálogbank Zrt.	Egyéb pénzügyi szolgáltatások	3 494	0,150	5
Összesen		<u>3 261 246</u>	<u>0,178</u>	<u>5 817</u>

2017	Tevékenység	Adóalap	Adatok millió Ft-ban	
			Adórátája %	Adó
Csoporttagok:				
K&H Bank Zrt.	Hitelintézet	2 511 401	0,212*	5 325
K&H Befektetési Alapkezelő Zrt.	Alapkezelő	771 247	0,012*	93
K&H Faktor Zrt.	Egyéb pénzügyi szolgáltatások	363	6,500	23
Összesen		<u>3 283 011</u>	<u>0,166</u>	<u>5 441</u>

*Effektív ráta

A Csoporttagok által 2018-ra fizetendő bankadó az alábbiak szerint került számszerűsítésre.

A hitelintézetek esetén az adóalap a teljes mérlegfőösszeg 2016. december 31-re vonatkozóan, csökkentve:

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

2017-ben a hitelintézetek adóalapja 2015. december 31-én a fent említett csökkenő tételekkel kiigazított teljes eszközérték volt.

A 2018-ban alkalmazandó adórátája a hitelintézetek számára 0,15% az adóalap 50 000 millió Ft-ot meg nem haladó részére és 0,21% az 50 000 millió Ft-ot meghaladó részre (2017-re vonatkozóan is).

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2018. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

12 – BANKADÓ (folytatás)

Alapkezelők esetén az adó alapja a forgalmazó által ügyfelei részére vezetett értékpapír számlákon nyilvántartott értékpapírok forintban kifejezett – a vásárolt értékpapírok napi nettó eszközértékén számított, negyedévben összesített érték és a negyedév naptári napjai hányadosaként számított – értéke, ide nem értve a kollektív befektetési forma tulajdonában lévő, ezen számlákon nyilvántartott értékpapírok értékét. Az alkalmazandó adórátája 0,05%.

K&H Faktor Zrt. alkalmazandó adórátája 6,5%, melyet az adó évet megelőző második pénzügyi évre készített pénzügyi beszámolóban szereplő bevétel alapján kalkuláltak ki.

A Csoport számára előírt bankadó 2019-re vonatkozóan várhatóan 5 622 millió Ft lesz (amely tartalmazza az alapok által fizetendő adó becsült összegét is). A 2019-ben várható bankadó csökkenését a hitelintézetekre vonatkozó adórátája 0,2 %-os változása okozza. 2018-ban hitelintézeteknél az adó alapja a fent felsorolt tételekkel csökkentett 2017. december 31-i mérlegfőösszeg.

A Csoport 5 622 millió Ft adókötelezettsége 2019. január 1-jén keletkezik.

13 – SZEMÉLYI ÁLLOMÁNY ÁTLAGOS LÉTSZÁMA ÉS SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK

Adatok millió Ft-ban

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Szellemi dolgozók	3 490	3 592
Fizikai dolgozók	25	23
Vezetőség	39	39
Foglalkoztatottak átlagos létszáma összesen	<u>3 554</u>	<u>3 654</u>

Adatok millió Ft-ban

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Béreköltség	24 106	23 973
Szociális hozzájárulások	6 622	6 985
Meghatározott juttatási program	(37)	(36)
Részvényalapú juttatások	65	73
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	3 238	2 993
Személyi jellegű ráfordítások összesen	<u>33 994</u>	<u>33 988</u>

14 – TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOK EREDMÉNYE

A Csoport értékesítette a HAGE Zrt. befektetéseit, melynek következtében 2018-ban 282 millió Ft nyereséget realizált. Az értékesítés eredménye a konszolidált eredménykimutatásban az egyéb bevételek soron került bemutatásra (lásd a 10-es kiegészítő mellékletben).

2018-ban nem volt osztalék fizetés (2017-ben 27 millió Ft volt az osztalék fizetés). A HAGE Zrt. teljes eredményének a Csoportra jutó része értékvesztésre került 2017-ben. (A társult vállalkozások főbb pénzügyi adatairól további információk a 29-es kiegészítő mellékletben található.)

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2018. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

15 – NYERESÉGADÓ

A nyereségadó összetevői 2018. és 2017. december 31-re a következők:

Adatok millió Ft-ban

	<u>Kieg. mell.</u>	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Társasági adó ráfordítás		(4 433)	(3 365)
Társasági adó önrevízióból		(9)	(42)
Helyi adó		(4 034)	(4 012)
Halasztott adó (bevétel) / ráfordítás	28	<u>(983)</u>	<u>(686)</u>
Nyereségadó ráfordítás / bevétel		<u>(9 459)</u>	<u>(8 105)</u>

Társasági adó ráfordítás

2018-ban és 2017-ben a társasági adó 9% az éves szinten elért nyereségre.

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

Magyarországon nem létezik az adók megállapítására vonatkozó jogerős megállapodás. Az adóhatóság az adóévet követő hat éven belül bármikor felülvizsgálhatja a számviteli nyilvántartásokat és módosíthatja a kivetett adót. Ennek megfelelően adóhatósági ellenőrzés esetén a Csoportnál is előfordulhat adómódosítás. Az adóhatóság a Csoport társasági adóbevallásait 2013-ig bezárólag felülvizsgálta és lezárta. A Vezetőségnek nincs tudomása olyan jelentős elmaradt adókötelezettségről, amely az adóhatóság által még nem ellenőrzött évek kapcsán felmerülhetne.

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2018. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

15 – NYERESÉGADÓ (folytatás)

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

	Adatok millió Ft-ban	
	2018	2017
Adózás előtti eredmény	67 371	49 926
Társasági adó kulcs	9,00%	9,00%
Kalkulált társasági adó	(6 063)	(4 493)
Adóalap módosító tételek adóhatása:		
Nem átmeneti különbözetekből adódó adóalap csökkentő tételek	542	480
Előző évekkkel kapcsolatos társasági adó korrekció	(9)	(42)
Halasztott adó nyitó állományának korrekciója adóráta változása miatt	-	-
Elhatárolt veszteség felhasználása, melyre nem volt halasztott adó képezve	-	12
Helyi adók és befektetési szolgáltatási adó	(4 034)	(4 012)
Nem átmeneti különbözetekből adódó adóalap növelő tételek	(124)	(49)
Egyéb	229	(1)
Adóalap módosító tételek adóhatása összesen	(3 396)	(3 612)
Nyereségadó ráfordítás (kalkulált társasági adó + adóalap módosító tételek adóhatása)	(9 459)	(8 105)

Az effektív adókulcs 2018-ban 14,04% (2017-ben 16,23%) volt.

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2018. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

16 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK PORTFOLIÓ ÉS TERMÉK SZERINTI BONTÁSA

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú eszközök	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök*	Fedezeti célú származékos ügyletek	Összesen
Pénzügyi eszközök 2018.december 31-én						
Értékpapírok	4 700	-	95 161	618 311	-	718 172
Hitelek és előlegek	-	20 066	-	2 241 010	-	2 261 076
Derivatívák	65 114	-	-	-	17 265	82 379
Összesen	69 814	20 066	95 161	2 859 321	17 265	3 061 627
	Kereskedési célú eszközök	Értékesíthető pénzügyi eszközök	Lejáratig tartott eszközök	Hitelek és követelések*	Fedezeti célú származéko s ügyletek	Összesen
Pénzügyi eszközök 2017.december 31-én						
Értékpapírok	59 042	194 208	423 500	14 148	-	690 898
Hitelek és előlegek	-	-	-	2 145 424	-	2 145 424
Derivatívák	39 149	-	-	-	23 064	62 213
Összesen	98 191	194 208	423 500	2 159 572	23 064	2 898 535

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

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2018. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	Eredményel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	Fedezeti célú származékos ügyletek	Amortizált bekerülési értéken tartott instrumentumok	Összesen
Pénzügyi kötelezettségek 2018. december 31-én					
Központi bankok által elhelyezett betétek	-	-	-	92 747	92 747
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások által elhelyezett betétek*	-	-	-	115 363	115 363
Betétek és betét jellegű kötelezettségek ügyfelekkel szemben	-	88 790	-	2 448 105	2 536 895
Betétek	-	82 844	-	2 304 723	2 387 567
Látra szóló	-	-	-	1 881 232	1 881 232
Meghatározott időre lekötött	-	82 844	-	120 330	203 174
Megtakarítási	-	-	-	303 161	303 161
Betét jellegű kötelezettségek	-	5 946	-	143 382	149 328
Betéti okirat	-	-	-	233	233
Nem átváltható kötvények	-	5 946	-	102 347	108 293
Nem átváltható alárendelt kölcsöntőke	-	-	-	40 802	40 802
Származékos ügyletek	54 263	-	13 566	-	67 829
Rövid pozíció	-	-	-	-	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokban	-	-	-	-	-
Egyéb	125	-	-	594	719
Könyv szerinti érték összesen	<u>54 388</u>	<u>88 790</u>	<u>13 566</u>	<u>2 656 809</u>	<u>2 813 553</u>

*Melyből 19 593 millió Ft látra szóló.

A hitelintézetek és befektetési vállalkozások által elhelyezett betétek 10 748 millió Ft visszavásárlási megállapodást tartalmaznak.

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2018. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	Eredményel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	Fedezeti célú származékos ügyletek	Amortizált bekerülési értéken tartott instrumentumok	Összesen
Pénzügyi kötelezettségek 2017. december 31-én					
Központi bankok által elhelyezett betétek	-	-	-	117 154	117 154
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások által elhelyezett betétek*	-	-	-	108 595	108 595
Betétek és betét jellegű kötelezettségek ügyletekkel szemben	-	120 509	-	2 286 608	2 407 117
Betétek	-	110 973	-	2 175 997	2 286 970
Látra szóló	-	-	-	1 732 656	1 732 656
Meghatározott időre lekötött	-	110 973	-	151 002	261 975
Megtakarítási	-	-	-	292 339	292 339
Betét jellegű kötelezettségek	-	9 536	-	110 611	120 147
Betéti okirat	-	-	-	233	233
Nem átváltható kötvények	-	9 536	-	71 016	80 552
Nem átváltható alárendelt kölcsöntőke	-	-	-	39 362	39 362
Származékos ügyletek	27 637	-	4 103	-	31 740
Rövid pozíció	7 964	-	-	-	7 964
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokban	7 964	-	-	-	7 964
Egyéb	873	-	-	557	1 430
Könyv szerinti érték összesen	<u>36 474</u>	<u>120 509</u>	<u>4 103</u>	<u>2 512 914</u>	<u>2 674 000</u>

*Melyből 31 338 millió Ft látra szóló.

A hitelintézetek és befektetési vállalkozások által elhelyezett betétek 4 152 millió Ft visszavásárlási megállapodást tartalmaznak

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2018. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

Részletes információk a pénzügyi instrumentumokra vonatkozóan

Értékpapírok

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

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

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
<u>Kereskedési célú értékpapírok</u>		
Magyar kincstárjegyek	4 291	16 405
Forintban kibocsátott magyar államkötvények	-	28 953
Devizában kibocsátott magyar államkötvények	-	13 180
Tőzsdén jegyzett tőkeinstrumentumok	409	504
Kereskedési célú értékpapírok összesen	<u>4 700</u>	<u>59 042</u>

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
<u>Értékesíthető értékpapírok</u>		
Forintban kibocsátott magyar államkötvények	-	171 196
Devizában kibocsátott magyar államkötvények	-	21 156
Tőzsdén nem jegyzett tőkeinstrumentumok	-	1 856
Értékesíthető értékpapírok összesen	<u>-</u>	<u>194 208</u>

Az IFRS 9-re történő áttérés hatására az értékesíthető portfólióból történő átsorolással kapcsolatosan további információért lásd a 3-as kiegészítő kiegészítő mellékletet.

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

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>Bruttó könyv szerinti érték</u>	<u>Értékvesztés</u>
<u>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök</u>		
Forintban kibocsátott magyar államkötvények	93 018	(73)
Devizában kibocsátott magyar államkötvények	-	-
Tőzsdén jegyzett tőkeinstrumentumok	1 571	-
Tőzsdén nem jegyzett tőkeinstrumentumok	645	-
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök összesen	<u>95 234</u>	<u>(73)</u>

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2018. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt saját tőkeinstrumentumok 2018. december 31-én 645 millió forint értékű nem jegyzett tőkeinstrumentumot tartalmaznak (2017. december 31-én 646 millió forint értékesíthető tőkeinstrumentum), amelyek esetében a valós értéket nem lehet megbízhatóan mérni. Ezekkel a befektetésekkel az aktív piacon nem került sor kereskedésre. A Vezetés úgy véli, hogy a bekerülési értéken tartott befektetések könyv szerinti értéke megközelíti a valós értéküket.

Ezek az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt befektetések hosszú távú befektetéseket tartalmaznak olyan vállalatokban, ahol a Csoportnak nincs jelentős befolyása. Ezek a részesedések nem konszolidálódnak ki leányvállalatként vagy tőkekonzolidáción keresztül.

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

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	640	640
SWIFT S.C.	5	6
	<u>645</u>	<u>646</u>

A Csoport 1 579 millió Ft adózott veszteséget számolt el egyéb átfogó jövedelemmel szemben az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelésének eredményeként 2018-ban (4 664 millió Ft nyereség 2017-ben az értékesíthető hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra).

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nem realizált, felhalmozott adózott eredménye 2018. december 31-én 3 258 millió Ft nyereség volt (15 627 millió Ft nyereség 2017. december 31-én).

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
<u>Hitelek és követelések</u>		
Forintban kibocsátott önkormányzati kötvények	-	924
Pénzügyintézetek által forintban kibocsátott kötvények	-	13 224
Hitelek és követelések összesen	<u>-</u>	<u>14 148</u>

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2018. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

A pénzügyi eszközök által kibocsátott kötvények az Országos Betétbiztosítási Alap és a Befektető-védelmi Alap által kibocsátott kötvényeket tartalmazzák.

Adatok millió Ft-ban

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
<u>Lejáratig tartott eszközök</u>		
Devizában kibocsátott magyar államkötvények	-	28 122
Forintban kibocsátott magyar államkötvények	-	395 378
Lejáratig tartott eszközök összesen	-	423 500

Adatok millió Ft-ban

2018-ban az amortizált bekerülési értéken tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a következő típusú papírokból állt.

	<u>Bruttó könyv szerinti érték</u>	<u>Értékvesztés</u>
<u>Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök</u>		
Forintban kibocsátott magyar államkötvények	558 764	(538)
Devizában kibocsátott magyar államkötvények	48 246	(24)
Forintban kibocsátott önkormányzati kötvények	674	-
Pénzügyi szervezetek által forintban kibocsátott kötvények	11 200	(10)
Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök összesen	618 884	(572)

A Csoport az amortizált bekerülési értéken tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesítéséből 2018-ban 1 409 millió Ft nyereséget realizált (az eredménykimutatásban külön soron bemutatva). Az értékesítés nem volt ellentmondásban a vonatkozó üzleti modell előírásaival.

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2018. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

Kötelezettségek és függő kötelezettségek fedezetül szolgáló eszközök

Adatok millió Ft-ban

	<u>2018</u>	<u>Átsorolt 2017</u>
Eszközök, melyek fedezetül szolgálnak az alábbi kötelezettségeknek		
Repo kötelezettségek	10 283	3 817
MNB Növekedési Hitelprogram	97 023	124 200
Származékos ügyletek	11 589	4 838
Elszámolási ügyletek	15 072	61 004
Kibocsátott jelzálog levelek	114 580	76 716
Fedezetül szolgáló eszközök összesen	<u>248 547</u>	<u>270 575</u>

A refinanszírozási hitelek, származékos ügyletek és egyéb elszámolások mögött álló fedezetek pénzeszközöket és értékpapírokat foglalnak magukban. Ezek az eszközök nem kerülnek átadásra a partnernek. A származékos ügyletek esetén a fedezetek elszámolására vonatkozó feltételek külön CSA-kban (Credit Support Annex) kerülnek rögzítésre a felek között. Az értékpapírok esetén a fedezeti követelmények meghatározása portfólió alapon történik és a központi elszámolóháznál (KELER) vezetett számlán elkülönítésre kerül.

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2018. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

Az alábbi táblázat a készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek, az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök portfólió és termék szerinti bontását tartalmazza 2018. december 31-re vonatkozóan.

Adatok millió Ft-ban

	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök			Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök		
	Bruttó könyv szerinti érték	Hitelkockázathoz kapcsolódó felhalmozott negatív valós érték változás	Összesen	Bruttó könyv szerinti érték	Kumulált értékvesztés	Összesen
Hitelek és előlegek 2018. december 31-én						
Központi bank és hitelintézetek*	-	-	-	857 978	(22)	857 956
Államháztartás	95	-	95	28 156	(380)	27 776
Pénzügyi vállalatok	4 460	-	4 460	791 654	(13 669)	777 985
ebből: kis- és közepes vállalkozások	274	-	274	501 802	(11 774)	490 028
Háztartások	16 051	(540)	15 511	604 470	(27 177)	577 293
Fogyasztói hitelek	-	-	-	48 446	(1 559)	46 887
Hitelkártyák	-	-	-	6 177	(168)	6 009
Folyószámla	-	-	-	13 976	(1 031)	12 945
Pénzügyi lízing	-	-	-	2 488	(122)	2 366
Jelzáloghitel	16 045	(540)	15 505	511 888	(24 216)	487 672
Meghatározott időre szóló hitelek	6	-	6	21 495	(81)	21 414
Összesen	20 606	(540)	20 066	2 282 258	(41 248)	2 241 010

2018-ra vonatkozóan a pénzügyi információk az IFRS 9-nek megfelelően kerültek bemutatásra. Az IFRS 9-re való átállás hatásáról bővebb információ a 3-as kiegészítő mellékletben található. A 12–178. oldalakon található 71 kiegészítő melléklet e beszámoló részét képezi.

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2018. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

Az alábbi táblázat a készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek, az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök portfólió és termék szerinti bontását tartalmazza 2017. december 31-re vonatkozóan.

Adatok millió Ft-ban

	Hitelek és követelések		
	Bruttó könyv szerinti érték	Kumulált értékvesztés	Összesen
Hitelek és követelések 2017. december 31-én			
Központi bank és hitelintézetek*	832 394	(9)	832 385
Államháztartás	49 103	(5)	49 098
Pénzügyi vállalatok	715 312	(12 164)	703 148
ebből: kis- és közepes vállalkozások	452 479	(10 697)	441 782
Háztartások	581 949	(21 156)	560 793
Fogyasztói hitelek	36 351	(1 175)	35 176
Hitelkártyák	5 980	(132)	5 848
Folyószámla	13 825	(888)	12 937
Pénzügyi lízing	3 002	(400)	2 602
Jelzáloghitel	501 213	(18 389)	482 824
Meghatározott időre szóló hitelek	21 578	(172)	21 406
Összesen	<u>2 178 758</u>	<u>(33 334)</u>	<u>2 145 424</u>

*A központi bankokkal és hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések teljes állományából 489 106 millió Ft látra szóló, illetve 90 napon belüli eredeti lejáratúval rendelkezik (2017. december 31-én 684 456 millió Ft). 2018-ban nem voltak viszonteladási megállapodások (2017. december 31-én 8 206 millió Ft).

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2018. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

Refinanszírozási hitelek

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

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

A Vezetőség úgy gondolja, hogy a Csoport 2018. december 31-én minden kötelezettségének megfelel. A konszolidált mérlegben a refinanszírozási hitelek amortizált bekerülési értéken tartott pénzügyi kötelezettségként vannak nyilvántartva.

Adatok millió Ft-ban

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Refinanszírozási hitelek MNB Növekedési Hitelprogram keretében	92 747	117 154
Egyéb refinanszírozási hitelek	77 100	72 789
Refinanszírozási hitelek összesen	<u>169 847</u>	<u>189 943</u>

Nem átváltoztatható kötvények

A Csoport 101 500 millió forint névértékű jelzálogleveleket bocsátott ki 2018-ban (71 000 millió Ft 2017-ben), melyből 51 000 millió forint névértékű jelzáloglevelet a KBC Csoport tagjai vásároltak meg (további részlet a 40-es kiegészítő mellékletben). A kibocsátott jelzáloglevelek 100 000 millió forint névértékű fix kamatozású kötvényt – 5 éves lejáratú -, és 1 500 millió Ft névértékű változó kamatozású kötvényt tartalmaznak. A kötvények a konszolidált mérlegben amortizált bekerülési értéken tartott pénzügyi kötelezettségek között kerülnek bemutatásra.

Alárendelt kölcsöntőke

Adatok millió Ft-ban

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Alárendelt kölcsöntőke a KBC csoporttól	40 802	39 362
	<u>40 802</u>	<u>39 362</u>

2006 júniusában a Csoport 60 millió euró összegű (19 291 millió Ft 2018-ban, 18 577 millió Ft 2017. december 31.) alárendelt kölcsöntőkét vett fel a KBC Bank N.V. Dublintól, a KBC Csoport tagjától. 2014-ben az alárendelt kölcsöntőkét a KBC Bank N.V. átvette fióktelepétől. A hitel eredeti lejáratát (2016. június 30.) 10 évvel meghosszabbították 2015 márciusában. A hitel változó kamatozású, amelynek mértékét a 3 hónapos EURIBOR plusz 2,70% éves kamatban állapították meg.

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2018. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

A Csoport további 30 millió euró összegű (9 645 millió Ft 2018-ban, 9 306 millió Ft 2017. december 31-én) kölcsöntőket vett fel 10 éves futamidőre a KBC Bank N.V.-től 2015 szeptemberében 3 hónapos EURIBOR plusz 3,05% éves kamattal.

A harmadik alárendelt kölcsöntőke szerződés 2017 decemberében jött létre a Csoport és a KBC Bank N.V. között. A KBC Bank N.V. további 37 millió euró (11 899 millió Ft 2018-ban, 11 479 millió Ft 2017. december-31-én) kölcsönt nyújtott a Csoportnak 10 éves lejáratral és 3 havi EURIBOR + 1,53% éves változó kamattal.

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

17 – ÁTADOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK

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

Adatok millió Ft-ban

	2018		2017	
	Átadott eszköz könyv szerinti értéke	A kapcsolódó kötelezettség könyv szerinti értéke	Átadott eszköz könyv szerinti értéke	A kapcsolódó kötelezettség könyv szerinti értéke
Lejáratig tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	3 817	4 152
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	10 283	10 748	-	-
Átadott eszközök és kapcsolódó kötelezettségek összesen	<u>10 283</u>	<u>10 748</u>	<u>3 817</u>	<u>4 152</u>

Repo és fordított repo megállapodások

A fordított repo megállapodások keretében a Csoport tulajdonjogot szerez az érintett fedezetet illetően, tehát lehetősége van a fedezetet felhasználni. Mindemellett kötelezettséget vállal arra, hogy a fedezetet visszaszolgáltatja a kölcsönt felvevőnek az ügylet lejáratakor. A keletkező kötelezettség amortizált bekerülési értéken tartott pénzügyi kötelezettségként kerül rögzítésre. 2018-ban nem volt fordított repo megállapodás keretében fedezetként elfogadott értékpapír (2017. december 31-én ebben a sorrendben 8 131 millió Ft és 7 964 millió Ft).

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

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

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2018. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

18 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK BESZÁMÍTÁSA

Az alábbi táblázatok azokat a pénzügyi eszközöket és kötelezettségeket mutatják be, melyek tárgyát képezik valamilyen érvényesíthető, elsődleges nettósítási megállapodásnak 2018. december 31-én:

	Mérlegben szereplő állományok			Állományok, melyek nem kerülnek beszámításra a mérlegben			Nettó érték
	Pénzügyi eszközök bruttó értéke	Beszámításra kerülő pénzügyi kötelezettségek bruttó értéke	Pénzügyi eszközök nettó értéke	Pénzügyi instrumentumok	Kapott fedezetek - pénzeszközök	Kapott értékpapír fedezetek	
Származékos ügyletek	82 379	-	82 379	66 471	3 007	-	12 901
Fordított visszavásárlási megállapodások	-	-	-	-	-	-	-
Beszámítás vagy elsődleges nettósítási megállapodás tárgyát képező pénzügyi eszközök összesen	<u>82 379</u>	<u>-</u>	<u>82 379</u>	<u>66 471</u>	<u>3 007</u>	<u>-</u>	<u>12 901</u>
	Mérlegben szereplő állományok			Állományok, melyek nem kerülnek beszámításra a mérlegben			Nettó érték
	Pénzügyi kötelezettségek bruttó értéke	Beszámításra kerülő pénzügyi eszközök bruttó értéke	Pénzügyi kötelezettségek nettó értéke	Pénzügyi instrumentumok	Adott fedezetek - pénzeszközök	Adott értékpapír fedezetek	
Származékos ügyletek	67 829	-	67 829	66 471	449	21	888
Visszavásárlási megállapodások	10 748	-	10 748	-	-	10 283	465
Beszámítás vagy elsődleges nettósítási megállapodás tárgyát képező pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>78 577</u>	<u>-</u>	<u>78 577</u>	<u>66 471</u>	<u>449</u>	<u>10 304</u>	<u>1 353</u>

2018-ra vonatkozóan a pénzügyi információk az IFRS 9-nek megfelelően kerültek bemutatásra. Az IFRS 9-re való átállás hatásáról bővebb információ a 3-as kiegészítő mellékletben található. A 12–178. oldalakon található kiegészítő melléklet e beszámoló részét képezi.

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2018. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

18 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK BESZÁMÍTÁSA (folytatás)

Az alábbi táblázatok azokat a pénzügyi eszközöket és kötelezettségeket mutatják be, melyek tárgyát képezik valamilyen érvényesíthető, elsődleges nettósítási megállapodásnak 2017. december 31-én:

	Mérlegben szereplő állományok			Állományok, melyek nem kerülnek beszámításra a mérlegben			Nettó érték
	Pénzügyi eszközök bruttó értéke	Beszámításra kerülő pénzügyi kötelezettségek bruttó értéke	Pénzügyi eszközök nettó értéke	Pénzügyi instrumentumok	Kapott fedezetek - pénzeszközök	Kapott értékpapír fedezetek	
Származékos ügyletek	62 213	-	62 213	29 739	23 278	-	9 196
Fordított visszavásárlási megállapodások	8 206	-	8 206	-	-	8 131	75
Beszámítás vagy elsődleges nettósítási megállapodás tárgyát képező pénzügyi eszközök összesen	<u>70 419</u>	<u>-</u>	<u>70 419</u>	<u>29 739</u>	<u>23 278</u>	<u>8 131</u>	<u>9 271</u>
	Mérlegben szereplő állományok			Állományok, melyek nem kerülnek beszámításra a mérlegben			Nettó érték
	Pénzügyi kötelezettségek bruttó értéke	Beszámításra kerülő pénzügyi eszközök bruttó értéke	Pénzügyi kötelezettségek nettó értéke	Pénzügyi instrumentumok	Adott fedezetek - pénzeszközök	Adott értékpapír fedezetek	
Származékos ügyletek	31 740	-	31 740	29 739	350	9	1 642
Visszavásárlási megállapodások	4 152	-	4 152	-	-	3 817	335
Beszámítás vagy elsődleges nettósítási megállapodás tárgyát képező pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>35 892</u>	<u>-</u>	<u>35 892</u>	<u>29 739</u>	<u>350</u>	<u>3 826</u>	<u>1 977</u>

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2018. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

18 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK BESZÁMÍTÁSA (folytatás)

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

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

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

A kapott értékpapír fedezetek nem jelennek meg a konszolidált mérlegben. Az adott értékpapír fedezetek a konszolidált mérlegben a megfelelő portfólióban vannak nyilvántartva (és a kötelezettségek és függő kötelezettségek fedezetéül szolgáló eszközökként bemutatásra kerülnek a 16-os kiegészítő mellékletben).

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2018. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

19 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE

Az alábbi tábla a pénzügyi eszközök és források valós értékéhez kapcsolódó információkat mutat be a 2018-as évre vonatkozóan:

Adatok millió Ft-ban

	Valós érték			Valós érték összesen	Könyv szerinti érték összesen	El nem számolt nyereség - (veszteség)	Egyéb átfogó jövedelemben elszámolt nyereség (nem megfigyelhető adatokon alapul)	Eredményben elszámolt – nem megfigyelhető adatokon alapuló*
	Jegyzett piaci ár (1-es szint)	Értékelési technika – megfigyel- hető adatokon alapuló (2-es szint)	Értékelési technika – nem megfigyel- hető adatokon alapuló (3- as szint)					
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek	42 833	437 815	-	480 648	480 648	-	-	-
Pénzügyi eszközök	729 897	524 597	1 407 890	2 662 384	2 623 813	38 571	360	4 098
Kereskedési célú eszközök	35	65 483	4 296	69 814	69 814	-	-	3 774
Egyéb átfogó jövedelemben valós értékre értékelt pénzügyi eszközök	92 945	-	2 216	95 161	95 161	-	360	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	636 917	441 849	1 381 312	2 460 078	2 421 507	38 571	-	-
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-	-	20 066	20 066	20 066	-	-	324
Fedezeti célú származékos ügyletek	-	17 265	-	17 265	17 265	-	-	-
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek és pénzügyi eszközök összesen	772 730	962 412	1 407 890	3 143 032	3 104 461	38 571	360	4 098
Pénzügyi kötelezettségek								
Kereskedési célú kötelezettségek	21	50 095	4 272	54 388	54 388	-	-	(3 750)
Erdményen szemben valós értéken értékelt kötelezettségek	-	88 790	-	88 790	88 790	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek	-	210 326	2 444 013	2 654 339	2 656 809	2 470	-	-
Fedezeti célú származékos ügyletek	-	13 566	-	13 566	13 566	-	-	-
Pénzügyi kötelezettségek összesen	21	362 777	2 448 285	2 811 083	2 813 553	2 470	-	(3 750)

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

2018-ra vonatkozóan a pénzügyi információk az IFRS 9-nek megfelelően kerültek bemutatásra. Az IFRS 9-re való átállás hatásáról bővebb információ a 3-as kiegészítő mellékletben található. A 12–178. oldalakon található 78 kiegészítő melléklet e beszámoló részét képezi.

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2018. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

19 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE (folytatás)

Az alábbi tábla a pénzügyi eszközök és források valós értékéhez kapcsolódó információkat mutat be a 2017-es évre vonatkozóan:

Adatok millió Ft-ban

	Valós érték			Valós érték összesen	Könyv szerinti érték összesen	El nem számolt nyereség - (veszteség)	Egyéb átfogó jövedelemben elszámolt nyereség (nem megfigyelhető adatokon alapul)	Eredményben elszámolt – nem megfigyelhető adatokon alapuló*
	Jegyzett piaci ár (1-es szint)	Értékelési technika – megfigyel- hető adatokon alapuló (2-es szint)	Értékelési technika – nem megfigyel- hető adatokon alapuló (3- as szint)					
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek	36 789	401 057	-	437 846	437 846	-	-	-
Pénzügyi eszközök	661 036	574 996	1 315 570	2 551 602	2 497 478	54 124	299	2 057
Kereskedési célú eszközök	50 679	45 110	2 402	98 191	98 191	-	-	2 057
Értékesíthető eszközök	161 664	30 688	1 856	194 208	194 208	-	299	-
Hitelek és követelések	-	449 453	1 311 312	1 760 765	1 758 515	2 250	-	-
Lejáratig tartott eszközök	448 693	26 681	-	475 374	423 500	51 874	-	-
Fedezeti célú származékos ügyletek	-	23 064	-	23 064	23 064	-	-	-
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek és pénzügyi eszközök összesen	<u>697 825</u>	<u>976 053</u>	<u>1 315 570</u>	<u>2 989 448</u>	<u>2 935 324</u>	<u>54 124</u>	<u>299</u>	<u>2 057</u>
Pénzügyi kötelezettségek								
Kereskedési célú kötelezettségek	7 973	26 108	2 393	36 474	36 474	-	-	(2 047)
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kötelezettségek	-	120 509	-	120 509	120 509	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek	-	191 148	2 323 513	2 514 661	2 512 914	(1 747)	-	-
Fedezeti célú származékos ügyletek	-	4 103	-	4 103	4 103	-	-	-
Pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>7 973</u>	<u>341 868</u>	<u>2 325 906</u>	<u>2 675 747</u>	<u>2 674 000</u>	<u>(1 747)</u>	<u>-</u>	<u>(2 047)</u>

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

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2018. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

19 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE (folytatás)

A magyar államkötvényeknek van tőzsdén jegyzett árfolyama, kivéve a 3 hónapnál rövidebb hátralévő lejáratúakat, melyeknél az értékelés alapját a 3 hónapos BUBOR hozamgörbe képezi. 2018-ban nem történt átsorolás a kötvények esetén (2 614 millió Ft kereskedési célú kötvény 2017-ben) a jegyzett piaci áru kategóriából a piaci adatokon alapuló értékelési technikával értékelt kategóriába.

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

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú derivatívák	Eredményben kötelezően valós értéken tartott eszközök	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken tartott eszközök	Összesen
Pénzügyi eszközök				
Egyenleg 2017. december 31-én	2 402	-	1 211	3 613
IFRS9 konverzió		21 405		21 405
Nettó nyereség / (veszteség) az eredményben elszámolva	99	324	-	423
az egyéb átfogó jövedelemben elszámolva	-	-	360	360
Beszerzés	3 675	3 006	-	6 681
Elszámolás	(1 880)	(5 109)	-	(6 989)
Egyéb	-	440	-	440
Egyenleg 2018. december 31-én	4 296	20 066	1 571	25 933

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2018. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

19 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

Pénzügyi eszközök	Kereskedési célú derivatívák	Értékesítésre tartott tőke instrumentumok	Összesen
Egyenleg 2016. december 31-én	3 443	912	4 355
Nettó nyereség / (veszteség) az eredményben elszámolva	(244)	-	(244)
az egyéb átfogó jövedelemben elszámolva	-	299	299
Elszámolás	(797)	-	(797)
Egyenleg 2017. december 31-én	2 402	1 211	3 613

Adatok millió Ft-ban

Pénzügyi kötelezettségek	Kereskedési célú derivatívák
Egyenleg 2017. december 31-én	2 393
Nettó (nyereség) / veszteség az eredményben elszámolva	99
Beszerzés	3 651
Elszámolás	(1 871)
Egyenleg 2018. december 31-én	4 272

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2018. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

19 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú derivatívák
Pénzügyi kötelezettségek	
Egyenleg 2016. december 31-én	3 350
Nettó (nyereség) / veszteség az eredményben elszámolva	(383)
Elszámolás	(574)
Egyenleg 2017. december 31-én	2 393

Pénzügyi instrumentumok valós értéke

Valós értékre értékelt pénzügyi instrumentumok

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

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

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

19 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE (folytatás)

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

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

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

A Visa Inc. elsőbbségi részvények valós érték értékelése a Csoport tulajdonában lévő részvények számán, a Visa Inc. jegyzett részvényekre vonatkozó átváltási ráta és a Visa Inc. részvények new yorki tőzsdén jegyzett árán alapul, ami korrigálásra kerül egy illikviditási diszkonttal. A Vezetőség úgy gondolja, hogy az illikviditási diszkont változtatása (mint az egyetlen 3-as szintű paraméter) nem változtatná meg érdemben a kalkulált valós értéket.

Az IFRS 9 SPPI teszten megbukott hitelek valós értékének meghatározására a Csoport a nettó könyv szerinti értéket használja becslésként. A Vezetőség úgy gondolja, hogy az egyéb számítások nem eredményeznének reális valós értéket.

A fenti pénzügyi instrumentumok valós értéke és bekerülési értéke közötti különbözet, mely még nem került elszámolásra az eredményben immateriális volt az év elején és végén 2018-ban és 2017-ben.

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

Értékesíthető/ egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt (FVOCI) pénzügyi instrumentumok

Az értékesíthető/FVOCI pénzügyi instrumentumok közé tartoznak részesedések is, melyek könyv szerinti értéke 2018. év végén 645 millió Ft (646 millió Ft 2017. év végén) és amelyek valós értéke nem állapítható meg megbízhatóan.

A Vezetőség véleménye szerint az értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken tartott befektetések könyv szerinti értéke megközelítően a valós értéküknek felel meg (további információ a 16-os számú kiegészítő mellékletben).

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

Amortizált bekerülési értéken tartott pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek

Az amortizált bekerülési értéken tartott eszközök forintban és euróban kibocsátott magyar államkötvényeket tartalmaznak. Ezeknek az instrumentumoknak a jelen kiegészítő mellékletben bemutatott valós értéke rendszeresen jegyzett piaci árakon alapszik, mivel az instrumentumoknak aktív piaca van. Kivételt képeznek a forintban denominált 3 hónapnál rövidebb hátralévő lejáratú rendelkező magyar államkötvények, melyek értékelésének alapját a 3 hónapos BUBOR hozamgörbe képezi. Az euróban kibocsátott magyar államkötvényeknek aktív piaca van ezért értékelésük rendszeresen jegyzett piaci árakon alapszik.

19 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE (folytatás)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Az amortizált bekerülési értéken tartott fix kamatozású és 1 évnél hosszabb hátralévő lejáratnál rendelkező eszközök (a refinanszírozott eszközöket is beleértve) valós értékének meghatározása az eszköz becsült piaci hozamgörbéjével diszkontált cash flow számításal történik, ahol az aktuális, a hátralévő futamidőnek megfelelő bankközi piaci hozamgörbe módosításra kerül a Csoport lakossági és vállalati hitel portfóliójának átlagos kamatmarzával.

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

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2018. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

Adatok millió Ft-ban

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
<u>Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</u>		
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	20 066	-
	<u>20 066</u>	<u>-</u>
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
<u>Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</u>		
Lekötött betétek:		
- államháztartás	-	31
- lakosság	3 552	332
- vállalat	6 419	2 284
- befektetési alap	72 873	108 326
Egyéb kibocsátott kötvények	5 946	9 536
	<u>88 790</u>	<u>120 509</u>

Az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek azokat a hiteleket tartalmazzák, melyek kamatfeltételeik miatt az IFRS 9 átállásakor megbuktak az SPPI teszten.

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

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

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

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

Lejáratkor a Csoport által a szerződések szerint kifizetendő összeg 1 420 millió Ft-tal magasabb a betétek és a kibocsátott kötvények valós értékénél (2017-ben 2 124 millió Ft-tal magasabb).

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2018. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

A Csoport pénzügyi eszközei, kötelezettségvállalásai és függő kötelezettségei az alábbi földrajzi régiók szerint elemezhetők a biztosítékok és egyéb hitelminőség javítások nélkül 2018. december 31-én:

Adatok millió Ft-ban

	Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek	Kereskedési célú pénzügyi instrumentu- mok	Eredményel szemben valós értéken értékelte pénzügyi instrumentumok	Kötelezően valós értéken értékelte pénzügyi instrumentumok	Eredményel szemben valós értéken értékelte instrumentumok	Amortizált bekerülési értéken tartott instrumentu- mok	Fedezeti célú származé- kos ügyletek	Összesen
Pénzügyi eszközök								
Magyarország	364 150	21 511	-	20 066	93 585	2 022 176	633	2 522 121
EMU országok	66 847	47 650	-	-	5	395 206	15 650	525 358
Kelet-európai országok	737	58	-	-	-	934	-	1 729
Oroszország	131	-	-	-	-	2 216	-	2 347
Egyéb európai országok	1 306	595	-	-	-	570	982	3 453
Nem európai országok	4 643	-	-	-	1 571	405	-	6 619
Összesen	437 814	69 814	-	20 066	95 161	2 421 507	17 265	3 061 627
Pénzügyi források								
Magyarország	-	5 030	88 719	-	-	2 544 442	97	2 638 288
EMU országok	-	48 754	-	-	-	92 336	12 784	153 874
Kelet-európai országok	-	43	71	-	-	7 347	-	7 461
Oroszország	-	-	-	-	-	1 994	-	1 994
Egyéb európai országok	-	561	-	-	-	3 751	685	4 997
Nem európai országok	-	-	-	-	-	6 939	-	6 939
Összesen	-	54 388	88 790	-	-	2 656 809	13 566	2 813 553

2018-ra vonatkozóan a pénzügyi információk az IFRS 9-nek megfelelően kerültek bemutatásra. Az IFRS 9-re való átállás hatásáról bővebb információ a 3-as kiegészítő mellékletben található. A 12–178. oldalakon található kiegészítő melléklet e beszámoló részét képezi.

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2018. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

A Csoport pénzügyi eszközei, kötelezettségvállalásai és függő kötelezettségei az alábbi földrajzi régiók szerint elemezhetők a biztosítékok és egyéb hitelminőség javítások nélkül 2017. december 31-én:

Adatok millió Ft-ban

	Kézpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett lára szólio betétek	Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	Értékesíthető pénzügyi instrumentumok	Hitelek és követelések	Lejáratig tartott eszközök	Fedezeti célú származé- kos ügyletek	Amortizált bekerülési értéken tartott instrumentumok	Összesen
Pénzügyi eszközök									
Magyarország	202 600	71 143	-	192 992	1 338 192	423 500	-	-	2 228 427
EMU országok	187 127	24 548	-	6	411 764	-	18 286	-	641 731
Kelet-európai országok	651	17	-	-	2 915	-	-	-	3 583
Oroszország	1 263	-	-	-	3 249	-	-	-	4 512
Egyéb európai országok	950	2 483	-	-	1 004	-	4 778	-	9 215
Nem európai országok	8 466	-	-	1 210	1 391	-	-	-	11 067
Összesen	401 057	98 191	-	194 208	1 758 515	423 500	23 064	-	2 898 535
Pénzügyi források									
Magyarország	-	13 136	120 478	-	-	-	-	2 362 975	2 496 589
EMU országok	-	22 209	0	-	-	-	3 684	126 522	152 415
Kelet-európai országok	-	54	31	-	-	-	-	7 128	7 213
Oroszország	-	-	-	-	-	-	-	1 627	1 627
Egyéb európai országok	-	1 075	-	-	-	-	419	9 686	11 180
Nem európai országok	-	-	-	-	-	-	-	4 976	4 976
Összesen	-	36 474	120 509	-	-	-	4 103	2 512 914	2 674 000

2018-ra vonatkozóan a pénzügyi információk az IFRS 9-nek megfelelően kerültek bemutatásra. Az IFRS 9-re való átállás hatásáról bővebb információ a 3-as kiegészítő mellékletben található. A 12–178. oldalakon található [87](#) kiegészítő melléklet e beszámoló részét képezi.

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2018. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

22 – HITELEK ÉS ELŐLEGEK – PORTFOLIÓ ÉS MINŐSÍTÉS SZERINTI BONTÁS

Hitelminőség pénzügyi eszköz osztályonként

Az alábbi táblázat a pénzügyi eszközök hitelminőségét mutatja be eszközosztályonként 2018. december 31-re vonatkozóan.

Adatok millió Ft-ban

	Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek és előlegek			
	Bruttó könyv szerinti érték		Hitelkockázathoz kapcsolódó felhalmozott negatív valós érték változás	Összesen
	Teljesítő	Nem teljesítő	Nem teljesítő	
Hitelek és előlegek 2018. december 31-én				
Központi bank és hitelintézetek	-	-	-	-
Államháztartás	95	-	-	95
Pénzügyi vállalatok	4 460	-	-	4 460
ebből: kis- és közepes vállalkozások	274	-	-	274
Háztartások	15 321	730	(540)	15 511
Fogyasztói hitel	-	-	-	-
Hitelkártya	-	-	-	-
Folyószámla	-	-	-	-
Pénzügyi lízing	-	-	-	-
Jelzáloghitel	15 315	730	(540)	15 505
Meghatározott időre szóló hitelek	6	-	-	6
Vevő követelések	-	-	-	-
Összesen	19 876	730	(540)	20 066

2018-ra vonatkozóan a pénzügyi információk az IFRS 9-nek megfelelően kerültek bemutatásra. Az IFRS 9-re való átállás hatásáról bővebb információ a 3-as kiegészítő mellékletben található. A 12–178. oldalakon található kiegészítő melléklet e beszámoló részét képezi.

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2018. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

Adatok millió Ft-ban

	Amortizált bekerülési értéken tartott hitelek és előlegek*					
	Bruttó könyv szerinti érték			Értékvesztés		
	Teljesítő	Nem teljesítő	Össze- n	Teljesítő	Nem teljesítő	Összesen
Hitelek és előlegek 2018. december 31-én						
Központi bank és hitelintézetek	857 968	10	857 978	(22)	-	(22)
Államháztartás	27 775	381	28 156	(16)	(364)	(380)
Pénzügyi vállalatok	775 617	16 037	791 654	(2 645)	(11 024)	(13 669)
ebből: kis- és közepes vállalkozások	487 028	14 774	501 802	(1 952)	(9 822)	(11 774)
Háztartások	559 461	45 009	604 470	(4 903)	(22 274)	(27 177)
Fogyasztói hitel	47 717	729	48 446	(956)	(603)	(1 559)
Hitelkártya	6 118	59	6 177	(129)	(39)	(168)
Folyószámla	12 456	1 520	13 976	(331)	(700)	(1 031)
Pénzügyi lízing	2 383	105	2 488	(17)	(105)	(122)
Jelzáloghitel	469 366	42 522	511 888	(3 426)	(20 790)	(24 216)
Meghatározott időre szóló hitelek	21 421	74	21 495	(44)	(37)	(81)
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-
Összesen	<u>2 220 821</u>	<u>61 437</u>	<u>2 282 258</u>	<u>(7 586)</u>	<u>(33 662)</u>	<u>(41 248)</u>

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

2018-ra vonatkozóan a pénzügyi információk az IFRS 9-nek megfelelően kerültek bemutatásra. Az IFRS 9-re való átállás hatásáról bővebb információ a 3-as kiegészítő mellékletben található. A 12–178. oldalakon található kiegészítő melléklet e beszámoló részét képezi. 89

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2018. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

Az eszközök hitelminőségét 2017. december 31-re vonatkozóan a következő tábla mutatja be.

Adatok millió Ft-ban

	Hitelek és előlegek*					
	Bruttó könyv szerinti érték			Értékvesztés		
	Teljesítő	Nem teljesítő	Összesen	Teljesítő	Nem teljesítő	Összesen
Hitelek és előlegek 2017. december 31-én						
Központi bank és hitelintézetek	832 394	-	832 394	(9)	-	(9)
Államháztartás	49 101	2	49 103	(4)	(1)	(5)
Pénzügyi vállalatok	697 162	18 150	715 312	(959)	(11 205)	(12 164)
ebből: kis- és közepes vállalkozások	435 587	16 892	452 479	(722)	(9 975)	(10 697)
Háztartások	529 612	52 337	581 949	(2 240)	(18 916)	(21 156)
Fogyasztói hitel	35 310	1 041	36 351	(295)	(880)	(1 175)
Hitelkártya	5 908	72	5 980	(89)	(43)	(132)
Folyószámla	12 865	960	13 825	(165)	(723)	(888)
Pénzügyi lízing	2 573	429	3 002	(5)	(395)	(400)
Jelzáloghitel	451 564	49 649	501 213	(1 664)	(16 725)	(18 389)
Meghatározott időre szóló hitelek	21 392	186	21 578	(22)	(150)	(172)
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-
Összesen	2 108 269	70 489	2 178 758	(3 212)	(30 122)	(33 334)

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

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2018. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

Késedelmes és nem értékvesztett hitelek korelemzése

Adatok millió Ft-ban

	Hitelek és előlegek*							Összesen
	Teljesítő				Nem teljesítő			
	Nem késett	30 napon belüli	30-90 napon belüli	90 napon túli	30 napon belüli	30-90 napon belüli	90 napon túli	
Hitelek és előlegek 2018. december 31-én								
Központi bank és hitelintézetek	857 941	5	-	-	10	-	-	857 956
Államháztartás	26 346	1 497	-	10	10	-	7	27 871
Pénzügyi vállalatok	774 757	2 121	448	105	3 708	146	1 159	782 445
ebből: kis- és közepes vállalkozások	482 867	1 934	446	105	3 698	146	1 108	490 302
Háztartások	549 341	17 956	2 559	23	3 356	996	18 573	592 804
Fogyasztói hitel	45 437	1 187	137	-	9	5	112	46 887
Hitelkártya	5 787	184	18	-	4	1	15	6 009
Folyószámla	10 266	1 756	85	18	626	19	175	12 945
Pénzügyi lízing	2 362	4	-	-	-	-	-	2 366
Jelzáloghitel	464 204	14 732	2 314	5	2 717	971	18 234	503 177
Meghatározott időre szóló hitelek	21 285	93	5	-	-	-	37	21 420
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	2 208 387	21 580	3 007	139	7 084	1 142	19 739	2 261 076

*A tábla a kötelezően az eredménnyel szemben valós értékre értékelt hitelek és előlegek, az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és előlegek, valamint a készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek nettó könyv szerinti értékét tartalmazza.

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2018. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

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

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2018. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

Adatok millió Ft-ban

	Hitelek és előlegek*							Összesen MHUF
	Teljesítő			Nem teljesítő				
	Nem késett MHUF	30 napon belüli MHUF	30-90 napon belüli MHUF	90 napon túli MHUF	30 napon belüli MHUF	30-90 napon belüli MHUF	90 napon túli MHUF	
Hitelek és előlegek 2017. december 31-én								
Központi bank és hitelintézetek	832 385	-	-	-	-	-	-	832 385
Államháztartás	47 596	1 501	-	-	1	-	-	40 098
Pénzügyi vállalatok	693 070	2 576	556	-	5 745	85	1 116	703 148
ebből: kis- és közepes vállalkozások	432 550	1 765	550	-	5 737	85	1 095	441 782
Háztartások	502 503	21 447	3 415	8	5 070	1 561	26 789	560 793
Fogyasztói hitel	33 737	1 062	216	-	12	4	145	35 176
Hitelkártya	5 613	183	23	-	11	1	17	5 848
Folyószámla	10 606	1 984	106	4	30	17	190	12 937
Pénzügyi lízing	2 543	19	6	-	1	1	32	2 602
Jelzáloghitel	428 765	18 085	3 047	4	5 016	1 538	26 369	482 824
Meghatározott időre szóló hitelek	21 239	114	17	-	-	-	36	21 406
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	<u>2 075 554</u>	<u>25 524</u>	<u>3 971</u>	<u>8</u>	<u>10 816</u>	<u>1 646</u>	<u>27 905</u>	<u>2 145 424</u>

*A tábla a kötelezően az eredménnyel szemben valós értékre értékelt hitelek és előlegek, az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és előlegek, valamint a készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek nettó könyv szerinti értékét tartalmazza.

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2018. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

Maximális hitelkockázati kitettség a hitelbiztosítékok és hitelminőség javítások nélkül

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

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	715 547	688 538
Hitelek	2 303 909	2 182 214
Származékos ügyletek	67 829	62 213
Egyéb eszközök	<u>27 087</u>	<u>19 879</u>
Eszközök összesen	<u>3 114 372</u>	<u>2 952 844</u>
Hitelkeretek	625 209	581 748
Garanciák	238 667	213 406
Akkreditívek	<u>11 959</u>	<u>16 152</u>
Függő kötelezettségek összesen	<u>875 835</u>	<u>811 306</u>
Hitelkockázati kitettség összesen	<u><u>3 990 207</u></u>	<u><u>3 764 150</u></u>

A fenti összegek a jelenlegi hitelezési kockázatot mutatják, amely idővel változhat az egyes értékek (derivatív pénzügyi eszközök, befektetési célú értékpapírok stb.) és a devizaárfolyamok változása következtében (a külföldi pénznemben történő hitelezés miatt). A hitelbiztosítékok és egyéb kockázatcsökkentési módszerek hatása a 45.4-es fejezetben kerül bemutatásra.

Maximális hitelkockázati kitettség koncentrációja

A Csoport a kockázat koncentrációját ügyfelek/ügyfélcsoportok, valamint iparágak szerint kezeli. Az egyes ügyfelekre vonatkozó maximális hitelkockázati kitettség 2018. december 31-én 50 286 millió Ft (2017. december 31-én 32 880 millió Ft) volt a hitelbiztosítékok és egyéb hitelminőség javítások nélkül.

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2018. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

Bruttó könyv szerinti érték átmozgása az értékvesztés szakaszai között

	1-ről a 2-es szakaszba	2-ről az 1-es szakaszba	2-ről a 3-as szakaszba	3-ról a 2-es szakaszba	1-ről a 3-as szakaszba	3-ról az 1-es szakaszba	Összesen
Hitelek és előlegek 2018. december 31-én*							
Központi bank és hitelintézetek	-	1 779	-	-	-	-	1 779
Államháztartás	10	404	-	-	381	-	795
Pénzügyi vállalatok	22 580	26 953	311	6	-	24	49 874
ebből: kis- és közepes vállalkozások	12 029	11 791	311	6	-	23	24 160
Háztartások	85 537	15 029	2 263	3 608	584	28	107 049
Fogyasztói hitel	66 231	30	35	-	57	-	66 353
Hitelkártya	453	578	43	10	35	7	1 126
Folyószámla	3 026	1 987	211	66	113	10	5 413
Pénzügyi lízing	401	353	-	-	3	-	757
Jelzáloghitel	13 934	6 740	1 894	3 532	376	11	26 487
Meghatározott időre szóló hitelek	1 492	5 341	80	-	-	-	6 913
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	108 127	44 165	2 574	3 614	965	52	159 497
Hitelkeret	41 546	70 111	156	5	98	9	111 895
Pénzügyi garanciák	8 589	15 519	3	-	-	-	24 481
Egyéb	96	-	-	-	-	-	96
Összesen	50 571	85 630	159	5	98	9	136 472

*A tábla a kötelezően az eredménnyel szemben valós értékre értékelt hitelek és előlegek, az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és előlegek, valamint a készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek bruttó könyv szerinti értékét tartalmazza.

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2018. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

23 – EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN TARTOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS AZ ÉRTÉKESÍTHETŐ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS

A Csoport az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében 2 millió Ft értékvesztést számolt el 2018-ban. A Csoport nem képzett értékvesztést értékesítésre tartott eszközökre 2017-ben.

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2018. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

24 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS

Adatok millió Ft-ban

	Eredménykimutatásban megjelenő tételek												
	Nyitó állomány (IAS 39)	Átállás IFRS 9- re	Új hitelekre	Kivezetett hitelekre	Hitel kock.vált. szakasz vált. nélkül	Hitelkock vált. – 1-es szakasz- ból	Hitelkock vált. – 2- es szakasz- ból	Hitelkock vált. – 3- as szakasz- ból	Módos. miatti vált.	Leírás	Egyéb	Dev. átértéke -lés	Összesen
1-es szakaszban lévő értékvesztés amortizált bek. értéken tartott pénzügyi eszközökön 2018. december 31.													
Hitelviszonyt megt. ért. papír.	70	471	156	(125)	-	-	-	-	-	-	-	-	572
Hitelek és előlegek*													
Központi bank és hitelintézetek	9	38	7	(23)	(24)	-	-	-	-	-	8	-	15
Államháztartás	4	5	8	(4)	1	-	2	-	-	-	-	-	16
Pénzügyi vállalatok	728	(21)	657	(274)	55	(40)	296	-	-	(17)	4	(4)	1 384
ebből: kis- és közepes vállalkozások	520	(24)	479	(213)	83	(19)	283	-	-	(13)	(2)	-	1 094
Háztartások	725	441	543	(84)	(431)	(374)	65	-	-	(16)	(19)	-	850
Ebből: POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fogyasztói hitel	177	250	457	(37)	(238)	(24)	18	-	-	(11)	(1)	-	591
Hitelkártya	46	5	9	(5)	(5)	(3)	4	-	-	(1)	-	-	50
Folyószámla	46	9	6	(6)	(5)	(9)	5	-	-	(1)	-	-	45
Pénzügyi lízing	5	1	5	-	(1)	(1)	1	-	-	-	(1)	-	9
Jelzáloghitel	438	165	36	(33)	(175)	(336)	31	-	-	(3)	1	-	124
Meghatározott időre szóló hitelek	13	11	30	(3)	(7)	(1)	6	-	-	-	(18)	-	31
Összesen	1 466	463	1 215	(385)	(399)	(414)	363	-	-	(33)	(7)	(4)	2 265

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

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2018. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

24 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Eredménykimutatásban megjelenő tételek												
	Nyitó állomány (IAS 39)	Átállás IFRS 9- re	Új hitelekre	Kivezetett hitelekre	Hitel kock.vált. szakasz vált. nélkül	Hitelkock vált. – 1- es szakasz- ból	Hitelkock vált. – 2- es szakasz- ból	Hitelkock vált. – 3- as szakasz- ból	Módos. miatti vált.	Leírás	Egyéb	Dev. átértéke- lés	Összesen
2-es szakaszban lévő értékvesztés amortizált bek. értéken tartott pénzügyi eszközökön 2018. december 31.													
Hitelviszonyt megt. ért. papír.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek és előlegek*													
Központi bank és hitelintézetek	-	-	-	-	7	-	-	-	-	-	-	-	7
Államháztartás	-	2	-	(2)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pénzügyi vállalatok	295	972	(27)	(121)	119	286	(404)	-	143	(1)	-	(1)	1 261
ebből: kis- és közepes vállalkozások	272	585	81	(101)	108	141	(370)	-	143	(1)	-	-	858
Háztartások	1 480	3 305	1 827	(265)	(939)	1 434	(1 290)	(1 203)	-	(80)	(216)	-	4 053
Ebből: POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fogyasztói hitel	117	204	1 108	(21)	(39)	101	(147)	1	-	(42)	(917)	-	365
Hitelkártya	31	64	11	(11)	3	29	(43)	1	-	(6)	-	-	79
Folyószámla	118	200	49	(44)	(23)	81	(72)	5	-	(28)	-	-	286
Pénzügyi lízing	1	4	5	(1)	(1)	2	(3)	-	-	-	1	-	8
Jelzáloghitel	1 204	2 790	652	(184)	(872)	1 219	(992)	(1 210)	-	(4)	699	-	3 302
Meghatározott időre szóló hitelek	9	43	2	(4)	(7)	2	(33)	-	-	-	1	-	13
Összesen	1 775	4 279	1 800	(388)	(813)	1 720	(1 694)	(1 203)	143	(81)	(216)	(1)	5 321

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

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2018. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

24 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Eredménykimutatásban megjelenő tételek												
	Nyitó állomány (IAS 39)	Átállás IFRS 9-re	Új hitelekre	Kivezetett hitelekre	Hitelkock.vált. szakasz vált. nélkül	Hitelkock vált. – 1-es szakasz-ból	Hitelkock vált. – 2-es szakasz-ból	Hitelkock vált. – 3-as szakasz-ból	Módos. miatti vált.	Leírás	Egyéb	Dev. átértékelés	Összesen
3-as szakaszban lévő értékvesztés amortizált bek. értéken tartott pénzügyi eszközökön 2018. december 31.													
Hitelviszonyt megt. ért. papír.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek és előlegek*													
Központi bank és hitelintézetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Államháztartás	-	-	-	-	-	7	-	-	356	-	3	(2)	364
Pénzügyi vállalatok	11 076	135	2 006	(1 718)	(130)	384	171	(1)	(7)	(892)	10	(10)	11 024
ebből: kis- és közepes vállalkozások	9 852	93	2 004	(1 663)	(123)	384	171	(1)	(7)	(890)	2	-	9 822
Háztartások	19 019	8 424	296	(7 293)	2 319	293	931	(532)	(12)	(8 802)	7 656	(25)	22 274
Ebből: POCI	6 151	6 277	42	(5 252)	1 514	-	-	197	(11)	(5 977)	7 640	-	10 581
Fogyasztói hitel	879	88	175	(561)	17	109	95	(17)	-	(107)	(54)	(21)	603
Hitelkártya	43	5	3	(12)	(2)	8	10	(5)	-	(11)	-	-	39
Folyószámla	714	(90)	111	(177)	176	23	41	(24)	-	(75)	1	-	700
Pénzügyi lízing	388	38	4	(331)	5	1	-	-	-	-	-	-	105
Jelzáloghitel	16 846	8 381	33	(7 136)	2 121	152	773	(486)	(12)	(7 587)	7 709	(4)	20 790
Meghatározott időre szóló hitelek	149	2	(30)	924	2	-	12	-	-	(1 022)	-	-	37
Összesen	30 095	8 559	2 302	(9 011)	2 189	684	1 102	(533)	337	(9 694)	7 669	(37)	33 662

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

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2018. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

24 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)

A leírás oszlop tartalmazza a hitelek és előlegek nettó realizált veszteségének kompenzálására felhasznált értékvesztés összegét. A nettó realizált veszteség tartalmazza a követelés értékesítések eredményét is. A Csoport által eladott hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értéke 16 307 millió Ft volt 2018-ban (13 865 millió Ft 2017-ben). A Csoport 8 631 millió Ft bevételt számolt el az értékesítéseken (5 338 millió Ft-ot 2017-ben). Azon hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értéke, melyeket a Csoport csak leírt az eladás helyett 2 262 millió Ft volt 2018-ban (156 millió Ft 2017-ben).

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

A készpénz egyenlegek a központi bankoknál, egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek és az amortizált bekerülési értéken tartott pénzügyi eszközök értékvesztését az alábbi tábla mutatja be 2018. december 31-ére vonatkozóan:

	Adatok millió Ft-ban			
	1-es szakasz	2-es szakasz	3-as szakasz	Összesen
Amortizált bek. értéken tartott pénzügyi eszk. értékveszt. 2018. december 31.				
Hitelviszonyt megt. ért. papír.	(31)	-	-	(31)
Hitelek és előlegek*				
Központi bank és hitelintézetek	40	(7)	-	33
Államháztartás	(7)	2	(363)	(368)
Pénzügyi vállalatok	(694)	4	(705)	(1 395)
ebből: kis- és közepes vállalkozások	(613)	(2)	(765)	(1 380)
Háztartások	281	436	3 998	4 715
ebből POCI	-	-	3 510	3 510
Fogyasztói hitel	(176)	(1 003)	182	(997)
Hitelkártya	-	10	(2)	8
Folyószámla	9	4	(150)	(137)
Pénzügyi lízing	(4)	(2)	321	315
Jelzáloghitel	477	1 387	4 555	6 419
Meghatározott időre szóló hitelek	(25)	40	(908)	(893)
Összesen	(411)	435	2 930	2 954

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

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2018. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

24 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Eredménykimutatásban megjelenő tételek											Dev. átértékelés	Összesen
	Nyitó állomány (IAS 39)	Átállás IFRS 9-re	Új hitelekre	Kivezetett hitelekre	Hitel kock.vált. szakasz vált. nélkül	Hitelkock vált. – 1-es szakasz-ból	Hitelkock vált. – 2-es szakasz-ból	Hitelkock vált. – 3-as szakasz-ból	Módos. miatti vált.	Leírás	Egyéb		
Hitelkeretek és garanciák értékvesztése (1-es szakasz) 2018. december 31-én													
Hitelkeret	206	(72)	63	(58)	61	(7)	14	-	-	-	36	-	243
Pénzügyi garancia	66	(59)	4	(2)	(34)	-	34	-	-	-	-	-	9
Egyéb	5	(2)	-	(1)	(1)	-	-	-	-	-	-	-	1
Összesen	277	(133)	67	(61)	26	(7)	48	-	-	-	36	-	253
	Eredménykimutatásban megjelenő tételek												
	Nyitó állomány (IAS 39)	Átállás IFRS 9-re	Új hitelekre	Kivezetett hitelekre	Hitel kock.vált. szakasz vált. nélkül	Hitelkock vált. – 1-es szakasz-ból	Hitelkock vált. – 2-es szakasz-ból	Hitelkock vált. – 3-as szakasz-ból	Módos. miatti vált.	Leírás	Egyéb	Dev. átértékelés	Összesen
Hitelkeretek és garanciák értékvesztése (2-es szakasz) 2018. december 31-én													
Hitelkeret	31	328	44	(38)	(13)	60	(219)	-	-	-	(25)	-	168
Pénzügyi garancia	5	313	10	(312)	(1)	1	(2)	-	-	-	(1)	-	13
Egyéb	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	36	641	54	(350)	(14)	61	(221)	-	-	-	(26)	-	181

2018-ra vonatkozóan a pénzügyi információk az IFRS 9-nek megfelelően kerültek bemutatásra. Az IFRS 9-re való átállás hatásáról bővebb információ a 3-as kiegészítő mellékletben található. A 12–178. oldalakon található kiegészítő melléklet e beszámoló részét képezi.

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2018. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

24 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Eredménykimutatásban megjelenő tételek											Dev. átértéke- lés	Összesen
	Nyitó állomány (IAS 39)	Átállás IFRS 9-re	Új hitelekre	Kivezetett hitelekre	Hitel kock.vált. szakasz vált. nélkül	Hitelkock vált. – 1-es szakasz- ból	Hitelkock vált. – 2-es szakasz- ból	Hitelkock vált. – 3-as szakasz- ból	Módos. miatti vált.	Leírás	Egyéb		
Hitelkeretek és garanciák értékvesztése (2-es szakasz) 2018.december 31-én													
Hitelkeret	227	-	(35)	(104)	(13)	-	-	-	-	-	35	-	110
Pénzügyi garancia	764	(276)	1 034	(488)	-	-	-	-	-	-	1	-	1 035
Egyéb	70	(1)	68	(55)	(13)	-	-	-	-	-	(1)	-	68
Összesen	1 061	(277)	1 067	(647)	(26)	-	-	-	-	-	35	-	1 213

K&H BANK ZRT.**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ****2018. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****24 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)**

Az alábbi tábla a hitelkeretekre és függő kötelezettségekre 2018-ban képzett céltartalékok eredménykimutatásra gyakorolt hatását mutatja be.

Adatok millió Ft-ban

	<u>1-es szakasz</u>	<u>2-es szakasz</u>	<u>3-as szakasz</u>	<u>Összesen</u>
Hitelkeret	(73)	166	152	245
Pénzügyi garancia	(2)	304	(546)	(244)
Egyéb	2	-	-	2
Összesen	(73)	470	(394)	3

2017

Hitelekre és függő kötelezettségekre képzett értékvesztés és céltartalék

Hitelekre képzett specifikus értékvesztés	(362)
Függő kötelezettségekre képzett specifikus céltartalék	875
Portfolió alapon képzett értékvesztés és céltartalék	251

Hitelekre és függő kötelezettségekre képzett értékvesztés és céltartalék összesen

764

2018**2017**

Egyéb értékvesztés

Immateriális javak	(4)	(575)
Követelés fejében átvett ingatlanok	1	(26)
Tárgyi eszközök	(198)	(254)
Egyéb	(7)	(108)
Egyéb értékvesztés összesen	(208)	(963)

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2018. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

24 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)

	Adatok millió Ft-ban
	<u>2017</u>
Értékvesztés típusa	
Hitelekre képzett specifikus értékvesztés	30 123
Függő kötelezettségekre képzett specifikus céltartalék	1 097
Portfólió alapú értékvesztés és céltartalék	<u>3 490</u>
Hitelekre és függő kötelezettségekre képzett értékvesztés és céltartalék összesen	<u><u>34 710</u></u>
	Adatok millió Ft-ban
	<u>2017</u>
Ügyfél szerinti bontás	
Ügyfelekkel szemben fennálló hitelekre képzett értékvesztés (bankok nélkül)	33 335
Önkormányzati kötvényekre képzett értékvesztés	1
Függő kötelezettségekre képzett specifikus és portfólió alapú céltartalék	<u>1 374</u>
Hitelekre és függő kötelezettségekre képzett értékvesztés és céltartalék összesen	<u><u>34 710</u></u>

K&H BANK ZRT.**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ****2018. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****24 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)**

Adatok millió Ft-ban

	<u>Hitelekre képzett értékvesztés</u>	<u>Függő kötelezettségekre képzett céltartalék</u>	<u>Portfólió alapú értékvesztés és céltartalék</u>	<u>Összesen</u>
Nyitó egyenleg 2017. január 1-én	39 317	1 978	3 745	45 040
Eredményt érintő változások				
Képzés	15 257	436	7 216	22 909
Felszabadítás	(14 895)	(1 311)	(7 467)	(23 673)
Diszkont hatás	(147)	1	-	(146)
Eredményt nem érintő változások				
Felhasználás	(8 683)			(8 683)
Egyéb	(726)	(7)	(4)	(737)
Záró egyenleg 2017. december 31-én	<u>30 123</u>	<u>1 097</u>	<u>3 490</u>	<u>34 710</u>

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2018. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

25 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK

Adatok millió Ft-ban

	2018. december 31.				2017. december 31.			
	Névérték Eszközök	Névérték Források	Pozitív valós érték Eszközök	Negatív valós érték Források	Névérték Eszközök	Névérték Források	Pozitív valós érték Eszközök	Negatív valós érték Források
Kereskedési célú származékos ügyletek								
Származékos devizaügyletek								
Deviza határidős ügyletek	76 976	76 733	659	(245)	63 267	63 558	306	(460)
Deviza future ügyletek	28 476	28 596	35	(21)	20 456	20 471	15	(9)
Deviza betétcsere ügyletek	1 027 260	1 027 354	4 588	(4 989)	476 339	474 893	2 979	(1 490)
Deviza opciók	368 101	368 101	4 702	(4 712)	221 397	221 397	3 093	(2 725)
Származékos devizaügyletek összesen	1 500 813	1 500 784	9 984	(9 967)	781 459	780 319	6 393	(4 684)
Származékos kamatügyletek								
Kamatcsere ügyletek	3 042 939	3 042 939	53 478	(41 586)	650 847	650 847	30 602	(19 740)
Keresztdevizás kamatcsere ügyletek	192 629	192 457	1 373	(2 431)	159 363	159 545	1 863	(2 922)
Opciók kamatügyletek	10 857	10 857	31	(31)	7 018	7 018	25	(25)
Határidős kamatláb megállapodások	-	-	-	-	6 203	-	-	-
Származékos kamatügyletek összesen	3 246 425	3 246 253	54 882	(44 048)	823 432	817 411	32 490	(22 687)
Részvényindex opciók	-	-	-	-	-	228	-	-
Árucsera ügyletek	2 191	2 191	85	(85)	1 167	1 167	41	(41)
Árucsera opciók	4 657	4 657	163	(163)	3 326	3 326	225	(225)
Kereskedési célú származékos ügyletek összesen	4 754 086	4 754 113	65 114	(54 263)	1 609 383	1 602 450	39 149	(27 637)
Mikró valós érték fedezeti ügyletek								
Kamatcsere ügyletek	19 666	19 666	-	(109)	222 811	222 811	6 389	(193)
Valós érték portfólió fedezeti ügyletek								
Kamatcsere ügyletek	683 375	683 375	11 282	(8 423)	591 602	591 602	16 675	(3 910)
Cash flow fedezeti ügyletek								
Kamatcsere ügyletek	440 298	443 070	5 983	(5 034))	-	-	-	-
Fedezeti célú származékos ügyletek összesen	1 143 339	1 146 111	17 265	(13 566)	814 413	814 413	23 064	(4 103)
Származékos ügyletek összesen	5 897 425	5 900 224	82 379	(67 829)	2 423 796	2 416 863	62 213	(31 740)

2018-ra vonatkozóan a pénzügyi információk az IFRS 9-nek megfelelően kerültek bemutatásra. Az IFRS 9-re való átállás hatásáról bővebb információ a 3-as kiegészítő mellékletben található. A 12–178. oldalakon 106 található kiegészítő melléklet e beszámoló részét képezi.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2018. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

25 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK (folytatás)

Opciók

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

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

Kamatkockázat cash flow fedezete

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

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

A Csoport 3 921 millió Ft veszteséget számolt el a konszolidált egyéb jövedelemben 2018-ban a fedezeti származékos ügyletek valós érték változásából (276 millió Ft veszteséget 2017-ben). Ez az eredmény cash flow fedezeti ügyletek - Valós érték változásából származó nyereség / (veszteség)-ként kerül bemutatásra a konszolidált egyéb átfogó jövedelemben. 2018-ban a Csoport 194 millió Ft veszteséget vezetett az adózott eredménybe nem hatékony rész címén (233 millió Ft veszteséget vezetett át 2017-ben), mely Átvezetés a cash flow fedezeti tartalékból az eredménybe – Nem hatékony rész-ként jelenik meg a konszolidált átfogó jövedelemben. Az eredmény az Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredményeként kerültek be a konszolidált beszámolóba (lásd a 7-es mellékletben)

Az adott időszakban a valós érték változáshoz alkalmazott fedezeti eredménytelenség 194 millió Ft veszteség volt 2018-ban. A Csoport 2018. december 31-én 1 810 millió Ft nyereséget számolt el az egyéb átfogó jövedelemmel szemben. Az egyéb átfogó jövedelem tartalmazza a megszűnt cash flow fedezetek nyereségének tartalékát 559 millió Ft-ot.

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

Adatok millió Ft-ban

	2018		2017	
	Várható cash flow		Várható cash flow	
	Bejövő	Kimenő	Bejövő	Kimenő
< 3 hónap	345	(131)	174	(11)
3-6 hónap	736	(168)	388	14
6 hónap - 1 év	2 496	(513)	1 041	28
1-2 év	3 837	(2 381)	1 660	(136)
2-5 év	8 273	(10 063)	3 061	(1 353)
> 5 év	4 247	(5 045)	759	(913)
Összesen	19 934	(18 301)	7 083	(2 371)

25 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK (folytatás)

A Csoport 2018. december 31-én úgy prognosztizálta, hogy a jövőbeli cash flow-k közül 28 millió Ft értékű tranzakció várhatóan nem realizálódik, habár ezekre korábban fedezeti elszámolást alkalmazott (2017. december 31-én 38 millió Ft értékű tranzakció). Az ehhez kapcsolódó átmozgás Átvezetés a cash flow fedezeti tartalékból az eredménybe – Realizált adó előtti eredményként kerül bemutatásra a konszolidált egyéb átfogó jövedelemben.

Kamatkockázat portfólió valós érték fedezete

A fedezett kockázat kamatkockázat, mely a lejárat nélküli betétek portfóliójának valós érték változásából származik. A fedezeti ügyletek forint kamatcsere ügyletek.

Fedezett instrumentum valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan elkülönítve kerül kimutatásra a konszolidált mérlegben, ami 6 164 millió Ft veszteség, és 7 333 millió Ft nyereség 2018-ban (12 560 millió Ft veszteség 2017-ben). A fedezett instrumentumon keletkező veszteséget kompenzálja a fedezeti ügyleten elért nyereség. A fedezett instrumentum és a fedezeti ügylet valós érték változása eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredményeként kerül elszámolásra a konszolidált eredménykimutatásban.

Értékesíthető/ egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt fix kamatozású kötvények egyedi valós érték fedezete

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

Az értékesíthető/ egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt államkötvények és a kamatswapok valós értékének a kamatkockázatból eredő változásai a konszolidált eredménykimutatásban kiütik egymást. A kötvények fedezetlen hitelfelára továbbra is a konszolidált egyéb átfogó jövedelem soron került kimutatásra. A fedezett instrumentum valós értékének változása 1 160 millió Ft nyereség volt 2018-ban (1 504 millió Ft nyereség 2017-ben).

Az alábbi tábla a valós érték fedezeti ügyletekbe bevont fedezett instrumentumokat mutatja be 2018-ban. A fedezeti ügyletek kamatswapok.

K&H BANK ZRT.**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ****2018. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****25 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK (folytatás)**

Adatok millió Ft-ban

	<u>Mikro valós érték fedezet</u>		<u>Portfólió valós érték fedezet</u>	
	<u>Könyv szerinti érték</u>	<u>Felhalmozott valós érték különbözet</u>	<u>Könyv szerinti érték</u>	<u>Felhalmozott valós érték különbözet</u>
Fedezett instrumentumok				
Egyéb átfogó jövedelemben valós értékre értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	58 750	835
Amortizált bekerülési értéken tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	19 941	(17)	135 783	6 001
Amortizált bekerülési értéken tartott hitelek és előlegek	-	-	71 876	1 332
Fedezett eszközök összesen	<u>19 941</u>	<u>(17)</u>	<u>266 409</u>	<u>8 168</u>
Amortizált bekerülési értéken tartott betétek	-	-	468 259	6 164
Fedezett kötelezettségek összesen	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>468 259</u>	<u>6 164</u>

2018-ban nem volt ineffektív rész (sem 2017-ben). A megszakított fedezetek miatt nem maradt valós érték különbözet a fedezett instrumentumokon a konszolidált mérlegben 2018-ban (és 2017-ben sem).

26– ÉRTÉKESÍTÉSRE ÉS ELIDEGENÍTÉSRE SZÁNT BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

Az értékesítésre és elidegenítésre szánt befektetett eszközök IT eszközöket és szoftvereket tartalmaznak. 2018-ban a Csoport úgy döntött, hogy ezeket az eszközöket rövid időn belül értékesíti, ezért Tárgyi eszköz és Immateriális javak sorokról átsorolta az értékesítésre és elidegenítésre szánt befektetett eszközök közé. (2017-ben ezen a soron egy budapesti ingatlant mutatott ki a Csoport, amely 2018 januárban értékesítésre került.)

Az eszköz könyv szerinti értéke alacsonyabb az értékesítési költségekkel csökkentett valós értékénél, ezért az eszközt könyv szerinti értéken értékeli a Csoport.

K&H BANK ZRT.**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ****2018. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****27 – EGYÉB ESZKÖZÖK**

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Előlegek	555	574
Vevők	1 296	1 163
Munkavállalókkal szembeni követelések	6	4
Bankkártya tevékenységgel kapcsolatos elszámolások	17 120	10 832
Számlavezetéssel kapcsolatos elszámolások	795	553
Kompenzáció miatti követelések	131	211
Értékpapírokkal kapcsolatos elszámolások	49	20
Egyéb bevételek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	5 745	5 384
Készletek	650	561
Egyéb	740	578
	<u>27 087</u>	<u>19 880</u>

27 – EGYÉB ESZKÖZÖK (folytatás)

A vevők és a bankkártya tevékenységgel kapcsolatos elszámolások között teljesítő, rövid lejáratú követelések vannak, melyek nem késedelmesek. Az egyéb sor tartalmaz 232 millió Ft nemteljesítő lakossági követelést (2017-ben 258 millió Ft) amire 231 millió Ft értékvesztés került elszámolásra a konszolidált beszámolóban (236 millió Ft 2017-ben).

28 – HALASZTOTT ADÓKÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK

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

2018. december 31.

Adatok millió Ft-ban

	<u>Eszköz</u>	<u>Kötelezettségek</u>	<u>Eredmény- kimutatás</u>	<u>Saját tőke</u>
Munkavállalói juttatások	(6)	-	-	(2)
Elhatárolt veszteség	-	-	-	-
Tárgyi eszközök és immateriális javak	545	-	(12)	-
Egyéb céltartalék jövőbeli és függő kötelezettségekre	53	-	2	-
Hitelekre képzett értékvesztés	68	-	68	-
Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	-	-	-	5
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értékre értékelt pénzügyi eszközök	(475)	-	-	86
Cash flow hedge ügyletek	(213)	-	-	383
IFRS áttérés hatása	538	-	(541)	-
IFRS9 áttérés hatása	-	-	(432)	1 813
Egyéb	6	-	(68)	-
Összesen	<u>516</u>	<u>-</u>	<u>(983)</u>	<u>2 285</u>

K&H BANK ZRT.**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ****2018. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****28 – HALASZTOTT ADÓKÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK (folytatás)**

2017. december 31.

Adatok millió Ft-ban

	<u>Eszköz</u>	<u>Kötelezettségek</u>	<u>Eredmény- kimutatás</u>	<u>Saját tőke</u>
Munkavállalói juttatások	-	4	(46)	(4)
Elhatárolt veszteség	-	-	(1)	-
Tárgyi eszközök és immateriális javak	(14)	(571)	(77)	-
Egyéb céltartalék jövőbeli és függő kötelezettségekre	-	(51)	(8)	-
Hitelekre képzett értékvesztés	-	-	(91)	-
Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	-	5	(1 849)	(5)
Értékesíthető instrumentumok	-	1 966	(29)	(479)
Cash flow hedge ügyletek	-	596	(10)	17
IFRS áttérés hatása	-	(1 079)	1 079	-
Egyéb	35	(42)	346	-
Összesen	<u>21</u>	<u>828</u>	<u>(686)</u>	<u>(471)</u>

2018-ban és 2017-ben a halasztott adó számításának alapját a magyar és nemzetközi számviteli előírások szerint összeállított mérlegben szereplő eszközök és források közötti átmeneti különbözetekek képezték. Az alkalmazott adókulcs 9% vagy 10,82% (9% társasági adó és 1,82% helyi adó).

A Csoport abban az esetben számol halasztott adót az elhatárolt veszteségre, ha valószínűsíthető, hogy azt az adott leányvállalat adózási szempontból fel tudja használni. A 2015. január 1-je előtt felmerült veszteségekre képzett adót a felmerülés évétől számított 10 éven belül lehet felhasználni. A 2015. január 1-jén vagy az utána induló üzleti években elhatárolt veszteségeket 5 évig lehet felhasználni.

A Csoport a 2018. december 31-én fennálló 733 millió Ft elhatárolt veszteségéből (771 millió Ft 2017. december 31-én) 733 millió Ft-ra (771 millió Ft 2017. december 31-én) nem képzett halasztott adó eszközt, mivel ez az elhatárolt veszteség nagy valószínűséggel nem kerül felhasználásra adóalap módosító tételként a jövőben. A Csoport nem számolt el adókövetelést az adóvesztésegekre 2017-ben és 2018-ban.

K&H BANK ZRT.**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ****2018. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****29 – BEFEKTETÉSEK TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOKBAN**

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
HAGE Zrt.	-	542
Összesen	<u>-</u>	<u>542</u>

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Nyitó egyenleg	542	542
- Befektetések értékesítése	(542)	-
- Könyv szerinti érték, kivezetés, végelszámolás	-	-
- Tárgyévben elszámolt eredmény	-	-
Záró egyenleg	<u>-</u>	<u>542</u>

Az alábbi táblázat a társult vállalkozások pénzügyi adatait tartalmazza 2017. december 31-re vonatkozóan (a táblázat az előző évben közzétett előzetes adatokat tartalmazza).

	Adatok millió Ft-ban		
	<u>Összes eszköz</u>	<u>Értékesítés nettó árbevétele</u>	<u>Adózott eredmény</u>
HAGE Zrt.	11 159	7 190	963

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2018. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

30 – BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK

Adatok millió Ft-ban

	Befektetési célu ingatlanok
2016. december 31.	
Bruttó érték	1 087
Felhalmozott értékcsökkenés	(77)
Nettó könyv szerinti érték	<u>1 010</u>
Változások 2017. év során	
Beszerzés	1 031
Értékesítés - nettó	(522)
Értékvesztés	(26)
Értékcsökkenés	<u>(17)</u>
2017. december 31.	
Bruttó érték	1 579
Felhalmozott értékcsökkenés	(103)
Nettó könyv szerinti érték	<u><u>1 476</u></u>
Változások 2018. év során	
Beszerzés	1 393
Értékesítés - nettó	(1 166)
Értékvesztés	1
Értékcsökkenés	<u>(15)</u>
2018. december 31.	
Bruttó érték	1 804
Felhalmozott értékcsökkenés	(115)
Nettó könyv szerinti érték	<u><u>1 689</u></u>

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

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2018. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

30 – BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK (folytatás)

A következő táblázat a befektetési célú ingatlanok eredményét tartalmazza.

Adatok millió Ft-ban

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Befektetési célú ingatlanok értékvesztése		
Növekedés	(4)	(29)
Visszavétel	6	3
Értékvesztés összesen	<u>1</u>	<u>(26)</u>
Befektetési célú ingatlanokhoz kapcsolódó ráfordítások		
Beszerzési költség	(160)	(171)
Karbantartási költségek	(111)	(75)
Értékesítéshez kapcsolódó ráfordítás	<u>(35)</u>	<u>(18)</u>
Összesen	<u>(306)</u>	<u>(264)</u>

2018. december 31-én és 2017. december 31-én az eszközök valós értéke és könyv szerinti értéke közötti különbség immateriális volt.

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

K&H BANK ZRT.**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ****2018. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****31 – TÁRGYI ESZKÖZÖK**

	Adatok millió Ft-ban				Összesen
	Ingtatlanok	IT felszerelések	Irodai felszerelések	Egyéb	
2016. december 31.					
Bruttó érték	47 895	11 424	9 824	2 616	71 759
Halmazott értékcsökkenés	(16 371)	(8 612)	(7 898)	(1 421)	(34 302)
Nettó könyv szerinti érték	31 524	2 812	1 926	1 195	37 457
Változások 2017. év során					
Beszerzés (külső)	2 728	3 270	109	690	6 797
Értékesítés - nettó	(61)	-	-	(400)	(461)
Átsorolás	(1 921)	-	-	-	(1 921)
Értékvesztés	(190)	(41)	(10)	(13)	(254)
Értékcsökkenés	(2 561)	(1 568)	(694)	(30)	(4 853)
2017. december 31.					
Bruttó érték	46 783	14 113	9 036	2 253	72 185
Halmazott értékcsökkenés	(18 787)	(8 233)	(7 559)	(462)	(35 041)
Nettó könyv szerinti érték	27 996	5 880	1 477	1 791	37 144
Változások 2018. év során					
Beszerzés (külső)	1 529	1 644	384	379	3 936
Értékesítés - nettó	(24)	(8)	-	(73)	(105)
Átsorolás	-	(1 087)	-	-	(1 087)
Értékvesztés	(175)	(15)	(8)	(1)	(199)
Értékcsökkenés	(2 638)	(1 734)	(534)	(307)	(5 213)
2018. december 31.					
Bruttó érték	47 520	11 645	8 798	2 522	70 485
Halmazott értékcsökkenés	(20 832)	(6 965)	(7 479)	(733)	(36 009)
Nettó könyv szerinti érték	26 688	4 680	1 319	1 789	34 476

A 2018. évi értékesítésre és elidegenítésre tartott befektetett eszközök átvezetése a fenti táblázatban átsorolásként kerül bemutatásra (lásd a 26. kiegészítő mellékletben).

A beruházások értéke 2018. december 31-én 10 613 millió Ft volt (5 357 millió Ft 2017. december 31-én).

Azoknak a tárgyi eszközöknek a bruttó könyv szerinti értéke, melyek teljesen leírásra kerültek, de továbbra is használatban maradtak 16 066 millió Ft volt 2018. december 31-én (12 866 millió Ft 2017. december 31-én).

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2018. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

32 – IMMATERIÁLIS JAVAK

	Adatok millió Ft-ban		
	<u>Szoftverek</u>	<u>Egyéb immateriális javak</u>	<u>Összesen</u>
2016. december 31.			
Bruttó érték	41 453	6	41 459
Halmazott értékcsökkenés	(29 732)	(4)	(29 736)
Nettó könyv szerinti érték	11 721	2	11 723
Változások 2017. év során			
Beszerezés (külső)	6 013	37	6 050
Értékvesztés	(575)	-	(575)
Értékcsökkenés	(3 390)	(36)	(3 426)
Egyéb	-	-	-
2017. december 31.			
Bruttó érték	47 164	44	47 208
Halmazott értékcsökkenés	(32 642)	(41)	(32 683)
Nettó könyv szerinti érték	14 522	3	14 525
Változások 2018. év során			
Beszerezés (külső)	9 270	-	9 270
Értékvesztés	(4)	-	(4)
Átsorolás	(238)	-	(238)
Értékcsökkenés	(3 780)	(3)	(3 783)
Egyéb	-	-	-
2018. december 31.			
Bruttó érték	54 786	42	54 828
Halmazott értékcsökkenés	(35 016)	(42)	(35 058)
Nettó könyv szerinti érték	19 770	-	19 770

A 2018. évi értékesítésre és elidegenítésre tartott befektetett eszközök átvezetése a fenti táblázatban átsorolásként kerül bemutatásra (lásd a 26. kiegészítő mellékletben).

Azoknak az immateriális javaknak a bruttó könyv szerinti értéke, melyek teljesen leírásra kerültek, de továbbra is használatban maradtak 27 067 millió Ft volt 2018. december 31-én (24 059 millió Ft 2017. december 31-én).

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2018. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

33 – CÉLTARTALÉK JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEKRE

Adatok millió Ft-ban

	<u>Átszervezésre képzett céltartalék</u>	<u>Céltartalék adó és jogi ügyekre</u>	<u>Egyéb céltartalék</u>	<u>Összesen</u>
Egyenleg 2016. december 31-én	10	116	76	202
Képzés	-	111	-	111
Felhasználás	(6)	-	-	(6)
Visszaírás	(4)	(108)	(7)	(119)
Egyéb (deviza ártértékelés)	-	-	(2)	(2)
Egyenleg 2017. december 31-én	-	119	67	186
Képzés	-	10	2	12
Felhasználás	-	-	-	-
Visszaírás	-	(59)	(1)	(60)
Egyéb (deviza ártértékelés)	-	-	-	-
Egyenleg 2018. december 31-én	-	70	68	138

A Csoport érintett a szokásos üzleti tevékenysége során felmerülő jogi ügyekben, illetve követelésekben is. Az adó és jogi ügyekre képzett céltartalékból 60 millió Ft 2018. december 31-én ezekre a jogi ügyekre lett megképezve (2017. december 31-én 119 millió Ft a kereskedelmi jellegű jogi ügyekkel kapcsolatban felmerülő esetleges veszteségekre került megképezésre, amelyek az ügyfeleknek a múltban értékesített befektetési termékekhez kapcsolódtak). A Vezetőség úgy ítéli meg, hogy a jelenleg ismert jogi ügyekre megképzett céltartalék megfelelő mértékű a még fennmaradt lehetséges veszteségek fedezésére.

A függő kötelezettségekre 2018. december 31-re vonatkozóan megképzett 1 647 millió Ft (1 374 millió Ft 2017. december 31-re) céltartalék a kiegészítő melléklet 24-es és 38-as fejezetében kerül bemutatásra. A 138 millió Ft jövőbeni kötelezettségre képzett céltartalék és a 1 647 millió Ft függő kötelezettségre képzett céltartalék összege 1 785 millió Ft (összege 1 560 millió Ft 2017-ben).

34 – EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK

Adatok millió Ft-ban

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Szállítók	5 161	11 507
Lízing kötelezettségek	494	503
Számlavezetéssel kapcsolatos elszámolások	35 936	20 184
Hitelezéssel kapcsolatos elszámolások	1 779	2 180
Bankkártya tevékenységgel kapcsolatos elszámolások	10 988	5 445
Egyéb	17 649	17 052
Egyéb kötelezettségek összesen	72 007	56 871

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2018. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

34 – EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK (folytatás)

Az egyéb kötelezettségek többsége rövid lejáratú kötelezettség.

Az Egyéb sor forgalmi adókötelezettségeket, szociális hozzájárulásokat, tranzakciós adóból származó még be nem fizetett kötelezettséget, munkavállalókkal szembeni kötelezettségeket (lásd 40-es kiegészítő melléklet) és egyéb aktív költség és halasztott bevétel elhatárolásokat tartalmaz, melyek a normál üzletmenet során merülnek fel és általános adminisztratív költségként kerülnek elszámolásra a Konszolidált eredménykimutatásban.

35 – JEGYZETT TŐKE

Adatok millió Ft-ban

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Kibocsátott és forgalomban lévő törzsrészesvények	140 978	140 978

A kibocsátott és 2018. december 31-én forgalomban lévő törzsrészesvények névértéke részesvényenként 1 Ft (2017. december 31-én szintén 1 Ft volt a névérték).

A Csoport részesvényesei:

	<u>2018</u> <u>Tulajdoni</u> <u>hányad %</u>	<u>2017</u> <u>Tulajdoni</u> <u>hányad %</u>
KBC Bank N. V.	100,00	100,00
	<u>100,00</u>	<u>100,00</u>

36 – EGY RÉSZVÉNYRE JUTÓ NYERESÉG

Az egy részesvényre jutó nyereség a Csoport részesvényeseinek tulajdonítható nyereség osztva az időszakban forgalomban lévő részesvények számának súlyozott átlagával, korrigálva a saját részesvényekkel. 2017-ben és 2018-ban nem volt potenciális törzsrészesvény. Az alábbi adatokból lett kiszámítva az alap egy részesvényre jutó nyereség mutatója:

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Részesvényesekre jutó nyereség (millió Ft-ban)	57 912	41 821
Kibocsátott részesvények számának súlyozott átlaga (millió Ft-ban)	140 978	140 978
Nyereség/ veszteség per részesvény Ft-ban (alap)	0,410788	0,296649

Az alap- és a hígított egy részesvényre jutó nyereség számítása nem különbözik egymástól.

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2018. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

37 – TOVÁBBI INFORMÁCIÓK A KONSZOLIDÁLT CASH FLOW KIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓAN

A nettó adóssággal kapcsolatos adatokat az alábbi táblázat tartalmazza.

Adatok millió Ft-ban

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Készpénz és készpénz egyenlegek	419 395	689 900
Alárendelt kölcsöntőke (lásd 16. kieg. mell.)	(40 802)	(39 362)
Hitelfelvétel - 1 éven belül visszafizetendő	(10 687)	(2 534)
Hitelfelvétel - 1 éven túl visszafizetendő	(159 160)	(191 628)
	<u>208 746</u>	<u>456 376</u>

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2018. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

37 – TOVÁBBI INFORMÁCIÓK A KONSZOLIDÁLT CASH FLOW KIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓAN (folytatás)

A nettó adósság összetevői 2018-ban a következőképpen változtak.

Adatok millió Ft-ban

	Készpénz	Készpénz egyenlegek központi bankoknál	Egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek	Más hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló és 3 hónapon belüli lejáratú betétek	Hitelintézetek által elhelyezett látra szóló betétek	Hátrasorolt kötelezettségek	Hitelfelvétel – 1 éven belül visszafizetendő	Hitelfelvétel – 1 éven túl visszafizetendő	Összes nettó adósság
Nettó adósságállomány 2017. december 31.-én	36 789	201 542	199 515	283 392	(31 338)	(39 362)	(2 534)	(191 628)	456 376
Cash flow	6 044	172 497	(109 141)	(232 312)	(87 766)	685	(12 362)	22 721	(239 634)
Devizaárfolyamokkal kapcsolatos kiigazítások	-	952	2 437	160	817	(1 448)	-	(5 295)	(2 377)
Egyéb nem készpénzhez kapcsolódó mozgások	-	(13 527)	(16 461)	50	5 744	(677)	4 209	15 042	(5 620)
Nettó adósságállomány 2018. december 31.-én	<u>42 834</u>	<u>361 464</u>	<u>76 350</u>	<u>51 290</u>	<u>(112 543)</u>	<u>(40 802)</u>	<u>(10 687)</u>	<u>(159 160)</u>	<u>208 746</u>

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2018. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

37 – TOVÁBBI INFORMÁCIÓK A KONSZOLIDÁLT CASH FLOW KIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓAN (folytatás)

A nettó adósság összetevői 2017-ben a következőképpen változtak.

Adatok millió Ft-ban

	Készpénz	Készpénz egyenlegek központi bankoknál	Egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek	Más hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló és 3 hónapon belüli lejáratú betétek	Hitelintézetek által elhelyezett látra szóló betétek	Hátrasorolt kötelezettségek	Hitelfelvétel – 1 éven belül visszafizetendő	Hitelfelvétel – 1 éven túl visszafizetendő	Összes nettó adósság
Nettó adósságállomány 2016. december 31.-én	35 457	186 563	17 764	412 677	(44 931)	(27 957)	(1 689)	(258 146)	319 738
Cash flow	1 332	14 994	182 265	(127 064)	13 292	(10 765)	(844)	67 538	140 748
Devizaárfolyamokkal kapcsolatos kiigazítások	-	-	(568)	(2 570)	208	145	-	3 356	571
Egyéb nem készpénzhez kapcsolódó mozgások	-	(15)	54	349	93	(785)	(1)	(4 376)	(4 681)
Nettó adósságállomány 2017. december 31.-én	<u>36 789</u>	<u>201 542</u>	<u>199 515</u>	<u>283 392</u>	<u>(31 338)</u>	<u>(39 362)</u>	<u>(2 534)</u>	<u>(191 628)</u>	<u>456 376</u>

38 – FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK

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

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

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

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

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

K&H BANK ZRT.**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ****2018. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****38 – FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK (folytatás)**

A Csoport hitelezéshez kapcsolódó függő követeléseit és függő kötelezettségvállalásait a következők:

Adatok millió Ft-ban

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Hitelkeretek – le nem hívott összeg		
Kapott	3 569	10 707
Adott		
Visszavonhatatlan	295 538	288 654
Visszavonható	330 138	293 559
Adott hitelkeretek összesen	<u>625 676</u>	<u>582 213</u>
Biztosítékok		
Adott	239 724	214 240
Kapott		
Értékvesztett vagy esedékes eszközök mögött álló		
Nem pénzügyi eszköz	77 538	125 873
Pénzügyi eszköz	5 991	6 772
Nem értékvesztett és nem esedékes eszközök mögött álló		
Nem pénzügyi eszköz	1 493 354	1 243 521
Pénzügyi eszköz	305 373	325 041
Kapott garanciák és biztosítékok összesen	<u>1 882 256</u>	<u>1 701 207</u>
Egyéb adott mérlegen kívüli kötelezettségek	<u>12 028</u>	<u>16 227</u>

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

A következő tábla a hitelkeretek és garanciák névleges értékét és céltartalékát mutatja be 2018. december 31-re vonatkozóan.

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2018. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

38 – FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK (folytatás)

Az alábbi tábla a függő kötelezettségekre képzett céltartalékok névértékét tartalmazza 2018. december 31-ére vonatkozóan.

Adatok millió Ft-ban

	Névérték			Céltartalék			Összesen
	Teljesítő		Nem teljesítő	Teljesítő		Non- teljesítő	
	1-es szakasz	2-es szakasz	3-as szakasz	1-es szakasz	2-es szakasz	3-as szakasz	
Hitelkeret	534 311	90 097	1 268	(243)	(168)	(110)	625 155
Pénzügyi garancia	214 457	23 252	2 015	(9)	(13)	(1 035)	238 667
Egyéb	10 852	631	545	(1)	-	(68)	11 959
Összesen	<u>759 620</u>	<u>113 980</u>	<u>3 828</u>	<u>(253)</u>	<u>(181)</u>	<u>(1 213)</u>	<u>875 781</u>

A függő kötelezettségekkel kapcsolatos további információkat 2018-al kapcsolatban lásd a 24-es kiegészítő mellékletben.

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2018. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

38 – FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK (folytatás)

Az alábbi tábla a függő kötelezettségekre képzett céltartalékok névértékét tartalmazza 2017. december 31-ére vonatkozóan.

Adatok millió Ft-ban

	<u>Névérték</u>		<u>Céltartalék</u>		<u>Összesen</u>
	<u>Teljesítő</u>	<u>Nem teljesítő</u>	<u>Teljesítő</u>	<u>Nem teljesítő</u>	
Hitelkeret	581 228	984	(236)	(228)	581 748
Pénzügyi garancia	213 232	1 008	(34)	(800)	213 406
Egyéb	15 969	259	(7)	(69)	16 152
Összesen	<u>810 429</u>	<u>2 251</u>	<u>(277)</u>	<u>(1 097)</u>	<u>811 306</u>

A függő kötelezettségekkel kapcsolatos további információkat 2017-el kapcsolatban lásd a 24-es kiegészítő mellékletben.

38 – FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK (folytatás)

Az alábbi táblázat a függő és jövőbeni kötelezettségek névértékét mutatja a belső minősítési kategóriák szerint 2018-ra.

Adatok millió Ft-ban

	Függő és jövőbeni kötelezettségek
Magas minősítés	303 001
Átlagos minősítés	278 181
Átlag alatti minősítés	178 438
Névérték összesen	759 620

Jogi, peres ügyek

Üzleti jellegéből adódóan a hitelintézeti tevékenység velejárói a peres eljárások. A Csoportnak kialakított eljárásrendje van az ilyen ügyek kezelésére. A szakértői vélemény birtokában és a várható veszteség alátámasztott becslése után, a Csoport elvégzi azokkal a követelésekkel kapcsolatos módosításokat, melyek a pénzügyi helyzetére negatív hatást gyakorolhatnak. Év végén a Csoportnak 1 340 millió Ft értékben (1 180 millió Ft 2017. december 31-én) voltak olyan megoldatlan jogi ügyei, melyek esetében a Csoport jogi tanácsadóinak állásfoglalása szerint lehetséges, de nem valószínű, hogy a perek a Csoport számára negatív kimenettel zárulnak, ennek megfelelően a Csoport ezekre a követelésekre nem képzett céltartalékot.

39 – PÉNZÜGYI ÉS OPERATÍV LÍZING ÜGYLETEK

Csoport, mint lízingbe adó

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

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

K&H BANK ZRT.**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ****2018. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****39 – PÉNZÜGYI ÉS OPERATÍV LÍZING ÜGYLETEK (folytatás)**

Az alábbi táblázatok e tevékenység főbb számadatait mutatják be.

Adatok millió Ft-ban

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Pénzügyi lízing		
Bruttó lízingbefektetés összesen:		
1 évnél rövidebb	23 053	18 699
1 és 5 év közötti	46 556	42 244
5 évnél hosszabb	2 375	2 468
	<u>71 984</u>	<u>63 411</u>
Minimális lízingdíj követelések jelenértéke*:		
1 évnél rövidebb	21 170	17 377
1 és 5 év közötti	44 450	38 742
5 évnél hosszabb	2 250	2 367
	<u>67 870</u>	<u>58 486</u>
Meg nem szolgált bevétel	4 113	4 925
Bevételeként elszámolt eseti díjak - bruttó	1 455	1 422
Nem garantált maradványérték	13 413	9 902

*Értékvesztéssel csökkentett.

A pénzügyi lízing követelésekre elszámolt értékvesztés 308 millió Ft volt 2018. december 31-én (577 millió Ft 2017. december 31-én).

Csoport, mint lízingbe vevő

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

Adatok millió Ft-ban

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Fel nem mondható operatív lízingek keretében fizetendő minimális jövőbeni lízingdíjak összesen:		
1 évnél rövidebb	897	1 066
1 és 5 év közötti	6 515	6 742
5 évnél hosszabb	1 245	426
	<u>8 657</u>	<u>8 234</u>

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2018. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

39 – PÉNZÜGYI ÉS OPERATÍV LÍZING ÜGYLETEK (folytatás)

	Adatok millió Ft-ban	
	2018	2017
Ráfordításként elszámolt minimum bérleti díj	3 344	3 276

A Csoport nem vár a jövőben haszonbérleti díjbevételt.

A jövőbeni lízingdíjakból 576 millió Ft a Csoport új székházának a Csoport által nem tulajdonolt részéhez kapcsolódó, meghosszabbítható szerződésből adódik 2018-ban (711 millió Ft 2017-ben).

40 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL

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

Anyavállalat:

A KBC Bank N.V. tulajdonában van a Bank törzsrészevényeinek 100,00%-a (2017-ben 100,00%-a). A Csoport végső tulajdonosa a KBC Group N.V.

Leányvállalatok:

A leányvállalatok a kiegészítő melléklet 43-as fejezetében kerülnek bemutatásra.

Társult vállalkozások:

A társult vállalkozások a kiegészítő melléklet 43-as fejezetében kerülnek bemutatásra.

A KBC Csoport tagjai és egyéb kapcsolt felek:

CBC Banque SA
Československa Obchodni Banka a.s.
Československa Obchodna Banka a.s.
KBC Bank Ireland Plc.
KBC Asset Management SA
KBC Asset Management N.V.
KBC Credit Investments N.V.
KBC Fund Management Limited
KBC Groep N.V.
KBC Securities N.V.
K&H Biztosító Zrt.
Omnia N.V.

Egyéb – a vezetőségen keresztül – kapcsolt felek

Amennyiben a Csoport vezetőségének közvetlenül vagy közvetetten felhatalmazása vagy felelőssége van más, a KBC Csoporton kívüli cégek tevékenységének tervezésében, irányításában vagy ellenőrzésében, abban az esetben az adott cég egyéb – a vezetőségen keresztül – kapcsolt félként kerül bemutatásra.

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2018. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

40 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL (folytatás)

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

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

Adatok millió Ft-ban

	<u>Anyavállalat</u>	<u>Egyéb vállalatok (KBC Csoport)</u>	<u>Egyéb – a vezetőségen keresztül – kapcsolt felek</u>	<u>Összesen</u>
2018. December 31-én				
Eszközök				
Egyéb lekötött betétek	54 519	220	-	54 739
Hitelek	121 363	263 783	4 017	389 163
Folyószámla	-	145	334	479
Meghatározott időre szóló hitel	121 363	263 638	3 683	388 684
Pénzügyi lízing	-	-	-	-
Egyéb követelés	27	969	-	996
Eszközök összesen	<u>175 909</u>	<u>264 972</u>	<u>4 017</u>	<u>444 898</u>
Kötelezettségek				
Betétek	19 500	37 311	954	57 765
Látra szóló	8 752	37 275	954	46 981
Meghatározott időre lekötött	10 748	36	-	10 784
Alárendelt kölcsöntőke	40 802	-	-	40 802
Nem átváltoztatható kötvények	49 412	1 500	-	50 912
Egyéb kötelezettség	216	1 334	-	1 550
Kötelezettség összesen	<u>109 930</u>	<u>40 145</u>	<u>954</u>	<u>151 029</u>
Eredmény				
Nettó kamat bevétel	(1 146)	(1 087)	82	(2 151)
Kamatbevétel	900	19	82	1 001
Kamatráfordítás	(2 046)	(1 106)	-	(3 152)
Nettó díjbevétel	223	1 464	58	1 745
Díjbevétel	501	3 224	64	3 789
Díjráfordítás	(278)	(1 760)	(6)	(2 044)
Egyéb bevétel	15	973	-	988
Egyéb ráfordítás	(393)	(2 800)	-	(3 193)
Eredmény összesen	<u>(1 301)</u>	<u>(1 450)</u>	<u>140</u>	<u>(2 611)</u>
Mérlegen kívüli tételek				
Függő kötelezettségek	194 602	5 060	10	199 672
Kapott garanciák	2 539	-	-	2 539
Származékos ügyletek névértéken	4 360 495	414 054	-	4 774 549

A táblában nem szerepel a derivatívák valós értéke.

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2018. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

40 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	<u>Anyavállalat</u>	<u>Társult vállalkozás</u>	<u>Egyéb vállalatok (KBC Csoport)</u>	<u>Egyéb – a vezetőségen keresztül – kapcsolt felek</u>	<u>Összesen</u>
2017. December 31-én					
Eszközök					
Egyéb lekötött betétek	193 418	-	78	-	193 496
Hitelek	216 030	90	186 157	2 313	404 590
Folyószámla	-	-	72	7	79
Meghatározott időre szóló hitel	216 030	90	186 085	2 306	404 511
Pénzügyi lízing	-	-	-	-	-
Egyéb követelés	86	-	622	-	708
Eszközök összesen	<u>409 534</u>	<u>90</u>	<u>186 857</u>	<u>2 313</u>	<u>598 794</u>
Kötelezettségek					
Betétek	16 238	82	31 569	1 052	48 941
Látra szóló	15 381	82	31 239	1 052	47 754
Meghatározott időre lekötött	857	-	330	-	1 187
Alárendelt kölcsöntőke Nem átváltoztatható kötvények	39 362	-	-	-	39 362
Egyéb kötelezettség	153	-	71 016	-	71 016
Egyéb kötelezettség	153	-	1 256	-	1 409
Kötelezettség összesen	<u>55 753</u>	<u>82</u>	<u>103 741</u>	<u>1 052</u>	<u>160 728</u>
Eredmény					
Nettó kamat bevétel	(485)	4	(456)	53	(884)
Kamatbevétel	1 429	4	8	53	1 494
Kamatráfordítás	(1 914)	-	(464)	-	(2 378)
Nettó díjbevétel	(187)	4	1 248	41	1 106
Díjbevétel	359	4	2 690	46	3 099
Díjráfordítás	(546)	-	(1 442)	(5)	(1 993)
Egyéb bevétel	(22)	-	330	-	308
Egyéb ráfordítás	54	-	(2 629)	-	(2 575)
Eredmény összesen	<u>(640)</u>	<u>8</u>	<u>(1 507)</u>	<u>94</u>	<u>(2 045)</u>
Mérlegen kívüli tételek					
Függő kötelezettségek	104 193	-	5 001	10	109 204
Kapott garanciák	2 563	-	-	-	2 563
Származékos ügyletek névértéken	1 394 871	-	24 914	-	1 419 785

A táblában nem szerepel a derivatívák valós értéke.

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2018. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

40 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL (folytatás)

Az egyéb lekötött betétek, valamint a kapcsolt felekkel szembeni hitelek és előlegek kamatlába 2018-ban -0,21 és 2,72% volt (-0,35% és 2,98% 2017-ben). A kapcsolt felekkel szembeni betéteknél a minimális kamatláb 0 és a maximális kamatláb 2,73% volt 2018-ban (0 és 2,76% 2017-ben). Az alárendelt kötelezettségek kamatlábai tekintetében lásd a 16. kiegészítő mellékletet.

A Csoport vezetőségének tagjaival kötött ügyletek

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

Hitelek

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

A vezetőség fennálló hitelállományának nagyobb része hosszú lejáratú (15-20 év) lakásvásárlási célú hitel. Az állomány 2018. december 31-én 421 millió Ft (2017. december 31-én 411 millió Ft) volt.

Betétek

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

A 2018. december 31-én fennálló betétállomány 709 millió Ft (2017. december 31-én 613 millió Ft) volt, melyre a Bank nem fizetett kamatot (2017-ben 1 millió Ft -ot).

Személyi jellegű ráfordítások

2018-ban és 2017-ben a vezetőség a következő juttatásokban részesült:

Juttatás fajtája	Adatok millió Ft-ban	
	2018	2017
Rövid lejáratú juttatások	2 331	2 380
Hosszú lejáratú juttatások	16	29
Végkielégítés	63	-
Részvény alapú kifizetések (pénzeszközben kiegyenlített)	71	103
Juttatások összesen	<u>2 481</u>	<u>2 512</u>

A részvény alapú kifizetésekből származó 137 millió Ft (172 millió Ft 2017-ben) kötelezettség egyéb kötelezettségként került rögzítésre a konszolidált mérlegben.

40 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL (folytatás)

Részvény alapú kifizetések

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

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

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

A Szenior Ügyvezető Igazgatók és a Kulcsfontosságú pozíciót betöltő munkavállalók 2018 évi változó javadalmazási struktúrája

A 2018-as teljesítményév után megítélt változó javadalmazása

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

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2018. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

40 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL (folytatás)

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

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

	2018		2017	
	Részvény darabszám	Súlyozott átlagos részvény árfolyam* Ft/részvény	Részvény darabszám	Súlyozott átlagos részvény árfolyam* Ft/részvény
Állomány az időszak elején	6 655	16 884	11 232	13 924
Új részvények kiosztása	3 133	23 103	2 304	18 692
Lehívott részvények	(3 685)	16 435	(5 956)	13 084
Transzferált részvények**	(186)	16 435	(925)	13 084
Állomány az időszak végén	5 917	21 170	6 655	16 884

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

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

2018. december 31-én a fantom részvények árfolyama a KBC részvények záró árfolyama alapján 19 926 Ft/részvény volt (22 074 Ft/részvény 2017. december 31-én).

2018. december 31-én és 2017. december 31-én a meglévő részvényállományban nem voltak lehívható részvények.

A kifizetett részvények súlyozott átlagos árfolyama az átváltás napján 23 103 Ft/részvény volt 2018-ban (18 692 Ft/részvény 2017-ben).

A 2018. december 31-én meglévő fantom részvények súlyozott átlagos hátralévő futamideje 18 hónap (14 hónap 2017. december 31-én).

A Csoport folytatja a részvény alapú kifizetések alkalmazását a 2018-as teljesítmények kompenzálására is.

2018. december 31-én a 2018-as teljesítmény után járó fantom részvények darabszáma nem ismert, mivel az első átruházás 2019 áprilisában történik meg.

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

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2018. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

41 – MEGHATÁROZOTT JUTTATÁSI PROGRAMOK

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

Az alábbi táblázat a meghatározott juttatási kötelezettségek alakulását mutatja 2018-ban és 2017-ben.

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Meghatározott juttatási kötelezettségek a periódus elején	431	516
Aktuális szolgáltatási költségek	-	-
Kamatráfordítás	12	16
Pénzügyi paraméterek változásából származó aktuárius nyereségek és veszteségek	(20)	(45)
Kifizetett juttatások	(21)	(20)
A múltbeli szolgáltatás költségei, beleértve az elszámolásból származó nyereségeket és veszteségeket	(37)	(36)
Meghatározott juttatási kötelezettségek a periódus végén	<u>365</u>	<u>431</u>

A meghatározott juttatási programok kamatráfordítása kamat és kamatjellegű ráfordításként jelenik meg a konszolidált beszámolóban (5-ös kiegészítő melléklet). Az aktuális szolgáltatási költségek a meghatározott juttatási programok átstrukturálásából adódó változásokat tartalmazza. Az aktuális szolgáltatási költségek a személyi jellegű ráfordítások között kerülnek elszámolásra a konszolidált beszámolóban. A pénzügyi feltételezések változásából eredő nyereségek és veszteségek közvetlenül az egyéb átfogó jövedelemben kerülnek elszámolásra.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2018. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

42 – KÖNYVVIZSGÁLÓ JAVADALMAZÁSA

Adatok millió Ft-ban

	<u>2018</u>	<u>Átsorolt 2017</u>
Törvényes könyvvizsgálati szolgáltatások díjai	232	211
Bejegyzett könyvvizsgáló által nyújtott nem könyvvizsgálói szolgáltatásokhoz kapcsolódó díjak	58	45
Egyéb könyvvizsgáló cégek által nyújtott szolgáltatások díja	<u>1 128</u>	<u>439</u>
Könyvvizsgáló cégeknek fizetett összes díj	<u>1 418</u>	<u>695</u>

A táblázatban szereplő értékek tartalmazzák az általános forgalmi adót.

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

A bejegyzett könyvvizsgáló által nyújtott nem könyvvizsgálói szolgáltatások magukban foglalják a szakoktatáshoz és a speciális hitelezési tevékenységre vonatkozó ellenőrzési jelentésekhez kapcsolódóan elfogadott eljárásokért fizetett díjakat.

A Csoport 1 128 millió Ft-ot fizetett más könyvvizsgáló cégek számára olyan szolgáltatásokért, mint például az új online hitelezési megoldás megvalósíthatósági tanulmánya vagy az ingatlanokhoz kapcsolódó könyvvizsgálati tevékenységért (2017-ben 439 millió új online hitelezési megoldás megvalósíthatósági tanulmányához és az ingatlanokkal kapcsolatos könyvvizsgálati tevékenységhez).

K&H BANK ZRT.**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2018. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****43 – LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOK**

	<u>Székhely</u>	<u>Főtevékenység</u>	<u>Tőke 2018</u>	<u>Tulajdoni hányad 2018</u>	<u>Tulajdoni hányad 2017</u>
Teljeskörűen konszolidált leányvállalatok			millió Ft	%	%
K&H Jelzálogbank Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	Hitelintézet	3 100	100	100
K&H Autópark Kft.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	Operatív lízing	11	100	100
K&H Ingatlanlízing Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	Pénzügyi lízing	50	100	100
K&H Befektetési Alapkezelő Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	Alapkezelő	850	100	100
K&H Csoportszolgáltató Kft.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	Csoportszolgáltató központ	60	100	100
K&H Equities Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	Befektetési szolgáltatás	38	100	100
K&H Faktor Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	Egyéb pénzügyi szolgáltatás	51	100	100
Irányítás alatt álló, de nem konszolidált befektetések					
HAGE Zrt.	4181 Nádudvar, Kossuth u. 2.	Húsfeldolgozás	-	-	25
Kontrol alatt álló, de nem konszolidált befektetések					
K&H csúcstámadás zártkörű alap	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	Befektetési alap	250	92	91
Önkéntes felszámolásban álló leányvállalatok					
K&H Eszközlízing Kft.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	Operatív lízing	5	100	100

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2018. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

43 – LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOK (folytatás)

A Csoport értékesítette a HAGE Zrt. befektetéseit 2018-ban. Az ebből származó eredmény 282 millió Ft nyereség volt, mely az egyéb bevételek között jelenik meg a konszolidált eredménykimutatásban.

A Csoport a K&H csúcstámadás zártkörű alap 92%-át tulajdonolja. Mivel az alapot a Bank egyik leányvállalata, a K&H Befektetési Alapkezelő Zrt. kezeli, ezért a Csoport kontrollt gyakorol az alap felett. Az alap a kereskedési célú tőkeinstrumentumként szerepel a konszolidált beszámolóban és valós értéken értékelődik. A Csoport nem konszolidálja az alapot tekintettel arra, hogy az értékelés megváltoztatásának (konszolidációba való bevonás valós értékre értékelés helyett) immateriális hatása lenne a Konszolidált éves beszámolóban szereplő számokra.

A táblázatban felsorolt vállalatok üzleti tevékenységüket Magyarországon folytatják.

44 – MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK

A konszolidált beszámoló jóváhagyásáig nem történt mérlegfordulónap utáni esemény.

45 – KOCKÁZATKEZELÉS

45.1 Általános tudnivalók

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

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

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

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

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

Kockázatkezelési irányítási modell

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

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

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

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

Kockázatmérés és monitoring

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

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

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

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

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

A következőkben az egyes lényeges kockázati típusokról lesz szó részletesebben.

45.2 A likviditási kockázat és a finanszírozás kezelése

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

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

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

A Csoport a következő likviditási kockázati tényezőket vizsgálja:

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

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

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2018. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

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

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

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

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2018. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

A következő táblázat a pénzügyi eszközöket és kötelezettségeket várható hátralévő futamidő szerinti bontásban tartalmazza, a 2018. december 31-i állapot szerint:

Adatok millió Ft-ban

	<u><=1 év</u>	<u>1-5 év</u>	<u>>5 év</u>	<u>Lejárat nélkül</u>	<u>Összesen</u>
Pénzügyi eszközök					
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek	437 814	-	-	-	437 814
Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	7 873	40 184	21 757	-	69 814
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	2 683	9 157	8 226	-	20 066
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök	26 223	53 011	13 711	2 216	95 161
Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök	821 904	855 900	743 703	-	2 421 507
Fedezett instrumentum valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan	7 333	-	-	-	7 333
Fedezeti célú származékos ügyletek	-	2 526	14 739	-	17 265
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek és pénzügyi eszközök összesen	<u>1 303 830</u>	<u>960 778</u>	<u>802 136</u>	<u>2 216</u>	<u>3 068 960</u>
	<u><=1 év</u>	<u>1-5 év</u>	<u>>5 év</u>	<u>Lejárat nélkül</u>	<u>Összesen</u>
Pénzügyi kötelezettségek					
Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	5 472	32 054	16 862	-	54 388
Erdménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	39 801	48 989	-	-	88 790
Fedezeti célú származékos ügyletek	-	3 576	9 990	-	13 566
Amortizált bekerülési értéken tartott instrumentumok	2 353 577	236 680	66 552	-	2 656 809
Fedezett instrumentum valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan	6 164	-	-	-	6 164
Pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>2 405 014</u>	<u>321 299</u>	<u>93 404</u>	<u>-</u>	<u>2 819 717</u>
Függő és jövőbeni kötelezettségek	<u>877 176</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>877 176</u>
Pénzügyi kötelezettségek, függő és jövőbeni kötelezettségek összesen	<u>3 282 190</u>	<u>321 299</u>	<u>93 404</u>	<u>-</u>	<u>3 696 893</u>

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

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ 2018. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

A következő táblázat a pénzügyi eszközöket és kötelezettségeket várható hátralévő futamidő szerinti bontásban tartalmazza, a 2017. december 31-i állapot szerint:

Adatok millió Ft-ban

	<u><=1 év</u>	<u>1-5 év</u>	<u>>5 év</u>	<u>Lejárat nélkül</u>	<u>Összesen</u>
Pénzügyi eszközök					
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek	401 057	-	-	-	401 057
Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	35 086	53 819	8 782	504	98 191
Értékesíthető pénzügyi instrumentumok	8 615	64 312	119 425	1 856	194 208
Hitelek és követelések	800 044	556 510	401 961	-	1 758 515
Lejáratig tartott eszközök	34 906	189 253	199 341	-	423 500
Fedezeti célú származékos ügyletek	1 658	14 242	7 164	-	23 064
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek és pénzügyi eszközök összesen	1 281 366	878 136	736 673	2 360	2 898 535
Pénzügyi kötelezettségek					
	<u><=1 év</u>	<u>1-5 év</u>	<u>>5 év</u>	<u>Lejárat nélkül</u>	<u>Összesen</u>
Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	14 589	21 381	504	-	36 474
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	41 362	79 147	-	-	120 509
Fedezeti célú származékos ügyletek	9	429	3 665	-	4 103
Amortizált bekerülési értéken tartott instrumentumok	2 227 670	200 290	84 954	-	2 512 914
Fedezett instrumentum valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan	12 560	-	-	-	12 560
Pénzügyi kötelezettségek összesen	2 296 190	301 247	89 123	-	2 686 560
Függő és jövőbeni kötelezettségek	812 680	-	-	-	812 680
Pénzügyi kötelezettségek, függő és jövőbeni kötelezettségek összesen	3 096 310	301 247	89 123	-	3 499 240

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

K&H BANK ZRT.**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ****2018. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)**

A nem pénzügyi eszközök és kötelezettségek hátralévő lejáratát 2018. december 31-re vonatkozóan az alábbi tábla tartalmazza.

Adatok millió Ft-ban

	<u>< 1 év</u>	<u>> 1 év</u>	<u>Összesen</u>
Adókövetelések	2 070	516	2 586
Befektetési célú ingatlanok	-	1 689	1 689
Tárgyi eszközök	-	34 476	34 476
Immateriális javak	-	19 770	19 770
Értékesítésre és elidegenítésre szánt befektetett eszközök	1 325	-	1 325
Egyéb eszközök	27 087	-	27 087
Eszközök összesen	30 482	56 451	86 933
Céltartalék jövőbeli kötelezettségekre	1 718	67	1 785
Egyéb kötelezettségek	72 007	-	72 007
Kötelezettségek összesen	73 725	67	73 792

A nem pénzügyi eszközök és kötelezettségek hátralévő lejáratát 2017. december 31-re vonatkozóan az alábbi tábla tartalmazza.

Adatok millió Ft-ban

	<u>< 1 év</u>	<u>> 1 év</u>	<u>Összesen</u>
Adókövetelések	2 843	21	2 864
Befektetések társult vállalkozásokban	-	542	542
Befektetési célú ingatlanok	-	1 476	1 476
Tárgyi eszközök	-	37 144	37 144
Immateriális javak	-	14 525	14 525
Értékesítésre és elidegenítésre szánt befektetett eszközök	1 921	-	1 921
Egyéb eszközök	19 880	-	19 880
Eszközök összesen	24 644	53 708	78 352
Adókötelezettségek	12	828	840
Céltartalék jövőbeli kötelezettségekre	1 443	116	1 559
Egyéb kötelezettségek	56 871	-	56 871
Kötelezettségek összesen	58 326	944	59 270

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

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ 2018. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Az alábbi táblák a pénzügyi kötelezettségek, pénzügyi eszközök, valamint a függő és jövőbeni kötelezettségek jövőbeli nem diszkontált pénzáramát mutatják be a szerződéses hátralévő lejárat alapján 2018. december 31-re vonatkozóan. A kereskedési célú származékos ügyletek esetén a táblázatok a névértéket tartalmazzák.

Adatok millió Ft-ban

	Kézpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló hitelek	Kereskedési célú származékos ügyletek	Kötelezően eredimmennyel szemben valós értéken értékelt eszközök	Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök	Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök	Fedezeti célú származékos ügyletek	Összesen
Pénzügyi eszközök							
Látra szóló és 3 hónapon belüli	437 810	1 340 351	1 115	2 106	538 676	474 498	2 794 556
3 hónapon túli és 1 éven belüli	-	463 308	1 886	19 288	306 777	3 674	794 933
1 éven túli és 5 éven belüli	-	1 442 295	9 147	51 539	868 779	538 592	2 910 352
5 éven túli	-	1 669 708	8 225	13 042	746 109	271 493	2 708 577
Összesen	437 810	4 915 662	20 373	85 975	2 460 341	1 288 257	9 208 418

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú származékos ügyletek	Eredimmennyel szemben valós értéken értékelt kötelezettségek	Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek	Fedezeti célú származékos ügyletek	Összesen
Pénzügyi eszközök					
Látra szóló és 3 hónapon belüli	1 339 737	12 434	2 281 658	475 222	4 109 051
3 hónapon túli és 1 éven belüli	459 628	25 130	64 085	3 674	552 517
1 éven túli és 5 éven belüli	1 442 268	46 074	267 259	540 312	2 295 913
5 éven túli	1 670 084	-	48 149	271 493	1 989 726
Összesen	4 911 717	83 638	2 661 151	1 290 701	8 947 207

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2018. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Hitelkeretek	Garanciák	Akkreditívek	Összesen
Függő és jövőbeli kötelezettségek				
Látra szóló és 3 hónapon belüli	625 676	239 724	12 028	877 428
3 hónapon túli és 1 éven belüli	-	-	-	-
1 éven túli és 5 éven belüli	-	-	-	-
5 éven túli	-	-	-	-
Összesen	625 676	239 724	12 028	877 428

Az alábbi táblák a pénzügyi kötelezettségek, pénzügyi eszközök, valamint a függő és jövőbeli kötelezettségek jövőbeli nem diszkontált pénzáramát mutatják be a szerződéses hátralévő lejárat alapján 2017. december 31-re vonatkozóan. A kereskedési célú származékos ügyletek esetén a táblázatok a valós értéket tartalmazzák.

Adatok millió Ft-ban

	Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló határok	Kereskedési célú származékos ügyletek	Lejáratig tartott pénzügyi eszközök	Értékesíthető pénzügyi eszközök	Hitelek és követelések	Fedezeti célú származékos ügyletek	Összesen
Pénzügyi eszközök							
Látra szóló és 3 hónapon belüli	402 373	432 159	10 391	5 118	596 826	14 051	1 460 917
3 hónapon túli és 1 éven belüli	1	368 850	28 634	6 214	230 246	86	634 031
1 éven túli és 5 éven belüli	1	935 117	191 211	63 571	493 803	38 063	1 821 766
5 éven túli	0	961 108	183 950	95 600	404 143	21 235	1 666 036
Összesen	402 374	2 697 234	414 186	170 503	1 825 018	73 435	5 582 750

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2018. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú származékos ügyletek	Eredménnyel szemben valós értéken értékelte kötelezettségek	Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek	Fedezeti célú származékos ügyletek	Összesen
Pénzügyi eszközök					
Látra szóló és 3 hónapon belüli	430 214	9 843	2 151 799	14 051	2 605 907
3 hónapon túli és 1 éven belüli	347 143	29 458	71 085	86	447 772
1 éven túli és 5 éven belüli	912 456	75 559	226 128	37 934	1 252 077
5 éven túli	953 112	0	70 760	21 235	1 045 107
Összesen	<u>2 642 925</u>	<u>114 860</u>	<u>2 519 772</u>	<u>73 306</u>	<u>5 350 863</u>

Adatok millió Ft-ban

	Hitelkeretek	Garanciák	Akkreditívek	Összesen
Függő és jövőbeli kötelezettségek				
Látra szóló és 3 hónapon belüli	582 213	214 240	16 227	812 680
3 hónapon túli és 1 éven belüli	-	-	-	-
1 éven túli és 5 éven belüli	-	-	-	-
5 éven túli	-	-	-	-
Összesen	<u>582 213</u>	<u>214 240</u>	<u>16 227</u>	<u>812 680</u>

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

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

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

Az operatív likviditást a fedezetlen likviditási résekre vonatkozó limit méri. Az operatív likviditási rés egy meghatározott időtávban (5 és 30 nap) várható készpénz be- és kiáramlások különbsége. A Csoport belső limiteket határoz meg annak érdekében, hogy ezen réseket a Magyar Nemzeti Banknál elfogadható biztosítékok fedezzék. A Csoportnál 2018-ban és 2017-ben az operatív likviditási rés megfelelően fedezett volt annak következményeként, hogy a Bank a 2018-as év során növekvő mértékben támaszkodott a folyószámla termékekre.

Likviditási stressz teszt

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

Basel III és Felügyeleti mutatók

A Basel III-as szabályozásból eredő nettó stabil forrásarány (NSFR) és likviditás fedezeti mutatókat (LCR) a Csoport rendszeresen kiszámítja és jelenti a likviditási kockázat kitüntetett mutatókat. Az LCR minimum elvárt szintje 2015. október 1.-től 100%, a Csoport LCR mutatója 2018. december 31-én 142%-on állt (2017. december 31-én 166%-on) - az elvárt minimum szint felett a futamidő teljes hossza alatt. Az NSFR 100%-os küszöbértékének tervezett 2018-as bevezetését elhalasztották, de a Csoport ettől függetlenül figyelemmel kíséri az alakulását. A Csoport mutatója 2018 végén 158%-on állt, míg 2017 végén 144%-on.

45.3 Piaci kockázat

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

Piaci kockázat – kereskedés

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

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

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

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

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

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

A VaR táblázat értékei a következőképpen alakultak:

Adatok millió Ft-ban

	<u>Deviza VAR</u>	<u>Kamatláb VAR</u>	<u>Teljes VAR</u>
2018 – december 31.	51	12	52
2018 – napi átlag	53	40	78
2018 – legmagasabb	190	282	275
2018 – legalacsonyabb	7	3	15
2017 – december 31.	52	156	150
2017 – napi átlag	71	162	189
2017 – legmagasabb	250	374	372
2017 – legalacsonyabb	11	87	92

A Csoport historikus VaR kitettsége jóval a hVaR limit alatt volt.

2018. márciusában megtörtént a kereskedési könyvi pozíciók (első fázis: kamatpozíciók) átvezetése a KBC könyveibe, 2019 folyamán a maradék deviza pozíció is migrálásra kerül (második fázis).

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

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Piaci kockázat – nem kereskedési

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

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

Az alábbi BPV táblázat a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós értékét befolyásoló tényezők lehetséges változásának az eredményre és a tőkére gyakorolt hatását mutatja 2018. és 2017. december 31-re vonatkozóan. A változtatások a következők: 10, 100 és 200 bázispontnak megfelelő hozamgörbe eltolódás. A banki könyvre bázis pont értékben meghatározott belső limite van a Csoportnak. Az eredmények a származtatott termékek hatását is tartalmazzák.

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2018. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Hozamgörbe emelkedés, 2018. December 31.	Denomináció	Tőke érzékenysége	Adatok millió Ft-ban	
			Eredmény érzékenysége	Érzékenység összesen
+10 bázispont	CHF	-	-	-
	EUR	(95)	186	91
	HUF	(215)	(39)	(254)
	USD	-	(6)	(6)
+10 bázispont összesen		(310)	141	(169)
+100 bázispont	CHF	-	-	-
	EUR	(931)	1 034	103
	HUF	(2 121)	(2 910)	(5 031)
	USD	-	(75)	(75)
+100 bázispont összesen		(3 052)	(1 951)	(5 003)
+200 bázispont	CHF	-	-	-
	EUR	(1 823)	1 919	96
	HUF	(4 472)	(6 237)	(10 709)
	USD	-	(116)	(116)
+200 bázispont összesen		(6 295)	(4 434)	(10 729)
Hozamgörbe csökkenés, 2018. December 31.	Denomináció	Tőke érzékenysége	Eredmény érzékenysége	Érzékenység összesen
-10 bázispont	CHF	-	-	-
	EUR	95	(187)	(92)
	HUF	214	39	253
	USD	-	6	6
-10 bázispont összesen		309	(142)	167
-100 bázispont	CHF	0	-	-
	EUR	973	(942)	31
	HUF	2 163	3 652	5 815
	USD	0	42	42
-100 bázispont összesen		3 136	2 752	5 888
-200 bázispont	CHF	0	-	-
	EUR	1 989	(2 056)	(67)
	HUF	4 019	6 850	10 869
	USD	-	123	123
-200 bázispont összesen		6 008	4 917	10 925

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2018. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Hozamgörbe emelkedés, 2017. December 31.	Denomináció	Tőke érzékenysége	Adatok millió Ft-ban	
			Eredmény érzékenysége	Érzékenység összesen
+10 bázispont	CHF	-	-	-
	EUR	(28)	(198)	(226)
	HUF	(749)	(1 275)	(2 024)
	USD	-	(1)	(1)
+10 bázispont összesen		(777)	(1 474)	(2 251)
+100 bázispont	CHF	-	-	-
	EUR	(274)	(1 936)	(2 210)
	HUF	(7 259)	(12 445)	(19 704)
	USD	-	(11)	(11)
+100 bázispont összesen		(7 533)	(14 392)	(21 925)
+200 bázispont	CHF	-	-	-
	EUR	(542)	(3 777)	(4 319)
	HUF	(14 026)	(24 235)	(38 261)
	USD	-	(21)	(21)
+200 bázispont összesen		(14 568)	(28 033)	(42 601)
Hozamgörbe csökkenés, 2017. December 31.	Denomináció	Tőke érzékenysége	Eredmény érzékenysége	Érzékenység összesen
-10 bázispont	CHF	-	-	-
	EUR	28	199	227
	HUF	755	1 282	2 037
	USD	-	1	1
-10 bázispont összesen		783	1 482	2 265
-100 bázispont	CHF	-	-	-
	EUR	282	2 036	2 318
	HUF	7 793	13 151	20 944
	USD	-	10	10
-100 bázispont összesen		8 075	15 197	23 272
-200 bázispont	CHF	-	-	-
	EUR	572	4 177	4 749
	HUF	16 167	27 063	43 230
	USD	-	21	21
-200 bázispont összesen		16 739	31 261	48 000

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Devizakockázat

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

Valós értékelés

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

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

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

45.4 Hitelezési kockázat

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

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

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

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Várható hitelezési veszteség (ECL)

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

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

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

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

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

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

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

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

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

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Bankközi műveletek, illetve banki és államkötvények esetén:

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

Jogi személyeknek nyújtott kölcsönök és vállalati kötvények esetén:

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

Természetes személyeknek nyújtott kölcsönök:

- 30 napot elérő késedelem;
- Az olyan termékekre, amelyekre nem áll rendelkezésre scoring modell, a relatív küszöbérték egy portfólió alapján kerül megállapításra: a Csoport rendszeresen monitorozza a megnövekedett hitelkockázatú szegmenseket (magasabb hitelkockázatú régiók, nem bevált termékek, értékesítésből kivont termékek), és úgy tekinti, hogy az ilyen portfóliónál SICR áll fenn. Egyedi alapon megállapított relatív küszöbérték olyan termékekre, amelyekre rendelkezésre áll scoring modell: a hátralévő futamidőre vonatkozó PD az állományba vétel idején a hátralévő futamidőre vonatkozó PD-becsléshez képest 2,5-szeresére nőtt.

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

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

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

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

A Csoport kétféle megközelítést alkalmaz az ECL mérésére: (i) egyedi alapon történő felmérés; (ii) portfólió alapon történő felmérés: a belső minősítés egyedi alapon történik, de ugyanazon hitelkockázati minősítésekre és a hitelportfólió homogén szegmenseire végzett ECL számítások ugyanazokat a hitelkockázati paramétereket (pl. PD, LGD) alkalmazza. A Csoport a 300 millió Ft feletti kitétséggel rendelkező nem lakossági ügyfelek esetében egyedi felmérést végez. A Csoport a következő típusú kölcsönök esetében portfólió alapon méri fel az ECL-t: lakossági kölcsönök és olyan nem lakossági kölcsönök, ahol a kitétség nem éri el a 300 millió Ft-ot és nem áll rendelkezésre a hitelfelvevőre vonatkozó specifikus információ.

Az egyedi alapon végzett ECL felmérés úgy történik, hogy a különféle lehetséges kimenetek hitelezési veszteségét súlyozzuk a megfelelő kimenetel bekövetkezési valószínűségével. A Csoport minden felmért kölcsönre legalább két lehetséges kimenetelt határoz meg, amiből az egyik hitelezési veszteséget eredményez, még ha az ilyen kimenetel valószínűsége nagyon alacsony is. Az egyedi felmérések elsősorban a hitelkezelési szakterület tapasztalt dolgozóinak szakvéleményén alapulnak. A szakvéleményeket rendszeresen teszteljük annak érdekében, hogy csökkenjen a különbség a becslések és a tényleges veszteségek között.

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

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

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

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

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Az LGD azt mutatja meg, hogy a Csoport mekkora veszteségre számít egy kitétség bedőléséből. Az LGD a partnertől, a követelés típusától és szenioritásától, a biztosítéki fedezettől és egyéb hiteltámogatási faktoroktól függ. Az LGD-eket a bedőlést követő várható megtérülést befolyásoló tényezők határozzák meg. Az LGD mérésére három megközelítési mód áll rendelkezésre:

- az LGD mérése a biztosíték sajátos jellemzői alapján;
- az LGD számítása portfólió alapon, megtérülési statisztikák felhasználásával; vagy
- az LGD egyedi meghatározása különféle tényezők és forgatókönyvek alapján.

A Csoport az ingatlan, készpénz és likvid értékpapír fedezetű kölcsönök LGD-jét a fedezet sajátos jellemzői, így a várható fedezeti érték, a historikus értékesítési diszkont és egyéb tényezők alapján határozza meg. A vállalati hitelportfólió többi részére, illetve a fedezetes és fedezet nélküli lakossági termékekre az LGD-t összesített alapon, a legfrissebb megtérülési statisztikák felhasználásával kerülnek meghatározásra.

Az ECL mérése pénzügyi garanciák és hitelnyújtási kötelezettségvállalások esetén. Az ECL mérése ilyen eszközök esetén is ugyanúgy történik, mint a fent bemutatott mérlegen belüli kitétségek esetén, és függ az EAD számításától. Az EAD a hitelkonverziós faktornak („CCF”) és a kötelezettség összegének (*“ExOff”*) a szorzata. A CCF meghatározása vállalati ügyfelek le nem hívott hitelkeretei, hitelkártyák, lakossági és nem lakossági ügyfeleknek nyújtott folyószámlahitel, valamint pénzügyi garanciák esetén a bedőléskori kitétségre vonatkozó historikus statisztikák elemzésén alapul.

Az ECL modellekben szereplő előre tekintő információk. Mind az SICR felmérésében, mint az ECL-ek számításában szerephez jutnak megalapozott előre tekintő információk. A Csoport meghatározott bizonyos kulcsfontosságú gazdasági változókat, amelyek korrelálnak a hitelezési kockázat és az ECL-ek alakulásával. A gazdasági változók („gazdasági alapszenárió”) előrejelzése a Csoport Vezető Közgazdászának feladata. Ezek az előrejelzések a következő öt évre várható makrogazdasági fejleményeket hivatottak a lehető legnagyobb pontossággal megjósolni. Az öt évet meghaladó becslések a középhez tartás feltételezésére épülnek, ami szerint a gazdasági változók vagy a hosszú távú átlagrátahoz (pl. a munkanélküliség estén), vagy a hosszú távú átlagos növekedési rátához (pl. a GDP esetén) konvergálnak. A releváns gazdasági változóknak a PD-re, az EAD-re és az LGD-re gyakorolt hatása statisztikus regresszióval kerül meghatározásra, ami segít annak megértésében, hogy ezen változók historikusan milyen hatást gyakoroltak a bedőlési rátákra, valamint az LGD és az EAD összetevőire.

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

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

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2018. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

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

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

Az ECL-re vonatkozó értékítéletek és becslések megjelenítése

A Csoport az ECL számításánál három különféle, eltérő súlyozású előre tekintő makrogazdasági forgatókönyvet vesz figyelembe. Az ezen gazdasági scenáriók IFRS 9 szerinti, csoportosan számított ECL-re gyakorolt hatásának érzékenységi elemzése, ami a valószínűséggel súlyozott kimenetel (ez az, amit könyvelésre kerül) és az alapeseti forgatókönyv közötti delta számításán alapul, azt az eredményt hozta, hogy 2018 végére a valószínűséggel súlyozott ECL 0,2%-kal magasabb, mint az alapeseti ECL. Ha csak azokat a portfóliókat nézzük, amelyeknek nagy a makrogazdasági függése, akkor ez a szám 2,3%-ra nő.

A Csoport az ECL mérésénél megalapozott előre tekintő információkat is figyelembe vett, amelyek elsősorban a saját makrogazdasági előrejelző modelljéből származnak. A legjelentősebb, az ECL szintjével korreláló előre tekintő feltételezések és ezek súlyozásai a 2018. december 31-i állapot szerint a következők:

Változó	Scenárió	Súlyozás	Feltételezés:				
			2019	2020	2021	2022	2023
Munkanélküliségi ráta	Alap	60%	3.5%	3.6%	3.7%	3.8%	4.0%
	Optimista	20%	2.9%	2.3%	1.7%	2.2%	2.7%
	Pesszimista	20%	3.8%	4.2%	4.8%	4.8%	4.7%
Reál GDP növekedési ráta	Alap	60%	3.3%	2.6%	2.4%	2.3%	2.2%
	Optimista	20%	4.4%	4.3%	4.0%	3.6%	3.2%
	Pesszimista	20%	2.2%	0.8%	0.7%	0.9%	1.0%

A 2018. január 1-én érvényes feltételezések és súlyozások a következők voltak:

Változó	Scenárió	Súlyozás	Feltételezés:				
			2018	2019	2020	2021	2022
Munkanélküliségi ráta	Alap	60%	3.8%	3.6%	3.8%	3.9%	4.0%
	Optimista	20%	3.4%	3.4%	3.6%	3.7%	3.9%
	Pesszimista	20%	4.0%	4.3%	4.7%	4.7%	4.6%
Reál GDP növekedési ráta	Alap	60%	3.5%	3.0%	2.5%	2.3%	2.1%
	Optimista	20%	4.1%	4.1%	3.8%	3.4%	3.0%
	Pesszimista	20%	2.6%	1.8%	1.0%	1.0%	1.1%

Az ECL számításánál két változót használ a Csoport: a munkanélküliségi rátát és a reál GDP növekedési rátáját. A makrogazdasági feltételezéseket negyedévente aktualizálja. A súlyozások 2018 során nem változtak.

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2018. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

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

Adatok millió Ft-ban

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
<u>Iparág</u>		
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás és halászat	80 785	72 350
Bányászat, kőfejtés	941	1 091
Feldolgozóipar	223 941	215 924
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	17 467	5 399
Vízellátás	11 019	10 326
Építőipar	27 845	25 879
Kereskedelem, gépjárműjavítás	123 124	120 998
Szállítás, raktározás	68 922	61 343
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	13 339	18 042
Információ, kommunikáció	3 073	3 316
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	43 918	6 652
Ingatlanügyletek	113 281	104 150
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	30 407	38 602
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	9 123	7 034
Közigazgatás, védelem; kötelező társadalombiztosítás	35	43
Oktatás	1 592	876
Humán-egészségügyi, szociális ellátás	7 191	5 828
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	787	892
Magyar Nemzeti Bank	361 470	208 455
Lakosság	620 519	581 948
Központi költségvetés	7 908	34 522
Önkormányzatok	20 343	14 581
Hitelintézetek	496 507	623 952
Egyéb szolgáltatás	19 328	16 568
Hitelek és követelések bruttó értéke	<u>2 302 864</u>	<u>2 178 771</u>
Hitelek és követelésekre képzett értékvesztések összesen (lásd 24-es kiegészítő melléklet)	<u>(41 789)</u>	<u>(33 347)</u>
Hitelek és követelések összesen	<u><u>2 261 076</u></u>	<u><u>2 145 424</u></u>

A tábla a kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken tartott (hitelek és követelések 2017-ben) hitelek és előlegeket, a központi bankoknál elhelyezett készpénz egyenlegeket és az egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betéteket tartalmazza.

Biztosítékok és egyéb hitelminőség javítók

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

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

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2018. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

A legfontosabb biztosíték típusok a következők:

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

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

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

A Csoport a követelései mögött álló fedezetekből befektetési célú ingatlanokat és egyéb eszközöket vett át 2018-ban 950 millió Ft értékben (882 millió Ft 2017-ben).

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

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

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2018. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	<u>Alul fedezett hitelek</u>		<u>Teljesen és túl fedezett hitelek</u>		<u>Nem fedezett hitelek</u>	<u>Könyv szerinti érték összesen</u>	<u>Valós érték összesen</u>
	<u>Könyv szerinti érték</u>	<u>Valós érték</u>	<u>Könyv szerinti érték</u>	<u>Valós érték</u>			
Hitelek és előlegek 2018. december 31-én*							
Központi bank és hitelintézetek	31 955	31 179	-	-	826 001	857 956	31 179
Államháztartás	24 937	21 168	151	151	2 783	27 871	21 319
Pénzügyi vállalatok	544 352	273 229	93 107	93 107	144 986	782 445	366 336
ebből: kis- és közepes vállalkozások	374 290	189 235	66 200	66 200	49 812	490 302	255 435
Háztartások	45 854	31 455	400 754	400 759	93 074	592 804	485 336
Fogyasztói hitel	15 624	11 417	30 449	30 449	814	46 887	41 886
Hitelkártya	-	-	-	-	6 009	6 009	-
Folyószámla	5 163	3 567	58	58	7 724	12 945	3 625
Pénzügyi lízing	219	170	1 259	1 259	888	2 366	1 429
Jelzáloghitel	14 753	10 904	411 815	411 820	76 609	503 177	422 724
Meghatározott időre szóló hitelek	10 095	5 397	10 295	10 295	1 030	21 420	15 692
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	<u>647 098</u>	<u>357 031</u>	<u>547 134</u>	<u>547 139</u>	<u>1 066 844</u>	<u>2 261 076</u>	<u>904 170</u>
Hitelkeretek és garanciák 2018. december 31-én							
Hitelkeret	173 836	67 851	1 330	1 330	469 850	645 016	69 181
Pénzügyi garanciák	128 926	69 839	22	22	110 775	239 723	69 861
Egyéb	4 136	1 058	-	-	7 893	12 029	1 058
Összesen	<u>306 898</u>	<u>138 748</u>	<u>1 352</u>	<u>1 352</u>	<u>588 518</u>	<u>896 768</u>	<u>140 100</u>

A tábla a kötelezően az eredménnyel szemben valós értékre értékelt hitelek és előlegek, az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és előlegek, valamint a készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek nettó könyv szerinti értékét tartalmazza.

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2018. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Alul fedezett hitelek		Teljesen és túl fedezett hitelek		Nem fedezett hitelek	Könyv szerinti érték összesen	Valós érték összesen
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték			
Hitelek és előlegek 2017. december 31-én*							
Központi bank és hitelintézetek	14 514	14 432	-	-	817 881	832 385	14 432
Államháztartás	20 759	17 450	22 080	22 127	6 259	49 098	39 577
Pénzügyi vállalatok	566 234	302 719	35 677	35 871	101 237	703 148	338 590
ebből: kis- és közepes vállalkozások	390 482	213 541	19 859	19 972	23 521	441 782	233 513
Háztartások	451 477	440 018	37 687	37 724	71 629	560 793	477 742
Fogyasztói hitel	643	572	10	12	34 523	35 176	584
Hitelkártya	-	-	-	-	5 848	5 848	-
Folyószámla	4 566	3 318	48	50	8 323	12 937	3 368
Pénzügyi lízing	2 403	2 282	68	71	131	2 602	2 353
Jelzáloghitel	423 752	418 948	36 722	36 749	22 350	482 824	455 697
Meghatározott időre szóló hitelek	20 113	14 898	839	842	454	21 406	15 740
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	<u>1 052 984</u>	<u>774 619</u>	<u>95 444</u>	<u>95 722</u>	<u>996 996</u>	<u>2 145 424</u>	<u>870 341</u>
Hitelkeretek és garanciák 2017. december 31-én							
Hitelkeret	154 401	59 018	11 635	11 635	445 981	612 017	70 653
Pénzügyi garanciák	98 868	50 502	13 569	13 569	101 802	214 239	64 071
Egyéb	5 156	1 310	-	-	11 072	16 228	1 310
Összesen	<u>258 425</u>	<u>110 830</u>	<u>25 204</u>	<u>25 204</u>	<u>558 855</u>	<u>842 484</u>	<u>136 034</u>

* A hitelek és előlegek tartalmazzák a készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betéteket.

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2018. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

A hitelek és előlegek * a biztosítéktípusok szerinti bontását az alábbiakban mutatjuk be.

	Fedezett:									
	Lakóingatlan		Kereskedelmi ingatlan		Hitel viszonyt megtestesítő ért. papír		Egyéb		Könyv sz. érték össz.	Valós érték össz.
	Könyv sz. érték	Valós érték	Könyv sz. érték	Valós érték	Könyv sz. érték	Valós érték	Könyv sz. érték	Valós érték		
Hitelek és előlegek 2017. december 31-én										
Központi bank és hitelintézetek	-	-	-	-	-	-	31 956	31 179	31 956	31 179
Államháztartás	-	-	4 150	1 050	11	11	20 927	20 258	25 088	21 319
Pénzügyi vállalatok	-	-	418 163	227 876	7 854	7 014	211 439	131 447	637 456	366 337
ebből: kis- és közepes vállalkozások	-	-	306 566	176 518	7 568	6 796	126 354	72 121	440 488	255 435
Háztartások	472 642	464 589	11 951	7 473	431	402	14 708	12 871	499 732	485 335
Fogyasztói hitel	46 072	41 865	-	-	-	-	-	-	46 072	41 865
Hitelkártya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Folyószámla	-	-	3 772	2 814	6	6	1 444	805	5 222	3 625
Pénzügyi lízing	-	-	-	-	-	-	1 478	1 429	1 478	1 429
Jelzáloghitel	426 570	422 724	-	-	-	-	-	-	426 570	422 724
Meghatározott időre szóló hitelek	-	-	8 179	4 659	425	396	11 786	10 637	20 390	15 692
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	472 642	464 589	434 264	236 399	8 296	7 427	279 030	195 755	1 194 232	904 170
Nem biztosított kitétségek	77 413	-	2 441	-	-	-	986 990	-	1 066 844	-
Amortizált bekerülési értéken tartott hitelek és előlegek könyv szerinti értéke	550 055	464 589	436 705	236 399	8 296	7 427	1 266 020	195 755	2 261 076	904 170

*A tábla a kötelezően az eredménnyel szemben valós értékre értékelt hitelek és előlegek, az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és előlegek, valamint a készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek nettó könyv szerinti értékét tartalmazza.

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2018. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

A hitelek és előlegek * a biztosítéktípusok szerinti bontását az alábbiakban mutatjuk be.

	Fedezett:									
	Lakóingatlan		Kereskedelmi ingatlan		Hitel viszonyt megtestesítő ért. papír		Egyéb		Könyv sz. érték össz.	Valós érték össz.
	Könyv sz. érték	Valós érték	Könyv sz. érték	Valós érték	Könyv sz. érték	Valós érték	Könyv sz. érték	Valós érték		
Hitelek és előlegek* 2017. december 31-én										
Központi bank és hitelintézetek	-	-	-	-	-	-	14 514	14 432	14 514	14 432
Államháztartás	-	-	3 355	934	93	82	39 391	36 635	42 839	37 651
Pénzügyi vállalatok	-	-	379 618	202 732	15 899	9 403	206 358	128 348	601 875	340 483
ebből: kis- és közepes vállalkozások	-	-	266 116	146 665	15 685	9 216	128 327	77 822	410 128	233 703
Háztartások	461 131	456 284	12 010	7 359	349	325	15 710	13 807	489 200	477 775
Fogyasztói hitel	653	584	-	-	-	-	-	-	653	584
Hitelkártya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Folyószámla	-	-	3 430	2 656	3	3	1 182	708	4 615	3 367
Pénzügyi lízing	-	-	-	-	-	-	2 502	2 384	2 502	2 384
Jelzáloghitel	460 478	455 700	-	-	-	-	-	-	460 478	455 700
Meghatározott időre szóló hitelek	-	-	8 580	4 703	346	322	12 026	10 715	20 952	15 740
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	461 131	456 284	394 983	211 025	16 341	9 810	278 055	193 222	1 150 510	870 341
Nem biztosított kitétségek	56 868	-	1 154	-	1	-	938 973	-	996 996	-
Amortizált bekerülési értéken tartott hitelek és előlegek könyv szerinti értéke	517 999	456 284	396 137	211 025	16 342	9 810	1 214 946	193 222	2 145 424	870 341

* A hitelek és előlegek tartalmazzák a készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betéteket.

A nem teljesítő vagy késett pénzügyi eszközök mögött álló fedezetek 70 781 millió Ft-ot tettek ki 2018. december 31-én (92 334 millió Ft-ot 2017. december 31-én). A fedezetek értéke az indexált vagy felülvizsgált fedezeti értéket tartalmazza a kapcsolódó követelés erejéig.

2018-ra vonatkozóan a pénzügyi információk az IFRS 9-nek megfelelően kerültek bemutatásra. Az IFRS 9-re való átállás hatásáról bővebb információ a 3-as kiegészítő mellékletben található. A 12–178. oldalakon 164 található kiegészítő melléklet e beszámoló részét képezi.

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2018. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Az alábbi táblázatok bemutatják a hitelek és előlegek értékvesztés szakaszok szerinti bontását.

Adatok millió Ft-ban

	Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök						Összesen
	Bruttó könyv szerinti érték			Értékvesztés			
	1-es szakasz	2-es szakasz	3-as szakasz	1-es szakasz	2-es szakasz	3-as szakasz	
Hitelek és előlegek* 2018. december 31-én							
Központi bank és hitelintézetek	809 327	48 641	10	(15)	(7)	-	857 956
Államháztartás	27 765	10	381	(16)	-	(364)	27 776
Pénzügyi vállalatok	697 237	78 380	16 037	(1 384)	(1 261)	(11 024)	777 985
ebből: kis- és közepes vállalkozások	439 481	47 547	14 774	(1 094)	(858)	(9 822)	490 028
Háztartások	421 652	137 809	45 009	(850)	(4 053)	(22 274)	577 293
Ebből:POCI	-	3 316	26 112	-	-	(10 581)	18 847
Fogyasztói hitel	45 184	2 533	729	(591)	(365)	(603)	46 887
Hitelkártya	5 681	437	59	(50)	(79)	(39)	6 009
Folyószámla	7 595	4 861	1 520	(45)	(286)	(700)	12 945
Pénzügyi lízing	1 977	406	105	(9)	(8)	(105)	2 366
Jelzáloghitel	344 079	125 287	42 522	(124)	(3 302)	(20 790)	487 672
Meghatározott időre szóló hitelek	17 136	4 285	74	(31)	(13)	(37)	21 414
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	1 955 981	264 840	61 437	(2 265)	(5 321)	(33 662)	2 241 010

* A hitelek és előlegek tartalmazzák a készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betéteket is.

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2018. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Az alábbi tábla az 1-es szakaszban lévő hitelek bruttó könyv szerinti értékét mutatja a belső minősítési kategóriák szerint 2018-ra.

Adatok millió Ft-ban

	Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek*
Magas	450 636
Átlagos	946 517
Átlag alatti	558 828
Bruttó könyv szerinti érték összesen	<u>1 955 981</u>

* A hitelek és előlegek tartalmazzák a készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betéteket.

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2018. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Nem értékvesztett és nem késedelmes eszközök minősítés szerint

A nem értékvesztett és nem késedelmes eszközök minősítés szerinti megbontását 2017. december 31-re vonatkozóan az alábbi táblázat tartalmazza:

Adatok millió Ft-ban

	Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett lára szóló betétek	Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	Értékesíthető pénzügyi instrumentumok	Hitelek és követelések	Lejáratig tartott eszközök	Fedezeti célú származékos ügyletek	Összesen
Magas	198 077	86 491	192 352	564 434	423 500	23 064	1 487 918
Átlagos	202 980	9 529	1 856	525 192	-	-	739 557
Átlag alatti	-	1 980	-	598 544	-	-	600 524
Nem teljesítő	-	-	-	664	-	-	664
Könyv szerinti érték összesen	<u>401 057</u>	<u>98 000</u>	<u>194 208</u>	<u>1 688 834</u>	<u>423 500</u>	<u>23 064</u>	<u>2 828 663</u>

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2018. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)**A belső kockázati minősítéseknek megfelelő hitelkockázati kitettség**

Az alábbi táblázat az ügyfeleknek és más bankoknak nyújtott hitelek (a pénzügyi pozíciók nélkül), valamint az ezekhez tartozó függő és jövőbeli kötelezettségeket tartalmazza. Az esedékes és nem értékvesztett eszközök felosztásra kerültek a megfelelő hitelminőségi kategóriák között.

Adatok millió Ft-ban

	Múltbeli bedőlési arány* 2018 %	Átlagos fedezetlen kockázati arány 2018 %	Összesen 2018	Átlagos fedezetlen kockázati arány 2017 %	Összesen 2017
Magas minősítés	0.00	84.50	172 591	67.76	285 056
Átlagos minősítés	0.03	59.86	951 019	61.98	835 163
Átlag alatti minősítés	1.43	57.22	848 840	55.36	744 844
Értékvesztett	100.00	31.36	76 759	25.76	102 452
Összesen			<u>2 049 209</u>		<u>1 967 515</u>

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

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

45.5 Hitelkockázat – átstrukturált hitelek (forbearance)

Az adósságkönnyítési politika (átstrukturált hitelek és lízing) a Magyar Nemzeti Bank 2016/39-es rendeletén és az Európai Bankhatóság (EBA) által kiadott direktíván alapul, mely 2014/09/30-tól egységesíti az adósságkönnyítési politika és a problémás hitelek definícióját az EU-ban.

Az adósságkönnyítés hasonlít a nehéz helyzetbe került adóssal történő újratárgyaláshoz, amikor a bank hajlandó a meglévő szerződések és kötelezettségek újratárgyalására a nehéz helyzetbe került hitelfelvevővel annak érdekében, hogy elkerülhető legyen a hitel bedőlése (pl. hogy elkerülje a késedelmi kamat, késedelmes bérleti díj-, tőke- és/vagy banki költségek fizetését).

Az adósságkönnyítés azt jelenti, hogy engedményeket teszünk az adósnak, akinek nehézséget okoz, vagy a közeljövőben nehézséget fog okozni fizetési kötelezettségeinek teljesítése.

Az engedmény a következők valamelyikét jelenti:

- a) a meglévő szerződés feltételeinek módosítása, minthogy az adós a megítélés szerint pénzügyi nehézségei miatt nem képes a szerződés feltételeinek teljesítésére, amennyiben a módosítást elvileg nem engedélyeztük volna, ha az adós nem került volna szorult pénzügyi helyzetbe;
- b) valamely problémás hitel teljes vagy részleges kiváltása új hitellel, kizárólag arra való tekintettel, hogy az adós a pénzügyi nehézségei miatt nem képes a problémás hitel feltételeinek teljesítésére.

A fentiek azt jelentik, hogy valamely kitétséget adósság-könnyítettnek kell tekinteni, ha két feltétel teljesül:

- a) a bank engedményt tett a hitelfelvevőnek, azért mert
- b) a hitelfelvevőnek pénzügyi nehézségei vannak.

Az átstrukturált megjelölés a továbbiakban nem alkalmazandó, amennyiben a lenti feltételek teljesülnek:

- az átstrukturált hitel teljesítővé válása után eltelik egy legalább 2 éves próbaidőszak;
- a szerződés teljesítővé válik, abban az esetben is, ha korábban nem teljesítő volt, de az időközben elvégzett hitelminősítés alapján a továbbiakban nem tekinthető nem teljesítőnek;
- legalább a próbaidő felében történtek rendszeres törlesztések a tőke és kamat egy meghatározott kumulált minimum összege felett;
- a próbaidő alatt egyszer sem rendelkezik 30 napnál nagyobb késedelemmel.

A nemteljesítő kitétségek az átstrukturálást követő legalább 1 éven keresztül nem kerülhetnek át teljesítő kategóriába.

Az ügyfél értékelési kategóriája nem javulhat az átstrukturálásnak köszönhetően. A Csoport az átstrukturált ügyleteket legfeljebb PD9-es kategóriába sorolja. A következő esetekben az átstrukturált hitelek nem teljesítő státuszt kapnak (Legalább PD10):

- a próbaidőszak alatt bekövetkezett második adósságkönnyítés esetén;
- a próbaidőszak alatt bekövetkezett 30 napnál hosszabb jelentős összegű (összkitevés 2%-át vagy 250 000 Ft-ot meghaladó) fizetési késedelem esetén;
- részleges és/vagy teljes adósság elengedés esetén.

Az átstrukturált besorolást a hitel (nem a teljes kitétség) és hitelfelvevő (nem a teljes csoport) szintjén szükséges jelenteni.

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2018. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Az alábbi táblázat az átstrukturált és nem átstrukturált hitelek állományát mutatja be.

	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken tartott eszközök			Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök		
	Bruttó könyv szerinti érték	Hitelkockázathoz kapcsolódó felhalmozott negatív valós érték változás		Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Összesen
		Összesen				
Hitelek és előlegek 2018. december 31-én						
Központi bank és hitelintézetek	-	-	-	-	-	-
Államháztartás	-	-	-	367	(356)	11
Pénzügyi vállalatok	-	-	-	9 030	(4 108)	4 922
ebből: kis- és közepes vállalkozások	-	-	-	9 030	(4 108)	4 922
Háztartások	3	(2)	1	20 618	(5 454)	15 164
Fogyasztói hitel	-	-	-	93	(71)	22
Hitelkártya	-	-	-	-	-	-
Folyószámla	-	-	-	-	-	-
Pénzügyi lízing	-	-	-	28	(28)	-
Jelzáloghitel	3	(2)	1	20 497	(5 355)	15 142
Meghatározott időre szóló hitelek	-	-	-	-	-	-
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-
Összesen	<u>3</u>	<u>(2)</u>	<u>1</u>	<u>30 015</u>	<u>(9 918)</u>	<u>20 097</u>

A kötelezően eredménnyel szemben valós értéken tartott forgalmazott hitelek nem teljesítők.

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2018. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Az alábbi táblázat az átstrukturált és nem átstrukturált hitelek állományát mutatja be.

Adatok millió Ft-ban

	Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök		
	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Összesen
Hitelek és előlegek 2017. december 31-én			
Pénzügyi vállalatok	6 905	(3 987)	2 918
ebből: kis- és közepes vállalkozások	6 897	(3 980)	2 917
Háztartások	28 689	(7 125)	21 564
Fogyasztói hitel	333	(242)	91
Hitelkártya	-	-	-
Folyószámla	-	-	-
Pénzügyi lízing	149	(116)	33
Jelzáloghitel	28 191	(6 767)	21 424
Meghatározott időre szóló hitelek	16	-	16
Vevő követelések	-	-	-
Összesen	<u>35 594</u>	<u>(11 112)</u>	<u>24 482</u>

2018-ban és 2017-ben a Csoportnak nem voltak átstrukturált hitelkeretei és garanciái.

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2018. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Az alábbi táblázatok az átstrukturált hitelek állományának változását mutatják be.

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Állomány az időszak elején	24 482	33 082
IFRS 9 változás	10 695	-
Növekedés	5 593	1 132
Csökkenés	(3 318)	(4 377)
Diszkont hatás	(14 544)	(15 856)
Tárgyévben elszámolt értékvesztés	(5 932)	(1 091)
Deviza átértékelés	3 122	11 592
Állomány az időszak végén	<u>20 098</u>	<u>24 482</u>

A Csoport 907 millió Ft kamatbevételt számolt el az átstrukturált hitelekre 2018-ban (1 092 millió Ft -ot 2017-ben).

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2018. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Az alábbi táblában az átstrukturált hitelek korelemzése látható 2018. december 31-én.

	Hitelek és előlegek*							Adatok millió Ft-ban
	Teljesítő			Nem teljesítő			Összesen	
	Nem késett	30 napon belül	30 – 90 napon belül	90 napon túli	30 napon belül	30 – 90 napon belül		90 napon túli
Hitelek és előlegek 2018. december 31-én								
Központi bank és hitelintézetek	-	-	-	-	-	-	-	
Államháztartás	-	-	-	-	11	-	11	
Pénzügyi vállalatok	3 399	-	-	-	1 458	-	4 922	
ebből: kis- és közepes vállalkozások	3 399	-	-	-	1 458	-	4 922	
Háztartások	4 717	928	1	-	2 598	923	15 165	
Fogyasztói hitel	11	-	-	-	7	2	22	
Hitelkártya	-	-	-	-	-	-	-	
Folyószámla	-	-	-	-	-	-	-	
Pénzügyi lízing	-	-	-	-	-	-	-	
Jelzáloghitel	4 706	928	1	-	2 591	921	15 143	
Meghatározott időre szóló hitelek	-	-	-	-	-	-	-	
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-	-	
Összesen	8 116	928	1	-	4 067	923	20 098	

*A tábla a kötelezően az eredménnyel szemben valós értékre értékelt hitelek és előlegek, az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és előlegek, valamint a készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek nettó könyv szerinti értékét tartalmazza.

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2018. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Az alábbi táblában az átstrukturált hitelek korelemzése látható 2017. december 31-én.

Adatok millió Ft-ban

	Hitelek és előlegek*							Összesen
	Teljesítő				Nem teljesítő			
	Nem késett	30 napon belül	30 – 90 napon belül	90 napon túli	30 napon belül	30 – 90 napon belül	90 napon túli	
Hitelek és előlegek 2017. december 31-én								
Központi bank és hitelintézetek	-	-	-	-	-	-	-	-
Államháztartás	-	-	-	-	-	-	-	-
Pénzügyi vállalatok	1 124	-	5	-	1 461	-	328	2 918
ebből: kis- és közepes vállalkozások	1 124	-	4	-	1 461	-	328	2 917
Háztartások	5 462	1 083	2	-	4 878	1 488	8 652	21 564
Fogyasztói hitel	50	7	2	-	9	3	20	91
Hitelkártya	-	-	-	-	-	-	-	-
Folyószámla	-	-	-	-	-	-	-	-
Pénzügyi lízing	21	3	-	-	1	1	8	33
Jelzáloghitel	5 387	1 073	-	-	4 868	1 484	8 612	21 424
Meghatározott időre szóló hitelek	4	-	-	-	-	-	12	16
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	6 586	1 083	7	-	6 338	1 488	8 980	24 482

A hitelek és előlegek tartalmazzák a készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betéteket.

2018-ra vonatkozóan a pénzügyi információk az IFRS 9-nek megfelelően kerültek bemutatásra. Az IFRS 9-re való átállás hatásáról bővebb információ a 3-as kiegészítő mellékletben található. A 12–178. oldalakon található kiegészítő melléklet e beszámoló részét képezi.

K&H BANK ZRT.

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
2018. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Az alábbi táblában az átstrukturált hitelek értékvesztés szakaszok szerinti bontása látható.

Adatok millió Ft-ban

	Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök						
	Bruttó könyv szerinti érték			Értékvesztés			
	1-es szakasz MHUF	2-es szakasz MHUF	3-as szakasz MHUF	1-es szakasz MHUF	2-es szakasz MHUF	3-as szakasz MHUF	Total MHUF
Hitelek és előlegek* 2018. december 31-én							
Központi bank és hitelintézetek	-	-	-	-	-	-	-
Államháztartás	-	-	367	-	-	(356)	11
Pénzügyi vállalatok	284	3 329	5 417	(2)	(212)	(3 894)	4 922
ebből: kis- és közepes vállalkozások	284	3 329	5 417	(2)	(212)	(3 894)	4 922
Háztartások	-	5 869	14 749	-	(223)	(5 231)	15 164
ebből: POCI	-	2 594	9 794	-	-	(2 480)	9 908
Fogyasztói hitel	-	11	82	-	-	(71)	22
Hitelkártya	-	-	-	-	-	-	-
Folyószámla	-	-	-	-	-	-	-
Pénzügyi lízing	-	-	28	-	-	(28)	-
Jelzáloghitel	-	5 858	14 639	-	(223)	(5 132)	15 142
Meghatározott időre szóló hitelek	-	-	-	-	-	-	-
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	284	9 198	20 533	(2)	(435)	(9 481)	20 097

*** A hitelek és előlegek tartalmazzák a készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betéteket is.**

2018-ra vonatkozóan a pénzügyi információk az IFRS 9-nek megfelelően kerültek bemutatásra. Az IFRS 9-re való átállás hatásáról bővebb információ a 3-as kiegészítő mellékletben található. A 12–178. oldalakon található kiegészítő melléklet e beszámoló részét képezi.

K&H BANK ZRT.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ

2018. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

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

Iparág	2018	Adatok millió Ft-ban 2017
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás és halászat	-	642
Feldolgozóipar	5 711	2 437
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	243	370
Építőipar	-	-
Kereskedelem, kiskereskedelem	227	149
Szállítás, raktározás	1	2
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	20	1 850
Információ, kommunikáció	-	2
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	-	1 450
Ingatlanügyletek	2 703	2
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	125	1
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	-	-
Lakosság	20 621	28 688
Nem pénzügyi vállalatok	367	-
Átstrukturált hitelek és követelések bruttó értéke	30 018	35 593
Felhalmozott értékvesztés	(9 918)	(148)
Hitelkockázathoz kapcsolódó felhalmozott negatív valós érték változás	(2)	(10 963)
Átstrukturált hitelek és követelések összesen	20 098	24 482

A teljes hitelportfólióra vonatkozó összehasonlító adatok a 45.4-es kiegészítő melléklet Hitelezési kockázat alpontjában található.

Az összes átsruktúrált hitel belföldi ügyfelekhez kapcsolódik 2017-ben és 2018-ban.

A táblázat tartalmazza kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek amortizált bekerülési értékének nettó könyv szerinti értékét (hitelek és követelések 2017-ben), a készpénz és készpénzegenlegek a központi bankokkal és egyéb hitelintézetekkel szembeni lekötött betéteket.

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

45.6 Működési kockázat

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

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

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

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

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

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

A KRI (kulcsfontosságú kockázati mutatók) módszerét és kereteit 2009-ben vezette be a Csoport. Ezek olyan mérhető értékek vagy mutatók, amelyek segítik a szervezetet bizonyos kulcsfontosságú kockázatok önmagában rejlő, illetve maradvány kitétségének monitorolásában, és ötvözik a kockázat mérését annak kezelésével. A kockázati kitétség változását a Csoport kockázatviselési toleranciájával szemben az egyes KRI-okhoz beállított figyelmeztetési és hibálimitek mérik.

A fő üzletágak, az Információ biztonság és az Információ Technológia területek a működési, üzleti és reputációs kockázatának elemzését úgynevezett „top-down”, tehát felülről lefelé haladó módszerrel végezte el, a legfontosabb nem pénzügyi kockázatok felmérésére.

A kritikus üzleti tevékenységek folytonosságának biztosítására a Csoport egy kiterjedt üzletfolytonossági keretszabályzatot hozott létre, mely tartalmaz üzletfolytonossági terveket a fő tevékenységekre és ezeknek a terveknek a tesztjét is előírja, hogy a Csoport felkészülhessen egy lehetséges krízishelyzetre.

KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**2018. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****46 – TŐKE ÉS TŐKEMEGFELELÉS**

A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvénynek és a bankokkal és befektetési vállalkozásokkal szembeni prudenciális követelményekről szóló 575/2013 EU rendeletnek (CRR) megfelelően a Csoportnak meghatározott szintű szavatoló tőkével kell rendelkeznie. A Csoport negyedévente jelenti a tőkemegfelelési helyzetét a Magyar Nemzeti Banknak (MNB), valamint rendszeresen előrejelzések készülnek a tőkemegfelelés várható alakulásával kapcsolatosan a Csoport Tőke- és kockázati felügyeleti bizottsága (CROC) számára. Amennyiben beavatkozásra van szükség (tőkeemelés, alárendelt kölcsöntőke felvétele, osztalékfizetés stb.), a Csoport vezetői bizottsága hoz döntést, és javasolja a szükséges lépéseket a tulajdonosnak.

Adatok millió Ft-ban

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Alapvető tőke elemek	276 023	243 828
Prudenciális szűrők miatti kiigazítások	(2 519)	(6 655)
Egyéb átmeneti kiigazítások	-	-
Alapvető tőke összesen	<u>273 504</u>	<u>237 173</u>
Járulékos tőke elemek	40 832	39 388
Egyéb átmeneti kiigazítások	-	-
Járulékos tőke összesen	<u>40 832</u>	<u>39 388</u>
Szavatoló tőke	<u><u>314 336</u></u>	<u><u>276 561</u></u>

A Csoport a 2018-as és 2017-es év folyamán, valamint 2018. december 31-én és 2017. december 31-én megfelelt az MNB tőkemegfelelési követelményének.

A Bank a nyereségének 10%-át köteles későbbi veszteségekkel szemben általános tartalékként megképezni. 2018. december 31-én e tartalék egyenlege 23 359 millió Ft (2017. december 31-én 17 630 millió Ft) volt.

A Bank 2018. december 31-én 83 572 millió Ft felosztható tartalékkal rendelkezett (2017. december 31-én ez az összeg 36 657 millió Ft volt).

A 2018-as évre vonatkozóan a törzsrészesvényekre a javasolt osztalék 3 000 millió Ft (a 2017-re vonatkozóan nem volt javasolt osztalék).

Az Igazgatóság 2019. április 15-én hagyta jóvá a beszámolót.



David Moucheron
Vezérigazgató,
az Igazgatóság tagja



Gombás Attila
Pénzügyi divízió vezetője
az Igazgatóság tagja



K&H Bank Zrt.

Vezetőségi jelentés (konszolidált)

2018. december 31.

A K&H Bankcsoport (továbbiakban: Csoport) konszolidált mérlegfőösszege 3 199 milliárd Ft volt 2018. december 31-én. Banki és biztosítási termékeket egyaránt kínáló pénzügyintézetként a Csoport országszerte 206 fiókkal a pénzügyi szolgáltatások teljes választékát kínálja ügyfeleinek.

1. Gazdasági környezet

2018-ban a magyar gazdaság növekedése 4,6%-ra gyorsult a 2017-es 4,1%-os bővülését követően elsősorban a lakossági fogyasztás és beruházások felütésének köszönhetően. Ez utóbbit az európai uniós források gyorsított felhasználása, az alacsony kamatkörnyezet, az állami szerepvállalás és a munkaerőpiac feszessége egyaránt támogatta. A szektorok közül az építőipar ismét kiemelkedően teljesített, de a szolgáltató és az ipari szektor is erőteljesen növekedett.

Folytatódott a gazdaság belső és külső egyensúlyi pozíciójának romlása (a fogyasztás és a beruházás felpörgette az importot), de a folyó fizetési mérleg egyenlege még mindig a pozitív tartományban maradt. Az ország kockázati megítélését kedvezően befolyásolta, hogy az év során tovább csökkent az ország külső eladósodottsága, valamint javult annak devizális összetétele is. A hitelfelvételi kedv mind a lakossági, mind a vállalati körben számottevően megnövekedett. 2018-ban Magyarország befektetői besorolását egyik hitelminősítő sem változtatta meg, ugyanakkor két intézet pozitív kilátást tart érvényben, amely növeli az esélyét egy felminősítésnek 2019-ben (ami 2019 elején meg is történt).

	2017 tény	2018 előzetes
GDP növekedés	+4,1%	+4,6%
Infláció (átlag)	2,4%	2,8%
Háztartások tényleges fogyasztása	+4,1%	+4,8%
Beruházások növekedése	+24,8%	+17,0%
Munkanélküliségi ráta	3,8%	3,6%
Államháztartási egyenleg (ESA egyenleg) (GDP %-ban)	-2,2%	-2,0%
Adósság/GDP ráta	73,3%	71,9%
Folyó fizetési mérleg egyenlege (GDP %-ban)	+3,2%	+1,7%

Forrás: MNB, KSH, K&H

2018-ban az Európai Központi Bank folytatta eszközvásárlási programját, de az év végével befejezte azt. Az erős gazdasági környezetnek köszönhetően az amerikai jegybank szerepét betöltő FED az év során négy alkalommal emelte az irányadó rátáját és folytatta a mérlegének a zsugorítását is. A Magyar Nemzeti Bank (MNB) nem változtatott az irányadó ráta mértékén (0,9%) 2018-ban, ugyanakkor a bankközi- és államkötvényhozamok alacsonyabb szinten tartása érdekében további nem-konvencionális monetáris eszközök alkalmazása mellett döntött (extra forint likviditás biztosítása devizacsere ügyleten keresztül, jelzálog levelek vásárlása és a MIRS program bevezetése). Az infláció növekedésével párhuzamosan az MNB elkezdett nyitni a monetáris szigorítás irányába a kommunikációjában, ugyanakkor tényleges szigorító lépést nem tett. Az év végével kivette a 3 hónapos betétet a jegybanki instrumentumok közül, valamint megszüntette mind a MIRS programot, mind a jelzálogkötvény vásárlását. 2019 elejétől ugyanakkor egy új MNB hitelezési programot (NHP fix) indított a KKV szektor számára.

2. A Csoport stratégiai célkitűzései

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

Annak érdekében, hogy tulajdonosaink és ügyfeleink elvárásainak megfeleljünk:

- mindig az ügyfelet helyezük a középpontba,
- könnyű és gördülékeny hozzáférést biztosítunk ügyfeleinknek,
- hosszú távú partneri kapcsolatot kialakítására törekszünk az ügyfeleinknek nyújtott kiemelkedő szolgáltatások és a személyes kapcsolat által,
- a nemzetközi tudást és gyakorlatot helyi ismeretekkel ötvözzük.

Célunk, hogy a K&H legyen a példa a bank-biztosítás területén.

Ügyfelekre vonatkozó stratégia:

Segítünk megvalósítani ügyfeleink álmait és megvédeni értékeiket.

Lakossági ügyfélkör: ügyfeleinket a különböző szegmensek speciális igényeihez igazodva szolgáljuk ki a legmegfelelőbb banki és biztosítási termékekkel, kiemelkedő ügyfélélményt nyújtva.

Vállalati ügyfelek: stabil és független tanácsadóként, a személyes kapcsolatra, valamint az átfogó ügyfélismeretekre építve kínálunk személyre szabott, kényelmes és az ügyfelek igényeihez legjobban illeszkedő pénzügyi megoldásokat.

Termékekre vonatkozó stratégia:

Magánszemélyek:

- Innovatív megtakarítási termékek és tanácsadás, annak érdekében, hogy továbbra is megőrizhessük piacvezető szerepünket.
- Növekedés a hitelezésben, a valós ügyféligények és a hitelkockázatok körültekintő figyelembevételével.
- Erős fókusz a kényelmes tranzakciós szolgáltatások nyújtásán és az elsődleges bankkapcsolatok kialakításán.
- Egyszerű és gyors folyamatok.

Kis- és középvállalkozások (KKV):

- Megbízható és kényelmes tranzakciós banki szolgáltatások.
- Ügyféligényeknek megfelelő sztemerd termékek, egyszerű, könnyen elérhető szolgáltatások.
- Egyszerű és gyors hitelezési folyamat a KKV-k finanszírozásának elősegítésére.

Vállalatok:

- Teljes körű szolgáltatás, hangsúly a tanácsadáson annak érdekében, hogy testre szabott megoldásokat nyújthassunk ügyfeleinknek.

Disztribúciós csatornákra vonatkozó stratégia:

Többcsatornás disztribúciós megoldás az alábbiak hatékony kombinációjával:

- széleskörű fiókhálózat
- TeleCenter, távbank
- e-bank, mobilbank
- kizárólagos ügynökök és brókerek.

A Bankcsoport legfontosabb megkülönböztető jegyei:

- közel vagyunk az ügyfeleinkhez: könnyű hozzáférés mind fizikai (kiterjedt fiókhálózat), mind pedig digitális (távcsatornák) értelemben;
- a K&H Csoport teljes körű szolgáltatást nyújt a banki és biztosítási területen (univerzális pénzügyintézet);
- szakértelem és tanácsadás a pénzügyi szolgáltatások teljes spektrumán;
- folyamatosan alkalmazkodunk a változó ügyfélszokásokhoz és környezethez, amihez a következő 4 területen hajtunk végre akciókat: Egyszerűsítés, Digitalizáció, Disztribúció és Gyors Végrehajtás.

3. A Csoport konszolidált tevékenységének jellemzői

3.1. Mérleg

A Csoport mérlegfőösszege 2018. december 31-én 3 199 milliárd Ft volt (2018. január 1-jéhez képest 6,7%-kal növekedett)¹.

Mrd Ft	2018. 01.01. (IFRS9)	2018. 12.31. (IFRS9)	Változás
Mérlegfőösszeg	2 997	3 199	+6,7%
Központi banknak és egyéb hitelintézeteknek nyújtott hitelek	832	858	+3,1%
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések	1 309	1 403	+7,2%
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	2 287	2 388	+4,4%
Saját tőke	252	305	+21,1%

A konszolidált mérleg alakulásában a lényegesebb elemek a következők:

- Az *ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések* állománya 7,2%-kal nőtt 2018-ban: mind a lakossági, mind a vállalati hitelállomány tovább bővült ebben az időszakban.
- Az *ügyfelekkel szembeni kötelezettségek* állománya 4,4%-kal bővült 2018-ban elsősorban a lakossági és KKV betétek által.
- A *saját tőke* 53 milliárd forinttal (21%-kal) nőtt 2018. január 1-hez képest: 2018. adózás utáni eredményének a tőkére gyakorolt pozitív hatását (+57,9 milliárd Ft) a cash flow fedezeti tartalék (-3,8 milliárd Ft) és az értékpapírok átértékelési tartalékának (-1,0 milliárd Ft) alakulása részben ellensúlyozta. Tulajdonosi döntés alapján a 2018-as adózott eredményből 3 milliárd Ft osztalék kerül kifizetésre. A 2018. december 31-ei 17,1%-os tőke megfelelési mutató teljesíti a szabályozó által előírt tőkekövetelményt.

	2017. 12.31.	2018. 12.31.
Szavatoló tőke (Mrd Ft)	278	314
Tőke megfelelési mutató (%)	16,4	17,1

¹ A 2018. január 1-jén hatályba lépett IFRS9 számviteli szabvány a pénzügyi instrumentumok besorolásáról és értékeléséről is rendelkezik:

- az IFRS9 első alkalmazásának teljes hatása a 2018. január 1-jei saját tőkében kerül rögzítésre (-15,706 millió Ft). A Csoport az IFRS9 áttéréshez kapcsolódóan semmilyen átmeneti rendelkezést nem alkalmaz a tőkeszámításhoz kapcsolódóan, mivel teljes átláthatóságot kíván biztosítani.
- A Csoport 2018-as éves jelentése (konszolidált mérleg) összehasonlítható információkat tartalmaz az IFRS9 első alkalmazásának időpontjára vonatkozóan (a Csoport 2018. évre vonatkozó konszolidált beszámolója részletes leírást tartalmaz az IFRS9 szabványról és annak hatásairól a kiegészítő melléklet 3. pontjában). A mérleg elemzése az IFRS9 szabvány szerinti, összehasonlítható bázison történik.

3.2. Eredmény

Mrd Ft	2017. 12.31.	2018. 12.31.
Adózás utáni eredmény	41,8	57,9

2018-ban a Csoport 57,9 milliárd Ft adózás utáni eredményt ért el (2017: 41,8 milliárd Ft). A Bankcsoport profitja 4,2 milliárd Ft ingatlanhoz és pénzügyi instrumentumok értékesítési tranzakciókból származó rendkívüli nyereséget tartalmaz².

A főbb eredménytétel alakulása:

- Az előző évhez képest a *nettó kamat és kamatjellegű eredmény* 3,4%-kal nőtt (2018: 75,4 milliárd Ft, 2017: 73,0 milliárd Ft), a bővülő hitel- és betétállomány az alacsony kamatkörnyezet negatív hatását ellensúlyozni tudta.
- A *nettó jutalék- és díjbevétel* 11,3%-os növekedése (2018: 60,8 milliárd Ft, 2017: 54,6 milliárd Ft) elsősorban a magasabb tranzakcionális és befektetési szolgáltatásokhoz kapcsolódó bevételeknek köszönhető.
- Az *eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredményének* növekedése (2018: 27,2 milliárd Ft, 2017: 18,3 milliárd Ft) a Treasury tevékenységhez kapcsolódó bevételek kedvező alakulásának tulajdonítható. Az MNB által indított Piaci Hitelprogramhoz kötődően a Csoport 0,7 milliárd Ft bevételt számolt el a hitelezési aktivitáshoz kötött kamatcsere ügyleteken (HIRS) 2018-ban. Az MNB-vel kötött MIRS (Monetáris kamatláb swap) ügyletek induló pozitív nettó jelenértéke 2018-ban 6,2 milliárd Ft bevételt eredményezett.
- Az *egyéb bevételt* ingatlanhoz és pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó tranzakciókon elért rendkívüli nyereség növelte.
- A Bankcsoport *működési költsége* 103,6 milliárd Ft volt 2018-ban (2017: 100,2 milliárd Ft), a bankadó és a tranzakciós illeték nélküli működési költség 2,0%-kal emelkedett (a digitalizációs befektetésekhez kapcsolódó magasabb informatikai kiadások és a magasabb felügyeleti díjak miatt).
- A hitelekre és függő kötelezettségekre vonatkozóan 3,0 milliárd Ft *értékvesztés* visszaírásra került sor 2018-ban. A portfólió minősége minden szegmensben stabil maradt, a nem teljesítő hitelek aránya tovább csökkent.

Nem teljesítő hitelek aránya	2017. 12.31.	2018. 12.31.
Lakosság	13,7% (15,9%)*	11,1%
Vállalat	2,2%	1,8%
Összesen	7,1% (8,1%)*	5,8%

*zárójelben az IFRS9 miatti módszerváltozás szerinti összehasonlítható adatok szerepelnek

A pénzügyi instrumentumok értékelésével a konszolidált éves beszámoló részletesen foglalkozik (a kiegészítő melléklet következő pontjai: 16-22, 26), míg a kockázatkezelési témakörre vonatkozó kiegészítő információt a konszolidált éves beszámoló 47. pontja tartalmazza.

A Csoport üzleti tevékenységét az alábbi mutatók is szemléltetik:

	2017.	2018.	változás
Költség / bevétel hányados	66,7%	61,6%	-5,1%
Költség / bevétel hányados *	63,0%	59,8%	-3,3%

² Ezek a tételek az eredménykimutatásban az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye és egyéb bevétel sorokon kerülnek kimutatásra.

Nem kamatjellegű bevétel / összes bevétel *	50,6%	55,2%	+4,6%
Jutalékeredmény / összes bevétel *	36,3%	36,1%	-0,2%
Működési bevétel* / átlagos létszám (millió Ft)	41,1	46,0	+11,9%
Működési költség / átlagos létszám (millió Ft)	25,9	27,5	+6,1%
Működési eredmény * / átlagos létszám (millió Ft)	15,2	18,5	+21,9%
Hitelköltség mutató	-0,2%	-0,2%	0%
Nem teljesítő hitelek	7,1 %	5,8%	-1,2%
Hitel / betét hányados	61,2%	62,6%	+1,4%
Tőke **/ összes forrás	10,2%	10,8%	+0,6%
Tőkemegfelelési mutató (csoport)	16,4%	17,1%	+0,7%
LCR	166%	142%	-24%
NSFR	144%	158%	+14%
ROE (átlagos saját tőkével számolva)	16,0%	20,9%	+4,9%
ROE (átlagos saját tőkével számolva)***	16,0%	19,4%	+3,3%
ROA (átlagos mérlegfőösszeggel számolva)	1,4%	1,9%	+0,4%
ROA (átlagos mérlegfőösszeggel számolva) ***	1,4%	1,7%	+0,3%

* bankadó, valamint ingatlanhoz és pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó tranzakciókon elért rendkívüli nyereség nélkül

** a saját tőke mellett tartalmazza az alárendelt kölcsöntőkéket is

*** ingatlanhoz és pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó tranzakciókon elért rendkívüli nyereség nélkül

A Csoport minden idők legmagasabb nettó eredményét érte el 2018-ban (részben a rendkívüli tételeknek köszönhetően), amely a jövedelmezőségre és hatékonysági mutatókra is pozitívan hatott. A kockázati, likviditási és tőkemegfelelési mutatóit tekintve a K&H Bank (amely a mérlegfőösszeg és az ügyfélbetétek nagysága alapján a második legnagyobb bank a hazai piacon) továbbra is a magyar bankszektor egyik legkedvezőbb pénzügyi pozíciójában lévő szereplője.

4. A stratégiaileg fontos leányvállalatok bemutatása

Lízingcsoport

A Lízingcsoportot 2018. december 31-én három gazdasági társaság alkotta a Bank által közvetlenül folytatott lízingtevékenység mellett (a korábbi években három társaság beolvadt a K&H Bank Zrt.-be).

Név	Fő tevékenység
K&H Autópark Kft.	Operatív lízing, flottakezelés
K&H Eszközlízing Kft.	Operatív lízing (felszámolás alatt)
K&H Ingatlanlízing Zrt.	Pénzügyi lízing (ingatlan)

A K&H Lízingcsoport portfóliója 2018. december 31-én 68,4 milliárd Ft volt, amely 15%-os növekedést jelent az előző év végéhez képest. A lakossági személygépjármű finanszírozási portfólió év végére kifutott, míg az aktívan kezelt portfólió (tehergépjármű, ingatlan, gép, berendezés és flotta finanszírozási portfólió összességében) 10 milliárd Ft-tal (17%-kal) növekedett 2017. december végéhez képest.

K&H Alapkezelő Zrt.

A K&H Alapkezelő Zrt. a K&H Bank 100%-os tulajdonú leányvállalata. Az alapokban kezelt vagyon a 2017. december 31-i 803 milliárd Ft-ról 757 milliárd Ft-ra csökkent 2018. év végére (mindeközben a teljes kezelt vagyon 969 milliárd Ft-ról 923 milliárd Ft-ra csökkent). Ennek legfőbb oka a kedvezőtlen piaci környezet, az alapok alacsony hozama, valamint az államkötvények és az ingatlanalapok erős versenye.

Az alapokban kezelt vagyon mértéke jelenleg a harmadik legnagyobb piaci részesedést jelenti a magyar alapkezelők között.

2018-ban 6 új zártvégű és 2 új vegyes alapunk indult.

K&H Csoportszolgáltató Kft.

A Csoport - a K&H Csoportszolgáltató Központ Kft. (KHCSK) 100%-os tulajdonosának, a K&H Banknak a vezetésével - 2005-ben csoportszolgáltató központ megalakítása mellett döntött, amelynek célja az egyes, csoporton belüli, az alaptervekenységhez szorosan kötődő kiegészítő szolgáltatói tevékenységek központosítása és hatékony megszervezése volt. A Bankcsoport számára teljeskörűen végzett szolgáltatói tevékenységek: ingatlangazdálkodás, logisztika- és bankbiztonsági feladatok, üzemgazdasági feladatok (vevő, szállító, tárgyi eszköz könyvelés, adó, bérszámfejtés) és üzleti szolgáltatások támogatása.

A Társaság szolgáltatási szintű megállapodásokat, ill. szerződéseket kötött a csoporttagokkal minden egyes szolgáltatásra vonatkozóan.

K&H Faktor Zrt.

A K&H Faktor Zrt. fő tevékenységként egyéb hitelnyújtási szolgáltatást végez (követelések megvásárlása, megelőlegezése, leszámítása). A társaság üzleti tevékenységét 2010-ben kezdte meg, azóta az üzleti (faktorálási) forgalma folyamatosan növekszik (2018-ban: 161,5 milliárd Ft, ami 18%-kal növekedést jelent). A társaság ügyfelekkel szembeni követelése 14,4 milliárd Ft volt 2018. december 31-én.

K&H Jelzálogbank Zrt.

Az MNB 2017. április 1-jétől a kereskedelmi bankok részére előírja Jelzáloglevél Megfelelési Mutató (JMM) teljesítését annak érdekében, hogy a hosszú lejáratú lakossági jelzáloghitelek lejáratú transzformációjához kapcsolódó rendszerszintű kockázat csökkentésre kerüljön. A jelenlegi szabályozás értelmében a lakossági forint alapú jelzáloghitel portfóliót legalább 20%-ban legalább 2 éves lejáratú jelzáloglevéllel vagy jelzálog-hitelintézetből felvett refinanszírozási hitelből kell finanszíroznia a hitelintézeteknek. A K&H Jelzálogbank 2016 januárjában alakult.

A K&H Jelzálogbank Zrt. alaptervekenysége (a K&H Bank jelzáloghiteleinek refinanszírozása, jelzáloglevél kibocsátás) 2017 első negyedévében indult.

MNB Program keretében 2018. szeptemberben a Jelzálogbank nyilvános tőzsdei aukciós eljárásban 27 milliárd Ft értékben, 2018. decemberben 73 milliárd Ft értékben fix kamatozású jelzáloglevelet bocsátott ki (egyúttal visszavásárlásra került 73 milliárd Ft értékben korábban zártkörűen kibocsátott változó kamatozású jelzáloglevél).

Jelenleg kibocsátott jelzáloglevél állomány 101,5 milliárd Ft, melyből 100 milliárd Ft nyilvánosan kibocsátott fix, tőzsdén jegyzett kibocsátású, míg 1,5 milliárd Ft zártkörűen kibocsátott változó kamatozású jelzáloglevél.

5. Nem pénzügyi jelentés

A K&H fenntarthatósági stratégiája

A fenntarthatóság szerves részét képezi a vállalati referencia-stratégia négy pillérének (bankbiztosítás, fenntartható és nyereséges növekedés, ügyfélközpontúság és a társadalmi szerepvállalás), valamint mindennapi üzleti tevékenységeinknek. A fenntarthatóság csak akkor valósítható meg, ha sikerül a társadalom bizalmát is megőrizni, amelyben működünk.

Célunk, hogy mindezt felelős vállalathoz méltó fellépéssel érjük el: azaz mindenkor tudatában vagyunk működésünknek a társadalomra gyakorolt hatásával, valamint kiegyensúlyozott, releváns és átlátható módon reagálunk a társadalom szükségleteire és elvárásaira.

A K&H Csoport fenntarthatósági stratégiájának központi elemei

5.1

Az üzleti etikával, a szociális érzékenységgel, az emberi jogokkal, valamint a környezeti és ökológiai lábnyomunk csökkentésével kapcsolatos tevékenységeink szigorú irányelveken alapulnak.

A kapcsolódó szabályzatok a K&H-nál:

Üzleti etika:

- A K&H Bank magatartási szabályzata (2010. március)
- Etikai kódex (2010. február)

Szociálisan érzékeny témák:

- Lakossági hitelkockázati szabályzat (2013. július)
- Magáncsőd (2015. szeptember)
- Vállalati hitelezési politika (része a Vállalati döntési szabályzatnak)
- Egyenlő esélyű hozzáférés biztosítása az ügyfélkapcsolat során (2016. november)

Emberi jogok:

- Kollektív Szerződés (6A és 6B §)

Környezetvédelem:

- A K&H Márkacsoport és a KBC csoport magyarországi érdekeltségeinek környezeti politikája (2016. szeptember)
- A K&H Márkacsoport és a KBC csoport magyarországi érdekeltségeinek energiapolitikája (2016. szeptember)

5.2

Célunk, hogy növeljük a társadalomra gyakorolt pozitív hatásunkat, ami az üzleti alaptervekenyességünkhöz közel álló négy témát ölel fel: a pénzügyi ismereteket, a környezet iránti felelősséget, a vállalkozásösztönzést és az egészséget.

Pénzügyi ismeretek

A 2017-2018-as iskolaévben nyolcadik alkalommal rendeztük meg 'K&H Vigyázz, kész, pénz!' általános iskolás diákoknak szóló pénzügyi oktatási programunkat és vetélkedőnket, amivel arra kívánjuk biztatni a gyerekeket, hogy ismerkedjenek meg a háztartás napi pénzügyeinek alapjaival, így segítve későbbi okos döntéseiket.

A fiókvezetők részvételével fióki mentor programot is összeállítottunk az iskolák számára.

Eredmények: 8 év alatt 608 település, 1100 iskola, 9250 csapat és több mint 38 000 diák vett részt.

Környezetvédelem és a K&H ökológiai lábnyoma

Azon túl, hogy ügyfeleinket segítjük az okos döntések meghozatalában, azért a közösségért és természeti környezetért is felelősek vagyunk, amelyben lakossági és üzleti ügyfeleink valamint munkatársaink is működnek. Pénzügyi közvetítő szerepünknek köszönhetően nagy hatással vagyunk arra a környezetre, amelyben társadalmunk él. Ezért célunk az, hogy megfelelően reagáljunk a társadalom környezeti igényeire, és hozzájáruljunk ahhoz, hogy a társadalom tagjai ma is és a jövőben is teljes életet élhessenek. Részt veszünk az olyan fiatal szakembereket támogató, fenntartható agrárium ösztöndíj kialakításában is, amelynek segítségével új folyamatokat fejlesztenek ki, ezzel megváltoztatva a jövőt és a szakma általános arculatát is. A pénzdíjjal azon hallgatók tanulmányait és kutatómunkáját szeretnénk támogatni, akik az agrárium hosszú távú, egészséges és fenntartható növekedését is szem előtt kívánják tartani. Eddig összesen 207 résztvevő és 29 díj, 15 egyetem képviselőjében.

Pénzügyi tevékenységein túl, fenntartható működésének részeként a K&H Csoport külön hangsúlyt fektet energiafelhasználása hatékonyságára. 2016 végén a K&H Csoport integrált környezeti és energiakezelési rendszere tanúsítványt kapott, és így az első olyan magyar pénzintézeté váltunk, amely auditált és tanúsítvánnyal rendelkező ISO 14001-es és ISO 50001-es rendszereket üzemeltet.

A K&H 2011-ben elkészült székháza Közép-Európában először kapott LEED arany fokozatú környezetvédelmi tanúsítványt a teljes projektre vonatkozóan. A székház építéskor felhasznált csúcstechnológiát képviselő műszaki megoldások segítségével a K&H Csoport a 2015-2018 közötti időszakban 47%-kal tudta csökkenteni egy főre jutó széndioxid-kibocsátását. Ezenfelül a Csoport 26%-kal kevesebb ivóvizet, és 16%-kal kevesebb energiát használ évente, és 2015-höz képest 6%-kal kevesebb hulladékot termelt.

Vállalkozásösztönzés

Magyarországon a vállalkozások mintegy 70%-a családi tulajdonú kis- és középvállalkozás, amelyek az ország GDP-jének több mint felét termelik, és a magyar foglalkoztatottak több mint felének nyújtanak álláslehetőséget.

- A K&H 'üzletet ide!' programja ingyenes piackutatást biztosít a KKV-k számára a helyi igényekről. A www.uzletetide.hu weboldalon látható, hogy milyen termékekre és szolgáltatásokra tartanak igényt helyben az emberek, és pontosan hol. A K&H üzletfejlesztési eszközöket is nyújt vállalkozók számára. Eredmények: oldalmegtekintések összesen: 579 352, üzleti ötletek száma: 19 094, szavazatok: 56 160, KKV-s leadok: 10 593.
- A K&H Családi Vállalkozások (FOB) Kiválósági Díja komoly média megjelenést biztosít a nyertesek számára, ezzel segítve a családi vállalkozásoknak a magyar gazdasághoz, valamint a munkaadói piachoz történő hozzájárulását, valamint a helyi közösség melletti elkötelezettségét. A három eddigi pályázati időszakban 65 pályázat született.
- K&H családi vállalkozási rendezvényeink célja, hogy megszólítsuk a családi vállalkozások tulajdonosait és a helyükbe lépő családtagokat, így segítve őket a vállalat jövőbeli növekedésében és fenntarthatóságában.
- FOB (családi vállalkozási) klubrendezvények: ügyfélrendezvények, amelyek célja, hogy ösztönözzék és lehetővé tegyék a résztvevők közötti hálózatépítést (eddig 14 rendezvény szervezésére került sor, 400-500 résztvevő ügyféllel).
- Next Generation (NextGen) kerekasztal-beszélgetéseket szervezünk, amelyek célja a vállalatvezetés titkainak megismertetése és a résztvevők inspirálása. A program 2015-ben indult (eddig 51-en vettek részt benne).
- K&H NextGen öregdiákok: az összes NextGen résztvevő számára szervezett rendezvények (eddig 5 rendezvény megszervezésére került sor).

Start it @K&H:

- vezető nagyvállalati inkubátorprogram, jelenleg 22 startup-pal működik, 12, 18 hónapos inkubációs időszak
- az előző hullám minden előzetes várakozásunkat felülmúlta, az akkor bentlévő 13 csapat 10 hazai és nemzetközi díjat nyert, valamint több mint 500 millió forint tőkebefektetést ért el
- közösségi iroda a belváros szívében
- tapasztalt szakmai mentorcsapat, több mint 30 különböző iparági mentor.

Egészség

A felmérések azt mutatják, hogy a magyar társadalom az egészségügyet tartja az egyik legfontosabb területnek az országban, amely az állami finanszírozáson túl is támogatásra szorul. A K&H 15 éves gyógyvarázs programja elkötelezetten támogatja a gyermekegészségügyet. A K&H által biztosított forrásokból gyermek-egészségügyi berendezéseket vásárolunk kórházak számára. Ezenfelül működtetjük a K&H gyógyvarázs mesedoktorok önkéntes programot is kórházakban és a YouTube-on keresztül, amely lelki támogatást nyújt a gyerekeknek a felépüléshez. Az elmúlt 15 év alatt összesen 652 millió Ft értékű eszközadományt osztottunk szét 390 intézmény között. 50 000 önkéntes mesedoktor regisztrált, akik összesen 17 000 mesét olvastak 40 kórházban. 733 videót töltöttek fel, amelyeket 95 400 alkalommal tekintettek meg.

5.3.

Korrupció és megvesztegetés elleni küzdelem érdekében tett intézkedések, emberi jogok tiszteletben tartása

A Bankcsoport korrupció ellenes programjának két fő célkitűzése

- olyan szempontok és alapelvek meghatározása, amelyek segítségével a Bankcsoport dolgozói és a kapcsolt személyek elkerülhetik az összeférhetetlenség kialakulását
- csoportszintű megoldás kidolgozása az összes jogi követelmény teljes körű megvalósítása érdekében.

A Programot a Bank Compliance igazgatósága irányítja és koordinálja. A helyi szintű végrehajtás és teljesítés az összes érdekelt közös felelőssége.

Az emberi jogok tiszteletben tartása tekintetében cégünk belső szabályai tartalmazzák az általános rendelkezéseket.

Társadalmi felelősségvállalás

A K&H 2018-ban is átvehette a Három Királyfi, Három Királynő Mozgalom által adományozott Családbarát Vállalat Mentor Szervezet 2018 címet, köszönhetően a pénzintézet példaértékű családbarát munkaadói tevékenységének, amellyel lehetőséget biztosít a kollégák szakmai kiteljesedésére és a munkaidő és magánélet egyensúlyának megteremtésére, valamint hozzájárul a családbarát munkahelyi gyakorlatok magyarországi elterjedéséhez. A bankon belül külön HR projekt indult az atipikus foglalkoztatás - azaz a részmunkaidő és a kötetlen munkarend - még nagyobb mértékű meghonosítása érdekében. A kötetlen munkaidő lehetőséget biztosít a munkatársaknak, hogy családi kötelezettségeikhez igazodva maguk oszthassák be munkaidejüket, így családi életük alakítása is sokkal szabadabb keretek között történhet. Jelenleg mintegy 600 munkatársunk dolgozik szerződése szerint kötetlen munkarendben. 2018-ban pedig további lépéseket tettünk annak érdekében, hogy - azokban az esetekben, amikor a munkakör jellege megengedi - a részbeni otthoni munkavégzés technikai és szabályozási hátterét is biztosítsuk. Ehhez egy nagymértékű infrastruktúra-fejlesztésre volt szükség, hiszen az otthoni munkavégzéshez biztonságos IT csatorna szükséges, illetve minden munkatárs számára lehetővé tettük, hogy asztali számítógépét hordozható számítógépre cserélje. 2018-ban emellett minden eddiginél többet fordítottunk arra, hogy munkatársaink gyermekei nyári táboroztatását támogassuk: idén 318 gyermek vett részt nyári táborokban a Bank támogatásával. A K&H széleskörű, a dolgozók egyéni elvárásait is szem előtt tartó munkáltatói tevékenységével kiérdemelte a Német-Magyar Ipari és Kereskedelmi Kamara Megbízható Munkaadó díját is 2018-ban.

2017-ben a TOP10 Sokszínű és Családbarát munkahely közé választották a K&H Bankot. 2014. és 2016. évben a Kormány által elbírált Családbarát Munkahely pályázatán Nagyvállalati kategóriában a Bank díjat nyert. 2017. évben bevezettük a Szenior programot az 55 év feletti munkatársak számára, mert meggyőződésünk, hogy egy ilyen program kidolgozása és működtetése hozzájárulhat a munkamagánélet egyensúlyának minél teljesebbé tételéhez, az egészséges és jól működő családok számának növekedéséhez.

Jelenleg 340 munkatársunk töltötte be az 55. életévét és az elkövetkezendő 3 évben további 200 munkatárssal gyarapodik ez a szám. Szociálisan rászoruló munkavállalói és nyugdíjasai részére szociális segélyt biztosít Bankcsoportunk. A Bank 2018. évben 45 millió forintot fordít szociális

támogatásokra, amelyből eddig mintegy 888 munkavállaló és banki nyugdíjas részesült.

A nehéz szociális élethelyzetek, hitelek visszafizetésének támogatása, betegségek okozta keresetveszteségek pótlása, költségek viselése mellett 2018. évben is fontosnak tartottuk a hozzánk forduló munkatársak lombikbébi programban való részvételének anyagi támogatását.

A nők munkaerő-piaci reintegrációját elősegítő programunk, a „Welcome back” program. A 4000 munkatársból 2000 kolléganőnk tartozik abba a korosztályba, amely a közeljövőben tervezhet családalapítást, vagy újabb gyermekeket vállalhat. Fontosnak tartjuk, hogy ők is tájékozottak legyenek a K&H Csoport aktuális eseményeiről, másrészt segítséget szeretnénk nyújtani nekik, hogy a gyermeknevelési szabadság után minél többen térhessenek vissza munkahelyükre.

A gyermeknevelés miatt távol lévő és visszatérő kismamák közel 30%-a rész munkaidőbe tér vissza a munka világába, ami kivételesen magas arálynak számít a hazai foglalkoztatási viszonyok között.

Budapest, 2019. április 26.



David Moucheron
Vezérigazgató



Gombás Attila
Pénzügyi divízió vezetője