



**Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő
Részvénytársaság**

ÉVES JELENTÉS

2020. december 31.

TARTALOMJEGYZÉK

Kibocsátói nyilatkozat

Éves beszámoló

Független könyvvizsgálói jelentés

Eredménykimutatás

Egyéb átfogó jövedelemkimutatás

Mérleg

Saját tőke változása

Cash flow kimutatás

Kiegészítő melléklet

Vezetőségi jelentés

Kibocsátói nyilatkozat

A K&H Bank Zrt., mint kibocsátó (képviseli: David Moucheron Vezérigazgató és Gombás Attila a Pénzügyi divízió vezetője) nyilatkozik, hogy a K&H Bank Zrt. 2020. évi Éves jelentése és az összevont (konszolidált) 2020. 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, 2021. április 30.



David Moucheron
Vezérigazgató



Gombás Attila
Pénzügyi divízió vezetője

KERESKEDELMI ÉS HITELBANK ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

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

2020. DECEMBER 31.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉSEL



FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A K&H Bank Zrt. részvényesének

Az éves beszámoló könyvvizgálatáról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük a K&H Bank Zrt. (a „Társaság”) mellékelt 2020. évi éves beszámolójának könyvvizgálatát, amely a 2020. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 4.416.727 M Ft– valamint az ugyanezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból és egyéb átfogó jövedelemkimutatásból, melyben a tárgyévi átfogó eredmény összesen 31.186 M Ft nyereség, saját tőke változásából, cash flow kimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását és magyarázó információkat is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a mellékelt éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Társaság 2020. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről és 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 éves beszámolóra vonatkozó kiegészítő követelményeinek megfelelően készült.

Véleményünk összhangban van az auditbizottságnak címzett 2021. április 20-i kiegészítő jelentésünkkel.

A vélemény alapja

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

Függetlenek vagyunk a Társaságtól 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 Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Nemzetközi Etikai Kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak (a Nemzetközi Függetlenségi Standardokkal egybefoglalva)” című kézikönyvében (az „IESBA Kódex”-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

A Társaságnak a 2020. január 1-től 2020. december 31-ig tartó üzleti évben általunk nyújtott nem könyvvizsgálói szolgáltatások a kiegészítő melléklet 40. pontjában kerültek bemutatásra.

Legjobb tudásunk és meggyőződésünk szerint kijelentjük, hogy az általunk nyújtott nem könyvvizsgálói 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 könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Könyvvizsgálati megközelítésünk

Áttekintés

<i>Lényegességi szint</i>	A Társaság könyvvizsgálata során alkalmazott lényegességi szint 2.739 M Ft.
<i>Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés</i>	Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és előlegek értékvesztése

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

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

Lényegesség

Könyvvizsgálatunk hatókörét befolyásolta az általunk alkalmazott lényegességi szint. A könyvvizsgálat úgy kerül megtervezésre, hogy kellő bizonyosságot nyújtson arról, hogy az 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 éves beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

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

<i>Lényegességi szint</i>	2.739 M Ft
<i>Meghatározás módja</i>	A tárgyidőszakot magába foglaló utolsó három év adózás előtti eredménye átlagának 5%-a.
<i>Az alkalmazott viszonyítási alap kiválasztásának magyarázata</i>	Azért választottuk az adózás előtti eredményt a viszonyítás alapjául, mert megítélésünk szerint, az éves beszámoló felhasználói a Társaság teljesítményét jellemzően ez alapján értékelik és ez egy általánosan elfogadott viszonyítási alap. Megítélésünk szerint az utolsó három év adózás előtti eredményének átlaga kevésbé fluktuál, és emiatt stabilabb lényegességi szintet eredményez, mintha csak a tárgyévi adózás előtti eredményt vennék figyelembe a kalkuláció során. A lényegesség nagyságrendjének meghatározásakor 5%-os arányt vettük figyelembe, amely összhangban van a szektorban működő profitorientált társaságok esetében alkalmazott aránnyal.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

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

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés

A könyvvizsgálat során a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés 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) 2020. december 31-én 1.620.846 M Ft, ami a mérlegfőösszeg 37%-át képezi. A mérlegben megjelenített értékvesztés összege 49.357 M Ft.

A vezetés a kapcsolódó feltételezéseket, egyenlegeket és becsléseket a kiegészítő melléklet számviteli politikára vonatkozó részének 2.3.3 pontjában, valamint a 15., 20., 23. és a 43.4-43.5 pontokban tette közzé.

Az értékvesztés meghatározása szubjektív feltételezések alkalmazásán alapul és a vezetéstől nagyfokú becslést igényel az egyedi és a csoportos értékvesztés kalkulációja során egyaránt, főleg a COVID-19 járványból adódó jelenlegi bizonytalan gazdasági környezetet figyelembevéve.

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 Társaság értékvesztési modelleket alkalmaz, amely modellek a megtérülő összeg becsléséhez

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.

Ennek során azon módszerek és folyamatok módosítására összpontosítottunk, melyeket azért vezettek be, hogy a COVID-19 járvány miatt a jelenlegi és jövőbeli környezetben megfigyelhető megnövekedett bizonytalanság értékvesztésre vonatkozó hatását számszerűsíteni lehessen.

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 Társaság általi minősítését.

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

A csoportos értékvesztés esetében szakértőink bevonásával megvizsgáltuk az alkalmazott értékvesztés számítási módszertant és annak standarddal való összhangját, áttekintettük az elkészült validációs jelentéseket, mintavételes alapon újraszámoltunk kiválasztott paramétereket, valamint az értékvesztést, megvizsgáltuk a Társaság 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

legfontosabb paraméterként a nemteljesítés valószínűségét, a nemteljesítéskor várható kitérttség értékét, valamint a nemteljesítés esetén várható veszteséget számszerűsítik az IFRS 9 standard előírásai alapján, jövőbeli gazdasági körülményekre vonatkozó előrejelzések figyelembevételével.

A modellezési módszertanokat múltbeli tapasztalatok felhasználásával fejlesztik ki, amelyek – azon példátlan gazdasági körülmények között, amelyek jelenleg eltérő mértékben érintenek egyes ügyfélszegmenseket és iparágakat – csökkenthetik megbízhatóságukat az értékvesztés megfelelő becsléséhez.

További nehézséget okoz az a tény, hogy a COVID-19 járvány gazdasági következményeinek csökkentése érdekében a magyar állam fizeteskönnyítési programokat vezetett be, ideértve az adósok többségének rendelkezésére álló és az általuk igénybe vett törlesztési moratóriumot. Ezek a programok nehezítik a hitelportfólió esetleges romlásának időben történő megjelenését, és mesterségesen alacsony megfigyelt nemteljesítési rátákat eredményeznek.

A fentiek kezelése érdekében a vezetés az értékvesztés számítás során kvantitatív és kvalitatív kiigazításokat alkalmazott, amelyek a következőket tartalmazzák:

- A makrogazdasági feltételezések és az alkalmazott forgatókönyvek súlyozásának kiigazítása
- Szakértői alapú, stressz migrációs mátrixokon alapuló vezetői kiigazítás, figyelembe véve az ágazati hatásokat és a makrogazdasági forgatókönyveket

Kiemelt figyelmet fordítottunk erre a területre, mivel az egyenlege jelentős, valamint meghatározása során szubjektív feltételezéseket és megítéléseket igényel a menedzsment részéről, különösen a COVID-19 világjárvány gazdasági hatásának felmérése során tapasztalható magas szintű bizonytalanság miatt.

jelentősen növekedett-e és azok alkalmazását, és elemeztük az értékvesztés alakulását.

A COVID-19 fokozott becslési bizonytalanságának kezelése érdekében megvizsgáltuk a hitelkockázati paraméterek és modellek megfelelőségét, figyelembe véve a jelenleg megfigyelt adatok állami fizeteskönnyítési programok miatti lehetséges torzulásait. Értékeljük a fent említett torzulások miatt alkalmazott várakozások és becslések elfogadhatóságát is, hogy azonosítani tudjuk az egyes ügyfelek vagy ügyfélcsoportok hitelkockázatának jelentős növekedését.

Áttekintettük a kiegészítő melléklet 2.3.3., 15, 20., 23. és 43.4-43.5 pontjait annak érdekében, hogy felmérjük, hogy a közzétételek az előírásokkal összhangban vannak-e.



Egyéb információk: az üzleti jelentés

Az egyéb információk a Társaság 2020. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az 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 az éves beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

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

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

Mivel a Társaság közérdeklődésre számot tartó gazdálkodónak minősül és az adott üzleti év mérleg fordulónapján a számviteli törvény 95/C. §, (1) bekezdés a) és b) pontjában foglalt feltételek teljesültek, így az üzleti jelentésében a 95/C. § szerinti nem pénzügyi kimutatást kell közzétennie. Ebben a tekintetben nyilatkoznunk kell arról, hogy az üzleti jelentés tartalmazza-e a 95/C. § szerinti nem pénzügyi kimutatást.

Véleményünk szerint a Társaság 2020. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Társaság 2020. évi éves beszámolójával és az üzleti jelentés összhangban van a számviteli törvény vonatkozó előírásaival. Mivel egyéb más jogszabály a Társaság számára nem ír elő az üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

Az üzleti jelentésben más jellegű lényeges ellentmondás vagy lényeges hibás állítás nem jutott a tudomásunkra, így e tekintetben nincs jelentenivalónk.

Az üzleti jelentés tartalmazza a 95/C. §, (1) bekezdés szerinti nem pénzügyi kimutatást.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámolónak 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 éves beszámolóra vonatkozó kiegészítő követelményeinek megfelelő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes éves beszámoló elkészítése.

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

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



A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálataért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szereznünk arról, hogy az éves beszámoló egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha észszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott 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 az 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 eredő, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Társaság belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek észszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel 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 Társaságnak 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 az éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Társaság nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük az éves beszámoló átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az éves beszámolóban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.

Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk – egyéb kérdések mellett – a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Társaság által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, 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 észszerűen feltételezhető, hogy befolyásolják a függetlenségünket, valamint adott esetben a veszélyek kiküszöbölése érdekében tett lépéseket és az alkalmazott biztosítékokat.



Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat a kérdéseket, amelyek a tárgyidőszaki 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 Társaság első alkalommal 2016. április 28-án választott minket könyvvizsgálójává. Megválasztásunk a részvényesi határozatok alapján évente ismételtén jóváhagyásra került, 5 év folyamatos megbízást eredményezve.

A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező megbízásért felelős partner Balázs Árpád.

Budapest, 2021. április 20.

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

TARTALOMJEGYZÉK AZ ÉVES BESZÁMOLÓHOZ

EREDMÉNYKIMUTATÁS	5
EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS.....	6
MÉRLEG	7
SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSA	8
CASH FLOW KIMUTATÁS	9
1 – ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK.....	12
2 – SZÁMVITELI POLITIKA.....	12
2.1 A beszámoló készítésének alapja	12
2.1.1 Megfelelőségi nyilatkozat	12
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.....	14
2.3.2.1.1 Megjelenítés	14
2.3.2.1.2 Kivezetés és módosítás.....	15
2.3.2.1.3 Leírás.....	17
2.3.2.2 Tőke- és adósságinstrumentumok besorolása.....	17
2.3.2.2.1 Besorolás és értékelés - Adósságinstrumentumok	17
2.3.2.2.2 Üzleti modell értékelés	18
2.3.2.2.3 Szerződéses pénzáramok értékelése (SPPI).....	19
2.3.2.2.4 Átsorolás.....	19
2.3.2.2.5 Besorolás és értékelés - Tőkeinstrumentumok	19
2.3.2.2.6 Besorolás és értékelés – Származékos ügyletek	20
2.3.2.3 Pénzügyi instrumentumok valós érték hierarchiája	20
2.3.3 Pénzügyi eszközök - Értékvesztés	21
2.3.3.1 Nem-teljesítés fogalma.....	21
2.3.3.2 Várható hitelezési veszteség modell.....	22
2.3.3.3 Hitelkockázat jelentős növekedése a kezdeti megjelenítés óta.....	22
2.3.3.3.1 Többosztályú megközelítés – kötvényportfólió	23
2.3.3.3.2 Többosztályú megközelítés – hitelportfólió	23
2.3.3.4 ECL értékelése	23
2.3.3.5 Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök (POCI)	24
2.3.4 Pénzeszközök	24
2.3.5 Pénzügyi kötelezettségek	24
2.3.5.1 Pénzügyi kötelezettségek – megjelenítés és kivezetés.....	25
2.3.5.2 Pénzügyi kötelezettségek – saját hitelkockázat	26
2.3.5.3 Pénzügyi felelősség – pénzügyi garanciaszerződés.....	26
2.3.6 Beszámítás.....	26
2.3.7 Fedezeti elszámolás	26
2.3.8 Részesedések.....	28
2.3.9 Lízingügyletek.....	28
2.3.9.1 Bank, mint lízingbe vevő.....	28
2.3.9.2 Bank, mint lízingbe adó.....	29
2.3.10 Tőkeelemek (Tartalékok)	30
2.3.11 Törzsrészcsejények osztaléka	30
2.3.12 Részvény alapú juttatások	30
2.3.13 Befektetési célú ingatlanok.....	30
2.3.14 Ingatlanok, gépek és berendezések (Tárgyi eszközök).....	30
2.3.15 Immateriális javak	31
2.3.16 Nem pénzügyi eszközök értékvesztése.....	32
2.3.17 Független kötelezettségek	32
2.3.18 Céltartalékok	33
2.3.19 Bevételek elszámolása.....	33
2.3.19.1 Nettó kamat és kamatjellegű bevétel	33

**ÉVES BESZÁMOLÓ
2020. DECEMBER 31.**

2.3.19.2 Nettó díj és jutalék bevétel	33
2.3.20 Munkavállalói juttatások	34
2.3.20.1 Rövid távú munkavállalói juttatások	34
2.3.20.2 Foglalkoztatás utáni juttatások	34
2.3.21 Állami támogatások.....	35
2.3.22 Adó jellegű kifizetések	35
2.3.23 Nyereségadók	35
2.3.24 Értékesítésre és elidegenítésre tartott befektetett eszközök, az elidegenítési csoportokhoz kapcsolódó kötelezettségek	36
2.3.25 Letétkezelésre átvett eszközök	36
2.3.26 Beszámolási időszak utáni események	36
2.4 A számviteli politika változásai.....	37
2.4.1 Új vagy módosított sztenderdek és értelmezések alkalmazása	37
2.4.2 Új számviteli kiadványok	37
2.5 Pénzügyi szervezetek különadói és illetékei	38
2.6 Változások az alkalmazott becslésekben	38
2.7 Átsorolások.....	39
3 – COVID-19-HEZ KAPCSOLÓDÓ PÉNZÜGYI MORATÓRIUM.....	40
4 – NETTÓ KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTEL	45
5 – NETTÓ DÍJ ÉS JUTALÉK BEVÉTEL	46
6 – EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK NETTÓ EREDMÉNYE	47
7 – AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMBEN VALÓS ÉRTÉKRE ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK NETTÓ REALIZÁLT EREDMÉNYE	47
8 – OSZTALÉK BEVÉTEL.....	48
9 – AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ESZKÖZÖK ÉRTÉKESÍTÉSÉBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG	48
10 – EGYÉB BEVÉTEL ÉS RÁFORDÍTÁS	48
11 – ÁLTALÁNOS ADMINISZTRATÍV KÖLTSÉGEK.....	49
12 – BANKADÓ	50
13 – SZEMÉLYI ÁLLOMÁNY ÁTLAGOS LÉTSZÁMA ÉS SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK	51
14 – NYERESÉGADÓ	52
15 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK PORTFOLIÓ ÉS TERMÉK SZERINTI BONTÁSA	53
16 – ÁTADOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	62
17 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK BESZÁMÍTÁSA	63
18 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE.....	66
19 – EREDMÉNNYEL SZEMBEN KÖTELEZŐEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK	73
20 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK – PORTFOLIÓ ÉS FÖLDRAJZI ELHELYEZKEDÉS SZERINTI BONTÁS.....	75
21 – HITELEK ÉS ELŐLEGEK – PORTFOLIÓ ÉS MINŐSÍTÉS SZERINTI BONTÁS.....	77
22 – EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS.....	87
23 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS	88
24 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK	101
25 – ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTT BEFEKTETETT ESZKÖZÖK.....	105
26 – EGYÉB ESZKÖZÖK.....	105
27 – HALASZTOTT ADÓKÖVETELÉS ÉS KÖTELEZETTSÉG	106
28 – BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN ÉS TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOKBAN.....	107
29 – BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK	108
30 – TÁRGYI ESZKÖZÖK.....	110
31 – IMMATERIÁLIS JAVAK.....	112
32 – CÉLTARTALÉK JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEKRE	113
33 – EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK.....	114
34 – JEGYZETT TŐKE.....	114
35 – TOVÁBBI INFORMÁCIÓK A CASH FLOW KIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓAN	115
36 – FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK	118

ÉVES BESZÁMOLÓ
2020. DECEMBER 31.

37 – PÉNZÜGYI ÉS OPERATÍV LÍZING ÜGYLETEK	122
38 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL	126
39 – MEGHATÁROZOTT JUTTATÁSI PROGRAMOK	132
40 – KÖNYVVIZSGÁLÓ JAVADALMAZÁSA	132
41 – LEÁNYVÁLLALATOK	133
42 – MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK	134
43 – KOCKÁZATKEZELÉS	135
43.1 Általános tudnivalók	135
43.2 A likviditási kockázat és a finanszírozás kezelése	137
43.3 Piaci kockázat	144
43.4 Hitelezési kockázat	149
43.5 Hitelkockázat – átstrukturált hitelek (forbearance)	166
43.6 Működési kockázat	175
44 – TŐKE ÉS TŐKEMEGFELELÉS	176


ÉVES BESZÁMOLÓ
2020. DECEMBER 31.
EREDMÉNYKIMUTATÁS

Adatok millió Ft-ban

	Kiegészítő melléklet	2020	Átsorolt 2019
Kamat és kamatjellegű bevételek		115 785	100 302
Effektív kamat módszerrel számolt kamat bevétel	4	99 428	84 640
Egyéb kamatjellegű bevétel	4	16 357	15 662
Kamat és kamatjellegű ráfordítások	4	(27 366)	(20 474)
Nettó kamat és kamatjellegű bevétel	4	88 419	79 828
Díj és jutalék bevételek		86 627	83 645
Díj és jutalék ráfordítások		(22 579)	(21 752)
Nettó díj és jutalék bevétel	5	64 048	61 893
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye	6	(13 469)	3 896
Deviza átvértékelés		32 622	15 743
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó realizált eredménye	7	215	219
Osztalék bevétel	8	2 478	2 676
Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök értékesítéséből származó nyereség	9	2 685	1 694
Egyéb bevétel	10	1 978	1 302
Egyéb ráfordítás	10	(957)	(911)
Bevétel összesen		178 019	166 340
Működési költségek értékvesztés nélkül		(105 743)	(105 570)
Személyi jellegű ráfordítások	11;39	(31 086)	(32 822)
Általános adminisztratív költségek	11	(55 764)	(55 829)
Tárgyi eszközök és immateriális javak értékcsökkenése	30;31	(13 185)	(11 282)
Bankadó	12	(5 708)	(5 529)
Értékvesztés		(27 802)	(2 025)
Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközökre	23	(23 243)	(1 558)
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközökre	22	(11)	24
Egyéb eszközökre	23	(4 548)	(491)
Módosítás miatti eredményhatás amortizált bekerülési értéken értékelt eszközökön	3	(4 400)	-
Adózás előtti eredmény		40 074	58 745
Nyereségadó	14	(7 621)	(8 331)
Adózott eredmény		32 453	50 414

Az Igazgatóság 2021. április 20-án hagyta jóvá a beszámolót.


 David Moucheron
 Vezérigazgató,
 az Igazgatóság tagja


 Gombás Attila
 Pénzügyi divízió vezetője
 az Igazgatóság tagja

ÉVES BESZÁMOLÓ
2020. DECEMBER 31.
EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS

Adatok millió Ft-ban

	Kiegészítő melléklet	Adatok millió Ft-ban	
		2020	2019
Adózott eredmény		32 453	50 414
Egyéb átfogó jövedelemkimutatás Az eredménybe átsorolható elemekre:			
Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok átértékelési tartaléka			
Valós érték változásából származó nyereség / (veszteség)		(470)	2 528
Valós érték változásának halasztott adó hatása	27	51	(274)
Átvezetés az átértékelési tartalékból az eredménybe			
Értékvesztés eredménye	22	11	(24)
Értékesítés vesztesége	7	(215)	(219)
Halasztott adó	27	22	26
Cash flow fedezeti ügyletek			
Valós érték változásából származó nyereség / (veszteség)	6	(1 398)	4 653
Valós érték változásának halasztott adó hatása	27	126	(419)
Átvezetés a cash flow fedezeti tartalékból az eredménybe			
Nem hatékony rész	6;24	115	154
Realizált adó előtti eredmény	6;24	(385)	(529)
Halasztott adó	27	24	34
Az eredménybe vissza nem fordítható elemekre			
Tőkeinstrumentumok átértékelési tartaléka			
Valós érték változásából származó nyereség / (veszteség)		812	853
Valós érték változásának halasztott adó hatása	27	43	(92)
Meghatározott juttatási programokra vonatkozó aktuárius eredmény	39	(3)	8
Halasztott adó	27	-	(1)
Egyéb átfogó jövedelem összesen		(1 267)	6 698
Átfogó jövedelem összesen		31 186	57 112

Az Igazgatóság 2021. április 20-án hagyta jóvá a beszámolót.


 David Moucheron
 Vezérigazgató,
 az Igazgatóság tagja


 Gombás Attila
 Pénzügyi divízió vezetője
 az Igazgatóság tagja

ÉVES BESZÁMOLÓ
2020. DECEMBER 31.


MÉRLEG

	Kiegészítő melléklet	2020	Adatok millió Ft-ban Átsorolt 2019
ESZKÖZÖK			
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek		391 045	413 502
Készpénz		71 154	54 226
Készpénz egyenlegek központi bankoknál	15;18;20	184 099	272 000
Egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek	15;18;20	135 792	87 276
Pénzügyi eszközök		3 872 717	3 004 660
Kereskedési célú eszközök	15;18;20;24	67 202	77 026
<i>of which assets pledged as collateral</i>	15	1 802	-
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök	15;18-20	139 570	67 016
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök	15;18;20	112 299	93 040
<i>ebből fedezetül szolgáló eszközök</i>	15	24 226	21 599
Amortizált bekerülési éréken értékelt eszközök	15;18;20	3 528 181	2 738 071
<i>ebből fedezetül szolgáló eszközök</i>	15	432 482	279 115
Fedezeti célú származékos ügyletek	24	25 465	29 507
Fedezett instrumentum valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan	24	17 841	19 042
Adókövetelések		3 058	2 505
Nyereségadóból származó követelések		3 058	2 505
Halasztott adókövetelés	27	-	-
Befektetések társult vállalkozásokban	28	12 410	12 202
Befektetési célú ingatlanok	29	1 536	1 874
Tárgyi eszközök	30	47 458	50 556
Immateriális javak	31	46 441	30 422
Értékesítésre és elidegenítésre szánt befektetett eszközök	25	1 474	-
Egyéb eszközök	26	22 747	19 416
Eszközök összesen		4 416 727	3 554 179
FORRÁSOK			
Pénzügyi kötelezettségek	15;18;20	3 949 854	3 118 453
Kereskedési célú kötelezettségek	15;18;20	64 168	61 193
Erdménnyel szemben valós értéken értékelt kötelezettségek	15;18;20	33 051	52 614
Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek	15;18;20	3 828 270	2 979 625
Fedezeti célú származékos ügyletek	24	24 365	25 021
Fedezett instrumentum valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan	24	14 614	15 827
Adókötelezettségek		1 184	1 226
Nyereségadóból származó kötelezettségek		991	401
Halasztott adókötelezettségek	27	193	825
Céltartalék jövőbeli és függő kötelezettségekre	32	2 844	1 851
Egyéb kötelezettségek	33	60 138	59 915
Kötelezettségek összesen		4 028 634	3 197 272
Jegyzett tőke	34	140 978	140 978
Árszió		48 775	48 775
Felhalmozott eredmény		156 362	125 945
Egyéb tartalékok		41 978	41 209
Saját tőke összesen	44	388 093	356 907
Források összesen		4 416 727	3 554 179

Az Igazgatóság 2021. április 20-án hagyta jóvá a beszámolót.



David Moucheron
Vezérigazgató,
az Igazgatóság tagja



Gombás Attila
Pénzügyi divízió vezetője
az Igazgatóság tagja

ÉVES BESZÁMOLÓ
2020. DECEMBER 31.

SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSA

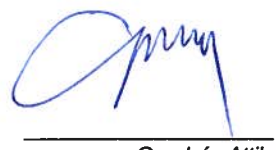
Adatok millió Ft-ban

	Jegyzett tőke	Árszó	Általános tartalék	Értékpapírok átértékelési tartaléka	Cash flow fedezeti tartalék	Egyéb átértékelési tartalékok	Felhalmozott eredmény	Saját tőke Összesen
2019								
Egyenleg az időszak elején	140 978	48 775	23 335	3 919	2 157	59	83 572	302 795
Adózott eredmény	-	-	-	-	-	-	50 414	50 414
Egyéb átfogó jövedelem (kieg.mell.6)	-	-	-	2 798	3 893	7	-	6 698
Átfogó jövedelem	-	-	-	2 798	3 893	7	50 414	57 112
Osztalék	-	-	-	-	-	-	(3 000)	(3 000)
Eredménytartalék átvezetése a kötelező kockázati tartalékba (kieg. mell. 44)	-	-	5 041	-	-	-	(5 041)	-
Változások összesen	-	-	5 041	2 798	3 893	7	42 373	54 112
Egyenleg az adott időszak végén	140 978	48 775	28 376	6 717	6 050	66	125 945	356 907
Ebből:								
Részvények átértékelési tartaléka (kieg. mell. 15)	-	-	-	1 416	-	-	-	-
Kötvények átértékelési tartaléka (kieg. mell. 15)	-	-	-	5 301	-	-	-	-
2020								
Egyenleg az időszak elején	140 978	48 775	28 376	6 717	6 050	66	125 945	356 907
Adózott eredmény	-	-	-	-	-	-	32 453	32 453
Egyéb átfogó jövedelem (kieg. mell. 6)	-	-	-	254	(1 518)	(3)	-	(1 267)
Átfogó jövedelem összesen	-	-	-	254	(1 518)	(3)	32 453	31 186
VISA részvéncsere (kieg. mell. 7)	-	-	-	(1 209)	-	-	1 209	-
Általános tartalék felhasználás (kieg. mell. 44)	-	-	3 245	-	-	-	(3 245)	-
Változások összesen	-	-	3 245	(955)	(1 518)	(3)	30 417	31 186
Egyenleg az időszak végén	140 978	48 775	31 621	5 762	4 532	63	156 362	388 093
Ebből:								
Részvények átértékelési tartaléka (kieg. mell. 15)	-	-	-	1 062	-	-	-	1 062
Kötvények átértékelési tartaléka (kieg. mell. 15)	-	-	-	4 700	-	-	-	4 700

Az egyéb átértékelési tartalék a saját hitelkockázathoz kapcsolódó kiigazításokat és a meghatározott juttatási programokra vonatkozó aktuárius eredményt tartalmazza. 2020-ban a Bank nem fizetett osztalékot (2019-ben 3 000 millió forint volt az osztalék fizetés ami 0,021280 Ft/részvény). A törzsrészvényekre vonatkozó javasolt osztalékról további információkat a 44-es kiegészítő melléklet tartalmaz.

Az Igazgatóság 2021. április 20-án hagyta jóvá a beszámolót.


David Moucheron
Vezérigazgató,
az Igazgatóság tagja


Gombás Attila
Pénzügyi divízió vezetője
az Igazgatóság tagja

ÉVES BESZÁMOLÓ
2020. DECEMBER 31.
CASH FLOW KIMUTATÁS

	Kiegészítő melléklet	Adatok millió Ft-ban	
		2020	Átsorolt 2019
MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉGBŐL SZÁRMAZÓ CASH FLOW			
Adózás előtti eredmény		40 074	58 745
Módosító tételek:			
Kamat és kamatjellegű bevétel	4	(115 785)	(100 302)
Kamat és kamat jellegű ráfordítás	4	27 366	20 474
Értékpapírok átértékelési tartalékából az eredménybe átvezetett nettó összeg	7	204	243
Cash flow fedezeti tartalékából az eredménybe átvezetett nettó összeg	6	270	375
Tárgyi eszközök, immateriális javak, egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök és egyéb eszközök értékcsökkenése és értékvesztése	30;31	17 732	11 774
Tárgyi eszköz értékesítés nettó realizált eredménye	9	(121)	(102)
Befektetési célú ingatlanok értékesítésének nettó realizált eredménye	9	(403)	(352)
Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök értékvesztésének változása*	23	23 243	1 558
Módosítás miatti eredményhatás változás amortizált bekerülési értéken értékelt eszközökön		4 400	-
Egyéb céltartalékok változása	32	1 063	382
Nem realizált átértékelési különbözet	6	(3 861)	3 639
Adózás előtti működési eredményből származó cash flow a működési eszközök és források változása előtt		(5 818)	(3 566)
Kereskedési célú eszközök változása		15 522	(16 610)
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök változása		(66 123)	(48 018)
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök változása		(19 907)	5 751
Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök változása		110 796	(166 162)
Egyéb eszközök változása		900	(7 590)
Működési eszközök változása		40 779	(232 629)
Kereskedési célú kötelezettségek változása		(6 478)	9 035
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt kötelezettségek változása		(18 665)	(22 917)
Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek változása		682 017	306 815
Egyéb kötelezettségek változása		(217)	(24 875)
Működési kötelezettségek változása		656 657	268 058
Fizetett nyereségadó		(7 987)	(7 855)
Kapott kamat		98 460	103 267
Fizetett kamat		(27 529)	(21 667)
Működési tevékenységből származó nettó cash flow		<u>754 972</u>	<u>105 608</u>

*Tartalmazza a függő kötelezettségekre képzett céltartalékot is.

ÉVES BESZÁMOLÓ
2020. DECEMBER 31.

CASH FLOW KIMUTATÁS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Kiegészítő melléklet	2020	2019
BEFEKTETÉSI ÉS BERUHÁZÁSI TEVÉKENYSÉGBŐL SZÁRMAZÓ CASH FLOW			
Amortizált bekerülési értéken tartott értékpapírok értékesítése		(253 300)	(252 787)
Amortizált bekerülési értéken tartott értékpapírok visszafizetéséből befolyt összeg		58 609	68 778
Tőkeemelés leányvállalatban		-	(1 000)
Társult vállalkozások kivezetéséből befolyó nettó összeg			11
Kapott osztalék		2 478	2 676
Immateriális javak beszerzése	31	(24 294)	(14 944)
Tárgyi eszközök beszerzése	30	(9 457)	(21 556)
Tárgyi eszközök értékesítéséből befolyó összeg	30	362	210
Befektetési célú ingatlanok beszerzése	29	(376)	(804)
Befektetési célú ingatlanok értékesítéséből befolyó összeg	29	1 353	1 012
Befektetési és beruházási tevékenységből származó nettó cash flow		(224 625)	(218 404)
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉGBŐL SZÁRMAZÓ CASH FLOW			
Lízingkötelezettségek kifizetése		(2 827)	(1 699)
Fizetett osztalék		-	(3 000)
Finanszírozási tevékenységből származó nettó cash flow		(2 827)	(4 699)
PÉNZESZKÖZÖK VÁLTOZÁSA			
Pénzeszközök nettó növekedése/(csökkenése)		527 519	(117 495)
Pénzeszközök devizaátértékelési különbözete		642	(4 957)
Pénzeszközök állománya év elején		289 788	412 240
Pénzeszközök állománya a periódus végén		817 949	289 788

ÉVES BESZÁMOLÓ
2020. DECEMBER 31.
CASH FLOW KIMUTATÁS (folytatás)

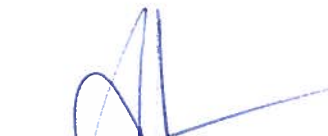
Adatok millió Ft-ban

MŰKÖDÉSI CASH FLOW OSZTALÉKOKBÓL	Kiegészítő	2020	2019
	melléklet		
Kapott osztalék	8	2 478	2 676
PÉNZESZKÖZÖK ÖSSZETEVŐI			
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek		391 045	413 502
Más hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló és 3 hónapon belüli lejáratú betétek	15	721 305	1 639
Hitelintézetek által elhelyezett látra szóló betétek	15	(294 401)	(125 353)
Pénzeszközök összesen		<u>817 949</u>	<u>289 788</u>


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

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

Az Igazgatóság 2021. április 20-án hagyta jóvá a beszámolót.



David Moucheron
Vezérigazgató,
az Igazgatóság tagja



Gombás Attila
Pénzügyi divízió vezetője
az Igazgatóság tagja

K&H BANK ZRT.

ÉVES BESZÁMOLÓ 2019. 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 a banki szolgáltatások teljes skáláját nyújtják a 204 fiókból álló országos hálózaton keresztül. A K&H Bank székhelye 2020. 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.

Az egyedi 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 száma:140573.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA

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

2.1 A beszámoló készítésének alapja

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

A számviteli politika konzisztens a korábbi években alkalmazottal.

2.1.1 Megfelelőségi nyilatkozat

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

A Bank konszolidált éves beszámolót is készít, melyhez ugyanazt a számviteli keretrendszert alkalmazza, mint az egyedi éves beszámolóhoz. A Bank egyedi és konszolidált éves beszámolója egy napon kerül jóváhagyásra és publikálásra.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.2 Jelentős számviteli döntések és becslések

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

A pénzügyi instrumentumok valós értéke

A beszámolóban valós értéken kimutatott pénzügyi eszközök és kötelezettségek esetében a valós érték az az összeg, amelyet egy eszköz értékesítésekor kapna a Bank, illetve egy kötelezettség átruházásakor fizetne a Bank egy piaci szereplők között létrejött szokásos ügylet alapján az értékelés időpontjában. A valós érték nem az az összeg, amelyet a Bank egy kikényszerített tranzakció keretében kapna, nem önkéntes vagy kényszer értékesítésből. Nem minősül azonban ilyen kikényszerített tranzakcióból származó árnak, ha a piacon a keresleti és kínálati viszonyok nincsenek egyensúlyban (pl. a kevesebb vevő és a sok eladó lefelé tolja az árakat).

Ha a 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 Bank figyelembe vesz likviditási szempontokat és egyéb olyan változókat, mint korreláció és volatilitás a hosszabb lejáratú derivatíváknál. A valós érték kalkuláció során alkalmazott becslések érzékenységről bővebb információ a 18-as és 43.3-as kiegészítő mellékletben található.

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 (ECL) 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 Bank semleges, torzítást nem tartalmazó megközelítést alkalmaz, amikor bizonytalanságokkal foglalkozik, és jelentős mérlegelés alapján hoz döntéseket.

A Bank rendszeresen felülvizsgálja a hiteleket, követeléseket és függő kötelezettségeket, illetve jövőbeni kötelezettségeket az értékvesztés, illetve a céltartalék megállapítása céljából. A Bank 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 Bank becsléseket alkalmaz a jövőbeli cash flow-ra azokban az esetekben is, amikor bizonyos adócsoportokra vonatkozóan változás történik azok fizetési képességében, hajlandóságában, az őket érintő gazdasági feltételekben, és ezek veszteséget okozhatnak a Bank 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 pénzügyi beszámoló kiegészítő mellékletének 23-as mellékletben találhatók.

Amennyiben a múltbeli veszteségek tapasztalatai nem tükrözik megfelelően egy kockázati esemény (pl.: COVID-19 válság) sajátosságait, a Bank portfólió szinten kalkulált szakértői becslésen alapú kiegészítő értvesztést (u.n.: management overlay) állapított meg. (A COVID-19 válság hatásai a 3-as kiegészítő mellékletben található)

Jogi ügyekre és követelésekre képzett céltartalék

A peres ügyekből és követelésekből származó veszteség fedezéséhez szükséges céltartalék összege szintén megemlíthető bizonytalansági tényezőként a pénzügyi beszámolóban. Részletes információk a pénzügyi beszámoló kiegészítő mellékletének 32-es mellékletben találhatók.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.3 A számviteli politika jelentős pontjainak összefoglalása

2.3.1 Devizaátváltás

A Bank funkcionális és prezentációs pénzneme a magyar forint. A devizában meghatározott monetáris eszközök és források forintra való átváltása a Magyar Nemzeti Bank által a mérleg fordulónapjára vonatkozóan közzétett deviza-középfolyamon történik. A negatív és pozitív árfolyam-különbségek az 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 különbsége 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 értéken 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 az eredménykimutatás deviza átértékelés során kell elszámolni.

2.3.2 Pénzügyi eszközök

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

2.3.2.1 Pénzügyi eszközök megjelenítése és kivezetése

2.3.2.1.1 Megjelenítés

A Bank akkor jeleníti meg egy pénzügyi eszközt a mérlegében, amikor az instrumentum szerződéses feltételei rá vonatkozóvá válnak. A pénzügyi eszközök szokásos módon történő vételét vagy eladását a Bank a teljesítési időpontja szerinti elszámolás alkalmazásával jeleníti meg. Minden pénzügyi eszközt kezdeti megjelenítésekor valós értéken 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 Bank 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 különbségét (1. napi eredmény) nyereségként vagy veszteségként kell megjeleníteni az eszköz könyvekbe történő bekerülésekor az 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 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.3.2.1.2 Kivezetés és módosítás

A Bank pénzügyi eszközt akkor vezet ki a könyveiből, amikor a pénzügyi eszközből származó pénzáramokra vonatkozó szerződéses joga lejár, vagy amikor a Bank 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 Bank a kockázatok és a hasznok átadását a megfelelő tények és körülmények, illetve az előre meghatározott visszavásárlási ár alapján értékeli. Ilyen esetekben, ha a Bank lényegében az összes kockázatot és hasznot megtartotta, a pénzügyi eszközt nem kell kivezetni, hanem a kapcsolódó ellenértéket vagy kapott pénzügyi eszközt egy különálló pénzügyi kötelezettségként kell bemutatni. A folytatólagosság 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 értékelni.

Repo és fordított repo megállapodások

Azon eszközök, melyeket egy későbbi időpontban való visszavásárlásra szóló megállapodás keretében (repo) értékesít a Bank, 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 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 mérlegben, mert a Banknak nincs rendelkezési joga ezen eszközök felett. Az ilyen megállapodásból eredő követelések az amortizált bekerülési értéken tartott hitelek és előlegek között jelenhetnek meg a mérlegben a beszerzési értékkel egyező összegben. A beszerzési ár és a jövőbeni értékesítési ár közötti különbözetet kamatbevételként kell kezelni és az ügylet futamideje alatt időarányosan az eredményben elszámolni.

Értékpapírok kölcsönadása és kölcsönvétele

Az értékpapír kölcsönadási és kölcsönvételi ügyletek általában értékpapírral vagy készpénzzel fedezettek. Az értékpapírok elidegenítése csak akkor jelenik meg a 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 mérlegben, kivéve, ha azokat a Bank harmadik fél részére értékesíti. Ebben az esetben egy az értékpapírok visszaadására vonatkozó kötelezettség jelenik meg a 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 Bank 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 Bank 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 Bank úgy értékeli, hogy a szerződéses feltételek nem lényegesen különbözőek, akkor az ügyletet a pénzügyi eszköz módosításaként kell elszámolni.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

Újratárgyalt ügyletek

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

A Bank újratárgyaltként tekinti az adós vagy a Bank 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 Bank a következőket veszi figyelembe a lényegesen eltérő feltételek értékelésekor:

- A kölcsönfelvevő/adós személyének változása;
- A hitel részleges leírása, mivel a Bank 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 Bank által adott engedmények;
- Jelentős új feltételek 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.

A módosított szerződési feltételek vonatkozhatnak többek között a visszafizetések (kamattörlesztések) 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 Bank, 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 Banknál (beleértve az eredeti hitelező kapcsolt vállalkozásának minősülő pénzügyi intézményt is) keletkezett követelések is újratárgyalt hitelnek (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 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 kamatlábbal kell elvégezni. A könyv szerinti érték módosítás miatti változását az 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.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

A Bank 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 Bank a módosítás hatását a hitel könyv szerinti értékének módosításaként számolja el. A szerződés módosítás bruttó könyvszerinti értékre gyakorolt negatív hatása (modification loss) az eredménykimutatás módosítás miatti eredményhatás amortizált bekerülési értéken értékelt eszközökön soron kerül megjelenítésre.

Újratárgyalt hitelek kivezetése

Az újratárgyalt hitelek kivezetésére a Bank 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. 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 nyereségként vagy veszteségként jelenít meg a Bank. 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.

2.3.2.1.3 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 Bank fenntartja az érvényesíthetőség jogát a hitelfeltevővel szemben mindaddig, amíg a hivatalos jogi eljárás másként nem rendelkezik.

2.3.2.2 Tőke- és adósságinstrumentumok besorolása

A pénzügyi eszközök kezdeti megjelenítésekor a Bank 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 Bank vizsgálja, hogy az adott instrumentum nem foglal-e magában szerződéses kötelmet 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 kötelmet a kibocsátó számára egy másik gazdálkodó egységgel szemben, a kibocsátóra potenciálisan kedvezőtlen feltételek mellett.

A Bank 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 Bank 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).

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

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 Bank 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.

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. A Bank 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 Bank 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 időtartamával történő megfeleltetésére, vagy az eszközök értékesítésével történő pénzáramok realizálására koncentrál-e.
- Milyen módon értékeli a portfólió teljesítményét, és milyen módon számolnak be ezekről a Bank kulcspozícióban 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 beszedett 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 Bank kifejezett célja a pénzügyi eszközök kezelésével kapcsolatban, és – konkrétan – hogyan realizálódnak a pénzáramok.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

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.

Annak megítélésakor, hogy a szerződéses pénzáramok kizárólag a tőke és az aktuális tőkeösszeg után járó kamatokat tartalmazzák, a Bank 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 Bank figyelembe veszi:

- függő eseményeket, amelyek megváltoztathatják a pénzáramok összegét és időzítését;
- a tőkeáttételt;
- előtörlesztés és hosszabbítás lehetőségét;
- olyan szerződéses feltételeket, amelyek korlátozzák a Banknak 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 Bank utólag megváltoztatja a pénzügyi eszközök kezelésére alkalmazott üzleti modelljét. Ez bekövetkezik, amikor a Bank megkezd vagy abbahagy egy működése szempontjából jelentős tevékenységet (például, ha a Bank 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 Bank döntése szerint az egyéb átfogó jövedelemmel szembeni valós értéken értékelnek (FVOCI),

A leányvállalatokban és társult vállalkozásokban lévő befektetésekre a "Résztesedések" fejezetben leírtak alkalmazandók.

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 Bank. Ez egy speciális értékelési besorolás, mely egyedileg kerül eldöntésre kizárólag a stratégiai befektetések esetén. A tőkeinstrumentumok FVOCI kategóriába sorolása visszavonhatatlan a kezdeti megjelenítéskor, a döntést befektetésenként is meg lehet hozni, amit a Bank úgy értelmez hogy részvényenként. A FVOCI-ként besorolt tőkeinstrumentumok követő értékelése valós értéken történik, a teljes valós érték változást az 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 Bank az eredménykimutatásban számolja el bevételként.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.3.2.2.6 Besorolás és értékelés – Származékos ügyletek

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

Kereskedési derivatívák

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

- Olyan származékos ügyletek, amelyek fedezeti célt szolgálnak, de amelyekre a fedezeti elszámolást a Bank nem alkalmazhatja, vagy nem alkalmazza (gazdasági fedezeti ügyletek): ezen fedezeti célú ügyleteket a Bank egy kitétség 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 Bank köthet olyan származékos ügyleteket, amelyeknek nem célja, hogy valamilyen kitétséget 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 Bank 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 úgy kerülnek besorolásra a valós érték hierarchiába, hogy tükrözzék az értékelésben felhasznált paraméterek jelentőségét. A valós érték hierarchiának a következő szintjei vannak:

- | | |
|--------------|--|
| 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. áraból származtatott) megfigyelhető alapadatokat az eszközökre vagy forrásokra vonatkozóan, |
| 3 - as szint | az eszközökre vagy forrásokra vonatkozó olyan alapadatokat, 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 Bank a valós érték korrekció jelentőségét portfólió szinten határozza meg, a korrekciónak az érintett portfólióhoz történő viszonyításával. A Bank akkor tekinti jelentősnek a nem megfigyelhető paraméterhez kapcsolódó valós érték korrekciót, ha az eléri az érintett portfólió névértékének legalább 5%-át.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

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

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

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 Bank.

2.3.3 Pénzügyi eszközök - Értékvesztés

2.3.3.1 Nem-telejesítés fogalma

A Bank a nem-telejesítő pénzügyi eszközöket a Bank 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 kamatelhatórolását felfüggesztik
- az eszközt átstrukturált eszközként jelölték meg, összhangban az átstrukturálásra vonatkozó belső politika 3. szakaszban található átstrukturált ügyletek pontjával;
- felszámolási eljárás indult az adóssal szemben;
- az ügyfél csódeljárást kezdeményezett vagy hasonló elbánást kér;
- az ügyfél hitelkeretét felmondták.

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.3.3.2 Várható hitelezési veszteség modell

A pénzügyi eszközök értékvesztésének megállapítására a Bank 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 lízingkövetelések;
- 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).

Az ECL számszerűsítésével kapcsolatos különböző szakaszok (stage-ek) megkülönböztetésére a Bank 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 teszi lehetővé. A vevőkövetelések értékvesztése az élettartami várható hitelezési veszteséggel megegyező összegben határozandó meg. A Bank ezt a gyakorlati megoldást az üzemviteli vevőkövetelésekre alkalmazza.

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

Az amortizált bekerülési értéken nyilvántartott pénzügyi eszközöket a Bank a 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 mérlegben könyv szerinti értékükön mutatják be, amely a beszámolási időpontban érvényes valós érték. Az ECL korrekcióját az eredménykimutatás és az 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-moddellel 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 Bank egy többszintű megközelítést alkalmaz (MTA).

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

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 Bank, ha alacsony a hitelezési kockázatuk a beszámolási időpontban (1. szakasz). A Bank 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 Bank 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. A COVID-19-el kapcsolatos hatásokat a 3. kiegészítő melléklet részletezi

2.3.3.3.2 Többszintű megközelítés – hitelportfólió

A hitelportfólió esetében a Bank ötszintű megközelítést alkalmaz. Ez az MTA (több szintű megközelítés) egy vízesis 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-teljesítés valószínűségét. A Bank hitelkeret szinten elvégzi ezt az értékelést a beszámolási időszakra vonatkozóan.
- **Átstrukturálás (forbearance):** az átstrukturált pénzügyi eszközöket a 2. szakaszba kell sorolni, hacsak nem teljesül a nem-teljesítés kritériuma, amely esetben át kell sorolni a kitettséget a 3. szakaszba.
- **Eltelt napok száma:** a Bank a standardban meghatározott végső indikációt alkalmazza, a 30 napos vagy annál nagyobb késedelemmel rendelkező pénzügyi eszközöket a 2. szakaszba sorolja.
- **Végső indikáció (belső):** a Bank a nem-teljesítés valószínűségére (PD) meghatározott egy abszolút szintet, mely kitettségek 2. szakaszba sorolását vonja maga után. Ez a szint megfelel a legmagasabb még teljesítő PD szintnek (vagyis a PD 9-nek a Bank belső minősítési rendszerében).
- **Vezetőség megítélése:** végül a vezetőség felülvizsgálja és értékeli a kitettségek egyéni és portfólió szintű hitelkockázatának jelentős növekedését.

Egy pénzügyi eszköz, amely nem-teljesítőnek minősül azonnal a 3. szakaszba sorolandó. Az MTA szimmetrikus, azaz a 2. vagy 3. szakaszba átsorolt kitettségek 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-teljesítés időpontjára becsült kitettség (EAD) és a nem-teljesítésből adódó veszteség (LGD) alapján számítja ki a Bank.

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-teljesítésből adódóan.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

A Bank speciális IFRS 9 PD, EAD és LGD modelleket alkalmaz az ECL kiszámításához. Amennyire lehetséges és támogatja a hatékonyságot, a Bank hasonló modellezési technikákat alkalmaz, mint a prudenciális célokra (pl. Basel-modellek), azaz a bázeli modelleket a Bank 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 modelljébe.

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

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 Banknak 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 kitétségét. Kizárólag ezen eszközök esetén haladhatja meg az értékelési időszak a szerződéses időszakot.

2.3.3.5 Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök (POCI)

A Bank 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 mérlegben a korrigált effektív kamatláb (credit adjusted EIR) alkalmazásával. A követő értékelés során az élettartam alatti ECL változásai az 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 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 kötelezettségként kell besorolni, ha:

- a Banknak 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 Bank számára; vagy
- a Banknak 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 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.3.5.1 Pénzügyi kötelezettségek – megjelenítés és kivezetés

A Bank 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 Bankhoz. 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.

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 Bank 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 Bank 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 Bank 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 Bank 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 Bank 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 az 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 az eredménykimutatásban számolják el, kivéve a saját hitelkockázat változásához kapcsolódó valós érték változásokat, amelyeket külön kell bemutatni az egyéb átfogó jövedelem részeként. A valós értéken történő értékelés megjelölést a Bank a következő okok miatt használja:

- a Bank 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, 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 Bank 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 Bank 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 Bank a pénzügyi kötelezettségeinek többségét ebbe a kategóriában sorolja, beleértve azokat a kötelezettségeket is, amelyek kereskedési tevékenységeket finanszíroznak, ha kötelezettségeknél 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 különbséget effektív kamatláb-módszerrel kiszámított halmozott amortizációjával. A rendelkezésre bocsátott összeg és a névérték közötti különbséget kamatbevételeként vagy kamatköltségeként 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 értékelní. Ezután a valós érték változásokat az eredménykimutatásban kell elszámolni, kivéve azokat, amelyek a saját hitelkockázat változásaihoz kapcsolódnak, és amelyeket az egyéb átfogó jövedelem részeként kerülnek bemutatásra.

Ennek megfelelően a kötelezettség valós piaci értékének változása különböző módon kerül bemutatásra: a saját hitelkockázat változása az egyéb átfogó jövedelemben, és minden egyéb valós érték változás az eredménykimutatásban az Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokból származó nettó eredmény részeként. Az egyéb átfogó jövedelemből a saját hitelkockázattal kapcsolatosan elszámolt összeget még akkor sem lehet az eredménykimutatásba átsorolni, ha a kötelezettség kivezetésre kerül és az összeget a Bank realizálja. Bár az eredménykimutatásba való átsorolás nem lehetséges, a Bank az elszámolt összeget a saját tőke egyéb tartalékaiba átsorolja kivezetéskor. Az egyetlen olyan helyzet, amikor a saját hitelkockázatnak az 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 Bank 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 összegben (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 mérlegbeli megjelenítésére csak akkor kerülhet sor, ha az elismert összegek beszámítására törvényesen érvényesíthető jogosultság áll fenn és a Bank 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 kockázatot, vagy egy jövőbeni ügyletnek tulajdonítható pénzáram-ingadozás kockázatát hivatottak ellentételezni.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

A fedezeti kapcsolat kezdetekor a Bank 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 Bank 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 Bank meghatározza, hogy az ügylet mennyire valószínű és bemutatja a cash flow-k különböző variációit, amelyek hatása végső soron a 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 kamat és kamatjellegű bevételben 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 kapcsolódoan effektív kamat módszerrel elszámolt halmozott módosításokat a Bank 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 Bank 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 kamat és kamatjellegű bevételben 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 Részesedések

A Bank az egyedi beszámolójában a leányvállalatoknak és a társult vállalkozásoknak minősülő részesedéseit bekerülési értéken értékeli az IAS 27 alapján csökkentve az IAS 36 szabályai szerint meghatározott értékvesztéssel. Az egyéb részesedés jellegű tőkeinstrumentumok könyv szerinti értékének meghatározása az IFRS 9 szabályai alapján történik, az ilyen tőkeinstrumentumok valós értéken kerülnek értékelésre, esetükben az értékvesztés nem alkalmazható.

A Bank akkor tekinti értékvesztettnek a leányvállalatokban és kapcsolt vállalkozásokban lévő részesedéseit, ha jelentős vagy hosszan tartó csökkenés következik be a valós értékükben (amellyel a befektetés értéke a beszerzési érték alá kerül), illetve ha egyéb olyan objektív külső tényező merül fel, amely szükségessé teszi értékvesztés képzését. A „jelentős” és „hosszan tartó” kifejezések meghatározása döntést igényel. A Bank „jelentős” alatt általában a 15 %-os vagy a feletti változást, a „hosszan tartó” alatt pedig az 1 évnél hosszabb időtartamot érti.

2.3.9 Lízingügyletek

Ez a besorolás elsősorban a lízingbeadói szempontból fontos, míg a lízingbe vevői pozícióban kevésbé van jelentősége, tekintettel arra, hogy mindkét típus azonos hatást gyakorol mérlegre és az eredménykimutatásra.

2.3.9.1 Bank, mint lízingbe vevő

A kezdeti megjelenítéskor a Bank egy használati jog eszközt és egy lízing kötelezettséget jelenít meg, legtöbb esetben a lízingfizetések jelenértékével megegyező összegben. A használati jog eszközt a Bank azon az eszköz soron jeleníti meg, ahol pénzügyi lízing esetén tenné. A lízing kötelezettség amortizált bekerülési értéken tartott egyéb kötelezettségként kerül kimutatásra. A használati jog eszköz értékelése bekerülési értéken történik, csökkentve a halmozott értékcsökkenéssel és a halmozott értékvesztéssel, valamint módosítva a lízing kötelezettség bármilyen átértékelésével. Az értékcsökkenés elszámolása az IAS 16 alapján, az értékvesztés az IAS 36 alapján történik. A lízingbe vevő a lízing kezdetétől értékcsökkenti a használati jog eszközt a hasznos élettartam vagy a lízing futamidő közül a rövidebb idő alatt.

A Bank fizetendő kamatot mutat ki a lízing kötelezettség után, amely a lízing diszkontrátájának unwinding hatását tükrözi. A Bank a járulékos kamatlábat alkalmazza a lízing kötelezettség diszkontálásához, amennyiben a lízing implicit kamatlába nehezen meghatározható.

A lízing futamideje az az időszak, amely alatt a lízinget nem lehet felmondani, figyelembe véve a hosszabbítási vagy megszüntetési opciók által lefedett időszakokat. Ezen opciók értékelésekor a Bank minden gazdasági tényt és körülményt figyelembe vesz, beleértve az IFRS 16 B37-ben felsorolt tényezőket is, hogy meghatározza a lízing futamidejét.

A lízing kötelezettséget újra kell számolni, ha indexálás miatt változik a lízingdíj, változik a lízing futamideje vagy változnak a lízingügylet egyéb feltételei. A lízing futamidő változása esetén a változaskor érvényben lévő módosított diszkont rátával kell számolni. Változatlan diszkont rátával kell újraszámolni a lízing kötelezettséget a lízing fizetéseket érintő index vagy kamat változásakor.

A Bank a hasonló jellemzőkkel bíró eszközökre ugyanazt a diszkont rátát alkalmazza (portfolió megközelítés), valamint alkalmazza a rövid futamidejű lízingekre (<12 hónap) és a kisértékű mögöttes eszközökre (<5.000 EUR) vonatkozó megjelenítési kivételeket. A Bank nem jelenít meg immateriális eszközökkel kapcsolatos szerződésekből eredő lízing ügyleteket.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

Az IFRS 16 megköveteli, hogy a lízing jelenjen meg eszközként és jövőbeni bérleti díj fizetési kötelezettségként a lízingbe vevő mérlegében. A lízing kötelezettség kivezetésre vonatkozóan az IFRS 9 előírásai az irányadóak. A pénzügyi lízingek a lízingidőszak kezdetén fizetendő minimum lízingdíjak jelenértékén kerülnek aktiválásra egy – az aktivált összeggel azonos mértékű – lízingkötelezettséggel szemben. A minimum lízingdíjak jelenértékét a lízing implicit kamatlábalával kell kalkulálni. Minden kezdeti közvetlen költség az aktiválásra kerülő eszköz bekerülési értékét növeli.

2.3.9.2 Bank, mint lízingbe adó

A lízing ügyletek pénzügyi lízingnek vagy operatív lízingnek minősülnek. Az IFRS 16 szerinti besorolás azon alapul, hogy a lízingelt eszközök tulajdonlásával járó kockázatokat és előnyöket a lízingbeadó vagy a lízingbe vevő viseli. A pénzügyi lízing egy olyan lízing, amely lényegileg az eszköz tulajdonlásával járó összes kockázatot és hasznot átadja.

A pénzügyi lízingbe adott eszközök esetében a nettó lízingbefektetés követelésként jelenik meg a beszámolóban a Pénzügyi eszközök – Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök soron. A lízing futamideje alatt a kapott díjak elszámolásakor, azok felosztásra kerülnek a nettó lízing befektetést csökkentő tétel és a bevétel között. A nettó lízingbefektetés a bruttó lízingbefektetés jelenértéke a lízing implicit kamatlábalával diszkontálva. A bruttó lízingbefektetés megegyezik a minimális lízingfizetésekkel, valamint a lízingbeadóval szembeni bármely nem garantált maradványértékkel. A bruttó lízingbefektetés és a nettó lízingbefektetés különbsége a pénzügyi tevékenység még meg nem szolgáltat 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 IFRS 16 szabályain alapulnak, de a pénzügyi lízingkövetelések értékvesztésére és kivezetésére az IFRS 9 szabályai alkalmazandóak.

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

Amikor a Bank bérleti ösztönzőt biztosít a lízingbe vevőnek, 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 banknak 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 visszafizetésre kerül.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.3.10 Tőkeelemek (Tartalékok)

A Bank mérlegében szereplő tartalékok a következőket tartalmazzák:

- Az egyéb átfogó jövedelmen belül
 - Az egyéb átfogó jövedelemmel 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 Bank tárgyévi adózott eredményének 10%-a, és a jogszabályi előírásoknak megfelelően a jövőbeli veszteségek fedezetére kell megképezni
- Ázsió, ami azt a többlet összeget jelenti, amelyet a Bank részvényeinek névérték feletti kibocsátása során a Bank rendelkezésére bocsátottak.

2.3.11 Törzsrészcégek osztaléka

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

2.3.12 Részvény alapú juttatások

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

2.3.13 Befektetési célú ingatlanok

A befektetési célú ingatlanok, olyan ingatlanok, amelyeket a Bank építtetett, vásárolt vagy pénzügyi lízing keretében szerzett, és szolgáltatásnyújtás vagy adminisztratív célú felhasználás helyett a bérleti díj szerzés céljára vagy érték növekedés realizálása miatt tart. Követő 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 Bank általában 33 évben határozza meg, kivéve, ha egyes egyedi körülmények mérlegelése ettől eltérő időszakot eredményez.

2.3.14 Ingatlanok, gépek és berendezések (Tárgyi eszközök)

Az ingatlanok, gépek és berendezések olyan tárgyi eszközök, amelyeket a Bank 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 Bank 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 Bank 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 Bank valószínűleg részesül a tételből származó jövőbeli gazdasági hasznokból és a tétel költsége megbízhatóan mérhető. Az eszközök kicserélt komponenseinek könyv szerinti értéke kivezetésre kerül. A Bank minden egyéb javítási és karbantartási költséget a felmerülés időszakában az 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 Bank az ingatlanok, gépek és berendezések értékelésére a bekerülési 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 Bank 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
Ingyanlanhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok	10-50 év
Bérleményen végzett átalakítások	3-20 év
Használati jog eszközök (lízing)	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 háttértárhoz kapcsolódó adatkezelő műveletek biztosítása és a perifériák kezelése, ezáltal a rendszer szoftverek integrált részét képezik a kapcsolódó gépi berendezéseknek.

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

2.3.15 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 Bankhoz, valamint az eszköz bekerülési értéke megbízhatóan mérhető.

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

A határozott hasznos élettartamú immateriális javak értékcsökkenése a hasznos gazdasági élettartam alatt mint működési költség kerül elszámolásra az 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 Bank nem tervezi azok elidegenítését az immateriális eszközök gazdasági élettartamának vége előtt.

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

Felhasználói szoftverek és egyéb immateriális javak	5 év
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 hiteleket kezelő alkalmazásokat, valamint a főkönyvi, illetve a jelentésszolgálati alkalmazások felé való adatátadást szolgáló szoftvereket tekintjük.

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

2.3.16 Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

Amikor a Bank elkészíti a 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 Bank legalább évente felülvizsgálja, hogy fennáll-e értékvesztésre utaló jel.

Amennyiben a körülmények azt indokolják, vagy egy adott eszköz értékvesztés tesztjét szükséges elvégezni, a Bank 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 eszközhöz 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.

2.3.17 Független kötelezettségek

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

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 Bank.

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.3.18 Céltartalékok

Céltartalékok akkor kerülnek elszámolásra, amikor egy múltbeli esemény következtében a Banknak a jelenben merül fel (törvényi vagy feltételezett) kötelezettsége, és fennáll annak a valószínűsége, hogy a kötelezettség rendezése érdekében gazdasági hasznot megtettesítő 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 biztossá válik. Ha gyakorlatilag biztos, hogy egy másik fél vissza fogja téríteni az esetleges kiadást, a visszatérítést különálló eszközként kell kezelni.

2.3.19 Bevételek elszámolása

2.3.19.1 Nettó kamat és 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, amennyiben ez szükségszerű, 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 előtörlesztési díj is kamatbevételként kerül kimutatásra.

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 (beleértve a POCI eszközöket is) esetében 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.

2.3.19.2 Nettó díj és jutalék bevétel

A Bank több különböző tranzakció bevételét mutatja ki ezen a soron. Ezek többsége az IFRS 15 - Vevői szerződésekből származó bevétel standard hatókörébe tartozik, ezek 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 Bank várakozásai szerint jogosult lesz az áruk vagy szolgáltatások vevők részére történő átadásáért cserébe. A bevétel elszámolásához a Banknak 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 kötelezésekhez kell rendelni. A bevétel akkor kerül elszámolásra, ha a Bank teljesítette a kapcsolódó teljesítési kötelezést.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

A letétkezelési és forgalmazói szolgáltatásokból származó bevételek az IFRS 15 hatálya alá tartoznak. Ezek a tranzakciók egyszerűek, mivel a Bank számos különálló szolgáltatást kínál, amelyeket az ügyfél a nyújtott előnyökkel egyidejűleg vesz igénybe. A Bank 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 Bank a teljesítési kötelek természetének megfelelően adott időpontban vagy folyamatosan számolja el ezeket a bevételeket.

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 Bank olyan díjakat is elszámol bevételként, amelyekre garanciák, akkreditívek, készenléti hitel-megállapodások és hasonló tranzakciók kapcsán jogosult. Ezek speciális finanszírozási szükségletű vállalati ügyfelekre terhelt díjakat is tartalmaznak, ahol integrált vagy nagyon komplex struktúrájú megoldásokra van szükség. 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 Bank 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.

2.3.20 Munkavállalói juttatások

2.3.20.1 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 Bank, amelyben a munkavállalók a kapcsolódó szolgáltatásokat nyújtják. A kapcsolódó ráfordításokat az eredménykimutatásban a Bank a Személyi jellegű ráfordítások soron mutatja be.

2.3.20.2 Foglalkoztatás utáni juttatások

A Bank 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 Bank az alábbiak szerint számolja el:

- a megszolgált juttatásokat, illetve a program feltételeinek módosulása miatti költségeket a személyi jellegű ráfordítások között,
- a meghatározott juttatási kötelezettség miatti kamatráfordítást az 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) az egyéb átfogó jövedelemben.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.3.21 Állami támogatások

Az állami támogatások olyan állami közreműködések, mely során erőforrások kerülnek átadásra a Bank részére, és amelyet az Állam a Bank 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 Bank 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 mérlegben vagy halasztott bevételként kell bemutatni, vagy a támogatással az eszköz könyv szerinti értékét kell csökkenteni. A Bank a halasztott bevételként történő (bruttó) bemutatás módszerét alkalmazza.

2.3.22 Adó jellegű kifizetések

A hatóságok különböző adó jellegű kifizetéseket szabhatnak ki a Bankra. A díjak összege függhet a Bank 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 Bankra kivetett adó jellegű kifizetések többségét adott időpontban kell elszámolni, ami legtöbbször a pénzügyi év kezdete. A Bank a „működési költségek” között számolja el az adó jellegű kifizetéseket (Lásd 2.5. melléklet).

2.3.23 Nyereségadók

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

A nyereségadó vagy az eredménykimutatásban vagy az egyéb átfogó jövedelemben kerül elszámolásra attól függően, hogy az adó alapjául szolgáló eredmények hol kerültek elszámolásra. A nyereségadókat, amelyek eredetileg az egyéb átfogó jövedelemben számoltak el és olyan nyereséghez vagy veszteséghez kapcsolódnak, amelyek később az eredménykimutatásba kerülnek átvezetésre, azokat szintén át kell vezetni az 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 Bank azt a (jogszabályban meghatározott) adókulcsot alkalmazza, mely az átmeneti különbsétek megszűnésekor várhatóan érvényben lesz. A halasztott adókötelezettségek 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 Bank nettó módon kívánja rendezni az adott tételeket, vagy egyidejűleg akarja realizálni az eszközt és rendezni a kötelezettséget.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.3.24 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 IFRS 5-nek megfelelően a Bank csak akkor mutat ki egy eszközt értékesítésre és elidegenítésre tartottként ha az azonnal értékesíthető meglévő állapotában és az eladása nagyon valószínű.

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.

Megszűnt tevékenység alatt a csoport azon részegységét értjük mely már értékesítésre került, vagy értékesítésre tartottnak minősül és:

- külön fő üzletágot vagy földrajzi működési területet képvisel;
- egyetlen összehangolt terv része egy különálló fő üzletág elidegenítésére
- vagy a műveletek földrajzi területe; vagy kizárólag viszonteladás céljából vásárolt leányvállalat

2.3.25 Letétkezelésre átvett eszközök

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

2.3.26 Beszámolási időszak utáni események

A beszámolási időszak utáni események olyan kedvező vagy kedvezőtlen események, amelyek a beszámolási időszak és a pénzügyi kimutatások kibocsátásának engedélyezésének időpontja között következnek be. Két eseménytípus 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 mérlegében és eredménykimutatásában.

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.4 A számviteli politika változásai

2.4.1 Új vagy módosított sztenderdek és értelmezések alkalmazása

Az alábbi módosításokat a Bank a 2020. január 1-jén vagy azt követően kezdődő időszakban alkalmazza, de hatásuk nem jelentős:

- IAS 39, IFRS 9 és IFRS 7 módosítása: Referencia kamatok
- Az üzlet fogalma – IFRS 3 módosítása
- A lényegesség fogalma – IAS 1 és IAS 8 módosítása
- A pénzügyi kimutatások koncepcionális keretelveinek módosítása
- IFRS 16 rövid távú módosítása a bérleti jogokról a COVID-19 járványhelyzet kapcsán

2.4.2 Új számviteli kiadványok

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

IFRS 17 Biztosítási szerződések

Az IASB 2017 májusában kibocsátotta az IFRS 17 (Biztosítási szerződések) szabványt, mely 2023. január 1-től lesz hatályos. Az IFRS 17 egy olyan egységes szabvány, amely valamennyi biztosítási szerződés típusra kiterjed, beleértve a viszontbiztosításokat is.

A Bank biztosítási szolgáltatásokat nem nyújt, így a szabvány nincs jelentős hatással a Bankra.

Egyéb

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

A hivatkozott módosítások listája a következő:

- IFRS 10 és IAS 28 módosítása: Eszközök értékesítése vagy hozzájárulás egy befektető és annak társult vagy közös vállalkozása között
Hatálybalépés napja: IASB döntés függvényében
- IAS 1 módosítása: A kötelezettségek besorolása rövid vagy hosszú lejáratú kategóriába
Hatálybalépés napja: 2023 január 1
- Üzembe helyezés előtti bevételek, Hátrányos szerződések - szerződés teljesítésének költsége, A Fogalmi Keretelvekre való hivatkozás - az IAS 16, IAS 37 és IFRS 3 standardok kisebb módosításai, valamint az IFRS standardok 2018-2020-as éves fejlesztései - az IFRS 1, IFRS 9, IFRS 16 és IAS 41 standardok módosításai
Hatálybalépés napja: 2023 január 1
- Referencia kamat (IBOR) reform – 2. fázis: IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 és IFRS 16 standardok módosításai
Hatálybalépés napja: 2021. január 1

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.5 Pénzügyi szervezetek különadói és illetékei

A magyarországi hitel- és pénzügyintézetek 2010 óta ún. bankadó fizetésére kötelezettek (lásd 12-es 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 nyereségadó feltételeit IFRS szerint, ezért működési költségként kell bemutatni a 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 Bank pénzügyi beszámolójában.

2020-ban a már korábban is fizetett bankadó mellett rendkívüli különadó fizetési kötelezettségre is felmerült. A vonatkozó rendelkezés értelmében a 2020-ban megfizetett rendkívüli különadó a következő 5 év rendes bankadófizetési kötelezettségéből levonható, így ennek a tételnek a 2020 évi eredményre nem volt hatása, a mérlegben követelésként kerül megjelenítésre.

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).

A pénzügyi tranzakciós 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 keletkeztet 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 Bank 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 díjából kerül feltöltésre. Az IFRIC 21-nek megfelelően a Bank az alapnak fizetendő díjat a beszámolási időszak elején egy összegben elszámolja.

2.6 Változások az alkalmazott becslésekben

A Bank finomított a kötelezően eredménnyel szemben valósértéken értékelt pénzügyi eszközök értékeléséhez alkalmazott értékelési módszerek egy részén, de a változásnak nincs jelentős hatása a pénzügyi kimutatásra 2020-ban.

ÉVES BESZÁMOLÓ
2019. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.7 Átsorolások

Az 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:

- Eredménykimutatás
- Mérleg
- Cash flow kimutatás
- 4 – Nettó kamat és kamatjellegű bevételek
- 5 – Nettó díj és jutalék bevételek
- 25 – Értékesítésre és elidegenítésre szánt befektetett eszközök
- 30 – Tárgyi eszközök
- 43.2 – Kockázatkezelés – A likviditási kockázat és a finanszírozás kezelése

A hitelekhez kapcsolódó előtörlesztési díjak átsorolásra kerültek a nettó díj és jutalék bevételből nettó kamat és kamatjellegű bevételekbe tekintettel amortizálódó jellegükre. Az érintett kiegészítő mellékletek módosításra kerültek.

A Bank átsorolta az értékesítésre és elidegenítésre szánt befektetett eszközöket 2019. december 31-re vonatkozóan mivel a besoroláshoz szükséges feltételek nem teljesültek. Ebben a beszámolóban ezek az eszközök át lettek sorolva a tárgyi eszközök közé 2019-re, 2020-ban pedig visszakerültek az értékesítésre és elidegenítésre szánt befektetett eszközök közé. Az érintett kiegészítő mellékletek módosításra kerültek.

Az átsorolások a következő változásokat okozták az eredménykimutatásban 2019-ban.

Adatok millió Ft-ban

	<u>Átsorolás előtt 2019</u>	<u>Átsorolás</u>	<u>Átsorolás után 2019</u>
Eredménykimutatás			
Nettó kamat és kamatjellegű bevételek	78 917	911	79 828
Nettó díj és jutalék bevételek	62 804	(911)	61 893

Adatok millió Ft-ban

	<u>Átsorolás előtt 2019</u>	<u>Átsorolás</u>	<u>Átsorolás után 2019</u>
Mérleg			
Tárgyi eszközök	48 836	1 720	50 556
Értékesítésre és elidegenítésre szánt befektetett eszközök	1 720	(1 720)	-

3 – COVID-19-HEZ KAPCSOLÓDÓ PÉNZÜGYI MORATÓRIUM

Az új koronavírus (Covid-19) 2020 elején az egész világon elterjedt, zavarokat okozva a vállalkozásoknak illetve a gazdasági tevékenységekben.

A Koronavírus gazdasági hatásának csökkentésére 2020. március 18-án pénzügyi moratóriumot jelentettek be a lakossági és vállalati adósoknak tőke, kamat és díjtörlesztések tekintetében, mely érvényben maradt 2020. december 31-ig (47/2020 és 62/2020 kormányrendeletek). A moratórium minden arra jogosult ügyfélre és hitelre automatikusan életbe lépett (de az adósnak jogában állt elállni a fizetési moratóriumtól).

December 22-én a kormány hatályba léptette a 637/2020-as rendeletet a hiteltörlesztési moratórium veszélyhelyzettel kapcsolatos különös szabályainak bevezetéséről. Ez a rendelet meghosszabbítja az első moratórium lejáratát, így a moratórium újabb fél évig elérhető (2021. június 30-ig).

A moratórium nem jelenti a tartozás elengedését: a moratórium alatt meg nem fizetett és felhalmozott kamat- és díjtartozást a moratórium lejártá után kell visszafizetni éves, egyenlő részletekben a hitel hátralévő futamideje alatt, az esedékessé vált tőketörlesztésekkel együtt. A hitel futamideje meghosszabbításra kerül oly módon, hogy az adós új törlesztőrészlete, mely a meg nem fizetett kamatot és díjat is fedezi az esedékes tőke mellett, nem haladhatja meg az eredeti fizetési ütemezésben meghatározott törlesztés mértékét.

Bár az adósoknak ki kell egyenlíteniük minden elhalasztott fizetési kötelezettséget, ami a moratórium alatt felhalmozódik, mivel a meg nem fizetett kamatokra nem szabad kamatot felszámítani, a Banknak veszteséget kellett elszámolnia az eredményében az elhalasztott fizetések időértéke miatt. Az előzetes becslések szerint a veszteség megközelítőleg 4 400 millió Ft lesz, ahol a jogosult adósok száma korrigálásra került a kilépők számával. A Bank mérlegében ez a veszteség a hitelek bruttó könyv szerinti értékének módosításaként jelenik meg, a Bank eredménykimutatásában pedig a módosítás miatti eredményhatás amortizált bekerülési értéken értékelt eszközökön soron.

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) Pénzügyi Stabilitási Tanácsa március 19.-én bevezetett egy átfogó intézkedési csomagot a koronavírus okozta veszélyhelyzet pénzügyi közvetítőkre gyakorolt hatásának enyhítésére. Ezekben többek között az MNB felszólította a bankokat és tulajdonosaikat arra, hogy ne hagyjanak jóvá, illetve ne fizessenek ki osztalékot 2020. szeptember végéig, majd a későbbiek során meghosszabbította ezt az időszakot újabb 1 évvel.

Áprilisban az MNB elindította a Növekedési Hitelprogram legújabb szakaszát a kis- és középvállalkozások (kkv) finanszírozásának elősegítésére. A program lehetővé teszi a kis- és középvállalkozások számára hogy pénzügyi forrásokhoz jussanak a hitelintézeteken és egyéb pénzügyi vállalkozásokon keresztül maximum 2,5%-os fix kamatozáson, ezzel szélesítve a jogosultak körét és segítve a kkv-kat hogy felülkerekedjenek a koronavírus gazdasági hatásain.

Ezen felül, a Covid-19 válság kkv-kra és vállalatokra gyakorolt negatív hatásainak mérsékléséről szóló 1170/2020. (IV.21) kormányrendelet alapján a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. hitelgarancia programot indított speciális kondíciókkal és maximum 90%-os garancia nyújtásával segíti a vállalkozásokat a gyorsabb hitelfelvételben.

ÉVES BESZÁMOLÓ
2019. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
3 – COVID-19-HEZ KAPCSOLÓDÓ PÉNZÜGYI MORATÓRIUM (folytatás)

A következő táblázat a Bank hitelportfóliójából a moratóriumban lévő hitelek állományát mutatja be 2020. december 31-én.

Adatok millió Ft-ban

	Bruttó könyv szerinti érték		Értékvesztés		Könyv szerinti érték összesen
	Teljesítő	Nem teljesítő	Teljesítő	Nem teljesítő	
Hitelek és előlegek 2020. december 31-én					
Államháztartás	2	-	-	-	2
Pénzügyi vállalatok	283 693	11 978	(12 179)	(4 093)	279 399
ebből: kis- és közepes vállalkozások	147 280	4 503	(5 167)	(2 099)	144 517
Háztartások	257 376	5 913	(6 330)	(2 160)	254 799
Fogyasztói hitelek	57 528	655	(1 193)	(446)	56 544
Hitelkártyák	4 431	11	(76)	(6)	4 360
Folyószámla	5 550	146	(326)	(119)	5 251
Pénzügyi lízing	811	-	(12)	-	799
Jelzáloghitel	179 748	5 067	(4 389)	(1 580)	178 846
Meghatározott időre szóló hitelek	9 308	34	(334)	(9)	8 999
Összesen	541 071	17 891	(18 509)	(6 253)	534 200

*A táblázat tartalmazza az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt hitelek és előlegek, valamint az amortizált bekerülési értéken tartott hitelek és előlegek nettó könyv szerinti értékét.

A moratóriumhoz kapcsolódó jelentős becslések – hatások a várható veszteségre

A világon tapasztalható folyamatos közegészségügyi válság gondot okozott a pénzügyi piacokon, melynek hatása a gazdaságra globálisan és az EU gazdaságaira külön-külön is jelentős volt 2020-ban. A koronavírus járvány események sorozatát indította el a piacokon, ami a volatilitás hirtelen megugrásához vezetett. A gazdasági kilátások jelentős romlása rendkívüli intézkedésekre ösztönözte a világ központi bankjait és kormányait a monetáris politikában.

A várható hitelezési veszteség (ECL) modellek nem voltak képesek megfelelően kezelni a Covid-19 válság specialitásait, vagy a bevezetett, országonként eltérő, változatos kormányintézkedéseket, melyeknek célja a háztartások, kkv-k és nagyvállalatok válság alatti támogatása. Ezért volt szükséges a modellek kiegészítése egy szakértői becslésen alapuló portfólió alapú kalkulációval (ez a továbbiakban management overlay-ként kerül majd említésre). Ez a kalkuláció a Bank minden szegmensére kiterjed, beleértve a nagyvállalatokat, kkv-kat és lakosságot is és a legutolsó makrogazdasági előrejelzéseken alapul.

3 – COVID-19-HEZ KAPCSOLÓDÓ PÉNZÜGYI MORATÓRIUM (folytatás)

2020-ban csak kisebb PD mozgások voltak megfigyelhetőek a Bank portfóliójában. Az ECB/ESMA/EBA előírásoknak megfelelően sem a 2020. szeptember 30. előtt megtett kormányzati intézkedések, sem a 2020. október 1. és 2020. december vége között hozott intézkedések nem vezettek automatikusan a 2-es vagy 3-as szakaszba történő átsoroláshoz. A december 31-i teljesítő portfólió esetén a következő 3 lépéses megközelítés került alkalmazásra a Covid-19 hatásának számszerűsítéséhez:

- A módszer a 2020 december végére aktualizált makrógazdasági előrejelzésekből indul ki (43-as kiegészítő melléklet). A bázis forgatókönyv szegmensenkénti szakértői alapú stressz migrációs mátrixokba kerül átforgatásra. A hitelportfólió a migrációs mátrix segítségével kerül felosztásra: a portfólió egy része rosszabb PD minősítésű vagy nemteljesítő kategóriába kerül, egy része változatlan minősítésű kategóriában marad, míg a portfólió kis részének javul a minősége. A hitelportfólió felosztása és IFRS9 szerinti szakaszokba való besorolása után ismét kiszámításra kerül az ECL. A Covid-19 bázis forgatókönyv alapján becsült ECL hatása lényegében a stressz migrációs mátrix alkalmazása előtti és utáni portfólióra kalkulált ECL-ek közti különbség.
- Második lépésként egy szektor-hatás kerül beépítésre a kalkulációba, hogy finomítsa a Covid-19 ECL-t. Ennek eredményeképpen az egyes szektoroknak a válságban való eltérő érintettsége is figyelembevételre kerül az előrejelzésekben (a migrációs mátrixba ez a hatás nincs beépítve). A kkv és nagyvállalati portfólióban minden kitettség besorolásra került alacsony, közepes vagy magas kockázatba annak alapján, hogy a Covid-19 válság milyen mértékben érinti az ágazatot (a jelzáloghitelekre és a fogyasztási hitelekre nem került hasonló stressz faktor figyelembe vételre). Ezen besorolás alapján a következő szakértői alapú súlyok kerültek alkalmazásra az első lépésben leírtak alapján számolt ECL-re: 150% a magas kockázatú ágazatokra 100% a közepes kockázatúakra és 50% az alacsony kockázatú ágazatokra. Mindez egy szektor irányított Covid-19 bázis forgatókönyvet eredményez.

ÉVES BESZÁMOLÓ
2019. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
3 – COVID-19-HEZ KAPCSOLÓDÓ PÉNZÜGYI MORATÓRIUM (folytatás)

A következő tábla a Bank hitelportfóliójának kockázati megoszlását mutatja, ahol a kockázat az egyes ágazatoknak a járvány negatív hatásainak való kitettséget jelenti.

	<u>Alacsony kockázat</u>	<u>Közepes kockázat</u>	<u>Magas kockázat</u>
	%	%	%
Mezőgazdaság, Állattenyésztés és Halászat	-	100	-
Hatóságok	100	-	-
Gépjármű	-	6	94
Repülés	-	-	100
Ital	4	96	-
Épület és építés	-	86	14
Vegyianyagok	11	89	-
Kereskedelmi célú ingatlan	3	74	23
Fogyasztói termékek	27	71	2
Szállítmányozás	52	22	26
Elektromosság	-	100	-
Elektromos technika	-	35	65
Pénzügy és biztosítás	100	-	-
Élelemgyártás	99	1	-
Vendéglátás	-	-	100
Számítástechnika	-	71	29
Gépészet és nehéz berendezések	-	-	100
Média	-	89	11
Fémek	2	14	83
Olaj, gáz és egyéb üzemanyag	-	3	97
Papír és rostanyag	100	-	-
Magányszemélyek	100	-	-
Szolgáltatások	24	46	30
Hajózás	-	-	100
Telekommunikáció	100	-	-
Textil és ruházat	5	-	95
Faanyag és bútorkereskedők	-	100	-
Kereskedők	-	92	8
Víz	100	-	-

- Végül egy valószínűséggel súlyozott management overlay került kiszámításra a Bank bázis, optimista és pesszimista forgatókönyvei és a hozzájuk rendelt súlyok alapján. Az előző pontokban leírt becsült, szektor irányított Covid-19 bázis forgatókönyvi ECL-en egy szakértői szorzó alkalmazásával kerül kiszámításra a csoportos Covid-19 hatás optimista és pesszimista forgatókönyv szerint. A végleges overlay végül az így eredményül kapott Covid-19 ECL súlyozásából kerül ki a 3 forgatókönyvnek megfelelően a következő súlyok alkalmazásával: bázis forgatókönyv 55%, optimista forgatókönyv 10% és pesszimista forgatókönyv 35%.

A nem-teljesítő portfólióra egy addicionális becslés készült csoportos alapon a 3. szakaszba tartozó hitelek csoportos kitétségére a hitelkockázat kezelés szakértői becslése alapján. Az egyedi értékvesztésű, 3. szakaszba tartozó hitelek Covid-19 miatti addicionális értékvesztését az egyedi értékvesztés már eleve figyelembe veszi (és az értékvesztés eredményben is elszámolásra kerül), ezért a management overlay ezt nem tartalmazza.

A Covid-19 management overlay összege 2020-ban 19 730 millió Ft. A management overlay teljes egészében a 2. szakaszban kerül kimutatásra.

3 – COVID-19-HEZ KAPCSOLÓDÓ PÉNZÜGYI MORATÓRIUM (folytatás)

Gazdasági forgatókönyvek

A Bank három különböző előrejelzést alakított ki, melyek a vírus alakulásának és annak a zárlati intézkedésekre gyakorolt hatásában térnek el. A három forgatókönyv az alábbiakban kerül röviden összegzésre:

Optimista forgatókönyv:

- A vírus terjedése viszonylag gyorsan kontrol alá kerül, köszönhetően a vártnál korábban elérhető vakcináknak, melynek köszönhetően a szociális távolságtartási korlátozások és egyéb megelőző intézkedések korábban visszavonhatók
- Gyors és folyamatos helyreállítás 2021 első félévétől, a tevékenységek Covid-19 előtti szintjére való gyors visszatéréssel
- meredek, rövid, V alakú gazdasági növekedés

Bázis forgatókönyv:

- Az oltások megkezdése, a szélesebb körű tesztelés és felmérések csak kis mértékben teszik lehetővé a megelőző intézkedések könnyítését 2021 első félévében. 2021 közepétől a társadalmi-gazdasági interakciók normalizálódását segíteni fogja a tömeges vakcinázás. Ennek ellenére, mivel a vakcinázás időt vesz igénybe, a társadalmi-gazdasági interakciók 2022 előtt várhatóan nem fognak visszatérni a normál szintre.
- A helyreállítás fokozatos lesz. 2021 második félévéig eltartanak a tömeges oltások, melyek beindítják az aktivitás Covid-19 előtti szintre való visszatérését 2022-re
- U alakú gazdasági növekedés

Pesszimista forgatókönyv:

- A vírus ismét felüti a fejét és további nyomást gyakorol a társadalomra és a gazdaságra, mert a vakcinázás lelassul (pl. logisztikai problémák miatt, kedvezőtlen immunreakciók, stb.)
- Újabb hullám(ok) jönnek, megszakítva és bizonytalaná téve a helyreállást
- L alakú gazdasági növekedés (az L jobb oldali lába csak lassú emelkedést mutat)

A három forgatókönyv kulcs indikátorairól (GDP növekedés, munkanélküliségi ráta) további információ a 43.4-es mellékletben található.

ÉVES BESZÁMOLÓ
2020. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
4 – NETTÓ KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTEL

	2020	Adatok millió Ft-ban Átsorolt 2019
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	94 709	81 944
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök	2 950	2 393
Pénzügyi kötelezettségek pozitív kamata	1 769	303
Effektív kamat módszerrel számított kamatbevétel	99 428	84 640
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	99	262
Kötelezően valós értéken értékelt eszközök, a kereskedési célú eszközök kivételével	3 624	1 320
Eszköz/forrás menedzsment célú származékos ügyletek	1 329	2 180
Fedezeti célú származékos ügyletek	11 305	11 900
Egyéb kamatjellegű bevételek	16 357	15 662
Kamat és kamatjellegű bevétel összesen	115 785	100 302
Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek	(13 289)	(7 564)
Egyéb, eredménnyel szemben valós értékre nem értékelt kötelezettségek	(892)	(841)
Pénzügyi eszközök negatív kamata	(1 427)	(1 728)
Effektív kamat módszerrel számított kamatráfordítás	(15 608)	(10 133)
Eszköz/forrás menedzsment célú származékos ügyletek	(1 271)	(1 386)
Fedezeti célú származékos ügyletek	(9 092)	(7 322)
Egyéb, eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	(1 388)	(1 622)
Meghatározott juttatási programok kamatráfordítása	(7)	(11)
Egyéb kamatjellegű ráfordítás	(11 758)	(10 341)
Kamat és kamatjellegű ráfordítások összesen	(27 366)	(20 474)
Nettó kamat és kamatjellegű bevétel összesen	88 419	79 828

A Bank 98 millió Ft kamatbevételt (diszkont hatás) számolt el az értékvesztett eszközökre 2020-ban (187 millió Ft-ot 2019-ben).

ÉVES BESZÁMOLÓ
2020. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

5 – NETTÓ DÍJ ÉS JUTALÉK BEVÉTEL

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2020</u>	<u>Átsorolt 2019</u>
Hitel és garancia díjak	7 419	4 027
Projekt finanszírozás	38	120
Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok díjbevétele összesen	<u>7 457</u>	<u>4 147</u>
Befektetési szolgáltatások	2 554	1 755
Letétkezelési szolgáltatások	5 260	7 540
Pénzforgalom és számlavezetés	51 119	50 629
Bankkártya szolgáltatások	15 930	16 132
Egyéb	<u>4 307</u>	<u>3 442</u>
Díj és jutalék bevétel összesen	<u>86 627</u>	<u>83 645</u>
Befektetési szolgáltatások	(895)	(753)
Hitel és garancia díjak	(2 860)	(2 295)
Ügynöki jutalék	(692)	(466)
Strukturált finanszírozás	(21)	(36)
Pénzforgalom és számlavezetés	(5 465)	(5 291)
Bankkártya szolgáltatások	(8 385)	(8 927)
Biztosítási díjak	(3 708)	(3 601)
Egyéb	<u>(553)</u>	<u>(383)</u>
Díj és jutalék ráfordítás összesen	<u>(22 579)</u>	<u>(21 752)</u>
Nettó díj és jutalék bevétel	<u><u>64 048</u></u>	<u><u>61 893</u></u>

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

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

ÉVES BESZÁMOLÓ
2020. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
6 – EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK NETTÓ EREDMÉNYE

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Kereskedési célú értékpapírok	143	28
Származékos kamatügyletek (valós érték átértékelés és kamat)	(1 101)	1 779
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt egyéb pénzügyi instrumentumok	793	301
Kötelezően valós értéken értékelt eszközök	5 269	1 523
Kereskedési tevékenység eredménye (beleértve a származékos devizaügyletek valós érték átértékelését és kamatát)	(18 843)	(110)
Cash flow hedge ügyletek valós értékelése*	<u>270</u>	<u>375</u>
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye	<u>(13 469)</u>	<u>3 896</u>

A Kereskedési tevékenység eredménye (beleértve a származékos devizaügyletek valós érték átértékelését és kamatát) és az eredménykimutatás deviza átértékelés sora ellentételezik egymást, a deviza átértékelés nettó eredménye 13 779 millió Ft nyereség volt 2020-ban (15 633 millió Ft nyereség 2019-ben).

*Melyből 2020-ban 385 millió Ft nyereség került átvezetésre a cash flow hedge származékos ügyletek miatt az egyéb átfogó jövedelemből az eredménykimutatásba (2019-ban 529 millió Ft nyereség). A 2020-as eredményben ezen kívül elszámolásra került 115 millió Ft veszteség (154 millió Ft veszteség 2019-ben) a nem hatékony cash flow fedezeti ügyletek valós érték átértékelése címén.

A Kötelezően valós értéken értékelt eszközök soron bemutatott 5 269 millió Ft nyereségből 1 349 millió Ft nyereség a valós érték értékelési módszer kis mértékű változásából adódik 2020-ban, mely változás a 18-as kiegészítő mellékletben került 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 184 millió Ft nyereséget tettek ki 2020-ban (171 millió Ft nyereség 2019-ben).

7 – AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMBEN VALÓS ÉRTÉKRE ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK NETTÓ REALIZÁLT EREDMÉNYE

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Fix kamatozású értékpapírok	<u>215</u>	<u>219</u>
Fix kamatozású értékpapírok nettó realizált eredménye	<u>215</u>	<u>219</u>

A Bank a Visa Inc. C szériás részvényeit A szériára váltotta, mivel a Visa Inc. a C széria bevonását tervezi. Az átváltásnak köszönhetően 1 209 millió Ft nyereség került átvezetésre az átértékelési tartalékból a felhalmozott eredménybe 2020-ban (lásd saját tőke változása).

K&H BANK ZRT.

ÉVES BESZÁMOLÓ 2020. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

8 – OSZTALÉK BEVÉTEL

A Bank 2 478 millió Ft osztalékbevételt számolt el 2020-ban (2 676 millió Ft –ot 2019-ben).

Adatok millió Ft-ban

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
K&H Befektetési Alapkezelő Zrt.	2 309	2 238
K&H Csoportszolgáltató Kft.	33	49
K&H Ingatlanlízing Zrt.	121	119
K&H Faktor Zrt.	-	254
VISA inc	15	16
Osztalék bevétel összesen	<u>2 478</u>	<u>2 676</u>

9 – AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ESZKÖZÖK ÉRTÉKESÍTÉSÉBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG

Adatok millió Ft-ban

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Hitelek és előlegek értékesítéséből származó nyereség	<u>2 685</u>	<u>1 694</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt, hitelviszonyt megtestesítő eszközök értékesítéséből származó nyereség	<u>2 685</u>	<u>1 694</u>

Az értékesítések nem voltak ellentmondásban a vonatkozó üzleti modell előírásaival.

10 – EGYÉB BEVÉTEL ÉS RÁFORDÍTÁS

Adatok millió Ft-ban

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Tárgyi eszközök értékesítésének nyeresége	536	454
Közvetített szolgáltatások nyeresége	126	175
Egyéb szolgáltatások nyeresége	790	296
Működési kockázatból adódó nyereségek	11	58
Egyéb	515	308
Társult vállalkozások eladásából származó nyereség	<u>-</u>	<u>11</u>
Egyéb bevétel	<u>1 978</u>	<u>1 302</u>

**ÉVES BESZÁMOLÓ
2020. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

10 – EGYÉB BEVÉTEL ÉS RÁFORDÍTÁS (folytatás)

A 790 millió Ft bevétel az egyéb szolgáltatások bevétele soron 2020-ban (2019-ben 296 millió Ft) a Bank által más KBC Csoporttagoknak (melyek Magyarországon működnek, de a konszolidációba nincsenek bevonva) nyújtott pénzügyi és számviteli, üzemgazdasági, műszaki, logisztikai és bankbiztonsági szolgáltatásokból adódik.

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Tárgyi eszközök értékesítésének vesztesége	(12)	-
Működési kockázatból adódó veszteségek	(293)	(544)
Egyéb	<u>(652)</u>	<u>(367)</u>
Egyéb ráfordítások	<u>(957)</u>	<u>(911)</u>

11 – ÁLTALÁNOS ADMINISZTRATÍV KÖLTSÉGEK

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2020</u>	<u>2019</u>
IT költségek	(13 002)	(11 079)
Bérleti díjak	567	459
Javítás és karbantartás	(2 201)	(1 720)
Marketing költségek	(1 106)	(1 647)
Szakértői díjak	(2 785)	(3 496)
Egyéb fenntartási költség	(4 224)	(4 964)
Kommunikációs költségek	(25)	(346)
Utazási költség	(19)	(112)
Oktatási költség	(164)	(532)
Munkavállalókkal kapcsolatos költségek	(267)	(391)
Pénzügyi tranzakciós illeték	(26 206)	(26 954)
Egyéb adminisztratív költségek	(5 861)	(4 976)
Egyéb céltartalék	<u>(471)</u>	<u>(179)</u>
Általános adminisztratív költségek összesen	<u>(55 764)</u>	<u>(55 937)</u>

12 – BANKADÓ

A Bank 2020-ban 5 708 millió Ft bankadót fizetett (2019-ben 5 529 Ft). Az adó alapja 2 886 471 millió Ft volt 2020-re és 2 776 788 millió Ft volt 2019-re vonatkozóan. Az effektív adóráta 0,198 % volt 2020-ban (0,199 % 2019-ben).

A Bank által 2020-ra fizetendő bankadó az alábbiak szerint került számszerűsítésre.

Hitelintézetek esetén az adóalap a teljes mérlegfőösszeg 2018. 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.

2019-ben hitelintézetek számára a bankadó alapja a 2017. december 31-re vonatkozó mérlegfőösszeg volt, módosítva a fent említett tételekkel.

A 2020-ban alkalmazandó adóráta a hitelintézetek számára 0,15% az adóalap 50 000 millió Ft-ot meg nem haladó részére és 0,20% az 50 000 millió Ft-ot meghaladó részre (0,15% az adóalap 50 000 millió Ft-ot meg nem haladó részére és 0,20% az 50 000 millió Ft-ot meghaladó részre 2019-ben).

A Bank számára előírt bankadó 2020-ra vonatkozóan várhatóan 6 330 millió Ft. 2020-ban hitelintézeteknél az adó alapja a fent felsorolt tételekkel csökkentett 2019. december 31-i mérlegfőösszeg.

A Bank 6 330 millió Ft adókötelezettsége 2021. január 1-jén keletkezik.

A pénzügyi intézményeknek kötelező extra adót fizetni a Covid-19 válsághoz kapcsolódóan. Az adó alapja ugyanaz, mint a bankadó esetében és az 50 000 millió Ft feletti adóalapra kell kiszámolni 0,19%-kal. A Bank 5 351 millió Ft extra adót fizetett 2020-ban, ami nincs adóráfordításként könyvelve az eredménykimutatásban, mivel a bankok azt levonhatják a bankadóból a következő 5 évben.

13 – SZEMÉLYI ÁLLOMÁNY ÁTLAGOS LÉTSZÁMA ÉS SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK

Adatok millió Ft-ban

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Szellemi dolgozók	3 169	3 293
Vezetőség	<u>38</u>	<u>35</u>
Foglalkoztatottak átlagos létszáma összesen	<u><u>3 207</u></u>	<u><u>3 328</u></u>

Adatok millió Ft-ban

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Béreköltség	22 989	23 874
Szociális hozzájárulások	5 369	6 197
Meghatározott juttatási program	(25)	(30)
Részvényalapú juttatások	56	71
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	<u>2 697</u>	<u>2 710</u>
Személyi jellegű ráfordítások összesen	<u><u>31 086</u></u>	<u><u>32 822</u></u>

14 – NYERESÉGADÓ

A nyereségadó összetevői 2020. és 2019. december 31-re a következők:

Adatok millió Ft-ban

	<u>Kieg. mell.</u>	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Társasági adó ráfordítás		(3 287)	(3 971)
Társasági adó önrevízióból		(83)	456
Helyi adó		(4 617)	(4 355)
Halasztott adó	27	<u>366</u>	<u>(461)</u>
Nyereségadó (ráfordítás) / bevétel		<u>(7 621)</u>	<u>(8 331)</u>

Társasági adó ráfordítás

2020-ban a társasági adó 9 % az éves szinten elért nyereségre (2019-ben 9%).

A helyi adók nem forgalmi jellegük miatt a nyereségadó részét képezik az eredménykimutatásban. A helyi adó az iparüzési adót és az innovációs járulékot 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 Banknál is előfordulhat adómódosítás. Az adóhatóság a Bank társasági adóbevallásait 2017-ig bezárólag felülvizsgálta és lezárta, kivéve a 2015-ös évet. A vezetésnek nincs tudomása olyan jelentős elmaradt adókötelezettségről, amely az adóhatóság által még nem ellenőrzött évek kapcsán felmerülhetne. A Bank eredményében érvényesülő tényleges adókulcs a következő tételek miatt tér el a törvényileg előírttól:

Adatok millió Ft-ban

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Adózás előtti eredmény	40 074	58 745
Társasági adó kulcs	9,00%	9.00%
Kalkulált társasági adó	(3 607)	(5 287)
Adóalap módosító tételek adóhatása:		
Adóalap csökkentő tételek	913	865
Előző évekkal kapcsolatos társasági adó korrekció	(83)	456
Elhatárolt veszteség felhasználása, melyre nem volt halasztott adó képezve	(4 617)	(4 355)
Helyi adók és befektetési szolgáltatási adó	(346)	(147)
Adóalap növelő tételek	<u>119</u>	<u>137</u>
Adóalap módosító tételek adóhatása összesen	(4 014)	(3 044)
Nyereségadó ráfordítás (kalkulált társasági adó + adóalap módosító tételek adóhatása)	<u>(7 621)</u>	<u>(8 331)</u>

Az effektív adókulcs 2020-ban 19,02% (2019-ben 14,18%).

ÉVES BESZÁMOLÓ
2020. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

15 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK PORTFOLIÓ ÉS TERMÉK SZERINTI BONTÁSA

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú eszközök	Kötelezően 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 2020.december 31-én						
Értékpapírok	564	-	112 299	987 119	-	1 099 982
Hitelek és előlegek	-	139 570	-	2 860 953	-	3 000 523
Derivatívák	66 638	-	-	-	25 465	92 103
Összesen	67 202	139 570	112 299	3 848 072	25 465	4 192 608
Pénzügyi eszközök 2019.december 31-én						
Értékpapírok	11 806	-	93 040	796 685	-	901 531
Hitelek és előlegek	-	67 016	-	2 300 662	-	2 367 678
Derivatívák	65 220	-	-	-	29 507	94 727
Összesen	77 026	67 016	93 040	3 097 347	29 507	3 363 936

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

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

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	Fedezeti célú származékos ügyletek	Amortizált bekerítési értéken tartott instrumentumok	Összesen
Pénzügyi kötelezettségek 2020. december 31-én					
Központi bankok által elhelyezett betétek	-	-	-	247 198	247 198
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások által elhelyezett betétek*	-	-	-	299 475	299 475
Betétek és betét jellegű kötelezettségek ügyfelekkel szemben	-	33 051	-	3 264 147	3 297 198
Betétek	-	29 513	-	3 217 565	3 247 078
Látra szóló	-	-	-	2 746 833	2 746 833
Meghatározott időre lekötött	-	29 513	-	146 660	176 173
Megtakarítási	-	-	-	324 072	324 072
Betét jellegű kötelezettségek	-	3 538	-	46 582	50 120
Betéti okirat	-	-	-	232	232
Nem átváltható kötvények	-	3 538	-	-	3 538
Nem átváltható alárendelt kölcsöntőke	-	-	-	46 350	46 350
Származékos ügyletek	64 168	-	24 365	-	88 533
Rövid pozíció	-	-	-	-	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokban	-	-	-	-	-
Egyéb	-	-	-	17 450	17 450
Könyv szerinti érték összesen	<u>64 168</u>	<u>33 051</u>	<u>24 365</u>	<u>3 828 270</u>	<u>3 949 854</u>

*Melyből 43 428 millió Ft látra szóló.

A hitelintézetek és befektetési vállalkozások által elhelyezett betétek 15 458 millió Ft visszavásárlási megállapodást tartalmaznak.

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

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	Eredménnyel szemben valós értéken értékelte pénzügyi instrumentumok	Fedezeti célú származékos ügyletek	Amortizált bekerülési értéken tartott instrumentumok	Összesen
Pénzügyi kötelezettségek 2019. december 31-én					
Központi bankok által elhelyezett betétek	-	-	-	95 408	95 408
Hítelinástitételek és befektetési vállalkozások által elhelyezett betétek*	-	-	-	261 988	261 988
Betétek és betét jellegű kötelezettségek ügyleteivel szemben	-	52 614	-	2 606 850	2 659 464
Betétek	-	46 727	-	2 564 664	2 611 391
Látra szóló	-	-	-	2 113 617	2 113 617
Meghatározott időre lekötött	-	46 727	-	161 757	208 484
Megtakarítási	-	-	-	289 290	289 290
Betét jellegű kötelezettségek	-	5 887	-	42 186	48 073
Betéti okirat	-	-	-	233	233
Nem átváltható kötvények	-	5 887	-	-	5 887
Nem átváltható alárendelt kölcshűtőke	-	-	-	41 953	41 953
Származékos ügyletek	61 193	-	25 021	-	86 214
Rövid pozíció	-	-	-	-	-
Hítelviszonyt megtestesítő értékpapírokkal	-	-	-	-	-
Egyéb	-	-	-	15 379	15 379
Könyv szerinti érték összesen	61 193	52 614	25 021	2 979 625	3 118 453

*Melyből 29 945 millió Ft látra szóló.

A hitelinástitételek és befektetési vállalkozások által elhelyezett betétek 23 086 millió Ft visszavásárlási megállapodást tartalmaznak

15 – 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>2020</u>	<u>2019</u>
<u>Kereskedési célú értékpapírok</u>		
Magyar kincstárjegyek	20	11 555
Forintban kibocsátott magyar államkötvények	<u>544</u>	<u>251</u>
Kereskedési célú értékpapírok összesen	<u><u>564</u></u>	<u><u>11 806</u></u>

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

	2020		2019	
	<u>Bruttó könyv szerinti érték</u>	<u>Értékvesztés</u>	<u>Bruttó könyv szerinti érték</u>	<u>Értékvesztés</u>
<u>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök</u>				
Forintban kibocsátott magyar államkötvények	107 997	(59)	88 818	(48)
Tőzsdén jegyzett tőkeinstrumentumok	3 231	-	2 423	-
Tőzsdén nem jegyzett tőkeinstrumentumok	646	-	13 037	(190)
Jelzálog levelek	-	-	210	-
Forintban kibocsátott vállalati kötvények	<u>485</u>	<u>(1)</u>	<u>993</u>	<u>(1)</u>
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök összesen	<u><u>112 359</u></u>	<u><u>(60)</u></u>	<u><u>105 481</u></u>	<u><u>(239)</u></u>

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok 2020. december 31-én 645 millió forint értékű nem jegyzett tőkeinstrumentumot tartalmaznak (2019. december 31-én 645 millió forint), amelyek esetében a valós értéket nem lehet megbízhatóan mérni. Ezekkel a befektetésekkel aktív piacon nem került sor kereskedésre. A Vezetés úgy véli, hogy a bekerülési értéken tartott befektetések könyv szerinti értéke megközelíti a valós értéküket.

A Bank Visa Inc.-ben lévő befektetésének valós értéke a tőzsdén jegyzett tőkeinstrumentumok között szerepel a fenti táblában.

**ÉVES BESZÁMOLÓ
2020. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

Ezek az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt befektetések hosszú távú befektetéseket tartalmaznak olyan vállalatokban, ahol a Banknak nincs jelentős befolyása.

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

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	640	640
SWIFT S.C.	5	5
	<u>645</u>	<u>645</u>

A Bank 419 millió Ft adózott nyereséget számolt el egyéb átfogó jövedelemmel szemben az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelésének eredményeként 2019-ben (2 254 millió Ft veszteséget 2019-ben).

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nem realizált, felhalmozott adózott eredménye 2020. december 31-én 4 700 millió Ft nyereség volt (5 301 millió Ft nyereség 2019. december 31-én).

	Adatok millió Ft-ban			
	<u>2020</u>		<u>2019</u>	
	<u>Bruttó könyv szerinti érték</u>	<u>Értékvesztés</u>	<u>Bruttó könyv szerinti érték</u>	<u>Értékvesztés</u>
<u>Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök</u>				
Forintban kibocsátott magyar államkötvények	899 070	(568)	749 323	(433)
Devizában kibocsátott magyar államkötvények	67 749	-	31 874	(14)
Forintban kibocsátott önkormányzati kötvények	260	-	422	-
Pénzügyi vállalkozások által forintban kibocsátott kötvények	8 950	(5)	9 832	-
Nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott kötvények forintban	11 695	(30)	5 686	(5)
Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök összesen	<u>987 724</u>	<u>(603)</u>	<u>797 137</u>	<u>(452)</u>

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

A Bank részt vett az MNB (Magyar Nemzeti Bank) által indított kötvényfinanszírozási programban (BGS), amelynek célja a helyi kötvénypiac fejlesztése, a meglévő hitelek értékpapírosításának fokozása és a vállalati szektor finanszírozási struktúrájának diverzifikálása. A rendszer keretében az MNB kötvényeket vásárol mind az elsődleges, mind a másodlagos piacon.

15 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK PORTFOLIÓ ÉS TERMÉK SZERINTI BONTÁSA (folytatás)***Kötelezettségek és függő kötelezettségek fedezetül szolgáló eszközök***

Adatok millió Ft-ban

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Eszközök, melyek fedezetül szolgálnak az alábbi kötelezettségeknek		
Repo kötelezettségek	15 357	21 014
MNB Növekedési Hitelprogram	231 303	98 154
Származékos ügyletek	31 625	21 389
Elszámolási ügyletek	-	708
Jelzálog- reffinanszírozási hitel	<u>180 225</u>	<u>159 450</u>
Fedezetül szolgáló eszközök összesen	<u><u>458 510</u></u>	<u><u>300 715</u></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.

15 – 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 2020. 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						
Központi bank és hitelintézetek	4 032		4 032	1 158 548	(39)	1 158 509
Államháztartás	34		34	82 003	(405)	81 598
Pénzügyi vállalatok	1 746		1 746	972 921	(27 298)	945 623
ebből: kis- és közepes vállalkozások	36		36	580 753	(13 856)	566 897
Háztartások	133 869	(111)	133 758	697 282	(22 059)	675 223
Fogyasztói hitelek	99 312	(5)	99 307	88 473	(2 458)	86 015
Hitelkártyák				5 880	(117)	5 763
Folyószámla				10 859	(1 111)	9 748
Pénzügyi lízing				3 470	(36)	3 434
Jelzáloghitel	34 557	(106)	34 451	565 778	(17 900)	547 878
Meghatározott időre szóló hitelek				22 822	(437)	22 385
Összesen	139 681	(111)	139 570	2 910 754	(49 801)	2 860 953

A kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek és előlegek értékelési módszeréről bővebb információ a 18-as kiegészítő mellékletben.

ÉVES BESZÁMOLÓ
2020. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

15 – 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 2019. 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						
Központi bank és hitelintézetek	1 553	-	1 553	811 656	(45)	811 611
Államháztartás	61	-	61	52 686	(354)	52 332
Pénzügyi vállalatok	3 356	-	3 356	834 566	(14 079)	820 487
ebből: kis- és közepes vállalkozások	100	-	100	535 201	(10 767)	524 434
Háztartások	62 349	(303)	62 046	636 684	(20 452)	616 232
Fogyasztói hitelek	40 422	(2)	40 420	70 014	(1 997)	68 017
Hitelkártyák	-	-	-	5 934	(139)	5 795
Folyószámla	-	-	-	11 784	(973)	10 811
Pénzügyi lízing	-	-	-	2 934	(21)	2 913
Jelzáloghitel	21 927	(301)	21 626	523 128	(17 219)	505 909
Meghatározott időre szóló hitelek	-	-	-	22 890	(103)	22 787
Összesen	<u>67 319</u>	<u>(303)</u>	<u>67 016</u>	<u>2 335 592</u>	<u>(34 930)</u>	<u>2 300 662</u>

*A központi bankokkal és hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések teljes állományából 601 192 millió Ft látra szóló, illetve 90 napon belüli eredeti lejáratral rendelkezik (2019. december 31-én 361 159 millió Ft). 2020-ban a viszonteladási megállapodások értéke 25 399 millió forint volt (2019. december 31-én 6 716 millió forint volt.)

15 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK PORTFOLIÓ ÉS TERMÉK SZERINTI BONTÁSA (folytatás)*Refinanszírozási hitelek*

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

A 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 lejáratára 10 év az induláskor és összhangban áll az ügyfélnek nyújtott hitel lejáratával.

Áprilisban az MNB elindította a Növekedési Hitelprogram legújabb szakaszát a kis- és középvállalkozások (kkv) finanszírozásának elősegítésére. A program lehetővé teszi a kis- és középvállalkozások számára hogy pénzügyi forrásokhoz jussanak a hitelintézeteken és egyéb pénzügyi vállalkozásokon keresztül maximum 2,5%-os fix kamatozáson. A hitel futamideje maximum 20 év. A kondíciók további könnyítése esetén a korábbi fázisokkal ellentétben lehetséges lesz a hitelszerződés aláírását követően 3 éven belül lehívni a hitelt. A hitel minimális összege 1 millió Ft a maximum pedig vállalatonként 20 000 millió Ft. A pénzügyi intézményeknek a szükséges dokumentumok rendelkezésre bocsátása után két héten belül lehetővé kell tenni a hitel lehívását.

A Vezetőség úgy gondolja, hogy a Bank 2020. december 31-én minden kötelezettségének megfelel. A mérlegben a refinanszírozási hitelek amortizált bekerülési értéken tartott pénzügyi kötelezettségként vannak nyilvántartva.

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Refinanszírozási hitelek MNB Növekedési Hitelprogram keretében	247 198	95 408
Egyéb refinanszírozási hitelek	<u>236 514</u>	<u>208 108</u>
Refinanszírozási hitelek összesen	<u><u>483 712</u></u>	<u><u>303 516</u></u>

Alárendelt kölcsöntőke

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Alárendelt kölcsöntőke a KBC csoporttól	46 350	41 953

2006 júniusában a Bank 60 millió euró összegű (21 908 millió Ft 2020-ban, 19 831 millió Ft 2019. 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.

A Bank további 30 millió euró összegű (10 954 millió Ft 2020-ban, 9 916 millió Ft 2019. december 31-én) kölcsöntőkét vett fel 10 éves futamidőre a KBC Bank N.V.-től 2015 szeptemberében 3 hónapos EURIBOR plusz 3,05% éves kamattal.

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

A harmadik alárendelt kölcsöntőke szerződés 2017 decemberében jött létre a Bank és a KBC Bank N.V. között. A KBC Bank N.V. további 37 millió euró (13 510 millió Ft 2020-ban, 12 229 millió Ft 2019. december 31-én) kölcsönt nyújtott a Banknak 10 éves lejáratral és 3 havi EURIBOR + 1,53% éves változó kamattal.

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

16 – ÁTADOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK

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

Adatok millió Ft-ban

	2020		2019	
	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	1 802	1 833	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	10 004	10 101	20 279	15 691
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3 551	3 524	735	735
Átadott eszközök és kapcsolódó kötelezettségek összesen	15 357	15 458	21 014	16 426

Repo és fordított repo megállapodások

A fordított repo megállapodások keretében a Bank 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. 2020-ban 25 399 millió Ft értékben volt fordított repo megállapodás keretében fedezetként elfogadott értékpapír (2019. december 31-én 6 555 millió Ft).

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

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

ÉVES BESZÁMOLÓ
2020. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

17 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK BESZÁMÍTÁSA

Az alábbi táblázatok azokat a pénzügyi eszközöket és kötelezettségeket mutatják be, melyek tárgyát képezik valamilyen érvényesíthető, elsődleges nettósítási megállapodásnak 2020. 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	
	Adatok millió Ft-ban						
Származékos ügyletek	92 102	-	92 102	67 866	1 920	-	22 316
Fordított visszavásárlási megállapodások	25 399	-	25 399	-	-	25 291	108
Beszámítás vagy elsődleges nettósítási megállapodás tárgyát képező pénzügyi eszközök összesen	<u>117 501</u>	<u>-</u>	<u>117 501</u>	<u>67 866</u>	<u>1 920</u>	<u>25 291</u>	<u>22 424</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	
	Adatok millió Ft-ban						
Származékos ügyletek	88 533	-	88 533	67 866	19 568	16	1 083
Visszavásárlási megállapodások	15 458	-	15 458	-	-	15 357	103
Beszámítás vagy elsődleges nettósítási megállapodás tárgyát képező pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>103 991</u>	<u>-</u>	<u>103 991</u>	<u>67 866</u>	<u>19 568</u>	<u>15 373</u>	<u>1 186</u>

ÉVES BESZÁMOLÓ
2020. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

17 – 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 2019. 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	94 727	-	94 727	80 169	4 280	-	10 278
Fordított visszavásárlási megállapodások	6 716	-	6 716	-	-	6 555	161
Beszámítás vagy elsődleges nettósítási megállapodás tárgyát képező pénzügyi eszközök összesen	<u>101 443</u>	<u>-</u>	<u>101 443</u>	<u>80 169</u>	<u>4 280</u>	<u>6 555</u>	<u>10 439</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	86 214	-	86 214	80 169	3 032	14	2 999
Visszavásárlási megállapodások	23 086	-	23 086	-	-	21 014	2 072
Beszámítás vagy elsődleges nettósítási megállapodás tárgyát képező pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>109 300</u>	<u>-</u>	<u>109 300</u>	<u>80 169</u>	<u>3 032</u>	<u>21 028</u>	<u>5 071</u>

17 – 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 mérlegben, mivel a Banknak a szokásos üzletmenetben nem áll szándékában ezeket az instrumentumokat nettó módon elszámolni.

A pénzeszközök közé tartozó adott fedezetek az amortizált bekerülési értéken tartott pénzügyi eszközök között 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 mérlegben. Az adott értékpapír fedezetek a mérlegben a megfelelő portfólióban vannak nyilvántartva (és a kötelezettségek és függő kötelezettségek fedezetéül szolgáló eszközökként bemutatásra kerülnek a 15-ös kiegészítő mellékletben).

ÉVES BESZÁMOLÓ
2020. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

18 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE

Az alábbi tábla a pénzügyi eszközök és források valós értékéhez kapcsolódó információkat mutatja be a 2020-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	71 154	319 891	-	391 045	391 045	-	-	-
Pénzügyi eszközök	1 141 743	972 946	1 826 474	3 941 163	3 872 717	68 446	373	6 014
Kereskedési célú eszközök	13	61 495	5 694	67 202	67 202	-	-	4 512
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök	-	4 032	135 538	139 570	139 570	-	-	1 502
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök	109 315	889	2 095	112 299	112 299	-	373	-
Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök	1 032 415	881 065	1 683 147	3 596 627	3 528 181	68 446	-	-
Fedezeti célú származékos ügyletek	-	25 465	-	25 465	25 465	-	-	-
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek és pénzügyi eszközök összesen	1 212 897	1 292 837	1 826 474	4 332 208	4 263 762	68 446	373	6 014
Pénzügyi kötelezettségek								
Kereskedési célú kötelezettségek	16	58 490	5 662	64 168	64 168	-	-	(4 480)
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt kötelezettségek	-	33 051	-	33 051	33 051	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek	-	142 008	3 688 435	3 830 443	3 828 270	(2 173)	-	-
Fedezeti célú származékos ügyletek	-	24 365	-	24 365	24 365	-	-	-
Pénzügyi kötelezettségek összesen	16	257 914	3 694 097	3 952 027	3 949 854	(2 173)	-	(4 480)

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

ÉVES BESZÁMOLÓ
2020. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

18 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE (folytatás)

Az alábbi tábla a pénzügyi eszközök és források valós értékéhez kapcsolódó információkat mutatja be a 2019-es évre vonatkozóan:

Adatok millió Ft-ban

	Valós érték			Valós érték összesen	Könyv szerinti érték összesen	El nem számolt nyereség - (vesztés)	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	54 226	359 276	-	413 502	413 502	-	-	-
Pénzügyi eszközök	933 298	591 022	1 557 084	3 081 404	3 004 660	76 744	852	3 419
Kereskedési célú eszközök	246	72 433	4 347	77 026	77 026	-	-	3 231
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök	-	1 553	65 463	67 016	67 016	-	-	188
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök	88 769	1 202	3 069	93 040	93 040	-	852	-
Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök	844 283	486 327	1 484 205	2 814 815	2 738 071	76 744	-	-
Fedezeti célú származékos ügyletek	-	29 507	-	29 507	29 507	-	-	-
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek és pénzügyi eszközök összesen	987 524	950 298	1 557 084	3 494 906	3 418 162	76 744	852	3 419
Pénzügyi kötelezettségek								
Kereskedési célú kötelezettségek	14	56 822	4 357	61 193	61 193	-	-	(3 248)
Erdménnyel szemben valós értéken értékelt kötelezettségek	-	52 614	-	52 614	52 614	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek	-	125 357	2 855 566	2 980 923	2 979 625	(1 298)	-	-
Fedezeti célú származékos ügyletek	-	25 021	-	25 021	25 021	-	-	-
Pénzügyi kötelezettségek összesen	14	259 814	2 859 923	3 119 751	3 118 453	(1 298)	-	(3 248)

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

ÉVES BESZÁMOLÓ
2020. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
18 – 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. 2020-ban nem történt átsorolás a kötvények esetén (2019-ben sem) 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 2019. december 31-én	4 347	65 463	2 423	72 233
Nettó nyereség / (veszteség) az eredményben elszámolva	2 271	1 502	-	3 773
az egyéb átfogó jövedelemben elszámolva	-	-	373	373
Beszerezés	2 241	74 714	-	76 955
Elszámolás	(3 165)	(9 621)	(1 346)	(14 132)
Egyéb	-	3 480	-	3 480
Egyenleg 2020. december 31-én	5 694	135 538	1 450	142 682

18 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú derivatívák	Eredményben kötelezően valós érteken tartott eszközök	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós érteken tartott eszközök	Összesen
Pénzügyi eszközök				
Egyenleg 2018. december 31-én	4 296	20 066	1 571	25 933
Nettó nyereség / (veszteség) az eredményben elszámolva	(59)	188	-	129
az egyéb átfogó jövedelemben elszámolva	-	-	852	852
Beszerezés	3 290	49 285	-	52 575
Elszámolás	(3 180)	(4 690)	-	(7 870)
Egyéb	-	614	-	614
Egyenleg 2019. december 31-én	4 347	65 463	2 423	72 233

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú derivatívák
Pénzügyi kötelezettségek	
Egyenleg 2019. december 31-én	4 357
Nettó (nyereség) / veszteség az eredményben elszámolva	2 272
Beszerezés	2 208
Elszámolás	(3 175)
Egyenleg 2020. december 31-én	5 662

18 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

Pénzügyi kötelezettségek	Kereskedési célú derivatívák
Egyenleg 2018. december 31-én	<u>4 272</u>
Nettó (nyereség) / veszteség az eredményben elszámolva	(51)
Beszerezés	3 299
Elszámolás	(3 163)
Egyenleg 2019. december 31-én	<u>4 357</u>

*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 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 lejáráttal rendelkező állampapírokat, az euróban denominált prémium magyar államkötvényeket, a forintban denominált bónusz magyar államkötvényeket, valamint néhány kincstárjegyet. A forintban denominált 3 hónapnál rövidebb hátralévő lejáráttal rendelkező állampapírokra nincs piaci árjegyzés ezért ezek értékelése 3 hónapos BUBOR hozamgörbe alapján történik. Az euróban denominált 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 Bank, 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.

18 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE (folytatás)

Ha nincsenek rendelkezésre álló piaci paraméterek, akkor a Bank 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 Bank: (1) azokat a pozíciókat, amelyek tökéletesen fedezve vannak, a Bank elfogadja a fedező bank által számolt árakat (amennyiben a fedező bank az értékelő ügynök szerepét is betölti), vagy (2) az értékelés belső modelleken alapuló legjobb közelítő becslés elve alapján határozódik meg (pl. az önkormányzati kötvények beágyazott swaption-jeinek értékelése esetén).

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

A Visa Inc. elsőbbségi részvények valós érték értékelése a Bank 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 Bank a nettó könyv szerinti értéket használja becslésként. A Vezetőség úgy gondolja, hogy az egyéb számítások nem eredményeznének reális valós értéket.

Az IFRS9 SPPI teszten megbukott hitelek valós értékének kalkulációjához a Bank diszkontált cash flow módszert alkalmaz a követő értékelésnél. A cash flow-k megbecsülésének alapja sztochasztikus modell, mely historikus demográfiai adatokat használ. A Bank a cash flow-k jelenértéke alapján határozza meg a valós értéket, annak érdekében hogy az időértéket és az addicionális tényezőket – melyeket a cash flow becslés nem tartalmaz – figyelembe vegye a modellben, mint pl. a piaci árfolyamok, likviditási kockázat, hitelkockázat, tőke költség, működési kockázat.

A fenti pénzügyi instrumentumok valós értéke és bekerülési értéke közötti különbség, mely még nem került elszámolásra az eredményben immateriális volt az év végén 2020-ban és 2019-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.

Amortizált bekerülési értéken tartott FVOCI tőkeinstrumentumok

Az FVOCI pénzügyi instrumentumok közé tartoznak részesedések is, melyek könyv szerinti értéke 2020. év végén 645 millió Ft (645 millió Ft 2019. december 31-én) 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 15-ös számú kiegészítő mellékletben).

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

18 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE (folytatás)

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 lejáráttal 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.

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

A forintban denominált bónusz magyar államkötvények valós értékének megállapításához értékelési technikát használ a Bank, 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 Bank szempontjából egy eladott, halasztott díjfizetésű amerikai többdevizás swaption-nek 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 Bank az értékelési modell alátámasztására lehetséges alternatív feltételezésként növelte az alkalmazott hitelfelárat.

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 előlegek és kötelezettségek esetén a Bank azzal a feltételezéssel él, hogy a könyv szerinti érték megközelítően a valós érték. Ez a feltételezés alkalmazandó a látra szóló, a meghatározott lejáráttal 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 különbözetei 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 lejáráttal rendelkező források (a refinanszírozási forrásokat is beleértve) becslést valós értékének meghatározása az aktuális, a hátralévő futamidőnek megfelelő bankközi piaci hozamgörbe alapján, diszkontált cash flow számítással történik.

18 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE (folytatás)

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

A Bank 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.

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

Adatok millió Ft-ban

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<u>Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</u>		
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	139 570	67 016
	<u>139 570</u>	<u>67 016</u>

Az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt pénzügyi eszközökön ügyfelekkel szembeni hitelek vannak, melyek kamatkondícióik miatt nem mentek át az SPPI teszten az IFRS9 átálláskor. A 2020-as jelentős növekedés főként az államilag támogatott hiteleknek tudható be (babaváró hitel).

Adatok millió Ft-ban

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<u>Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</u>		
Lekötött betétek:		
- lakosság	126	188
- vállalat	2 187	2 190
- befektetési alap	27 200	44 349
Egyéb kibocsátott kötvények	<u>3 538</u>	<u>5 887</u>
	<u>33 051</u>	<u>52 614</u>

A Bank 2007-ben kötvénykibocsátási programba kezdett. A Bank 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 Bank származékos ügyletekkel fedezte, melyek nem felelnek meg a fedezeti elszámolás követelményeinek.

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

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

A Bank 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 Bank által a szerződések szerint kifizetendő összeg 628 millió Ft-tal alacsonyabb a betétek és a kibocsátott kötvények valós értékénél (2019-ban 1 millió Ft-tal magasabb).

ÉVES BESZÁMOLÓ
2020. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

A Bank pénzügyi eszközei, kötelezettségvállalásai és függő kötelezettségei az alábbi földrajzi régiók szerint elemezhetők a biztosítékok és egyéb hitelminőség javítások nélkül 2020. december 31-én: Adatok millió Ft-ban

	Kézpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett lára szelő betétek	Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	Eredményel szemben valós értéken értékel pénzügyi instrumentumok	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékel pénzügyi instrumentumok	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értékre értékel eszközök	Amortizált bekerítési értéken tartott instrumentumok	Fedezeti célú származé- kos ügyletek	Összesen
Pénzügyi eszközök								
Magyarország	184 256	28 592	-	135 518	109 062	3 166 586	45	3 624 059
EMU országok	110 282	38 092	-	4 042	6	360 647	23 540	536 609
Kelet-európai országok	4 021	1	-	-	-	723	-	4 745
Oroszország	455	-	-	-	-	13	-	468
Egyéb európai országok	2 040	517	-	-	-	135	1 880	4 572
Nem európai országok	18 837	-	-	10	3 231	77	-	22 155
Összesen	<u>319 891</u>	<u>67 202</u>	<u>0</u>	<u>139 570</u>	<u>112 299</u>	<u>3 528 181</u>	<u>25 465</u>	<u>4 192 608</u>
Pénzügyi források								
Magyarország	-	6 679	33 051	-	-	3 705 621	449	3 745 800
EMU országok	-	57 172	-	-	-	100 672	23 683	181 527
Kelet-európai országok	-	68	-	-	-	8 934	-	9 002
Oroszország	-	-	-	-	-	1 406	-	1 406
Egyéb európai országok	-	249	-	-	-	6 057	233	6 539
Nem európai országok	-	-	-	-	-	5 580	-	5 580
Összesen	<u>-</u>	<u>64 168</u>	<u>33 051</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>3 828 270</u>	<u>24 365</u>	<u>3 949 854</u>

ÉVES BESZÁMOLÓ
2020. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

A Bank pénzügyi eszközei, kötelezettségvállalásai és függő kötelezettségei az alábbi földrajzi régiók szerint elemezhetők a biztosítékok és egyéb hitelminőség javítások nélkül 2019. december 31-én:

Adatok millió Ft-ban

	Kézpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett lára szólio betétek	Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	Eredményel szemben valós értékelt pénzügyi instrumentumok	Kötelezően eredményel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értékre értékelt eszközök	Amortizált bekerülési értéken tartott instrumentumok	Fedezeti célú származékos ügyletek	Összesen
Pénzügyi eszközök								
Magyarország	280 334	26 853	-	65 463	90 612	2 313 708	51	2 777 021
EMU országok	70 973	49 356	-	1 553	5	418 202	26 471	566 560
Kelet-európai országok	4 030	12	-	-	-	685	-	4 727
Oroszország	471	-	-	-	-	1 126	-	1 597
Egyéb európai országok	684	805	-	-	-	4 299	2 985	8 773
Nem európai országok	2 784	-	-	-	2 423	51	-	5 258
Összesen	359 276	77 026	-	67 016	93 040	2 738 071	29 507	3 363 936
Pénzügyi források								
Magyarország	-	6 494	52 614	-	-	2 855 256	746	2 915 110
EMU országok	-	54 421	-	-	-	103 503	23 817	181 741
Kelet-európai országok	-	17	-	-	-	7 927	-	7 944
Oroszország	-	-	-	-	-	1 729	-	1 729
Egyéb európai országok	-	261	-	-	-	5 428	458	6 147
Nem európai országok	-	-	-	-	-	5 782	-	5 782
Összesen	-	61 193	52 614	-	-	2 979 625	25 021	3 118 453

21 – HITELEK ÉS ELŐLEGEK – PORTFOLIÓ ÉS MINŐSÍTÉS SZERINTI BONTÁS**Hitelminőség pénzügyi eszköz osztályonként**

Az alábbi táblázat a pénzügyi eszközök hitelminőségét mutatja be eszközosztályonként 2020. 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	
	Teljesítő	Nem teljesítő	Nem teljesítő	Összesen
Hitelek és előlegek				
Központi bank és hitelintézetek	4 032	-	-	4 032
Államháztartás	34	-	-	34
Pénzügyi vállalatok	1 746	-	-	1 746
ebből: kis- és közepes vállalkozások	36	-	-	36
Háztartások	133 626	243	(111)	133 758
Fogyasztói hitel	99 264	48	(5)	99 307
Hitelkártya	-	-	-	-
Folyószámla	-	-	-	-
Pénzügyi lízing	-	-	-	-
Jelzáloghitel	34 362	195	(106)	34 451
Meghatározott időre szóló hitelek	-	-	-	-
Vevő követelések	-	-	-	-
Összesen	<u>139 438</u>	<u>243</u>	<u>(111)</u>	<u>139 570</u>

ÉVES BESZÁMOLÓ
2020. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

21 – 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	Összesen	Teljesítő	Nem teljesítő	Összesen
Hitelek és előlegek 2020. december 31-én						
Központi bank és hitelintézetek	1 158 543	5	1 158 548	(39)		(39)
Államháztartás	81 624	379	82 003	(30)	(375)	(405)
Pénzügyi vállalatok	954 407	18 514	972 921	(18 416)	(8 882)	(27 298)
ebből: kis- és közepes vállalkozások	572 377	8 376	580 753	(9 530)	(4 326)	(13 856)
Háztartások	674 739	22 543	697 282	(10 607)	(11 452)	(22 059)
Fogyasztói hitel	87 723	750	88 473	(1 923)	(535)	(2 458)
Hitelkártya	5 847	33	5 880	(96)	(21)	(117)
Folyószámla	9 909	950	10 859	(877)	(234)	(1 111)
Pénzügyi lízing	3 470		3 470	(36)		(36)
Jelzáloghitel	545 018	20 760	565 778	(7 259)	(10 641)	(17 900)
Meghatározott időre szóló hitelek	22 772	50	22 822	(416)	(21)	(437)
Vevő követelések						
Összesen	2 869 313	41 441	2 910 754	(29 092)	(20 709)	(49 801)

*Tartalmazza a az amortizált bekerülési értéken tartott hitelek és előlegek, valamint a készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek nettó könyv szerinti értékét is.

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

Az alábbi táblázat a pénzügyi eszközök hitelminőségét mutatja be eszközosztályonként 2019. 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				
Központi bank és hitelintézetek	1 553	-	-	1 553
Államháztartás	61	-	-	61
Pénzügyi vállalatok	3 356	-	-	3 356
ebből: kis- és közepes vállalkozások	100	-	-	100
Háztartások	61 936	413	(303)	62 046
Fogyasztói hitel	40 412	10	(2)	40 420
Hitelkártya	-	-	-	-
Folyószámla	-	-	-	-
Pénzügyi lízing	-	-	-	-
Jelzáloghitel	21 524	403	(301)	21 626
Meghatározott időre szóló hitelek	-	-	-	-
Vevő követelések	-	-	-	-
Összesen	66 906	413	(303)	67 016

ÉVES BESZÁMOLÓ
2020. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

Az eszközök hitelminőségét 2019. december 31-re vonatkozóan a következő tábla mutatja be.

Adatok millió Ft-ban

	Amortizált bekerülési értéken tartott hitelek és előlegek*					
	Bruttó könyv szerinti érték			Értékvesztés		
	Teljesítő	Nem teljesítő	Összesen	Teljesítő	Nem teljesítő	Összesen
Hitelek és előlegek 2019. december 31-én*						
Központi bank és hitelintézetek	811 636	20	811 656	(45)	-	(45)
Államháztartás	52 343	343	52 686	(15)	(339)	(354)
Pénzügyi vállalatok	816 239	18 327	834 566	(2 922)	(11 157)	(14 079)
ebből: kis- és közepes vállalkozások	521 915	13 286	535 201	(1 913)	(8 854)	(10 767)
Háztartások	605 204	31 480	636 684	(4 271)	(16 181)	(20 452)
Fogyasztói hitel	69 355	659	70 014	(1 507)	(490)	(1 997)
Hitelkártya	5 879	55	5 934	(103)	(36)	(139)
Folyószámla	10 437	1 347	11 784	(342)	(631)	(973)
Pénzügyi lízing	2 934	-	2 934	(21)	-	(21)
Jelzáloghitel	493 775	29 353	523 128	(2 229)	(14 990)	(17 219)
Meghatározott időre szóló hitelek	22 824	66	22 890	(69)	(34)	(103)
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-
Összesen	2 285 422	50 170	2 335 592	(7 253)	(27 677)	(34 930)

*Tartalmazza a az amortizált bekerülési értéken tartott hitelekt és előlegek, valamint a készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek nettó könyv szerinti értékét is.

ÉVES BESZÁMOLÓ
2020. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

Hitelek késettsége eszközosztályonként

Adatok millió Ft-ban

	Hitelek és előlegek*							
	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	Összesen
Hitelek és előlegek 2020. december 31-én								
Központi bank és hitelintézetek	1 162 536	-	-	-	5	-	-	1 162 541
Államháztartás	80 114	1 514	-	-	-	-	4	81 632
Pénzügyi vállalatok	935 060	2 169	427	81	8 060	164	1 408	947 369
ebből: kis- és közepes vállalkozások	561 798	584	425	76	2 570	159	1 321	566 933
Háztartások	779 934	15 477	1 967	380	2 878	522	7 823	808 981
Fogyasztói hitel	181 471	3 268	259	66	66	14	178	185 322
Hitelkártya	5 724	21	6	-	7	-	5	5 763
Folyószámla	8 326	509	38	159	639	3	74	9 748
Pénzügyi lízing	3 434	-	-	-	-	-	-	3 434
Jelzáloghitel	558 785	11 518	1 663	155	2 153	505	7 550	582 329
Meghatározott időre szóló hitelek	22 194	161	1	-	13	-	16	22 385
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	<u>2 957 644</u>	<u>19 160</u>	<u>2 394</u>	<u>461</u>	<u>10 943</u>	<u>686</u>	<u>9 235</u>	<u>3 000 523</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.

**ÉVES BESZÁMOLÓ
2020. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

21 – 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).

ÉVES BESZÁMOLÓ
2020. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

Adatok millió Ft-ban

	Hitelek és előlegek*							
	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	Összesen MHUF
Hitelek és előlegek 2019. december 31-én								
Központi bank és hitelintézetek	813 144	-	-	-	20	-	-	813 164
Államháztartás	50 845	1 544	-	-	-	-	4	52 393
Pénzügyi vállalatok	804 813	11 676	122	62	5 380	514	1 276	823 843
ebből: kis- és közepes vállalkozások	512 027	7 894	121	60	2 686	514	1 232	524 534
Háztartások	642 869	17 946	2 032	22	2 724	626	12 059	678 278
Fogyasztói hitel	106 182	1 820	258	-	10	2	165	108 435
Hitelkártya	5 595	170	11	-	4	1	14	5 795
Folyószámla	7 943	2 068	67	17	593	9	114	10 811
Pénzügyi lízing	2 913	-	-	-	-	-	-	2 913
Jelzáloghitel	497 612	13 775	1 679	4	2 115	614	11 736	527 535
Meghatározott időre szóló hitelek	22 624	113	17	1	2	-	30	22 787
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	2 311 671	31 166	2 154	84	8 124	1 140	13 339	2 367 678

*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.

ÉVES BESZÁMOLÓ
2020. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
21 – HITELEK ÉS ELŐLEGEK – PORTFOLIÓ ÉS MINŐSÍTÉS SZERINTI BONTÁS (folytatás)
Maximális hitelkockázati kitettség a hitelbiztosítékok és hitelminőség javítások nélkül

Az alábbi táblázat a 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 kockázat mérséklő hatása nélkül.

	Adatok millió Ft-ban	
	2020	2019
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 096 106	898 464
Hitelek	3 071 677	2 421 904
Származékos ügyletek	92 103	94 727
Egyéb eszközök	22 746	19 416
Eszközök összesen	4 282 632	3 434 511
Hitelkeretek	667 977	604 304
Garanciák	287 152	270 294
Akkreditívek	12 016	9 768
Függő kötelezettségek összesen	967 145	884 366
Hitelkockázati kitettség összesen	5 249 777	4 318 877

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 43.4-es pontban kerül bemutatásra.

Maximális hitelkockázati kitettség koncentrációja

A Bank a kockázat koncentrációját ügyfelek/ügyfélcsoportok, valamint iparágak szerint kezeli. Az egyes ügyfelekre vonatkozó maximális hitelkockázati kitettség 2020. december 31-én 65 241 millió Ft (2019. december 31-én 59 408 millió Ft) volt a hitelbiztosítékok és egyéb hitelminőség javítások nélkül.

ÉVES BESZÁMOLÓ
2020. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

Adatok millió Ft-ban

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 2020. december 31-én*							
Központi bank és hitelintézetek	-	-	-	-	-	-	-
Államháztartás	69 997	-	-	-	-	-	-
Pénzügyi vállalatok	30 597	6 059	4 982	23	2 857	5	83 923
ebből: kis- és közepes vállalkozások	13 438	5 883	195	22	170	5	36 872
Háztartások	2 901	24 566	1 889	2 625	1 130	94	43 742
Fogyasztói hitel	104	1 337	278	27	62	13	4 618
Hitelkártya	491	203	9	1	9	1	327
Folyószámla	59	782	21	334	6	37	1 671
Pénzügyi lízing	9 378	129	-	-	-	-	188
Jelzáloghitel	505	21 562	1 576	2 262	1 053	43	35 874
Meghatározott időre szóló hitelek	-	553	5	1	-	-	1 064
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	83 435	30 625	6 871	2 648	3 987	99	127 665
Hitelkeret	38 225	8 467	42	23	63	11	46 831
Pénzügyi garancia	4 388	14 006	165	-	-	-	18 559
Egyéb	18	-	-	-	-	-	18
Összesen	42 631	22 473	207	23	63	11	65 408

*A tábla az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és előlegek, bruttó könyv szerinti értékét tartalmazza.

A tábla évek közötti szakasz-átsorolásokat tartalmaz.

ÉVES BESZÁMOLÓ
2020. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

Adatok millió Ft-ban

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-ről a 2-es szakaszba	1-ről a 3-as szakaszba	3-ről az 1-es szakaszba	Összesen
Hitelek és előlegek 2019. december 31-én*							
Központi bank és hitelintézetek	-	-	-	-	-	-	-
Államháztartás	1 122	-	-	-	-	-	1 122
Pénzügyi vállalatok	24 791	11 871	123	187	7 094	47	44 113
ebből: kis- és közepes vállalkozások	16 477	7 546	122	187	2 613	46	26 991
Háztartások	16 868	34 772	1 699	2 102	409	37	55 887
Fogyasztói hitel	1 530	653	174	26	186	3	2 572
Hitelkártya	148	141	15	3	19	1	327
Folyószámla	711	685	58	16	30	4	1 504
Pénzügyi lízing	91	198	-	-	-	-	289
Jelzáloghitel	14 106	32 678	1 446	2 057	174	29	50 490
Meghatározott időre szóló hitelek	282	417	6	-	-	-	705
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	42 781	46 643	1 822	2 289	7 503	84	101 122
Hitelkeret	7 455	79 739	39	4	615	4	87 856
Pénzügyi garancia	17 037	10 404	27	-	150	-	27 618
Egyéb	429	-	-	-	-	-	429
Összesen	24 921	90 143	66	4	765	4	115 903

*A tábla az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és előlegek, bruttó könyv szerinti értékét tartalmazza.

A tábla évek közötti szakasz-átsorolásokat tartalmaz.

K&H BANK ZRT.

**ÉVES BESZÁMOLÓ
2020. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

**22 – EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖKRE
KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS**

A Bank az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében 11 millió Ft értékvesztést számolt el 2020-ban (24 millió Ft értékvesztést 2019-ben).

ÉVES BESZÁMOLÓ
2020. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

23 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS

Adatok millió Ft-ban

	Eredménykimutatásban értékvesztésként megjelenő tételek							Egyéb változások				
	Nyitó állomány	Új hitelekre	Kivezetett hitelekre	Hitel kock.vált. szakasz vált. nélkül	Hitelkock vált. – 1- es szakasz- ból	Hitelkock vált. – 2-es szakaszból	Hitelkock vált. – 3-as szakaszból	Módos. miatti vált.	Leírás / érté- kesítés	Egyéb	Dev. átértékelés	Záró állomány
1-es szakaszban lévő értékvesztés amortizált bek. értéken tartott pénzügyi eszközökön 2020. december 31.												
Hitelviszonyt megf. ért. papír.	452	194	(44)	-	-	-	-	-	-	2	-	604
Összesen Hitelek és előlegek*												
Központi bank és hitelintézetek	45	14	(281)	(4)	-	-	-	-	-	265	-	39
Államháztartás	15	12	(8)	7	-	-	-	-	-	4	-	30
Pénzügyi vállalatok	2 050	1 111	(182)	704	(269)	181	4	-	(32)	(44)	114	3 637
ebből: kis- és közepes vállalkozások	1 338	687	-	202	(87)	177	4	-	(2)	(240)	66	2 145
Háztartások	1 185	560	(70)	(322)	(55)	160	-	(48)	(2)	(90)	-	1 318
Ebből: POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fogyasztói hitel	904	528	(68)	(417)	(42)	23	-	(1)	1	1	-	929
Hitelkártya	45	3	(2)	(13)	(1)	1	-	-	1	(1)	-	33
Folyószámla	42	1	(2)	1	(4)	70	-	-	(4)	(66)	-	38
Pénzügyi lízing	7	3	-	(6)	0	(1)	-	-	-	3	-	6
Jejláoghitel	134	25	2	113	(8)	67	-	(47)	-	(26)	-	260
Meghatározott időre szóló hitelek	53	-	-	-	-	-	-	-	-	(1)	-	52
Összesen	3 295	1 697	(541)	385	(324)	341	4	(48)	(34)	135	114	5 024

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

ÉVES BESZÁMOLÓ
2020. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

23 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)

	Eredménykimutatásban értékvesztésként megjelenő tételek							Egyéb változások			Adatok millió Ft-ban	
	Nyitó állomány	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 szakaszból	Módos. miatti vált.	Leírás / érté- kesítés	Egyéb	Dev. átértékelés	Záró állomány
2-es szakaszban lévő értékvesztés amortizált bek. értéken tartott pénzügyi eszközökön 2019. december 31.												
Hitelviszonyt meg. ért. papír.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek és előlegek*												
Központi bank és hitelintézetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Államháztartás	-	-	11	-	-	-	-	-	(11)	-	-	-
Pénzügyi vállalatok	872	493	57	7 009	7 677	(329)	6	45	(1 899)	848	14 779	
ebből: kis- és közepes vállalkozások	575	399	-	5 033	4 167	(169)	6	9	(2 924)	289	7 385	
Háztartások	3 086	356	(163)	4 585	1 701	(1 136)	425	(232)	680	9	9 289	
Ebből: POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fogyasztói hitel	603	156	(27)	123	428	(292)	7	-	(4)	-	994	
Hitelkártya	58	6	(3)	10	31	(36)	-	-	(3)	-	63	
Folyószámla	300	64	(47)	252	109	(97)	283	-	(23)	4	839	
Pénzügyi lízing	14	14	-	9	8	(12)	-	-	(3)	-	30	
Jelzáloghitel	2 095	116	(86)	4 191	1 125	(699)	135	(232)	1	348	6 999	
Meghatározott időre szóló hitelek	16	-	-	-	-	-	-	-	348	-	364	
Összesen	3 958	849	(95)	11 594	9 378	(1 465)	431	(187)	(1 230)	857	24 068	

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

ÉVES BESZÁMOLÓ
2020. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

23 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Eredménykimutatásban értékvesztésként megjelenő tételek							Egyéb változások				
	Nyitó állomány	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 / érté- kesítés	Egyéb	Dev. átértékelés	Záró állomány
3-as szakaszban lévő értékvesztés amortizált bek. értéken tartott pénzügyi eszközökön 2019. december 31.												
Hitelviszonyt megt. ért. papír.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek és előlegek*												
Központi bank és hitelintézetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Államháztartás	339	-	-	-	-	-	-	-	-	36	375	
Pénzügyi vállalatok	11 157	185	(723)	(39)	764	1 343	(13)	(4 099)	(40)	347	8 882	
ebből: kis- és közepes vállalkozások	8 854	171	-	(656)	28	50	(13)	(4)	(4 226)	122	4 326	
Háztartások	16 181	88	(465)	(609)	318	559	(554)	317	(5 294)	853	11 452	
Ebből: POCI	7 783	10	-	166	-	55	(149)	41	-	(2 641)	5 265	
Fogyasztói hitel	490	18	(10)	57	12	163	(23)	40	(208)	(4)	535	
Hitelkártya	36	-	(5)	(4)	5	6	(1)	-	(18)	2	21	
Folyószámla	631	15	(52)	(4)	4	12	(243)	-	(127)	(2)	234	
Pénzügyi lízing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Jelzáloghitel	14 990	55	(398)	(658)	297	378	(287)	277	(4 941)	870	10 641	
Meghatározott időre szóló hitelek	34	-	-	-	-	-	-	-	-	(13)	21	
Összesen	27 677	273	(1 188)	(648)	1 082	1 902	(567)	317	(9 393)	813	441	20 709

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

ÉVES BESZÁMOLÓ
2020. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

23 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Eredménykimutatásban értékvesztésként megjelenő tételek							Egyéb változások				
	Nyitó állomány	Új hitelekre	Kivezetett hitelekre	Hitel kock.vált. szakasz vált. nélkül	Hitelkock vált. – 1- es szakasz- ból	Hitelkock vált. – 2-es szakaszból	Hitelkock vált. – 3-as szakaszból	Módos. miatti vált.	Leírás / érté- kesítés	Egyéb	Dev. átértékelés	Záró állomány
1-es szakaszban lévő értékvesztés amortizált bek. értéken tartott pénzügyi eszközökön 2019. december 31.												
Hitelviszonyt megt. ért. papír.	572	156	(276)	-	-	-	-	-	-	-	-	452
Hitelek és előlegek*												
Központi bank és hitelintézetek	15	10	(5)	32	-	-	-	-	-	(7)	-	45
Államháztartás	16	8	(6)	(4)	-	-	-	-	-	1	-	15
Pénzügyi vállalatok	1 403	771	(143)	68	(19)	13	2	-	(27)	(33)	15	2 050
ebből: kis- és közepes vállalkozások	1 100	329	(53)	1	(15)	4	2	-	(22)	(21)	13	1 338
Háztartások	851	773	(94)	(360)	(44)	(11)	-	(7)	(9)	86	-	1 185
Ebből: POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fogyasztói hitel	591	727	(87)	(317)	(28)	13	-	-	2	3	-	904
Hitelkártya	50	7	(3)	(3)	(2)	1	-	-	-	(5)	-	45
Folyószámla	45	1	(1)	12	(4)	-	-	-	(10)	(1)	-	42
Pénzügyi lízing	9	4	-	(6)	(1)	-	-	-	-	1	-	7
Jejláoghitel	124	34	(3)	(46)	(9)	(25)	-	(7)	(1)	67	-	134
Meghatározott időre szóló hitelek	32	-	-	-	-	-	-	-	-	21	-	53
Összesen	2 285	1 562	(248)	(264)	(63)	2	2	(7)	(36)	47	15	3 295

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

ÉVES BESZÁMOLÓ
2020. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

23 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)

	Eredménykimutatásban értékvesztésként megjelenő tételek							Egyéb változások			Záró állomány	
	Nyitó állomány)	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 / értékesítés	Egyéb		Dev. ártértékelés
2-es szakaszban lévő értékvesztés amortizált bek. értéken tartott pénzügyi eszközökön 2019. december 31.												
Hitelviszonyt megt. ért. papír.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek és előlegek*												
Központi bank és hitelintézetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Államháztartás	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pénzügyi vállalatok	893	79	(322)	(194)	407	(149)	-	-	-	149	9	872
ebből: kis- és közepes vállalkozások	675	69	(224)	(196)	228	(128)	-	-	-	150	1	575
Háztartások	4 052	471	(319)	(431)	597	(1 375)	235	(25)	(57)	(63)	1	3 086
Ebből: POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fogyasztói hitel	365	355	(173)	(41)	151	(164)	4	-	(29)	135	-	603
Hitelkártya	79	8	(7)	(1)	25	(34)	1	-	(3)	(10)	-	58
Folyószámla	286	27	(41)	63	78	(60)	3	-	(25)	(31)	-	300
Pénzügyi lízing	8	10	-	-	2	(6)	-	-	-	-	-	14
Jelzáloghitel	3 302	71	(98)	(452)	341	(1 111)	227	(25)	-	(161)	1	2 095
Meghatározott időre szóló hitelek	12	-	-	-	-	-	-	-	-	4	-	16
Összesen	4 945	550	(641)	(625)	1 004	(1 524)	235	(25)	(57)	86	10	3 958

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

K&H BANK ZRT.

**ÉVES BESZÁMOLÓ
2020. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

23 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Eredménykimutatásban értékvesztésként megjelenő tételek							Egyéb változások				
	Nyitó állomány	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 / érté- kesítés	Egyéb	Dev. átértékelés	Záró állomány
3-as szakaszban lévő értékvesztés amortizált bek. értéken tartott pénzügyi eszközökön 2019. december 31.												
Hitelviszonyt megt. ért. papír.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek és előlegek*												
Központi bank és hitelintézetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Államháztartás	364	-	(7)	(26)	-	-	-	-	-	(1)	9	339
Pénzügyi vállalatok	11 020	627	(691)	534	783	65	(79)	2479	(2 764)	(915)	98	11 157
ebből: kis- és közepes vállalkozások	9 819	627	(686)	548	446	64	(79)	941	(2 087)	(788)	49	8 854
Háztartások	22 274	301	(1 450)	(664)	231	784	(1 192)	35	(5 661)	1 476	47	16 181
Ebből: POCI	10 581	14	(718)	(695)	-	256	(592)	32	(2 716)	1 621	-	7 783
Fogyasztói hitel	603	102	(860)	(622)	127	117	(25)	-	(175)	1 221	2	490
Hitelkártya	39	1	(6)	(5)	13	10	(4)	-	(13)	1	-	36
Folyószámla	700	152	(161)	91	21	42	(18)	-	(200)	1	3	631
Pénzügyi lízing	105	-	-	-	-	-	-	-	-	(105)	-	-
Jelzáloghitel	20 790	46	(423)	(128)	70	615	(1 145)	35	(5 273)	361	42	14 990
Meghatározott időre szóló hitelek	37	-	-	-	-	-	-	-	-	(3)	-	34
Összesen	33 658	928	(2 148)	(156)	1 014	849	(1 271)	2 514	(8 425)	560	154	27 677

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

**ÉVES BESZÁMOLÓ
2020. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

23 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)

A Bank által eladott hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értéke 15 978 millió Ft volt 2020-ban (13 384 millió Ft 2019-ben). A Bank 8 104 millió Ft bevételt számolt el az értékesítéseken (6 477 millió Ft-ot 2019-ben). Azon hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értéke, melyeket a Bank csak leírt az eladás helyett 963 millió Ft volt 2020-ban (3 359 millió Ft 2019-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 2020. december 31-ére vonatkozóan:

Adatok millió Ft-ban

	<u>1-es szakasz</u>	<u>2-es szakasz</u>	<u>3-as szakasz</u>	<u>Összesen</u>
Amortizált bek. értéken tartott pénzügyi eszk. értékveszt. 2020. december 31.				
Hitelviszonyt megt. ért. papír.	(150)	-	-	(150)
Hitelek és előlegek*				
Központi bank és hitelintézetek	271	-	-	271
Államháztartás	(11)	(11)	-	(22)
Pénzügyi vállalatok	(1 549)	(14 958)	(1 517)	(18 024)
ebből: kis- és közepes vállalkozások	(983)	(9 445)	420	(10 008)
Háztartások	(225)	(5 536)	346	(5 415)
ebből POCI	-	-	(123)	(123)
Fogyasztói hitel	(23)	(395)	(257)	(675)
Hitelkártya	12	(8)	(1)	3
Folyószámla	(66)	(564)	268	(362)
Pénzügyi lízing	4	(19)	-	(15)
Jelzáloghitel	(152)	(4 550)	336	(4 366)
Meghatározott időre szóló hitelek	-	-	-	-
Összesen	<u>(1 664)</u>	<u>(20 505)</u>	<u>(1 171)</u>	<u>(23 340)</u>

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

ÉVES BESZÁMOLÓ
2020. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

23 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	<u>1-es szakasz</u>	<u>2-es szakasz</u>	<u>3-as szakasz</u>	<u>Összesen</u>
Amortizált bek. értéken tartott pénzügyi eszk. értékveszt. 2019. december 31.				
Hitelviszonyt megt. ért. papír.	120	-	-	120
Hitelek és előlegek*				
Központi bank és hitelintézetek	(37)	-	-	(37)
Államháztartás	2	-	33	35
Pénzügyi vállalatok	(692)	179	(3 718)	(4 231)
ebből: kis- és közepes vállalkozások	(268)	251	(1 861)	(1 878)
Háztartások	(257)	847	1 955	2 545
ebből POCI	-	-	1 703	1 703
Fogyasztói hitel	(308)	(132)	1 161	721
Hitelkártya	-	8	(9)	(1)
Folyószámla	(8)	(70)	(127)	(205)
Pénzügyi lízing	3	(6)	-	(3)
Jelzáloghitel	56	1 047	930	2 033
Meghatározott időre szóló hitelek	-	-	-	-
Összesen	<u>(864)</u>	<u>1 026</u>	<u>(1 730)</u>	<u>(1 568)</u>

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

ÉVES BESZÁMOLÓ
2020. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

23 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Nyitó állomány	Eredménykimutatásban értékvesztésként megjelenő tételek							Egyéb változások			Záró állomány
		Új hitelekre	Kivezetett hitelekre	Hitel kock.vált. szakasz vált. nélkül	Hitelkock vált. – 1-es szakaszból	Hitelkock vált. – 2-es szakasz- ból	Hitelkock vált. – 3-as szakasz- ból	Módos. miatti vált.	Leírás	Egyéb	Dev. átértéke- lés	
Hitelkeretek és garanciák értékvesztése (1-es szakasz) 2020.december 31-én												
Hitelkeret	283	377	(71)	19	(6)	4	-	-	-	10	-	616
Pénzügyi garancia	31	113	(19)	27	-	1	-	-	-	-	-	153
Egyéb	2	34	(2)	-	-	-	-	-	-	1	-	35
Összesen	316	524	(92)	46	(6)	5	-	-	-	11	-	804

	Nyitó állomány	Eredménykimutatásban értékvesztésként megjelenő tételek							Egyéb változások			Záró állomány
		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	
Hitelkeretek és garanciák értékvesztése (2-es szakasz) 2020.december 31-én												
Hitelkeret	200	28	(27)	(12)	68	(69)	-	-	-	9	-	197
Pénzügyi garancia	50	7	(22)	5	3	(20)	-	-	-	(1)	-	22
Egyéb	5	-	(5)	1	-	-	-	-	-	-	-	1
Összesen	255	35	(54)	(6)	71	(89)	-	-	-	8	-	220

ÉVES BESZÁMOLÓ
2020. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

22 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Nyitó állomány	Eredménykimutatásban értékvesztésként megjelenő tételek							Egyéb változások		Záró állomány	
		Új hitelekre	Kivezetett hitelekre	Hitel kock.vált. szakasz vált. nélkül	Hitelkock vált. – 1-es szakasz- ból	Hitelkock vált. – 2-es szakaszból	Hitelkock vált. – 3-as szakasz- ból	Módos. miatti vált.	Leírás	Egyéb		Dev. átértéke- lés
Hitelkeretek és garanciák értékvesztése (3-as szakasz) 2020.december 31-én												
Hitelkeret	53	86	-	(23)	-	-	-	-	-	1	-	117
Pénzügyi garancia	708	13	(507)	(121)	-	21	-	-	-	8	-	122
Egyéb	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	761	99	(507)	(144)	-	21	-	-	-	9	-	239

ÉVES BESZÁMOLÓ
2020. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

23 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Nyitó állomány	Eredménykimutatásban értékvesztésként megjelenő tételek							Egyéb változások			Záró állomány
		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	
Hitelkeretek és garanciák értékvesztése (1-es szakasz) 2019.december 31-én												
Hitelkeret	251	74	(54)	11	(6)	-	-	-	-	1	-	283
Pénzügyi garancia	9	23	(37)	37	-	-	-	-	-	(1)	-	31
Egyéb	1	1	(1)	1	-	-	-	-	-	-	-	2
Összesen	261	98	(92)	49	(6)	-	-	-	-	-	-	316
	Nyitó állomány	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	Záró állomány
Hitelkeretek és garanciák értékvesztése (2-es szakasz) 2019.december 31-én												
Hitelkeret	168	339	(44)	27	81	(44)	-	-	-	(327)	-	200
Pénzügyi garancia	13	27	(4)	4	11	(1)	-	-	-	-	-	50
Egyéb	-	1	-	-	4	-	-	-	-	-	-	5
Összesen	181	367	(48)	31	96	(45)	-	-	-	(327)	-	255

ÉVES BESZÁMOLÓ
2020. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

22 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Nyitó állomány	Eredménykimutatásban értékvesztésként megjelenő tételek							Egyéb változások			Záró állomány
		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	
Hitelkeretek és garanciák értékvesztése (3-as szakasz) 2019.december 31-én												
Hitelkeret	110	206	(110)	-	-	-	-	-	-	(153)	-	53
Pénzügyi garancia	1 035	11	(377)	(128)	-	-	-	-	-	167	-	708
Egyéb	68	-	(68)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	1 213	217	(555)	(128)	-	-	-	-	-	14	-	761

ÉVES BESZÁMOLÓ
2020. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
23 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)

Az alábbi tábla a hitelkeretekre és függő kötelezettségekre 2020-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	323	(12)	63	374
Pénzügyi garancia	122	(27)	(594)	(499)
Egyéb	32	(4)	-	28
Összesen	<u>477</u>	<u>(43)</u>	<u>(531)</u>	<u>(97)</u>

Az alábbi tábla a hitelkeretekre és függő kötelezettségekre 2019-ben 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	(31)	(359)	(96)	(486)
Pénzügyi garancia	(23)	(37)	494	434
Egyéb	(1)	(5)	68	62
Összesen	<u>(55)</u>	<u>(401)</u>	<u>466</u>	<u>10</u>

2020

2019

Egyéb értékvesztés

Immateriális javak	(2 469)	(305)
Követelés fejében átvett ingatlanok	(2)	(1)
Tárgyi eszközök	(2 267)	(181)
Egyéb	190	(4)
Egyéb értékvesztés összesen	<u>(4 548)</u>	<u>(491)</u>

A Bank jelentős összegű értékvesztést számolt el szoftverekre 2020-ban, mivel több forrásrendszer fejlesztése folyik az utóbbi években. A tárgyi eszközökön elszámolt értékvesztés nagy része használati jog eszkozhöz kapcsolódik, mivel a Bank megváltoztatta a székház hasznosításával kapcsolatos elképzeléseit, ami a használati jog eszköz leírásához vezetett.

ÉVES BESZÁMOLÓ
2020. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

24 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK

Adatok millió Ft-ban

	2020. december 31.				2019. 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	115 994	115 213	1 773	(919)	100 690	100 725	638	(555)
Deviza futures ügyletek	44 327	44 508	13	(16)	40 337	40 488	14	(14)
Deviza betétcsere ügyletek	1 034 894	1 035 692	11 828	(12 707)	975 277	975 190	4 964	(5 067)
Deviza opciók	215 583	215 583	7 768	(7 761)	322 244	322 244	4 589	(4 596)
Származékos devizaügyletek összesen	1 410 798	1 410 996	21 382	(21 403)	1 438 548	1 438 647	10 205	(10 232)
Származékos kamatügyletek								
Kamatcsere ügyletek	2 281 308	2 281 308	45 001	(40 487)	2 253 695	2 253 695	54 027	(45 248)
Keresztdevizás kamatcsere ügyletek	53 941	54 137	(488)	(1 718)	183 037	187 008	78	(5 311)
Opciók kamatügyletek	14 438	14 438	244	(244)	12 802	12 802	80	(80)
Határidős kamatláb megállapodások	-	-	-	-	-	-	-	-
Származékos kamatügyletek összesen	2 349 687	2 349 883	44 757	(42 449)	2 449 534	2 453 505	54 185	(50 639)
Részvényindex opciók	-	-	-	-	-	-	-	-
Árucseres ügyletek	1 587	1 587	39	(39)	1 005	1 005	23	(23)
Árucseres opciók	4 302	4 302	459	(277)	6 175	6 175	807	(299)
Kereskedési célú származékos ügyletek összesen	3 766 374	3 766 768	66 637	(64 168)	3 895 262	3 899 332	65 220	(61 193)
Mikró valós érték fedezeti ügyletek								
Kamatcsere ügyletek	20 815	20 815	-	(1 253)	20 632	20 632	-	(737)
Valós érték portfólió fedezeti ügyletek								
Kamatcsere ügyletek	1 321 714	1 321 714	19 106	(21 138)	953 648	953 648	21 111	(22 979)
Cash flow fedezeti ügyletek								
Kamatcsere ügyletek	363 818	363 818	6 258	(264)	314 968	314 968	8 396	(618)
Keresztdevizás kamatcsere ügyletek	48 496	50 630	101	(1 710)	25 300	26 026	-	(687)
Fedezeti célú származékos ügyletek összesen	1 754 843	1 756 977	25 465	(24 365)	1 314 548	1 315 274	29 507	(25 021)
Származékos ügyletek összesen	5 521 217	5 523 745	92 102	(88 533)	5 209 810	5 214 606	94 727	(86 214)

24 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK (folytatás)

Opciók

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

A Bank 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.

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 az eredménykimutatásba.

A Bank 1 398 millió Ft veszteséget számolt el az egyéb jövedelemben 2020-ban a fedezeti származékos ügyletek valós érték változásából (4 652 millió Ft nyereséget 2019-ben). Ez az eredmény cash flow fedezeti ügyletek - Valós érték változásából származó nyereség / (veszteség)-ként kerül bemutatásra az egyéb átfogó jövedelemben. 2020-ban a Bank 115 millió Ft veszteséget vezetett az adózott eredménybe nem hatékony rész címén (154 millió Ft veszteséget vezetett át 2019-ban), mely Átvezetés a cash flow fedezeti tartalékból az eredménybe – Nem hatékony rész-ként jelenik meg az átfogó jövedelemben. Az eredmény az Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredményeként kerültek be a beszámolóba (lásd a 7-es kiegészítő mellékletben).

A Bank 2020. december 31-én 4 925 millió Ft nyereséget számolt el hatékony részként az egyéb átfogó jövedelemmel szemben (6 003 millió Ft nyereség 2019-ban). Az egyéb átfogó jövedelem tartalmazza a megszűnt cash flow fedezetek nyereségének tartalmát 52 millió Ft-ot (644 millió Ft nyereség 2019-ben).

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

Adatok millió Ft-ban

	2020		2019	
	Várható cash flow		Várható cash flow	
	Bejövő	Kimenő	Bejövő	Kimenő
< 3 hónap	1 044	(354)	307	(58)
3-6 hónap	459	(325)	666	(126)
6 hónap - 1 év	625	(518)	2 065	(222)
1-2 év	3 358	(1 196)	2 814	(842)
2-5 év	34 636	(31 255)	6 017	(4 032)
> 5 év	18 251	(19 743)	3 243	(3 854)
Összesen	58 373	(53 391)	15 112	(9 134)

24 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK (folytatás)

A Bank 2020. december 31-én úgy prognosztizálta, hogy a jövőbeli cash flow-k közül 36 millió Ft értékű tranzakció várhatóan nem realizálódik, habár ezekre korábban fedezeti elszámolást alkalmazott (2019. december 31-én 43 millió Ft értékű tranzakció). Az ehhez kapcsolódó átmozgás Átvezetés a cash flow fedezeti tartalékból az eredménybe – Realizált adó előtti eredményként kerül bemutatásra az egyéb átfogó jövedelemben.

Kamatkockázat portfólió valós érték fedezete

A fedezett kockázat kamatkockázat, mely a lejárat nélküli betétek valós értékének a kockázatmentes hozamgörbe (kamatswap) változásához való eltéréséből származik. A fedezeti ügyletek forint kamatcsere ügyletek.

Fedezett instrumentum valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan elkülönítve kerül kimutatásra a mérlegben, ami 14 614 millió Ft veszteség, és 17 841 millió Ft nyereség volt 2019-ben (15 827 millió Ft veszteség és 19 042 nyereség 2019. december 31-én). A fedezett instrumentumon keletkező veszteséget kompenzálja a fedezeti ügyleten elért nyereség. A fedezett instrumentum és a fedezeti ügylet valós érték változása az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredményeként kerül elszámolásra az eredménykimutatásban.

Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt fix kamatozású kötvények egyedi valós érték fedezete

A Bank fedezendő kamatkockázatként az 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 egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt államkötvények és a kamatswapok valós értékének a kamatkockázatból eredő változásai a eredménykimutatásban kiütik egymást. A kötvények fedezetlen hitelfelára továbbra is az egyéb átfogó jövedelem soron került kimutatásra. A fedezett instrumentum valós értékének változása 1 029 millió Ft nyereség volt 2020-ban (971millió Ft nyereség 2019-ben).

Az alábbi tábla a valós érték fedezeti ügyletekbe bevont fedezett instrumentumokat mutatja be 2020-ban. A fedezeti ügyletek kamatswapok.

ÉVES BESZÁMOLÓ
2020. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
24 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK (folytatás)

	Mikró valós érték fedezeti ügylet		Valós érték portfólió fedezeti ügylet	
	Könyv szerinti érték	Kumulált valós érték	Könyv szerinti érték	Kumulált valós érték
	MHUF	MHUF	MHUF	MHUF
Fedezett instrumentumok				
Egyéb átfogó jövedelemben valós értékre értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	26 077	777
Amortizált bekerülési értéken tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	344 915	15 162
Amortizált bekerülési értéken tartott hitelek és előlegek	22 170	1 047	126 616	(1 406)
Fedezett eszközök összesen	<u>22 170</u>	<u>1 047</u>	<u>497 608</u>	<u>14 533</u>
Amortizált bekerülési értéken tartott betétek	-	-	857 915	15 191
Fedezett kötelezettségek összesen	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>857 915</u>	<u>15 191</u>

Az alábbi tábla a valós érték fedezeti ügyletekbe bevont fedezett instrumentumokat mutatja be 2019-ben. A fedezeti ügyletek kamatswapok.

Adatok millió Ft-ban

	Mikró valós érték fedezeti ügylet		Valós érték portfólió fedezeti ügylet	
	Könyv szerinti érték	Kumulált valós érték	Könyv szerinti érték	Kumulált valós érték
	MHUF	MHUF	MHUF	MHUF
Fedezett instrumentumok				
Egyéb átfogó jövedelemben valós értékre értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	72 717	1 806
Amortizált bekerülési értéken tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	254 164	14 376
Amortizált bekerülési értéken tartott hitelek és előlegek	21 519	580	238 479	2 736
Fedezett eszközök összesen	<u>21 519</u>	<u>580</u>	<u>565 360</u>	<u>18 918</u>
Amortizált bekerülési értéken tartott betétek	-	-	470 475	15 827
Fedezett kötelezettségek összesen	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>470 475</u>	<u>15 827</u>

24 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK (folytatás)

A megszakított fedezetek miatt nem maradt valós érték különbözet a fedezett instrumentumokon a mérlegben 2020-ban (és 2019-ben sem).

25 – ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTT BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

Az értékesítésre és elidegenítésre szánt befektetett eszközök IT eszközöket tartalmaznak. 2020-ban a Bank úgy döntött, hogy ezeket az eszközöket rövid időn belül értékesíti, ezért a Tárgyi eszköz sorról átsorolta őket az értékesítésre és elidegenítésre szánt befektetett eszközök közé.

Az eszközök könyv szerinti értéke alacsonyabb az értékesítési költségekkel csökkentett valós értékénél, ezért az eszközöket könyv szerinti értéken értékeli a Bank.

26 – EGYÉB ESZKÖZÖK

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Előlegek	5 424	601
Vevők	1 583	1 382
Munkavállalókkal kapcsolatos elszámolások	-	2
Bankkártya tevékenységgel kapcsolatos elszámolások	6 449	7 785
Számlavezetéssel kapcsolatos elszámolások	416	401
Értékpapírokkal kapcsolatos elszámolások	29	49
Egyéb bevételek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	5 313	5 136
Készletek	410	714
Egyéb	3 123	3 346
	<u>22 747</u>	<u>19 416</u>

Az előlegek sor tartalmaz 5 351 millió Ft extra adó eszközt, bővebb információ a 14-es kiegészítő mellékletben.

A vevők és a bankkártya tevékenységgel kapcsolatos elszámolások között teljesítő, rövid lejáratú követelések vannak, melyek nem késedelmesek. Az egyéb sor tartalmaz 214 millió Ft nemteljesítő lakossági követelést (2019. december 31-én 227 millió Ft) amire 213 millió Ft értékvesztés került elszámolásra az eredménykimutatásban (227 millió Ft 2019 december 31-én).

**ÉVES BESZÁMOLÓ
2020. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

27 – HALASZTOTT ADÓKÖVETELÉS ÉS KÖTELEZETTSÉG

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

2020. december 31.

Adatok millió Ft-ban

	<u>Eszköz</u>	<u>Kötelezettségek</u>	<u>Eredmény- kimutatás</u>	<u>Saját tőke</u>
Munkavállalói juttatások	-	6	1	-
Elhatárolt veszteség	-	-	-	-
Tárgyi eszközök és immateriális javak	-	(778)	277	-
Egyéb céltartalék jövőbeli és függő kötelezettségekre	-	(178)	91	-
Hitelekre képzett értékvesztés	-	-	-	-
Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	-	-	-	-
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értékre értékelt pénzügyi eszközök	-	699	-	116
Cash flow hedge ügyletek	-	448	-	150
IFRS áttérés hatása	-	-	-	-
Egyéb	-	(4)	(3)	-
Összesen	<u>-</u>	<u>193</u>	<u>366</u>	<u>266</u>

2019. december 31.

Adatok millió Ft-ban

	<u>Eszköz</u>	<u>Kötelezettségek</u>	<u>Eredmény- kimutatás</u>	<u>Saját tőke</u>
Munkavállalói juttatások	-	7	-	(1)
Elhatárolt veszteség	-	-	-	-
Tárgyi eszközök és immateriális javak	-	(501)	43	-
Egyéb céltartalék jövőbeli és függő kötelezettségekre	-	(87)	34	-
Hitelekre képzett értékvesztés	-	-	-	-
Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	-	-	-	-
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értékre értékelt pénzügyi eszközök	-	815	-	(338)
Cash flow hedge ügyletek	-	598	-	(385)
IFRS áttérés hatása	-	-	(538)	-
IFRS9 áttérés hatása	-	(7)	-	-
Egyéb	-	-	-	-
Összesen	<u>-</u>	<u>825</u>	<u>(461)</u>	<u>(724)</u>

2020-ban és 2019-ben a halasztott adó számításának alapját az eszközök és források közötti átmeneti különbözetek képezték. Az alkalmazott adókulcs 9% vagy 10,82% (9% társasági adó és 10,82% helyi adó).

K&H BANK ZRT.

ÉVES BESZÁMOLÓ 2020. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

28 – BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN ÉS TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOKBAN

Adatok millió Ft-ban

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
K&H Autópark Kft.	410	410
K&H Csoportszolgáltató Kft.	60	60
K&H Equities Zrt.	4771	4 582
K&H Tanácsadó Zrt.	850	850
K&H Faktor Zrt.	450	450
K&H Ingatlanlízing Zrt.	50	50
K&H Jelzálogbank Zrt.	5500	5 500
K&H Értékpapír Zrt.	319	300
	<hr/>	<hr/>
Összesen	<u>12 410</u>	<u>12 202</u>

A tábla a befektetések nettó könyv szerinti értékét tartalmazza.

A leányvállalatokról és társult vállalkozásokról további információ a 41-es kiegészítő mellékletben található.

ÉVES BESZÁMOLÓ
2020. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

29 – BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK

Adatok millió Ft-ban

	Befektetési célu ingatlanok
2018. december 31	
Bruttó érték	1 804
Felhalmozott értékcsökkenés	<u>(115)</u>
Nettó könyv szerinti érték	1 689
Változások 2019. év során	
Beszerzés	804
Értékesítés - nettó	(594)
Értékvesztés	(1)
Értékcsökkenés	<u>(24)</u>
2019. december 31	
Bruttó érték	2 009
Felhalmozott értékcsökkenés	<u>(135)</u>
Nettó könyv szerinti érték	<u>1 874</u>
Változások 2020. év során	
Beszerzés	376
Értékesítés - nettó	(712)
Értékvesztés	(2)
Értékcsökkenés	<u>-</u>
2020. december 31	
Bruttó érték	1 645
Felhalmozott értékcsökkenés	<u>(109)</u>
Nettó könyv szerinti érték	<u>1 536</u>

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

29 – BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK (folytatás)

A következő táblázat a befektetési célú ingatlanok eredményét tartalmazza.

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Befektetési célú ingatlanok értékvesztése		
Növekedés	(2)	(3)
Visszavétel	-	2
Értékvesztés összesen	<u>(2)</u>	<u>(1)</u>
Befektetési célú ingatlanokhoz kapcsolódó ráfordítások		
Beszerezési költség	(95)	(107)
Karbantartási költségek	(171)	(182)
Értékesítéshez kapcsolódó ráfordítás	<u>(51)</u>	<u>(39)</u>
Összesen	<u>(317)</u>	<u>(328)</u>

A 2020-ban (és 2019-ben) elszámolt ráfordítások nem kerültek eszközként be a mérlegbe.

2020. december 31-én és 2019. december 31-én az eszközök valós értéke és könyv szerinti értéke közötti különbség immateriális volt.

A Bank 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.

**ÉVES BESZÁMOLÓ
2020. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

30 – TÁRGYI ESZKÖZÖK

	Adatok millió Ft-ban					
	<u>Ingatlanok</u>	<u>Átsorolt IT felszerelések</u>	<u>Irodai felszerelés ek</u>	<u>Használatijog- eszköz</u>	<u>Egyéb</u>	<u>Átsorolt Összesen</u>
2018. december 31.						
Bruttó érték	48 814	13 943	8 737	-	2 442	73 936
Halmazott értékcsökkenés	(21 292)	(8 176)	(7 441)	-	(712)	(37 621)
Nettó könyv szerinti érték	27 522	5 767	1 296	-	1 730	36 315
Változások 2019. év során						
IFRS16 első alkalmazásának hatása	-	-	-	16 809	-	16 809
Beszerzés (külső)	1 644	1 966	925	-	188	4 747
Értékesítés - nettó	(25)	0	-	4	(52)	(73)
Értékvesztés	(114)	(8)	(16)	(37)	(6)	(181)
Értékcsökkenés	(1 868)	(1 936)	(381)	(2 520)	(356)	(7 061)
2019. december 31.						
Bruttó érték	49 978	13 939	9 254	16 772	2 512	92 455
Halmazott értékcsökkenés	(22 819)	(8 120)	(7 430)	(2 516)	(1 014)	(41 899)
Nettó könyv szerinti érték	27 159	5 819	1 824	14 256	1 498	50 556

K&H BANK ZRT.

**ÉVES BESZÁMOLÓ
2020. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

30 – TÁRGYI ESZKÖZÖK (folytatás)

	Adatok millió Ft-ban					
	<u>Ingtatlanok</u>	<u>IT felszerelések</u>	<u>Iroda felszerelések</u>	<u>Használatijog eszköz</u>	<u>Egyéb</u>	<u>Összesen</u>
2019. december 31.						
Bruttó érték	49 978	13 939	9 254	16 772	2 512	92 455
Halmazott értékcsökkenés	<u>(22 819)</u>	<u>(8 120)</u>	<u>(7 430)</u>	<u>(2 516)</u>	<u>(1 014)</u>	<u>(41 899)</u>
Nettó könyv szerinti érték	27 159	5 819	1 824	14 256	1 498	50 556
Változások 2020 év során						
IFRS16 első alkalmazásának hatása						
Beszerzés (külső)	2 644	1 005	732	4 363	713	9 457
Értékesítés - nettó	(1 568)	(30)	-	322	(157)	(1 433)
Átsorolás	-	(1 474)	-	-	-	(1 474)
Értékvesztés	(744)	(2)	(15)	(1 499)	(7)	(2 267)
Értékcsökkenés	<u>(1 969)</u>	<u>(1 976)</u>	<u>(384)</u>	<u>(2 627)</u>	<u>(423)</u>	<u>(7 379)</u>
2020. december 31.						
Bruttó érték	51 613	12 661	9 723	19 636	2 849	96 482
Halmazott értékcsökkenés	<u>(26 091)</u>	<u>(9 319)</u>	<u>(7 566)</u>	<u>(4 821)</u>	<u>(1 227)</u>	<u>(49 024)</u>
Nettó könyv szerinti érték	<u>25 522</u>	<u>3 342</u>	<u>2 157</u>	<u>14 815</u>	<u>1 622</u>	<u>47 458</u>

A 2020. évi értékesítésre és elidegenítésre tartott befektetett eszközök átvezetése a fenti táblázatban átsorolásként kerül bemutatásra (lásd a 25-ös kiegészítő mellékletben).

A beruházások értéke 2020. december 31-én 27 796 millió Ft volt (18 084 millió Ft 2019. december 31-én).

Azoknak a tárgyi eszközöknek a bruttó könyv szerinti értéke, melyek teljesen leírásra kerültek, de továbbra is használatban maradtak 18 468 millió Ft volt 2020. december 31-én (17 560 066 millió Ft 2019. december 31-én).

ÉVES BESZÁMOLÓ
2020. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

31 – IMMATERIÁLIS JAVAK

	Adatok millió Ft-ban		
	Szoftverek	Egyéb immateriális javak	Összesen
2018. december 31.			
Bruttó érték	54 908	42	54 950
Halmazott értékcsökkenés	(34 903)	(42)	(34 945)
Nettó könyv szerinti érték	20 005	-	20 005
Változások 2019. év során			
Beszerezés (külső)	14 944	-	14 944
Értékvesztés	(306)	-	(306)
Értékcsökkenés	(4 221)	-	(4 221)
2019. december 31.			
Bruttó érték	69 814	42	69 856
Halmazott értékcsökkenés	(39 392)	(42)	(39 434)
Nettó könyv szerinti érték	30 422	-	30 422
Változások 2020. év során			
Beszerezés (külső)	24 294	-	24 294
Értékvesztés	(2 469)	-	(2 469)
Értékcsökkenés	(5 806)	-	(5 806)
2020. december 31.			
Bruttó érték	93 329	42	93 371
Halmazott értékcsökkenés	(46 888)	(42)	(46 930)
Nettó könyv szerinti érték	46 441	-	46 441

Azoknak az immateriális javaknak a bruttó könyv szerinti értéke, melyek teljesen leírásra kerültek, de továbbra is használatban maradtak 32 060 millió Ft volt 2020. december 31-én (29 617 millió Ft 2019. december 31-én).

ÉVES BESZÁMOLÓ
2020. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

32 – CÉLTARTALÉK JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEKRE

	Adatok millió Ft-ban			
	Átszervezésre képzett céltartalék	Céltartalék adó és jogi ügyekre	Egyéb céltartalék	Összesen
Egyenleg 2018. december 31-én	-	70	67	137
Képzés	149	117	180	446
Felhasználás	-	-	-	-
Visszaírás	0	(58)	(6)	(64)
Egyéb (deviza ártértékelés)	-	-	-	-
Egyenleg 2019. december 31-én	149	129	241	519
Képzés	386	51	790	1 227
Felhasználás	(149)	-	-	(149)
Visszaírás	-	(11)	(4)	(15)
Egyenleg 2020. december 31-én	386	169	1 027	1 582

A Bank érintett a szokásos üzleti tevékenysége során felmerülő jogi ügyekben, illetve követelésekben is. Az adó és jogi ügyekre képzett céltartalékból 164 millió Ft 2020. december 31-én ezekre a jogi ügyekre lett megképezve (2019. december 31-én 129 millió Ft). A vezetőség úgy ítéli meg, hogy a jelenleg ismert jogi ügyekre megképzett céltartalék megfelelő mértékű a még fennmaradt lehetséges veszteségek fedezésére.

A függő kötelezettségekre 2020. december 31-re vonatkozóan megképzett 1 262 millió Ft (1 332 millió Ft 2019. december 31-re) céltartalék a kiegészítő melléklet 23-as és 36-os pontjában kerül bemutatásra. A 1 582 millió Ft jövőbeni kötelezettségre képzett céltartalék és a 1 262 millió Ft függő kötelezettségre képzett céltartalék összege 2 844 millió Ft (összege 1 851 millió Ft 2019-ban).

33 – EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK

Adatok millió Ft-ban

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Szállítók	6 309	6 163
Lízing kötelezettségek	23 733	23 766
Számlavezetéssel kapcsolatos elszámolások	9 163	6 527
Hitelezéssel kapcsolatos elszámolások	773	820
Értékpapír-kereskedelemmel kapcsolatos elszámolások	1	1 343
Bankkártya tevékenységgel kapcsolatos elszámolások	3 880	4 023
Egyéb	<u>16 279</u>	<u>17 273</u>
Egyéb kötelezettségek összesen	<u><u>60 138</u></u>	<u><u>59 915</u></u>

Az egyéb kötelezettségek többsége rövid lejáratú kötelezettség.

Az „Egyéb” sor forgalmi adókötelezettségeket, szociális hozzájárulásokat, tranzakciós illetékből származó még be nem fizetett kötelezettséget, munkavállalókkal szembeni kötelezettségeket (lásd 38-as kiegészítő melléklet) és egyéb aktív költség és halasztott bevétel elhatárolásokat tartalmaz, melyek a normál üzletmenet során merülnek fel és általános adminisztratív költségként kerülnek elszámolásra az eredménykimutatásban.

34 – JEGYZETT TŐKE

Adatok millió Ft-ban

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Kibocsátott és forgalomban lévő törzsrészesvények	<u><u>140 978</u></u>	<u><u>140 978</u></u>

A kibocsátott törzsrészesvények névértéke 2020. december 31-én 1 Ft részesvényenként (1 Ft részesvényenként 2019. december 31-én).

A Bank részesvényesei:

	<u>2020 Tulajdoni hányad %</u>	<u>2019 Tulajdoni hányad %</u>
KBC Bank N. V.	<u>100,00</u>	<u>100,00</u>
	<u><u>100,00</u></u>	<u><u>100,00</u></u>

35 – TOVÁBBI INFORMÁCIÓK A CASH FLOW KIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓAN

A nettó adóssággal kapcsolatos adatokat az alábbi táblázat tartalmazza.

		Adatok millió Ft-ban	
	Kieg. mell.	2020	2019
Készpénz és készpénz egyenlegek		817 949	289 788
Alárendelt kölcsöntőke	17	(46 350)	(41 953)
Hitelfelvétel - 1 éven belül visszafizetendő	17	(10 063)	(27 058)
Hitelfelvétel - 1 éven túl visszafizetendő	17	(473 649)	(276 458)
Nettó adósság		<u>287 887</u>	<u>(55 681)</u>

35 – TOVÁBBI INFORMÁCIÓK A CASH FLOW KIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓAN (folytatás)

A nettó adósság összetevői 2020-ban a következőképpen változtak.

Adatok millió Ft-ban

	Készpénz	Készpénz egyenlegek a központi bankoknál	Egyéb hitelintézeteknél elhelyezett egyéb lekötött betétek	Más hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló és 3 hónapon belüli lejáratú betétek	Hitelintézetek által elhelyezett látra szóló betétek	Hátrasorolt kötelezettségek	Hitefelvétel – 1 éven belül visszafizetendő	Hitefelvétel – 1 éven túl visszafizetendő	Összes nettó adósság
Nettó adósságállomány 2019. december 31.-én	54 226	272 000	87 276	1 639	(125 353)	(41 953)	(27 058)	(276 458)	(55 681)
Cash flow	16 928	(88 428)	43 671	712 999	(168 876)	3 117	16 995	(186 481)	349 925
Deviza árfolyamokkal kapcsolatos kiigazítások	-	-	4 937	9 289	(597)	(4 392)	-	(2 155)	7 082
Egyéb nem készpénzhez kapcsolódó mozgások	-	527	(92)	(2 622)	425	(3 122)	-	(8 555)	(13 439)
Nettó adósságállomány 2020. december 31.-én	71 154	184 099	135 792	721 305	(294 401)	(46 350)	(10 063)	(324 583)	287 887

35 – TOVÁBBI INFORMÁCIÓK A CASH FLOW KIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓAN (folytatás)

A nettó adósság összetevői 2019-ban a következőképpen változtak.

Adatok millió Ft-ban

	Készpénz	Készpénz egyenlegek a központi bankoknál	Egyéb hitelintézeteknél elhelyezett egyéb lekötött 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 2018. december 31.-én	42 833	361 464	76 350	51 290	(119 697)	(40 802)	(10 687)	(262 470)	98 281
Cash flow	11 393	(98 157)	9 417	(44 585)	(6 383)	1 053	(16 427)	(9 246)	(152 935)
Deviza árfolyamokkal kapcsolatos kiigazítások	-	-	1 475	(844)	736	(1 147)	-	(1 737)	(1 517)
Egyéb nem készpénzhez kapcsolódó mozgások	-	8 693	34	(4 222)	(9)	(1 057)	56	(3 005)	490
Nettó adósságállomány 2019. december 31.-én	<u>54 226</u>	<u>272 000</u>	<u>87 276</u>	<u>1 639</u>	<u>(125 353)</u>	<u>(41 953)</u>	<u>(27 058)</u>	<u>(276 458)</u>	<u>(55 681)</u>

36 – FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK

A Bank szokásos üzletmenete során üzletet köt hitelekhez kapcsolódó olyan pénzügyi instrumentumokra, amelyek mérlegen kívüli kockázatot hordoznak. Idetartoznak a hitelkeretek, a pénzügyi garanciák, és az akkreditívek. Ezek az instrumentumok a 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 Bank 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 Bank 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 Bank ugyanazon elveket alkalmazza, mint az egyéb hitelkeretek esetleges veszteségére képzendő céltartalék megállapításánál.

Az akkreditívek olyan finanszírozási ügyletek a Bank 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 biztosítékeként szolgál.

36 – FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK (folytatás)

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

Adatok millió Ft-ban

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Hitelkeretek – le nem hívott összeg		
Kapott	19 894	12 011
Adott		
Visszavonhatatlan	381 672	321 926
Visszavonható	287 236	293 559
Adott hitelkeretek összesen	<u>668 908</u>	<u>615 485</u>
Biztosítékok		
Adott	287 448	271 082
Kapott		
Értékvesztett vagy esedékes eszközök mögött álló		
Nem pénzügyi eszköz	45 921	55 476
Pénzügyi eszköz	3 318	4 096
Nem értékvesztett és nem esedékes eszközök mögött álló		
Nem pénzügyi eszköz	2 049 057	1 622 274
Pénzügyi eszköz	304 048	302 991
Kapott garanciák és biztosítékok összesen	<u>2 402 344</u>	<u>1 984 837</u>
Egyéb adott mérlegen kívüli kötelezettségek	<u>12 052</u>	<u>9 775</u>

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

36 – FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK (folytatás)

A következő tábla a hitelkeretek és garanciák névleges értékét és céltartalékát mutatja be 2020. december 31-re 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	613 050	54 849	1 010	(617)	(197)	
Pénzügyi garancia	268 587	18 326	535	(153)	(22)	(121)	287 152
Egyéb	11 925	127	-	(35)	(1)	-	12 016
Összesen	893 562	73 302	1 545	(805)	(220)	(238)	967 146

A függő kötelezettségekkel kapcsolatos további információkat 2020-el kapcsolatban lásd a 23-as kiegészítő mellékletben.

36 – FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK (folytatás)

A következő tábla a hitelkeretek és garanciák névleges értékét és céltartalékát mutatja be 2019. december 31-re vonatkozóan.

	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	578 714	24 957	1 170	(284)	(200)	(53)	604 304
Pénzügyi garancia	242 573	27 466	1 043	(31)	(50)	(707)	270 294
Egyéb	9 052	723	-	(2)	(5)	-	9 768
Összesen	830 339	53 146	2 213	(317)	(255)	(760)	884 366

A függő kötelezettségekkel kapcsolatos további információkat 2019-al kapcsolatban lásd a 22-es kiegészítő mellékletben.

36 – FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK (folytatás)

Jogi, peres ügyek

Üzleti jellegéből adódóan a hitelintézeti tevékenység velejárói a peres eljárások. A Banknak kialakított eljárásrendje van az ilyen ügyek kezelésére. A szakértői vélemény birtokában és a várható veszteség alátámasztott becslése után, a Bank elvégzi azokkal a követelésekkel kapcsolatos módosításokat, melyek a pénzügyi helyzetére negatív hatást gyakorolhatnak. Év végén a Banknak 1 386 millió Ft értékben (1 365 millió Ft 2019. december 31-én) voltak olyan megoldatlan jogi ügyei, melyek esetében a Bank jogi tanácsadóinak állásfoglalása szerint lehetséges, de nem valószínű, hogy a perek a Bank számára negatív kimenettel zárulnak, ennek megfelelően a Bank ezekre a követelésekre nem képzett céltartalékot.

37 – PÉNZÜGYI ÉS OPERATÍV LÍZING ÜGYLETEK

Bank, mint lízingbe adó

A Bank nyílt- és zártvégű pénzügyi lízing ügyleteket és operatív lízing termékeket kínál a meglévő, illetve új vállalati, valamint az üzleti és mikro kkv ügyfeleinek. Ezekre az ügyletekre a normál hitelbírálati és monitoring folyamatok érvényesülnek, ami jól definiált és kiépített alapot teremt a hitelkockázat kezeléséhez.

A Bank által a maradványértékek kezelésére létrehozott keretrendszer magába foglalja a maradványértékek kezelésére vonatkozó politikát, a limitek felállítására vonatkozó módszertant és a garancia keretrendszert.

A magyar számviteli szabályok szerint operatív lízingnek minősülő szerződések bizonyos esetekben az IFRS terminológia alapján pénzügyi lízingnek tekintendők.

A Bank elsősorban személyautókat és tehergépjárműveket ad lízingbe. Pénzügyi lízing esetén a lízingbe vevő kiválasztja a lízingelt eszközt, melyet a Bank megvásárol és a lízingbe vevőnek adja. A Bank 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 Bank, 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 vagy harmadik félnek opciós joga van a tulajdonjog megvásárlására a névleges áron, ami a visszavásárlási ár.

37 – PÉNZÜGYI ÉS OPERATÍV LÍZING ÜGYLETEK (folytatás)

Az alábbi táblázatok e tevékenység főbb számadatait mutatják be.

Pénzügyi lízing

Adatok millió Ft-ban

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Bruttó lízingbefektetés összesen:		
1 évnél rövidebb	27 719	27 068
1 és 5 év közötti	59 269	50 769
5 évnél hosszabb	3 474	3 991
	<u>90 462</u>	<u>81 828</u>
Minimális lízingdíj követelések jelenértéke*:		
1 évnél rövidebb	25 433	25 393
1 és 5 év közötti	54 716	48 435
5 évnél hosszabb	3 237	3 832
	<u>83 386</u>	<u>77 660</u>
Meg nem szolgált bevétel	7 075	4 168
Nem garantált maradványérték	14 240	14 281

*Értékvesztéssel csökkentett.

A pénzügyi lízing követelésekre elszámolt értékvesztés 3 065 millió Ft volt 2020. december 31-én (460 millió Ft 2019. december 31-én).

37 – PÉNZÜGYI ÉS OPERATÍV LÍZING ÜGYLETEK (folytatás)**Bank, mint lízingbe vevő****Operatív lízing**

A Bank ingatlan lízing szerződéseket kötött, amelyek operatív lízingként kerültek könyvelésre a korábbi években. Az IFRS 16 alapján ezek a szerződések pénzügyi kötelezettségként és használati-jog eszközként szerepelnek a konszolidált beszámolóban.

A következő táblázat az IFRS 16 szerint elszámolt kötelezettségek ügyfélszektora és hátralévő lejáratára szerinti bontását mutatja be.

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2020</u>	<u>2019</u>
1 évnél rövidebb	70	53
1 és 5 év közötti	10 895	2 272
5 évnél hosszabb	5 987	12 270
	<u>16 952</u>	<u>14 595</u>

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Központi költségvetés	1 040	1 400
Vállalat	14 689	13 195
ebből kis- és középvállalkozás	1 223	1 270
Lízing kötelezettség összesen	<u>16 952</u>	<u>14 595</u>

A rövid lejáratú és a kisértékű lízing ügyletekhez kapcsolódó ráfordítások az általános adminisztratív költségek között vannak elszámolva és 180 millió Ft-ot tettek ki 2020-ban (272 millió Ft-ot 2019-ben).

A következő táblázat a lízingügyletek teljes kimenő pénzáramát mutatja be.

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Kamatráfordítás	128	154
Tőketörlesztés	2 827	2 513
Kimenő pénzáram összesen	<u>2 955</u>	<u>2 667</u>

37 – PÉNZÜGYI ÉS OPERATÍV LÍZING ÜGYLETEK (folytatás)***Pénzügyi lízing***

A jövőbeni lízingdíjak egy része a Bank székházának a Bank által nem tulajdonolt részéhez kapcsolódó, meghosszabbítható szerződésből adódik. Az alábbi tábla a minimum lízing díjakat és a lízing kötelezettség jelenértékét mutatja be.

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Mérlegben szereplő lízingelt eszközök nettó könyv szerinti értéke	14 534	14 990
Pénzügyi lízing kötelezettségek - minimális lízingfizetések		
1 évnél rövidebb	36	33
1 és 5 év közötti	184	167
5 évnél hosszabb	<u>23 513</u>	<u>23 566</u>
Pénzügyi lízing kötelezettségek - minimális lízingfizetések	<u>23 733</u>	<u>23 7966</u>
Pénzügyi lízing kötelezettségeinek jelenértékét elemezhetjük az alábbiak szerint		
1 évnél rövidebb	846	710
1 és 5 év közötti	3 405	2 867
5 évnél hosszabb	<u>41 791</u>	<u>43 526</u>
Pénzügyi lízing kötelezettségeinek jelenértékét elemezhetjük az alábbiak szerint	<u>46 042</u>	<u>47 103</u>

38 – 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 Bank vezetését.

Anyavállalat:

A KBC Bank N.V. tulajdonában van a Bank törzsrészevényeinek 100,00%-a (2019-ben 100,00%-a). A Bank végső tulajdonosa a KBC Group N.V.

Leányvállalatok:

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

Társult vállalkozások:

A társult vállalkozások a kiegészítő melléklet 41-es pontjában 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.
Patria Finance a.s.
Omnia N.V.
K&H Pénzforgalmi Szolgáltató Kft.

Egyéb – a vezetésén keresztül – kapcsolt felek

Amennyiben a Bank vezetésének 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 vezetésén keresztül – kapcsolt félként kerül bemutatásra.

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

ÉVES BESZÁMOLÓ
2020. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

38 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL (folytatás)

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

Adatok millió Ft-ban

	Anyavállalat	Leány- vállalat	Egyéb vállalatok (KBC Csoport)	Egyéb – a vezetőségen keresztül – kapcsolt felek	Összesen
2020. December 31-én					
Eszközők					
Egyéb lekötött betétek	123 193	327	1 107	-	124 627
Hitelek	79 680	38 758	281 151	2 420	402 009
Folyószámla	-	14 185	1	264	14 450
Meghatározott időre szóló hitel	79 680	24 573	281 150	2 156	387 559
Pénzügyi lízing	-	-	-	-	-
Származékos ügyletek	61 363	-	228	-	61 591
Kereskedési célú származékos ügyletek	37 892	-	228	-	38 120
Fedezeti célú származékos ügyletek	23 471	-	-	-	23 471
Egyéb követelés	(36)	151	2 753	-	2 868
Eszközők összesen	264 200	39 236	285 239	2 420	591 095
Kötelezettségek					
Betétek	10 838	173 710	48 052	2 446	235 046
Látárszóló	10 838	24 643	47 986	2 446	85 913
Meghatározott időre lekötött Alárendelt kölcsöntőke	-	149 067	66	-	149 133
Nem átváltoztatható kötvények	46 350	-	-	-	46 350
Származékos ügyletek	80 505	-	412	-	80 917
Kereskedési célú származékos ügyletek	57 061	-	412	-	57 473
Fedezeti célú származékos ügyletek	23 444	-	-	-	23 444
Egyéb kötelezettség	115	23 304	605	-	24 024
Kötelezettség összesen	137 808	197 014	49 069	2 446	386 337
Eredmény					
Nettó kamat bevétel	31	(3 547)	(888)	52	(4 352)
Kamatbevétel	1 608	636	20	54	2 318
Kamatráfordítás	(1 577)	(4 183)	(908)	(2)	(6 670)
Nettó díjbevétel	(307)	(175)	6 760	38	6 316
Díjbevétel	580	47	7 378	39	8 044
Díjráfordítás	(887)	(222)	(618)	(1)	(1 728)
Egyéb bevétel	-	168	1 423	-	1 591
Egyéb ráfordítás	(887)	(961)	(4 137)	-	(5 985)
Eredmény összesen	(1 163)	(4 515)	3 158	90	(2 430)
Mérlegen kívüli tételek					
Függő kötelezettségek	193 972	22 014	4 799	2 060	222 845
Kapott garanciák	637	50	7 238	-	7 925
Származékos ügyletek névértéken	4 327 165	-	55 499	-	4 382 664

ÉVES BESZÁMOLÓ
2020. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
38 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL (folytatás)

	Adatok millió Ft-ban				
	Anyavállalat	Leány- vállalat	Egyéb vállalatok (KBC Csoport)	Egyéb – a vezetőségen keresztül – kapcsolt felek	Összesen
2019. December 31-én					
Eszközök					
Egyéb lekötött betétek	70 959	-	3 573	-	74 532
Hitelek	143 402	37 402	271 055	2 755	454 614
Folyószámla	-	12 134	-	34	12 168
Meghatározott időre szóló hitel	143 402	25 268	271 055	2 721	442 446
Pénzügyi lízing	-	-	-	-	-
Származékos ügyletek	74 953	-	210	-	75 163
Kereskedési célú származékos ügyletek	48 913	-	210	-	49 123
Fedezeti célú származékos ügyletek	26 040	-	-	-	26 040
Egyéb követelés	-	279	763	-	1 042
Eszközök összesen	289 314	37 681	275 601	2 755	605 351
Kötelezettségek					
Betétek	27 218	157 291	37 742	1 028	223 279
Látraszóló	-	14 553	-	1 028	15 581
Meghatározott időre lekötött	27 218	142 738	37 742	-	207 698
Alárendelt kölcsöntőke	41 953	-	-	-	41 953
Nem átváltoztatható kötvények	-	-	-	-	-
Származékos ügyletek	77 810	-	335	-	78 145
Kereskedési célú származékos ügyletek	54 331	-	335	-	54 666
Fedezeti célú származékos ügyletek	23 479	-	-	-	23 479
Egyéb kötelezettség	66	23 822	1 149	-	25 037
Kötelezettség összesen	147 047	166 560	39 226	1 028	368 414
Eredmény					
Nettó kamat bevétel	273	(2 914)	(950)	57	(3 534)
Kamatbevétel	1 858	548	55	57	2 518
Kamatráfordítás	(1 585)	(3 462)	(1 005)	-	(6 052)
Nettó díjbevétel	110	(293)	3 163	43	3 023
Díjbevétel	514	47	3 543	45	4 149
Díjráfordítás	(404)	(340)	(380)	(2)	(1 126)
Egyéb bevétel	23	158	290	-	471
Egyéb ráfordítás	(439)	(938)	(3 030)	-	(4 407)
Eredmény összesen	(33)	(3 987)	(527)	100	(4 447)
Mérlegen kívüli tételek					
Függő kötelezettségek	120 816	22 725	4 475	666	148 682
Kapott garanciák	2 454	-	7 359	-	9 813
Származékos ügyletek névértéken	4 049 596	-	47 691	-	4 097 287

38 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL (folytatás)

Az egyéb lekötött betétek, valamint a kapcsolt felekkel szembeni hitelek és előlegek kamatlába 2020-ban -0,47 % és 2,51 % volt (-0,46 és 2,51% 2019-ben). A kapcsolt felekkel szembeni betéteknél a minimális kamatláb 0 és a maximális kamatláb 2,7% volt 2020-ban (0 és 2,7% 2019-ben). Az alárendelt kötelezettségek kamatlábai tekintetében lásd a 15-ös kiegészítő mellékletet.

Tranzakciók kulcsfontosságú pozíciót betöltő vezetőkkel

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

Hitelek

A Bank belső szabályzata lehetővé teszi a munkavállalók és a vezetőség számára kedvező kondíciójú hitelek felvételét. 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 2020. december 31-én 623 millió Ft (2019. december 31-én 376 millió Ft) volt.

Betétek

A Bank belső szabályzata szerint a Bank 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 mínusz 3,25%, de ha az így kapott kamatláb negatív, akkor a K&H látra szóló betét kamata.

A 2020. december 31-én fennálló betétállomány 718 millió Ft (2019. december 31-én 459 millió Ft) volt, melyre a Bank nem fizetett kamatot egyik évben sem.

Személyi jellegű ráfordítások

2020-ban és 2019-ben a Vezetőség a következő juttatásokban részesült:

Juttatás fajtája	Adatok millió Ft-ban	
	2020	2019
Rövid lejáratú juttatások	2 332	2 003
Egyéb hosszú lejáratú juttatások	19	17
Végkielégítés	-	32
Részvény alapú kifizetések (pénzeszközben kiegyenlített)	58	52
Juttatások összesen	<u>2 409</u>	<u>2 104</u>

A részvény alapú kifizetésekből származó 142 millió Ft (155 millió Ft 2019-ben) kötelezettség egyéb kötelezettségként került rögzítésre a mérlegben.

38 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL (folytatás)

Részvény alapú kifizetések

A Bank 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 visszafizettetés/visszatartás kerülhet alkalmazásra (az alábbi esetekben: bizonyítható az adott munkavállaló helytelen magatartása vagy jelentős hibája; a Bank eredményének lényeges visszaesése; elégtelen kockázatkezelés; a Bank 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, jelentős Kulcsfontosságú pozíciót betöltő munkavállalónak minősülnek.

Kulcsfontosságú pozíciót betöltő munkavállalók 2020 évi változó javadalmazási struktúrája

	A 2020-as teljesítményév után megítélt változó javadalmazása			
	Azonnali kifizetés		Halasztott kifizetés	
Olyan KBC 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 2022 áprilisában		a visszatartási időszak a birtokba kerülést követő egy év múlva ér véget	

**ÉVES BESZÁMOLÓ
2020. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

38 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL (folytatás)

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

A Bank 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.

	2020		2019	
	Részvény darabszám	Súlyozott átlagos részvény árfolyam* Ft/részvény	Részvény darabszám	Súlyozott átlagos részvény árfolyam* Ft/részvény
Állomány az időszak elején	6 077	21 584	5 663	21 107
Új részvények kiosztása	3 127	20 902	3 102	23 103
Lehívott részvények	(2 789)	19 155	(2 688)	17 117
Transzferált részvények**	4	19 155	-	17 117
Állomány az időszak végén	<u>6 419</u>	<u>22 839</u>	<u>6 077</u>	<u>21 584</u>

*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 Bank 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.

2020. december 31-én a fantom részvények árfolyama a KBC részvények záró árfolyama alapján 18 898 Ft/részvény volt (21 454 Ft/részvény 2019. december 31-én).

2020. december 31-én és 2019. december 31-én a meglévő részvényállományban nem voltak lehívható részvények.

A kifizetett részvények súlyozott átlagos árfolyama az átváltás napján 20 902 Ft/részvény volt 2020-ban 23 103 Ft/részvény 2019-ban).

A 2020. december 31-én meglévő fantom részvények súlyozott átlagos hátralévő futamideje 18 hónap (19 hónap 2019. december 31-én).

A Bank folytatja a részvény alapú kifizetések alkalmazását a 2020-as teljesítmények kompenzálására is.

2020. december 31-én a 2020-as teljesítmény után járó fantom részvények darabszáma nem ismert, mivel az első átruházás 2021 áprilisában történik meg.

A kibocsátás időpontjától a fantom részvényeket a KBC részvényeinek jegyzett piaci ára alapján kell értékelni. Nincs belső érték rögzítve.

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.

39 – MEGHATÁROZOTT JUTTATÁSI PROGRAMOK

Az alábbi táblázat az egyéb kötelezettségként kimutatott meghatározott juttatási kötelezettségek alakulását mutatja 2020-ban és 2019-ben.

	Adatok millió Ft-ban	
	2020	2019
Meghatározott juttatási kötelezettségek a periódus elején	318	365
Kamatráfordítás	7	11
Pénzügyi paraméterek változásából származó aktuáriusi nyereségek és veszteségek	3	(8)
Kifizetett juttatások	(16)	(21)
A múltbeli szolgáltatás költségei, beleértve az ezekből származó nyereségeket és veszteségeket	(26)	(29)
Meghatározott juttatási kötelezettségek a periódus végén	286	318

A meghatározott juttatási programok kamatráfordítása kamat és kamatjellegű ráfordításként jelenik meg a beszámolóban (4-es kiegészítő melléklet). Az aktuális szolgáltatási költségek, a kifizetett juttatások, és a múltbeli szolgáltatás költségei a meghatározott juttatási programok átstrukturálásából adódó változásokat tartalmazza. Az aktuális szolgáltatási költségek a személyi jellegű ráfordítások között kerülnek elszámolásra a beszámolóban (lásd a 13-as kiegészítő mellékletben). A pénzügyi feltételezések változásából eredő nyereségek és veszteségek közvetlenül az egyéb átfogó jövedelemben kerülnek elszámolásra.

40 – KÖNYVVIZSGÁLÓ JAVADALMAZÁSA

	Adatok millió Ft-ban	
	2020	2019
Törvényes könyvvizsgálói szolgáltatások díjai	232	156
Bejegyzett könyvvizsgáló által nyújtott nem könyvvizsgálói szolgáltatásokhoz kapcsolódó díjak	5	30
Könyvvizsgáló cégeknek fizetett összes díj	237	186

A táblázatban szereplő értékek tartalmazzák az általános forgalmi adót.

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

A bejegyzett könyvvizsgáló által nyújtott nem könyvvizsgálói szolgáltatások jelzáloghitelezéshez kapcsolódó tanácsadói szolgáltatásokat és licenzek auditját tartalmazzák.

K&H BANK ZRT.

ÉVES BESZÁMOLÓ 2020. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

41 – LEÁNYVÁLLALATOK

	<u>Székhely</u>	<u>Főtevékenység</u>	<u>Tőke 2020</u>	<u>Tulajdoni hányad 2020</u>	<u>Tulajdoni hányad 2019</u>
Teljeskörűen konszolidált leányvállalatok			millió Ft	%	%
K&H Jelzálogbank Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	Hitelintézet	3 200	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 Tanácsadó Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	Üzletviteli tanácsadás	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.	Üzletviteli tanácsadás	38	100	100
K&H Faktor Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	Egyéb pénzügyi szolgáltatás	51	100	100
K&H Értékpapír Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	Értékpapír-, árutózsdei ügynöki tevékenység	301	100	100

A táblázatban felsorolt vállalatok üzleti tevékenységüket Magyarországon folytatják.

K&H BANK ZRT.

**ÉVES BESZÁMOLÓ
2020. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

42 – MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK

A beszámoló jóváhagyásáig nem merült fel mérlegfordulónap utáni esemény.

43 – KOCKÁZATKEZELÉS

43.1 Általános tudnivalók

A Bank nem csupán univerzális kereskedelmi bank és a magyar piac meghatározó szereplője, hanem a KBC nemzetközi banki és biztosítási csoport tagja is. Ennek megfelelően a Bank tevékenységei széleskörűek, a lakossági, vállalati és szakértői pénzügyi szegmensekre egyaránt kiterjednek. Pénzügyi közvetítői szerepében a Bank 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 Bank részvényesi értéke növelésére törekszik.

A kockázatkezelés teszi lehetővé a felső Vezetőség számára, az említett bizonytalanság és a hozzá kapcsolódó kockázatok és lehetőségek hatékony kezelését, egyúttal emelve a Bank értéktermelő képességét. Ennek megfelelően mind a KBC Csoportnál, mind K&H Banknál 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 Bank kockázatkezelési tevékenysége elsősorban a nemzetközi sztenderdekkel és a KBC Csoport alapelveivel összhangban álló tőke megfelelés 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 Bank a helyi felügyelet és a KBC Csoport irányelvei alapján Helyreállítási Tervet készített. A Bank 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 Bank 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.

43 – 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 Bank 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 Bank 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 Bank 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, kamatjövédelmi 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 kockázattalvalás egyes formái jóváhagyásának egyik módja. A limit jelzi, hogy milyen mértékű kockázatot tekint a Bank maximálisan elfogadhatónak egy portfólióra vagy portfóliószegmensre vonatkozóan. A limitek tükrözik az általános kockázati hajlandóságot is, amelyet az Igazgatóság határoz meg. Ez az általános kockázati hajlandóság bomlik konkrét kockázati limitekre 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 kitettségnek a kockázati limitekkel történő összevetésére) vonatkozó, strukturált formában történő beszámolás a döntéshozóknak (a megfelelő kockázati bizottságok) részére. A Bankban alkalmazott legfontosabb jelentések a következők:
 - a legfontosabb kockázattípusoknak való kitettség
 - kulcs kockázati mutatók
 - limit túllépések
 - veszteségek
 - a Kockázatkezelési igazgatóság javaslatai a kockázati lépésekre.

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

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

- 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 Bank kockázati limitjeinek megfelelő maradvány kockázati szint elérése érdekében.

A következőkben az egyes lényeges kockázati típusokról lesz szó részletesebben.

43.2 A likviditási kockázat és a finanszírozás kezelése

A likviditás a Bank 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 kitettséget 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 Bank 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 Bank 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 hozzáférhetők. A hosszú-távú likviditási kockázat legalább 1 éves időtávra vonatkozik.
- Koncentrációs likviditási kockázat akkor jelentkezik, ha a Bank egy betétesnek, egy betéti instrumentumnak, egy piaci szegmensnek vagy egy devizának rendkívüli mértékben van kitéve elsősorban a források oldalán. Koncentrációs likviditási kockázatot okozhat azonban egy a mérlegben szereplő vagy mérlegen kívüli instrumentum koncentrációja is, amely a várható cash flow mértékét jelentős módon megváltoztathatja.
- A piacképes eszköz kockázat azt a kockázatot jelenti, hogy a Bank bizonyos eszközöket csak piaci ár alatt lesz képes eladni.

A likviditási tartalék a Bank likviditási forrása. A Bank 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.

A likviditási tartalék szerkezete tükrözi a Bank 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.

ÉVES BESZÁMOLÓ
2020. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

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

A következő táblázat a pénzügyi eszközöket és kötelezettségeket várható hátralévő futamidő szerinti bontásban tartalmazza, a 2020. 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	391 045	-	-	-	391 045
Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	33 237	17 104	16 861	-	67 202
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	11 702	27 037	100 831	-	139 570
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök	58 907	49 515	-	3 877	112 299
Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök	1 944 375	1 012 962	570 844	-	3 528 181
Fedezett instrumentum valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan	17 841	-	-	-	17 841
Fedezeti célú származékos ügyletek	1 253	11 977	12 235	-	25 465
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek és pénzügyi eszközök összesen	<u>2 458 360</u>	<u>1 118 595</u>	<u>700 771</u>	<u>3 877</u>	<u>4 281 603</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	31 043	21 076	12 049	-	64 168
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	16 348	16 703	-	-	33 051
Fedezeti célú származékos ügyletek	1 738	3 145	19 482	-	24 365
Amortizált bekerülési értéken tartott instrumentumok	3 354 347	395 962	77 961	-	3 828 270
Fedezett instrumentum valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan	14 614	-	-	-	14 614
Pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>3 418 090</u>	<u>436 886</u>	<u>109 492</u>	<u>-</u>	<u>3 964 468</u>
Függő és jövőbeni kötelezettségek	968 409	-	-	-	968 409
Pénzügyi kötelezettségek, függő és jövőbeni kötelezettségek összesen	<u>4 386 499</u>	<u>436 886</u>	<u>109 492</u>	<u>-</u>	<u>4 932 877</u>

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

ÉVES BESZÁMOLÓ
2020. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

A következő táblázat a pénzügyi eszközöket és kötelezettségeket várható hátralévő futamidő szerinti bontásban tartalmazza, a 2019. december 31-i állapot szerint:

Pénzügyi eszközök	Adatok millió Ft-ban				
	<=1 év	1-5 év	>5 év	Lejárat nélkül	Összesen
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek	413 502	-	-	-	413 502
Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	26 578	32 280	18 168	-	77 026
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	5 553	15 984	45 479	-	67 016
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök	36 829	53 142	-	3 069	93 040
Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök	1 414 273	842 837	480 961	-	2 738 071
Fedezett instrumentum valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan	19 042	-	-	-	19 042
Fedezeti célú származékos ügyletek	1 195	11 557	16 755	-	29 507
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek és pénzügyi eszközök összesen	1 916 972	955 800	561 363	3 069	3 437 204
	<=1 év	1-5 év	>5 év	Lejárat nélkül	Összesen
Pénzügyi kötelezettségek					
Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	16 813	30 828	13 552	-	61 193
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	21 774	30 840	-	-	52 614
Fedezeti célú származékos ügyletek	470	5 749	18 802	-	25 021
Amortizált bekerülési értéken tartott instrumentumok	2 631 883	278 923	68 819	-	2 979 625
Fedezett instrumentum valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan	15 827	-	-	-	15 827
Pénzügyi kötelezettségek összesen	2 686 767	346 340	101 173	-	3 134 280
Függő és jövőbeni kötelezettségek	885 697	-	-	-	885 697
Pénzügyi kötelezettségek, függő és jövőbeni kötelezettségek összesen	3 572 464	346 340	101 173	-	4 019 977

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

ÉVES BESZÁMOLÓ
2020. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

A nem pénzügyi eszközök és kötelezettségek hátralévő lejáratát 2020. december 31-re vonatkozóan az alábbi tábla tartalmazza.

Adatok millió Ft-ban

	<u>< 1 év</u>	<u>> 1 év</u>	<u>Összesen</u>
Adókövetelések	3 058	-	3 058
Befektetési célú ingatlanok	-	1 536	1 536
Tárgyi eszközök	-	47 458	47 458
Immateriális javak	-	46 441	46 441
Értékesítésre és elidegenítésre szánt befektetett eszközök	1 474	-	1 474
Egyéb eszközök	22 747	-	22 747
Eszközök összesen	27 279	95 435	122 714
Adókötelezettségek	991	193	1 184
Céltartalék jövőbeli kötelezettségekre	2 828	16	2 844
Egyéb kötelezettségek	60 138	-	60 138
Kötelezettségek összesen	63 957	209	64 166

A nem pénzügyi eszközök és kötelezettségek hátralévő lejáratát 2019. december 31-re vonatkozóan az alábbi tábla tartalmazza.

Adatok millió Ft-ban

	<u>Átsorolt < 1 év</u>	<u>Átsorolt > 1 év</u>	<u>Átsorolt összesen</u>
Adókövetelések	2 505	-	2 505
Befektetési célú ingatlanok	-	1 874	1 874
Tárgyi eszközök	-	50 556	50 556
Immateriális javak	-	30 422	30 422
Egyéb eszközök	19 416	-	19 416
Eszközök összesen	21 926	82 852	104 773
Adókötelezettségek	-	825	1 226
Céltartalék jövőbeli kötelezettségekre	401	16	1 851
Egyéb kötelezettségek	1 835	-	1 835
Kötelezettségek összesen	62 151	841	62 992

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

ÉVES BESZÁMOLÓ
2020. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

43 – 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 2020. december 31-re vonatkozóan. A kereskedési célú származékos ügyletek esetén a táblázatok a névértéket tartalmazzák.

Adatok millió Ft-ban

	Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló befizetések	Kereskedési célú származékos ügyletek	Kötelezően eredményel szemben valós értéken értékelte eszközök	Egyéb átfogó jövelemmel szemben valós értéken értékelte eszközök	Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök	Fedezeti célú származékos ügyletek	Összesen
Pénzügyi eszközök							
Látra szóló és 3 hónapon belüli	319 893	572 722	3 668	6 386	906 496	422 464	2 231 629
3 hónapon túli és 1 éven belüli	-	1 143 829	3 579	17 093	254 921	295 161	1 714 583
1 éven túli és 5 éven belüli	-	1 438 405	27 600	54 847	1 061 920	822 031	3 404 803
5 éven túli	-	425 104	101 635	41 604	1 300 775	317 245	2 186 363
Összesen	319 893	3 580 060	136 482	119 930	3 524 112	1 856 901	9 537 378

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú származékos ügyletek	Eredményel szemben valós értéken értékelte kötelezettségek	Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek	Fedezeti célú származékos ügyletek	Összesen
Pénzügyi eszközök					
Látra szóló és 3 hónapon belüli	572 626	7 632	3 221 549	424 173	4 225 980
3 hónapon túli és 1 éven belüli	1 143 466	21 066	104 502	295 537	1 564 571
1 éven túli és 5 éven belüli	1 438 194	2 232	435 836	822 399	2 698 661
5 éven túli	425 104	-	74 642	317 416	817 162
Összesen	3 579 390	30 930	3 836 529	1 859 525	9 306 374

ÉVES BESZÁMOLÓ
2020. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Hitelkeretek	Garanciák	Akkreditívek	Összesen
Függő és jövőbeli kötelezettségek				
Látra szóló és 3 hónapon belüli	668 909	287 448	12 052	968 409
3 hónapon túli és 1 éven belüli				
1 éven túli és 5 éven belüli				
5 éven túli				
Összesen	668 909	287 448	12 052	968 409

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 2019. 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 határidők	Kereskedési célú származékos ügyletek	Kötelezően eredményvel szemben valós értéken értékeltek eszközök	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékeltek eszközök	Hitelek és követelések	Fedezeti célú származékos ügyletek	Összesen
Pénzügyi eszközök							
Látra szóló és 3 hónapon belüli	359 256	483 477	2 900	6 024	504 534	308 942	1 665 133
3 hónapon túli és 1 éven belüli	-	850 298	2 890	-	334 189	614 666	1 802 043
1 éven túli és 5 éven belüli	-	2 129 834	15 984	51 539	865 169	358 374	3 420 900
5 éven túli	-	459 534	45 479	33 742	1 028 735	186 290	1 753 780
Összesen	359 256	3 923 143	67 253	91 305	2 732 627	1 468 272	8 641 856

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú származékos ügyletek	Eredménnyel szemben valós értéken értékel kötelezettségek	Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek	Fedezeti célú származékos ügyletek	Összesen
Pénzügyi eszközök					
Látra szóló és 3 hónapon belüli	475 214	4 166	2 504 648	309 839	3 293 867
3 hónapon túli és 1 éven belüli	855 171	15 801	75 126	619 902	1 566 000
1 éven túli és 5 éven belüli	2 121 605	28 577	329 062	357 091	2 836 335
5 éven túli	459 534	-	73 080	186 290	718 904
Összesen	<u>3 911 524</u>	<u>48 544</u>	<u>2 981 916</u>	<u>1 473 122</u>	<u>8 415 106</u>

Adatok millió Ft-ban

	Hitelkeretek	Garanciák	Akkreditívek	Összesen
Függő és jövőbeli kötelezettségek				
Látra szóló	604 841	271 082	9 775	885 698
3 hónapon belüli	-	-	-	-
3 hónapon túli és 1 éven belüli	-	-	-	-
1 éven túli és 5 éven belüli	-	-	-	-
5 éven túli	-	-	-	-
Összesen	<u>604 841</u>	<u>271 082</u>	<u>9 775</u>	<u>885 698</u>

A Bank 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.

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

A Bank 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 a nettó stabil finanszírozási mutatót használja. A Bank 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 Bank belső limiteket határoz meg annak érdekében, hogy ezen réseket a Magyar Nemzeti Banknál elfogadható biztosítékok fedezzék. A Banknál 2020-ban és 2019-ben az operatív likviditási rés megfelelően fedezett volt annak következményeként, hogy a Bank a növekvő mértékben támaszkodott a folyószámla termékekre.

Likviditási stressz teszt

A Bank a vészhelyzeti likviditási kockázatot különböző likviditási stressz eshetőségek (szcenáriók) alapján méri. A stressz teszt célja annak mérése, hogy a Bank 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 Banknak 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 Bank 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 Bank rendszeresen kiszámítja és jelenti a likviditási kockázat kitüntetett mutatókat. Az LCR minimum elvárt szintje 2015. október 1.-től 100%, a Bank LCR mutatója 2020. december 31-én 222%-on állt (2019. december 31-én 160%-on) - az elvárt minimum szint felett a futamidő teljes hossza alatt. Az NSFR 100%-os küszöbértékének tervezett 2019-es bevezetését elhalasztották, de a Bank ettől függetlenül figyelemmel kíséri az alakulását. A Bank mutatója 2020 végén 171%-on állt, míg 2019 végén 159%-on.

43.3 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 Bank a piaci kockázatnak való kitettséget kereskedési és nem-kereskedési célú állományok szerint osztályozza.

Piaci kockázat – kereskedés

A Bank dealing room-jának kereskedési könyvein és a leányvállalatok devizakockázatán keresztül van kitéve piaci kockázatnak. A Bank limiteket határoz meg a piaci kockázatok elfogadható mértékére. A Bank 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.

43 – 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 Bank a historikus VaR (hVaR) módszer alkalmazását választotta a kereskedési könyvben megjelenő piaci kockázatok mérésére és kezelésére.

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

A historikus VaR számítások és a stressz tesztek mellett a kockázati koncentrációt másodlagos limit segítségével is figyeli a Csoport: az FX koncentráció limitek a konkrét devizapozíciókból eredő devizakockázatot korlátozza.

A VaR táblázat értékei a következőképpen alakultak:

Adatok millió Ft-ban

	<u>Deviza VAR</u>	<u>Kamatláb VAR</u>	<u>Teljes VAR</u>
2020 – december 31.	8	0	8
2020 – napi átlag	10	7	12
2020 – legmagasabb	51	25	51
2020 – legalacsonyabb	1	1	1
2019 – december 31.	11	2	12
2019 – napi átlag	11	3	12
2019 – legmagasabb	23	7	23
2019 – legalacsonyabb	3	2	4

2020-tól a Bank az 1 napos tartási idő helyett áttért a korábban is alkalmazott 10 napos tartási időre épülő VaR kalkulációra.

A Bank historikus VaR kitétsége jóval a hVaR limit alatt volt.

2020 második negyedétől a Csoport a CRR 94. cikkének (kisméretű kereskedési könyv szerinti tevékenységre vonatkozó kivétel) (STB) megfelelően jelenti a kereskedési kockázat tőkekövetelményét a szabályozó előírásoknak való megfelelés érdekében. A Magyar Nemzeti Bank (MNB) elfogadta, hogy a Csoport alkalmazni fogja az STB-t. A továbbiakban a pozíciós kockázat a hitelkockázati keretein belül kalkulálódik és így a kereskedési kockázat tőkekövetelménye lecsökkent. Folyamatos napi nyomonkövetés és erős ellenőrzés került kialakításra az STB megfelelés és a szabályozói követelményeknek való megfelelés érdekében, melyet az MNB elfogadott. Ettől kezdődően az összes VaR egyenlő az FX VaR-ral, a kamat VaR-t nem veszi figyelembe a bank a kereskedési kockázaton belül.

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

A kereskedési kockázat stabilan a VaR limit 11%-án állt. A vizsgált periódusban nem volt limittúllépés. 2018. márciusában megtörtént a kereskedési könyvi pozíciók (első fázis: kamatpozíciók) átvezetése a KBC könyveibe.

A Banknak nincs közvetlen részvénytőzsi kitétsége. 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 tőkéletesen fedezik a limitek betartásával. 5 millió euró nettó névleges limit van megszabva a kereskedési könyvben tartható befektetési jegyekre vonatkozóan, és 1 év fölött minden kockázat teljes mértékben fedezve van.

Piaci kockázat – nem kereskedési

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

A Bank 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 szcenárió-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 Bank 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 2020. és 2019. 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.

ÉVES BESZÁMOLÓ
2020. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

Hozamgörbe emelkedés, 2020. december 31	Denomináció	Tőke érzékenysége	Eredmény érzékenysége	
			Eredmény érzékenysége	Érzékenység összesen
+10 bázispont				
	EUR	(214)	23	(191)
	HUF	(376)	213	(163)
	USD	-	(1)	(1)
+10 bázispont összesen		(591)	235	(356)
+100 bázispont				
	EUR	(2 092)	355	(1 737)
	HUF	(9 814)	1 628	(8 186)
	USD	-	(18)	(18)
+100 bázispont összesen		(11 906)	1 965	(9 941)
+200 bázispont				
	EUR	(4 073)	430	(3 644)
	HUF	(19 960)	4 173	(15 788)
	USD	-	(23)	(23)
+200 bázispont összesen		(24 034)	4 579	(19 455)
Hozamgörbe csökkenés, 2020. december 31	Denomináció	Tőke érzékenysége	Eredmény érzékenysége	Érzékenység összesen
-10 bázispont				
	EUR	216	(23)	192
	HUF	1 846	(214)	1 629
	USD	-	1	1
-10 bázispont összesen		2 058	(236)	1 823
-100 bázispont				
	EUR	2 211	(86)	2 125
	HUF	12 437	(2 794)	9 643
	USD	-	4	4
-100 bázispont összesen		14 649	(2 876)	11 773
-200 bázispont				
	EUR	4 553	(510)	4 043
	HUF	24 612	(4 360)	20 252
	USD	-	23	23
-200 bázispont összesen		29 165	(4 846)	24 319

ÉVES BESZÁMOLÓ
2020. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

**Hozamgörbe
emelkedés, 2019.
december 31**

	<u>Denomináció</u>	<u>Tőke érzékenysége</u>	<u>Eredmény érzékenysége</u>	<u>Érzékenység összesen</u>
+10 bázispont	CHF	-	-	-
	EUR	(112)	103	(9)
	HUF	(1 052)	257	(795)
	USD	-	(3)	(3)
+10 bázispont összesen		(1 164)	357	(807)
+100 bázispont	CHF	-	-	-
	EUR	(1 095)	1 125	30
	HUF	(9 548)	2 157	(7 391)
	USD	-	(44)	(44)
+100 bázispont összesen		(10 643)	3 238	(7 405)
+200 bázispont	CHF	-	-	-
	EUR	(2 128)	1 989	(139)
	HUF	(18 595)	4 927	(13 668)
	USD	-	(65)	(65)
+200 bázispont összesen		(20 723)	6 851	(13 872)

**Hozamgörbe
csökkenés, 2019.
december 31**

	<u>Denomináció</u>	<u>Tőke érzékenysége</u>	<u>Eredmény érzékenysége</u>	<u>Érzékenység összesen</u>
-10 bázispont	CHF	-	-	-
	EUR	113	(103)	10
	HUF	936	(258)	678
	USD	-	3	3
-10 bázispont összesen		1 049	(358)	691
-100 bázispont	CHF	-	-	-
	EUR	1 161	(910)	251
	HUF	10 366	(3 104)	7 262
	USD	-	21	21
-100 bázispont összesen		11 527	(3 993)	7 534
-200 bázispont	CHF	-	-	-
	EUR	2 396	(2 133)	263
	HUF	21 320	(5 391)	15 929
	USD	-	68	68
-200 bázispont összesen		23 716	(7 456)	16 260

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Devizakockázat

A devizakockázat alapvetően a Bank eszközeinek és forrásainak eltérő deviza-szerkezetéből adódik. A pozíciókat napi rendszerességgel ellenőrzik, és a Bank 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 Bank 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 *egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt instrumentumokra* (átértékelésük hatással van a tőkére).

A Bank 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-model”) 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.

43.4 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. országekockázat.

A derivatív (származékos) pénzügyi eszközökből eredő, egy adott időpontban fennálló hitelkockázat csak a mérlegadatok szerinti pozitív valós értékű eszközök esetében merülhet fel. A Bank 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 Bank 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 hitelportfólióról (vagy annak egyes részeiről), valamint figyelemmel kísérjük a limitek betartását és a specifikus portfóliókezelési funkciót.

43 – 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 Banknak 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 Bank.

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 bruttó 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 jelzáloghitel 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 Bank a devizában fennálló és deviza alapú fogyasztói jelzáloghitel-szerződéseket 2015. február 1. napjával kötelező jelleggel magyar forintra konvertálta.)

A PD mérésével összefüggésben a Bank 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 kitétség esetén egy másik megközelítés is lehetséges. Ilyen kitétség 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 bedőltként 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 Bank 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 Bank akkor tekinti úgy, hogy valamely pénzügyi eszközzel kapcsolatban SICR következett be, ha fennáll az alábbi kvantitatív, kvalitatív vagy backstop feltételek egyike.

43 – 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 Bank 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 magyar állam által elrendelt pénzügyi moratórium miatt a késett napok száma többé nem alkalmas a hitelkockázatban bekövetkezett jelentős növekedés (SICR) azonosítására. Emiatt tranzakciós információk is figyelembe vételre kerülnek, különösen a megtakarítások vagy a bérjövdelem csökkenése, melyek szintén felhasználásra kerülnek a SICR felismeréséhez. Lényegében „valószínű, hogy nem fizet”, illetve „átstrukturálásra szorulhat” jelzőként funkcionál.

A 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 Bank 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 Bank monitorozza, hogy az indikátor továbbra is fennáll-e, vagy megváltozott. A monitorozás automatikusan történik abban az alkalmazásban, ami az ECL-t számítja.

A POI eszközök ECL-jét mindig futamidő alapon mérjük. Ezért a Bank csak a futamidőre várható hitelezési veszteség összesített változását veszi figyelembe.

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

A Bank 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 számításakor ugyanazokat a hitelkockázati paramétereket (pl. PD, LGD) alkalmazza. A Bank a 300 millió Ft feletti kitétséggel rendelkező nem lakossági ügyfelek esetében egyedi felmérést végez. A Bank 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 hitelfeltevőre 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 Bank 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 Bank meghatározza a kitétségek szakaszokba sorolását, és a veszteségelszámolást összesített alapon méri. A Bank 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/modellek alkalmasságát 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 kamatlábalával jelenértékre diszkontál a Bank. 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 hitelfeltevő által egy 12 hónapos időszakban vagy a hátralévő futamidő alatt szerződés szerint teljesítendő hitelszolgálat. Ezt még korrigálásra kerül a hitelfeltevő 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 mindenkori 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 hitelfeltevőre specifikus magatartási jellemzőkre eltérőek.

A PD-k felhasználásra kerülnek az ECL meghatározásánál. A futamidőre vonatkozó ECL-eket a Bank 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.

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Az LGD azt mutatja meg, hogy a Bank 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-kezt 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 Bank 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 hitelfortfólió 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 hitelnújtási 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 Bank meghatározott bizonyos kulcsfontosságú gazdasági változókat, amelyek korrelálnak a hitelezési kockázat és az ECL-ek alakulásával. A gazdasági változók („gazdasági alapszcenário”) előrejelzése a Bank 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 alapszcenárión túlmenően a Bank hitelkockázati szakterülete további lehetséges forgatókönyveket (pl. stressz tesztek) is kidolgoz, és súlyozza is azokat. A további scenáriók 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 scenáriók 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 Bank 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 scenáriók futtatásra kerülnek a megfelelő ECL modellen, majd az eredmény a scenáriónak 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 Bank 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 scenáriók körét.

ÉVES BESZÁMOLÓ
2020. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

A Bank 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 Bank menedzsmentje elé kerülnek, és az illetékes személyek általi megtárgyalást követően a modellek és a feltevések finomításra kerülnek.

Az ECL-re vonatkozó értékítéletek és becslések megjelenítése

Ezeknek a párhuzamos gazdasági forgatókönyveknek a csoportosan kalkulált ECL-re (mely nem tartalmazza a 2020-ban 9 354 millió Ft-nyi egyedileg értékelt hitel értékvesztését (11 578 millió Ft 2019-ben)) gyakorolt hatásának az érzékenység vizsgálata azt mutatja, hogy a bázis forgatókönyv 38 667 millió Ft ECL-t eredményez 2020-ban (22 341 millió Ft 2019-ben), ami 3 027 millió Ft-tal alacsonyabb, mint a pesszimista forgatókönyv, és 926 millió Ft-tal magasabb (941 millió Ft-tal alacsonyabb és 946 millió Ft-tal magasabb 2019-ben), mint az optimista forgatókönyv szerint számolt. A csoportos alapon kalkulált, súlyozott ECL (mely könyvelésre került) 39 633 millió Ft 2020-ban (22 575 millió Ft 2019-ben). Ezek az összegek a Covid-19 miatt könyvelt management overlay-t is tartalmazzák (forgatókönyvenként) 2020 végére vonatkozóan (3-as kiegészítő melléklet).

A Bank 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 2020. december 31-i állapot szerint a következők:

Változó	Szcenárió	Súlyozás	Feltételezés:				
			2021	2022	2023	2024	2025
Munkanélküliségi ráta	Alap	55%	5.6%	4.8%	4.0%	4.0%	4.0%
	Optimista	10%	4.2%	4.0%	3.8%	3.8%	3.9%
	Pesszimista	35%	7.5%	6.5%	5.8%	5.5%	5.2%
Reál GDP növekedési ráta	Alap	55%	5.0%	3.5%	3.0%	2.8%	2.6%
	Optimista	10%	4.0%	3.5%	3.0%	2.8%	2.6%
	Pesszimista	35%	4.0%	3.5%	3.0%	2.8%	2.6%

A 2019. január 1-én érvényes feltételezések és súlyozások a következők voltak:

Változó	Szcenárió	Súlyozás	Feltételezés:				
			2019	2020	2021	2022	2023
Munkanélküliségi ráta	Alap	60%	3.55%	3.70%	3.68%	3.60%	3.67%
	Optimista	20%	2.50%	2.20%	1.27%	0.65%	1.21%
	Pesszimista	20%	4.80%	5.00%	4.90%	4.90%	4.75%
Reál GDP növekedési ráta	Alap	60%	3.30%	2.78%	3.00%	3.00%	2.78%
	Optimista	20%	4.46%	4.43%	4.89%	4.88%	4.35%
	Pesszimista	20%	2.12%	1.06%	1.11%	1.07%	1.18%

Az ECL számításánál két változót használ a Bank: a munkanélküliségi rátát és a reál GDP növekedési rátáját. A makrogazdasági feltételezéseket negyedévente aktualizálja. A súlyozások 2020 során nem változtak.

ÉVES BESZÁMOLÓ
2020. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

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

Adatok millió Ft-ban

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<u>Iparág</u>		
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás és halászat	100 870	83 868
Bányászat, kőfejtés	898	951
Feldolgozóipar	221 308	206 323
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	66 329	39 404
Vízellátás	14 308	13 312
Építőipar	26 122	23 377
Kereskedelem, gépjárműjavítás	133 277	115 952
Szállítás, raktározás	73 508	77 148
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	18 807	12 464
Információ, kommunikáció	8 099	5 129
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	97 836	85 134
Ingyanügyletek	161 124	122 987
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	30 923	34 584
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	13 344	11 758
Közigazgatás, védelem; kötelező társadalombiztosítás	50	66
Oktatás	1 381	1 382
Humán-egészségügyi, szociális ellátás	1 938	2 025
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	559	624
Magyar Nemzeti Bank	624 118	272 001
Lakosság	831 151	699 031
Központi költségvetés	60 275	32 438
Önkormányzatok	21 762	20 309
Hitelintézetek	538 463	541 209
Egyéb szolgáltatás	3 985	1 435
Hitelek és követelések bruttó értéke	<u>3 050 435</u>	<u>2 402 911</u>
Hitelek és követelésekre képzett értékvesztések összesen (lásd 23-as kiegészítő melléklet)	<u>(49 912)</u>	<u>(35 233)</u>
Hitelek és követelések összesen	<u><u>3 000 523</u></u>	<u><u>2 367 678</u></u>

A tábla a kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt és az amortizált bekerülési értéken tartott 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 Bank 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 Bank 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.

43 – 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 Bank 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 Bank.

A Bank a követelései mögött álló fedezetekből befektetési célú ingatlanokat és egyéb eszközöket vett át 2020-ban 375 millió Ft értékben (803 millió Ft 2019-ben).

A Bank 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.

ÉVES BESZÁMOLÓ
2020. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

43 – 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 2020. december 31-én*							
Központi bank és hitelintézetek	41 129	39 963	-	-	1 121 412	1 162 541	39 963
Államháztartás	46 213	38 889	3 291	3 291	32 128	81 632	42 180
Pénzügyi vállalatok	662 762	318 601	92 570	92 570	192 037	947 369	411 171
ebből: kis- és közepes vállalkozások	415 884	203 443	71 994	71 994	79 055	566 933	275 437
Háztartások	101 873	86 703	607 751	607 751	99 357	808 981	694 454
Fogyasztói hitel	61 442	60 612	39 913	39 913	83 967	185 322	100 525
Hitelkártya	-	-	-	-	5 763	5 763	-
Folyószámla	2 580	1 272	116	116	7 052	9 748	1 388
Pénzügyi lízing	1 152	1 118	2 172	2 172	110	3 434	3 290
Jelzáloghitel	24 736	18 124	556 107	556 107	1 486	582 329	574 231
Meghatározott időre szóló hitelek	11 963	5 577	9 443	9 443	979	22 385	15 020
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	851 977	484 156	703 612	703 612	1 444 934	3 000 523	1 187 768
Hitelkeretek és garanciák 2020. december 31-én							
Hitelkeret	181 947	73 078	6 019	6 019	480 944	668 910	79 097
Pénzügyi garanciák	160 456	85 163	173	173	126 819	287 448	85 336
Egyéb	3 081	992	9	9	8 962	12 052	1 001
Összesen	345 484	159 233	6 201	6 201	616 725	968 410	165 434

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. A fedezetek valós értéke a hitelek nettó könyv szerinti értéke van maximalizálva.

ÉVES BESZÁMOLÓ
2020. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

43 – 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 2019. december 31-én*							
Központi bank és hitelintézetek	29 544	28 767	4 961	4 961	778 659	813 164	33 728
Államháztartás	44 436	40 320	73	73	7 884	52 393	40 393
Pénzügyi vállalatok	578 216	188 548	88 010	88 010	157 617	823 843	376 558
ebből: kis- és közepes vállalkozások	389 428	198 817	66 978	66 978	68 128	524 534	265 795
Háztartások	54 542	41 498	494 242	494 242	129 494	678 278	535 740
Fogyasztói hitel	18 396	18 352	23 138	23 138	66 903	108 437	41 490
Hitelkártya	-	-	-	-	5 795	5 795	-
Folyószámla	2 967	1 648	536	536	7 308	10 811	2 184
Pénzügyi lízing	545	541	2 255	2 255	113	2 913	2 796
Jelzáloghitel	21 120	15 594	458 031	458 031	48 384	527 535	473 625
Meghatározott időre szóló hitelek	11 514	5 363	10 282	10 282	991	22 787	15 645
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	<u>706 738</u>	<u>399 133</u>	<u>587 286</u>	<u>587 286</u>	<u>1 073 654</u>	<u>2 367 678</u>	<u>986 419</u>
Hitelkeretek és garanciák 2019. december 31-én							
Hitelkeret	182 161	77 704	3 181	3 181	419 498	604 840	80 885
Pénzügyi garanciák	146 610	79 340	157	157	124 315	271 082	79 497
Egyéb	4 276	1 071	9	9	5 491	9 776	1 080
Összesen	<u>333 047</u>	<u>158 115</u>	<u>3 347</u>	<u>3 347</u>	<u>549 304</u>	<u>885 698</u>	<u>161 462</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. A fedezetek valós értéke a hitelek nettó könyv szerinti értéke van maximalizálva.

ÉVES BESZÁMOLÓ
2020. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

43 – 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 2020. december 31-én										
Központi bank és hitelintézetek	-	-	-	-	-	-	41 129	39 963	41 129	39 963
Államháztartás	-	-	8 283	1 426	-	-	41 221	40 754	49 504	42 180
Pénzügyi vállalatok	-	-	502 754	258 378	6 504	5 413	246 074	147 380	755 332	411 171
ebből: kis- és közepes vállalkozások	-	-	320 490	170 641	6 054	4 977	161 334	99 819	487 878	275 437
Háztartások	682 197	674 755	11 337	5 505	269	257	15 821	13 937	709 624	694 454
Fogyasztói hitel	101 354	100 524	-	-	1	1	-	-	101 355	100 525
Hitelkártya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Folyószámla	-	-	1 625	782	-	-	1 071	606	2 696	1 388
Pénzügyi lízing	-	-	-	-	-	-	3 324	3 290	3 324	3 290
Jelzáloghitel	580 843	574 231	-	-	-	-	-	-	580 843	574 231
Meghatározott időre szóló hitelek	-	-	9 712	4 723	268	256	11 426	10 041	21 406	15 020
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	<u>682 197</u>	<u>674 755</u>	<u>522 374</u>	<u>265 309</u>	<u>6 773</u>	<u>5 670</u>	<u>344 245</u>	<u>242 034</u>	<u>1 555 589</u>	<u>1 187 768</u>
Nem biztosított kitettségek	<u>85 436</u>	<u>-</u>	<u>626</u>	<u>-</u>	<u>4</u>	<u>-</u>	<u>1 354 820</u>	<u>-</u>	<u>1 440 886</u>	<u>-</u>
Amortizált bekerülési értéken tartott hitelek és előlegek könyv szerinti értéke	<u>767 633</u>	<u>674 755</u>	<u>523 000</u>	<u>265 309</u>	<u>6 777</u>	<u>5 670</u>	<u>1 699 065</u>	<u>242 034</u>	<u>2 996 475</u>	<u>1 187 768</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.

ÉVES BESZÁMOLÓ
2020. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

43 – 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* 2019. december 31-én										
Központi bank és hitelintézetek	-	-	-	-	-	-	34 505	33 728	34 505	33 728
Államháztartás	-	-	5 222	1 698	-	-	39 287	38 695	44 509	40 393
Pénzügyi vállalatok	-	-	431 431	228 506	7 309	6 168	227 486	141 884	666 226	376 558
ebből: kis- és közepes vállalkozások	-	-	311 485	171 757	7 011	5 925	137 910	88 113	456 406	265 795
Háztartások	520 333	514 763	10 421	5 814	748	717	17 282	14 446	548 784	535 740
Fogyasztói hitel	41 209	41 165	-	-	325	325	-	-	41 534	41 490
Hitelkártya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Folyószámla	-	-	2 173	1 444	3	3	1 327	737	3 503	2 184
Pénzügyi lízing	-	-	-	-	-	-	2 800	2 796	2 800	2 796
Jelzáloghitel	479 124	473 598	-	-	27	27	-	-	479 151	473 625
Meghatározott időre szóló hitelek	-	-	8 248	4 370	393	362	13 155	10 913	21 796	15 645
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	<u>520 333</u>	<u>514 763</u>	<u>447 074</u>	<u>236 018</u>	<u>8 057</u>	<u>6 885</u>	<u>318 560</u>	<u>228 753</u>	<u>1 294 024</u>	<u>986 419</u>
Nem biztosított kitettségek	<u>115 406</u>	<u>-</u>	<u>958</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>957 295</u>	<u>-</u>	<u>1 073 659</u>	<u>-</u>
Amortizált bekerülési értéken tartott hitelek és előlegek könyv szerinti értéke	<u>635 739</u>	<u>514 763</u>	<u>448 032</u>	<u>236 018</u>	<u>8 057</u>	<u>6 885</u>	<u>1 275 855</u>	<u>228 753</u>	<u>2 367 683</u>	<u>986 419</u>

* 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 34 348 millió Ft-ot tettek ki 2020. december 31-én (60 433 millió Ft-ot 2019. december 31-én). A fedezetek értéke az indexált vagy felülvizsgált fedezeti értéket tartalmazza a kapcsolódó követelés erejéig.

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Az alábbi táblázatok bemutatják a hitelek és előlegek értékvesztés szakaszok szerinti bontását.

Adatok millió Ft-ban

	Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök						Nettó könyv sz. érték 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* 2020. december 31-én							
Központi bank és hitelintézetek	1 158 543		5	(39)			1 158 509
Államháztartás	81 624	-	379	(30)		(375)	81 598
Pénzügyi vállalatok	842 795	111 612	18 514	(3 637)	(14 779)	(8 882)	945 623
ebből: kis- és közepes vállalkozások	514 837	57 540	8 376	(2 145)	(7 385)	(4 326)	566 897
Háztartások	599 605	75 134	22 543	(1 318)	(9 289)	(11 452)	675 223
Ebből: POCI		4 787	11 341			(5 265)	10 863
Fogyasztói hitel	82 323	5 400	750	(929)	(994)	(535)	86 015
Hitelkártya	5 628	219	33	(33)	(63)	(21)	5 763
Folyószámla	7 402	2 507	950	(38)	(839)	(234)	9 748
Pénzügyi lízing	3 202	268	-	(6)	(30)	-	3 434
Jelzáloghitel	481 480	63 538	20 760	(260)	(6 999)	(10 641)	547 878
Meghatározott időre szóló hitelek	19 570	3 202	50	(52)	(364)	(21)	22 385
Vevő követelések							
Összesen	2 682 567	186 746	41 441	(5 024)	(24 068)	(20 709)	2 860 953

* A hitelek és előlegek tartalmazzák a készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betéteket is.

ÉVES BESZÁMOLÓ
2020. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Az alábbi táblázatok bemutatják a hitelek és előlegek értékvesztés szakaszok szerinti bontását.

Adatok millió Ft-ban

	Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök						Nettó könyv sz. érték 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* 2019. december 31-én							
Központi bank és hitelintézetek	811 636	-	20	(45)	-	-	811 611
Államháztartás	51 221	1 122	343	(15)	-	(339)	52 332
Pénzügyi vállalatok	763 046	53 193	18 327	(2 050)	(872)	(11 157)	820 487
ebből: kis- és közepes vállalkozások	484 622	37 293	13 286	(1 338)	(575)	(8 854)	524 434
Háztartások	507 354	97 850	31 480	(1 185)	(3 086)	(16 181)	616 232
Ebből: POCI	-	3 623	18 072	-	-	(7 783)	13 912
Fogyasztói hitel	65 602	3 753	659	(904)	(603)	(490)	68 017
Hitelkártya	5 542	337	55	(45)	(58)	(36)	5 795
Folyószámla	7 401	3 036	1 347	(42)	(300)	(631)	10 811
Pénzügyi lízing	2 733	201	-	(7)	(14)	-	2 913
Jelzáloghitel	406 901	86 874	29 353	(134)	(2 095)	(14 990)	505 909
Meghatározott időre szóló hitelek	19 175	3 649	66	(53)	(16)	(34)	22 787
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	2 133 257	152 165	50 170	(3 295)	(3 958)	(27 677)	2 300 662

* A hitelek és előlegek tartalmazzák a készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betéteket is.

ÉVES BESZÁMOLÓ
2020. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)
A belső kockázati minősítéseknek megfelelő hitelkockázati kitettség

Az alábbi táblázat az ügyfeleknek és más bankoknak nyújtott hiteleket (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* 2020	Átlagos fedezetlen kockázati arány 2020	Összesen 2020	Átlagos fedezetlen kockázati arány 2019	Összesen 2019
PD 1-2	0,0000	0,7501	331 308	0,7859	350 615
PD 3-4	0,0007	0,5795	989 290	0,6196	863 993
PD 5-9	0,0462	0,5631	1 151 116	0,5574	971 362
PD 10-12	1,0000	0,3563	37 964	0,4024	57 804
Összesen			<u>2 509 678</u>		<u>2 243 774</u>

* Értékvesztett (PD10-12) portfólió minősítési kategóriák szerint összehasonlítva az előző év teljes nem értékvesztett portfóliójával.

ÉVES BESZÁMOLÓ
2020. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

A következő táblázat a hitelportfólió belső minősítési kategória szerinti megoszlását mutatja.

	<u>PD1</u>	<u>PD2</u>	<u>PD3</u>	<u>PD4</u>	<u>PD5</u>	<u>PD6</u>	<u>PD7</u>	<u>PD8</u>	<u>PD9</u>	<u>PD10</u>	<u>PD11</u>	<u>PD12</u>	<u>Össze- sen</u>
	<u>%</u>	<u>%</u>	<u>%</u>	<u>%</u>	<u>%</u>	<u>%</u>	<u>%</u>	<u>%</u>	<u>%</u>	<u>%</u>	<u>%</u>	<u>%</u>	<u>%</u>
Hitelek és előlegek 2020. december 31-én													
Központi bank és hitelintézetek	6,8	22,5	-	9,4	-	-	-	-	-	-	-	-	38,7
Államháztartás	-	0,9	1,6	0,2	0,1	-	-	-	-	-	-	-	2,8
Pénzügyi vállalatok	0,3	1,7	2,3	5,3	9,9	7,3	2,2	1,2	0,4	0,4	0,1	0,2	31,3
ebből: kis- és közepes vállalkozások	0,3	0,5	1,8	3,0	5,9	3,8	1,8	0,6	0,2	0,1	0,1	0,1	18,2
Háztartások	-	0,6	9,6	6,0	5,2	1,6	2,6	0,3	0,5	0,1	0,1	0,6	27,2
Fogyasztói hitel	-	-	-	3,1	0,4	0,5	2,0	-	0,1	-	-	-	6,1
Hitelkártya	-	-	-	0,1	0,1	-	-	-	-	-	-	-	0,2
Folyószámla	-	-	-	0,1	0,1	-	-	-	-	-	-	-	0,2
Pénzügyi lízing	-	-	-	0,1	-	-	-	-	-	-	-	-	0,1
Jelzáloghitel	-	0,6	9,5	2,4	4,4	0,9	0,5	0,3	0,4	0,1	0,1	0,6	19,8
Meghatározott időre szóló hitelek	-	-	0,1	0,2	0,2	0,2	0,1	-	-	-	-	-	0,8
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	<u>7,1</u>	<u>25,7</u>	<u>13,5</u>	<u>20,9</u>	<u>15,2</u>	<u>8,9</u>	<u>4,8</u>	<u>1,5</u>	<u>0,9</u>	<u>0,5</u>	<u>0,2</u>	<u>0,8</u>	<u>100,0</u>

ÉVES BESZÁMOLÓ
2020. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

A következő táblázat a hitelportfólió belső minősítési kategória szerinti megoszlását mutatja.

	<u>PD1</u>	<u>PD2</u>	<u>PD3</u>	<u>PD4</u>	<u>PD5</u>	<u>PD6</u>	<u>PD7</u>	<u>PD8</u>	<u>PD9</u>	<u>PD10</u>	<u>PD11</u>	<u>PD12</u>	<u>Össze- sen</u>
	<u>%</u>	<u>%</u>	<u>%</u>	<u>%</u>	<u>%</u>	<u>%</u>	<u>%</u>	<u>%</u>	<u>%</u>	<u>%</u>	<u>%</u>	<u>%</u>	<u>%</u>
Hitelek és előlegek 2019. december 31-én													
Központi bank és hitelintézetek	16,7	25,0	0,6	21,3	-	-	-	-	-	-	-	-	63,6
Államháztartás	-	0,5	2,9	-	-	-	-	0,1	-	-	-	-	3,5
Pénzügyi vállalatok	-	4,8	2,3	4,1	4,9	2,4	0,8	0,5	0,1	0,4	-	0,4	20,7
ebből: kis- és közepes vállalkozások	-	2,9	0,6	0,8	2,3	1,3	0,7	0,1	0,1	-	-	0,4	9,2
Háztartások	-	-	0,2	2,5	0,7	1,0	5,3	0,2	0,3	0,2	0,2	1,6	12,2
Fogyasztói hitel	-	-	-	2,3	0,4	0,3	5,1	0,1	0,1	-	-	-	8,3
Hitelkártya	-	-	-	-	0,2	0,1	-	-	-	-	-	-	0,3
Folyószámla	-	-	-	0,1	-	0,1	-	-	0,1	-	-	-	0,3
Pénzügyi lízing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jelzáloghitel	-	-	-	-	-	-	0,1	0,1	0,1	0,2	0,2	1,6	2,3
Meghatározott időre szóló hitelek	-	-	0,2	0,1	0,1	0,5	0,1	-	-	-	-	-	1,0
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	<u>16,7</u>	<u>30,3</u>	<u>6,0</u>	<u>27,9</u>	<u>5,6</u>	<u>3,4</u>	<u>6,1</u>	<u>0,8</u>	<u>0,4</u>	<u>0,6</u>	<u>0,2</u>	<u>2,0</u>	<u>100,0</u>

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

43.5 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). A magyar állam által elrendelt pénzügyi moratórium nem tekintendő automatikusan átstrukturálásnak.

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 kitettséget 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 kitettségek az átstrukturálást követő legalább 1 éven keresztül nem kerülhetnek át teljesítő kategóriába.

Az ügyfél értékelési kategóriája nem javulhat az átstrukturálásnak köszönhetően. A Bank 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 (összkitettség 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 kitettség) és hitelfelvevő (nem a teljes csoport) szintjén szükséges jelenteni.

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Az alábbi táblázat az átstrukturált és nem átstrukturált hitelek, hitelkeretek és garanciák 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 2020. december 31-én						
Központi bank és hitelintézetek						
Államháztartás				379	(375)	4
Pénzügyi vállalatok				4 472	(2 972)	1 500
ebből: kis- és közepes vállalkozások				2 365	(871)	1 494
Háztartások	5	(1)	4	7 776	(2 940)	4 840
Fogyasztói hitel				63	(45)	18
Hitelkártya						
Folyószámla						
Pénzügyi lízing						
Jelzáloghitel	5	(1)	4	7 713	(2 895)	4 822
Meghatározott időre szóló hitelek						
Vevő követelések						
Összesen	5	(1)	4	12 627	(6 287)	6 344

A kötelezően eredménnyel szemben valós értéken tartott forgalmazott hitelek nem teljesítők.

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

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

	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken tartott eszközök			Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök		
	Hitelkockázathoz kapcsolódó			Adatok millió Ft-ban		
	Bruttó könyv szerinti érték	felhalmozott negatív valós érték változás	Összesen	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Összesen
Hitelek és előlegek 2019. december 31-én						
Központi bank és hitelintézetek	-	-	-	-	-	-
Államháztartás	-	-	-	343	(339)	4
Pénzügyi vállalatok	-	-	-	9 806	(6 003)	3 803
ebből: kis- és közepes vállalkozások	-	-	-	6 141	(4 526)	1 615
Háztartások	-	-	-	14 232	(3 757)	10 475
Fogyasztói hitel	-	-	-	33	(13)	20
Hitelkártya	-	-	-	-	-	-
Folyószámla	-	-	-	-	-	-
Pénzügyi lízing	-	-	-	-	-	-
Jelzáloghitel	-	-	-	14 199	(3 744)	10 455
Meghatározott időre szóló hitelek	-	-	-	-	-	-
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-
Összesen	-	-	-	24 381	(10 099)	14 282

A kötelezően eredménnyel szemben valós értéken tartott forgalmazott hitelek nem teljesítők.

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Az alábbi táblázatok az átstrukturált hitelek állományának változását mutatják be.

Adatok millió Ft-ban

	<u>2020</u>	<u>2019</u>
Állomány az időszak elején	14 282	20 098
Növekedés	1 590	3 039
Csökkenés	(6 873)	(2 165)
Diszkont hatás	(12 714)	(7 085)
Tárgyévben elszámolt értékvesztés	1 106	(2 328)
Deviza átértékelés	8 953	2 723
Állomány az időszak végén	<u>6 344</u>	<u>14 282</u>

A Bank 526 millió Ft kamatbevételt számolt el az átstrukturált hitelekre 2020-ban (819 millió Ft -ot 2019-ben).

ÉVES BESZÁMOLÓ
2020. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Az alábbi táblában az átstrukturált hitelek korelemzése látható 2019. 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	
Hitelek és előlegek 2020. december 31-én							
Központi bank és hitelintézetek							
Államháztartás						4	4
Pénzügyi vállalatok	436	2			1 045	17	1 500
ebből: kis- és közepes vállalkozások	436	2			1 045	11	1 494
Háztartások	833	378	71		1 017	263	4 840
Fogyasztói hitel	14	1			2	0	18
Hitelkártya							
Folyószámla							
Pénzügyi lízing							
Jelzáloghitel	819	377	71		1 015	263	4 822
Meghatározott időre szóló hitelek							
Vevő követelések							
Összesen	1 269	380	71		2 062	263	6 344

*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.

ÉVES BESZÁMOLÓ
2020. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Az alábbi táblában az átstrukturált hitelek korelemzése látható 2018. 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 2019. december 31-én								
Központi bank és hitelintézetek	-	-	-	-	-	-	-	-
Államháztartás	-	-	-	-	-	-	4	4
Pénzügyi vállalatok	296	37	-	-	3 220	-	250	3 803
ebből: kis- és közepes vállalkozások	296	37	-	-	1 032	-	250	1 615
Háztartások	3 022	785	-	-	2 066	594	4 008	10 475
Fogyasztói hitel	11	1	-	-	6	1	1	20
Hitelkártya	-	-	-	-	-	-	-	-
Folyószámla	-	-	-	-	-	-	-	-
Pénzügyi lízing	-	-	-	-	-	-	-	-
Jelzáloghitel	3 011	784	-	-	2 060	593	4 007	10 455
Meghatározott időre szóló hitelek	-	-	-	-	-	-	-	-
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	3 318	822	-	-	5 286	594	4 262	14 282

*A hitelek és előlegek tartalmazzák a készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betéteket.

43 – 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			Total
1-es szakasz	2-es szakasz	3-as szakasz	1-es szakasz	2-es szakasz	3-as szakasz	
MHUF	MHUF	MHUF	MHUF	MHUF	MHUF	MHUF
Hitelek és előlegek* 2020. december 31-én						
Központi bank és hitelintézetek	-	-	-	-	-	-
Államháztartás	-	-	379	-	-	(375)
Pénzügyi vállalatok	-	523	3 949	-	(85)	(2 887)
ebből: kis- és közepes vállalkozások	-	523	1 842	-	(85)	(786)
Háztartások	-	1 354	6 422	-	(72)	(2 868)
ebből: POCI	-	923	3 438	-	-	(1 203)
Fogyasztói hitel	-	16	47	-	(1)	(44)
Hitelkártya	-	-	-	-	-	-
Folyószámla	-	-	-	-	-	-
Pénzügyi lízing	-	-	-	-	-	-
Jelzáloghitel	-	1 338	6 375	-	(71)	(2 824)
Meghatározott időre szóló hitelek	-	-	-	-	-	-
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-
Összesen	<u>-</u>	<u>1 877</u>	<u>10 750</u>	<u>-</u>	<u>(157)</u>	<u>(6 130)</u>

* A hitelek és előlegek tartalmazzák a készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betéteket is.

43 – 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			Total
1-es szakasz	2-es szakasz	3-as szakasz	1-es szakasz	2-es szakasz	3-as szakasz	
MHUF	MHUF	MHUF	MHUF	MHUF	MHUF	MHUF
Hitelek és előlegek* 2019. december 31-én						
Központi bank és hitelintézetek	-	-	-	-	-	-
Államháztartás	-	-	343	-	-	(339)
Pénzügyi vállalatok	232	104	9 470	(1)	(2)	(6 000)
ebből: kis- és közepes vállalkozások	232	104	5 805	(1)	(2)	(4 523)
Háztartások	-	3 888	10 344	-	(81)	(3 676)
ebből: POCI	-	2 762	6 880	-	-	(1 729)
Fogyasztói hitel	-	12	21	-	-	(13)
Hitelkártya	-	-	-	-	-	-
Folyószámla	-	-	-	-	-	-
Pénzügyi lízing	-	-	-	-	-	-
Jelzáloghitel	-	3 876	10 323	-	(81)	(3 663)
Meghatározott időre szóló hitelek	-	-	-	-	-	-
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-
Összesen	<u>232</u>	<u>3 992</u>	<u>20 157</u>	<u>(1)</u>	<u>(83)</u>	<u>(10 015)</u>

* A hitelek és előlegek tartalmazzák a készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betéteket is.

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

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

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2020</u>	<u>2019</u>
<u>Iparág</u>		
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás és halászat		
Feldolgozóipar	2 377	7 766
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	-	107
Kereskedelem, kiskereskedelem	-	76
Szállítás, raktározás	298	-
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	171	-
Ingatlanügyletek	1 575	1 792
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	51	65
Lakosság	7 781	14 232
Nem pénzügyi vállalat	379	343
Átstrukturált hitelek és követelések bruttó értéke	<u>12 632</u>	<u>24 381</u>
Felhalmozott értékvesztés	(6 287)	(10 099)
Hitelkockázathoz kapcsolódó felhalmozott negatív valós érték változás	<u>(1)</u>	<u>-</u>
Átstrukturált hitelek és követelések összesen	<u><u>6 344</u></u>	<u><u>14 282</u></u>

Az összes átsruktúrált hitel belföldi ügyfelekhez kapcsolódik 2020-ban és 2019-ben.

A táblázat tartalmazza kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek amortizált bekerülési értékének nettó könyv szerinti értékét a készpénz és készpénzegenlegek a központi bankokkal és egyéb hitelintézetekkel szembeni lekötött betéteket.

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

43.6 Működési kockázat

A KBC Csoporttal összhangban, a „működési kockázatok” és a „működési kockázatkezelés” tekintetében a K&H Bank is a Bázel 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 Bank 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 Bank 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 Bank 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 Bank 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 Bank. Ezek olyan mérhető értékek vagy mutatók, amelyek segítik a szervezetet bizonyos kulcsfontosságú kockázatok önmagában rejlő, illetve maradvány kitétségeinek monitorolásában, és ötvözik a kockázat mérését annak kezelésével. A kockázati kitétség változását a Bank 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 Bank egy kiterjedt üzletfolytonossági keretszabályzatot hozott létre, mely tartalmaz üzletfolytonossági terveket a fő tevékenységekre és ezeknek a terveknek a tesztjét is előírja, hogy a Bank felkészülhessen egy lehetséges krízishelyzetre.

**ÉVES BESZÁMOLÓ
2020. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

44 – TŐKE ÉS TŐKEMEGFELELÉS

Magyar számviteli törvény alapján (2000. évi C. törvény 114/B. §)

	2020	Adatok millió Ft-ban 2019
IFRS szerinti jegyzett tőke	140 978	140 978
Tőketartalék	48 775	48 775
Lekötött tartalék	31 621	28 376
Átértékelési tartalék	10 357	12 833
Eredménytartalék	123 909	75 531
Adózott eredmény	32 453	50 414
Saját tőke összesen	388 093	356 907
<i>Ebből</i>		
Cégbíróságon bejegyzett tőke	140 978	140 978
Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad tartalék	156 362	125 945

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 Banknak meghatározott szintű szavatoló tőkével kell rendelkeznie. A Bank negyedévente jelenti a tőkemegfelelési helyzetét a Magyar Nemzeti Banknak (MNB), valamint rendszeresen előrejelzések készülnek a tőkemegfelelés várható alakulásával kapcsolatosan a Bank Tőke- és kockázati felügyeleti bizottsága (CROC) számára. Amennyiben beavatkozásra van szükség (tőkeemelés, alárendelt kölcsöntőke felvétele, osztalékfizetés stb.), a Bank vezetői bizottsága hoz döntést, és javasolja a szükséges lépéseket a tulajdonosnak.


	2020	Adatok millió Ft-ban 2019
Alapvető tőke elemek	355 613	318 866
Prudenciális szűrők miatti kiigazítások	(4 845)	(6 262)
Alapvető tőke összesen	350 768	312 604
Járulékos tőke elemek	54 300	41 976
Járulékos tőke összesen	54 300	41 976
Szavatoló tőke összesen	405 069	354 580

A Bank a 2020-as és 2019-es év folyamán, valamint 2020. december 31-én és 2019. december 31-én megfelelt az MNB tőkemegfelelési követelményének. A Bank a nyereségének 10%-át köteles későbbi veszteségekkel szemben általános tartalékként megképezni. 2019. december 31-én e tartalék egyenlege 31 621 millió Ft (2019. december 31-én 28 376 millió Ft) volt. A Bank 2020. december 31-én 156 362 millió Ft felosztható tartalékkal rendelkezett (2019. december 31-én ez az összeg 125 945 millió Ft volt).

A 2020-as évre vonatkozóan nem volt javasolt osztalék (és 2019-ben sem).

Az Igazgatóság 2021. április 20-án hagyta jóvá a beszámolót.


David Moucheron
Vezérigazgató,
az Igazgatóság tagja


Gombás Attila
Pénzügyi divízió vezetője
az Igazgatóság tagja



K&H Bank Zrt.

Vezetőségi jelentés

2020. december 31.

A K&H Bank Zrt. (továbbiakban: Bank) 2020. évi üzleti tevékenységét és a gazdálkodás feltételeit, eredményeit az alábbiakban foglaljuk össze.

1. Gazdasági környezet

A Covid-19 vírus világszerte gyors terjedése példátlan sokkot okozott a magyar gazdaság számára is. Míg 2020 elején még kitartott az elmúlt években látott dinamika, a vírus terjedésének meggátolása érdekében hozott korlátozó intézkedések mély recesszióba sodorták a gazdaságot az év egészét tekintve. Miután a GDP a második negyedévben 13,6 százalékkal csökkent az előző év azonos időszakához képest, az év második felében a gazdaság - részben a kormányzati és jegybanki programoknak köszönhetően - némiképp erőre kapott. A gazdasági aktivitás élénkülését szektorszinten ugyanakkor jelentős különbségek kísérték: míg az ipari termelés gyors kilábalást mutatott, a szolgáltató szektor egyes területei továbbra is komoly nehézségekkel küzdöttek és a beruházási hajlandóság is jelentősen mérséklődött a bizonytalan gazdasági kilátások miatt.

Ugyan mind az export, mind az import volumene csökkent, a külkereskedelmi mérleg többlete tovább növekedett 2020-ban megállítva a fizetési mérleg egyenlegének évek óta tartó romlását. Az ország finanszírozási képessége továbbra is pozitív maradt, köszönhetően az európai uniós források beáramlásának is. A kormány az év első felében a körülményekhez képest feszes költségvetést tartott fenn, de a második félévben jelentős fiskális ösztönzést vezetett be, melynek hatására az államháztartás hiánya 9 százalék körüli szintre, míg az államadósság 80 százalék fölé ugrott a GDP százalékában 2020 végére, így megszakadt a 2011 óta tartó csökkenő tendencia. Mindemellett összeségében kedvezően alakult az ország kockázati megítélése, a hitelminősítők nem változtattak Magyarország adósságbesorolásán.

	2019 tény	2020 előzetes
GDP növekedés	+4,6%	-5,1%
Infláció (átlag)	3,4%	3,3%
Háztartások fogyasztása	+4,2%	-2,6%
Beruházások	+11,9%	-3,8%
Munkanélküliségi ráta	3,2%	4,1%
Államháztartási egyenleg (ESA egyenleg) (GDP %-ban)	-2,1%	-9,0%
Adósság/GDP ráta	65,4%	80,6%
Folyó fizetési mérleg egyenlege (GDP %-ban)	-0,5%	0,1%

Forrás: MNB, KSH, K&H

A világ vezető jegybankjaihoz hasonlóan a Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban MNB) is számos intézkedést vezetett be a bankrendszer stabilitása és a gazdasági fellendülés támogatása érdekében. A pénzügyi stabilitást illetően a kormány által bevezetett adósságviszafizetésre vonatkozó pénzügyi moratórium mellett (amely a 3. oldalon részletesebben bemutatásra kerül a K&H Bankra vonatkozó várható hatással együtt) a jegybank rugalmasabb átstrukturálási és NPL szabályokat jelentett be, miközben a bankok tőkepuffer követelményeit is mérsékelte. Az MNB az alapkamat mértékét két lépésben 0,9 százalékról 0,6 százalékra csökkentette az év során. Bevezetésre került egy új monetáris politikai eszköz (1 hetes betét) a hozamgörbe rövid vége (és ennek következtében a forint árfolyam) támogatása céljából, valamint számos egyéb intézkedés meghozatalára (például a repo biztosítékokra vonatkozó szabályok enyhítése) került sor a bankszektor likviditási helyzetének javítása érdekében. Az állampapír piac támogatása érdekében az MNB fedezett hiteleket nyújtott a bankoknak, valamint aukciós rendszeren és közvetlenül a másodpiacon keresztül is megjelent aktív piaci szereplőként, ezzel segítve az államháztartás finanszírozását és a kötvénypiac stabilitását. A vállalatok számára elindult egy új Növekedési Hitelprogram (NHP Hajrá) és a meglévő Növekedési Kötvényprogram feltételei is módosultak, valamint mindkét program keretét növelte az év során. Annak ellenére, hogy mind a fogyasztói árindex, mind az indirekt adóktól szűrt maginfláció a jegybank célsávjának felső felében tartózkodott az év nagy részében, alkalmazkodó monetáris környezet vette körül a magyar gazdaságot.

2. A Bank gazdálkodását jellemző mérleg és eredménypozíció

2.1. Mérleg

Mrd Ft	2019. 12.31.	2020. 12.31.	Változás
Mérlegfőösszeg	3 554	4 417	+24,3%
Központi banknak és egyéb hitelintézeteknek nyújtott hitelek	813	1 163	+43,0%
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések	1 555	1 838	+18,2%
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	2 611	3 247	+24,3%
Saját tőke	357	388	+8,7%

A K&H Bank Zrt. mérlegfőösszege 4 417 milliárd Ft volt 2020. december 31-én (ami 24,3%-os éves növekedést jelent).

- Az *ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések* állománya 18%-kal nőtt 2020-ban (amelyből kb. 2% növekedés a 9%-os forintgyengülésnek tudható be): a K&H gazdaságfinanszírozó szerepének eleget téve 620 milliárd Ft értékben nyújtott új hitelt 2020-ban, ami 23%-os növekedést jelent előző évhez képest, messze meghaladva a piac 3%-os növekedését. A hitel portfólió növekedési üteme mind a vállalati, mind a lakossági szegmensben gyorsabb volt, mint a bankszektor növekedése és a K&H piaci részesedése mindkét szegmensben erősödött. A lakossági hitelek tekintetében a K&H piaci részesedése nőtt a jelzáloghitelek, az államilag támogatott babaváró hiteltermékek és a személyi hitelek terén is. Az NHP Hajrá program keretében a K&H Bank szerződött állománya 173 milliárd Ft volt december 31-én.
- Az *ügyfelekkel szembeni kötelezettségek* állománya 24%-kal bővült 2020-ban: a Bank piaci részesedése tovább javult a vállalati betétek és változatlan maradt a lakossági megtakarítások (betétek+alapok) területén 2020-ban.
- A *saját tőke* 31 milliárd forinttal (9%-kal) nőtt 2019. december 31-hez képest, a változás főbb elemei: 2020. évi adózás utáni eredmény (+32,5 milliárd Ft) és alacsonyabb cash flow fedezeti tartalék (-1,5 milliárd Ft).
A 2020. december 31-ei 18,4%-os tőke megfelelési mutató teljesíti a szabályozó által előírt tőkekövetelményt.

2.2. Eredmény

Mrd Ft	2019	2020
Adózás utáni eredmény	50,4	32,5

A Bank 2020-as adózás utáni eredményét negatívan befolyásolták a Covid-19 járványhoz kapcsolódó egyszeri hatások:

- A pénzügyi moratórium miatti veszteség (amortizált bekerülési értéken értékelt eszközökhöz kapcsolódó módosítás): -4,4 milliárd Ft¹.

¹ A koronavírus gazdasági hatásának enyhítése céljából 2020. március 18-án a kormány pénzügyi moratóriumot léptetett életbe a lakossági és vállalati adósok számára a 2020. december 31-ig esedékes tőke-, kamat- és díjfizetések tekintetében (47/2020 és 62/2020 Kormányrendelet). A moratórium nem eredményezi az adósság elengedését: a meg nem fizetett kamat és díj a moratórium ideje alatt felhalmozódik és a moratóriumot követően egyenlő részletekben, a fennmaradó hitelidőszak alatt, az esedékes törlesztőrészlettel együtt kell megfizetni. A hitelidőszak oly módon meghosszabbodik, hogy az adós új fizetési részlete, amely fedezi a meg nem fizetett kamatot és díjat, valamint az esedékes tőkét is, ne haladja meg az eredeti fizetési ütemtervben meghatározott részletet. A fizetési moratórium minden jogosult adós és hitel esetében automatikus (de az adós dönthet úgy, hogy nem él a fizetési moratóriummal).

Bár az adós megfizeti az összes, a moratórium alatt felhalmozódó halasztott fizetési kötelezettségét, azonban a halasztott kamatra nem lehet kamatot felszámítani, ezért a Banknál a fizetési halasztás időértékéből adódóan negatív eredményhatás keletkezik.

A 2020. december 22-én megjelent 637/2020 Kormányrendelet meghosszabbította a fennálló moratórium időtartamát (változatlan jogosultsági feltételekkel) 2021. június 30-ig. Számításaink szerint, a moratórium és a meghosszabbításának együttes vesztesége körülbelül 4 400 millió Ft 2020. december 31-én. A becsült negatív hatás a Bank egyedi mérlegében a kapcsolódó hitelek bruttó könyv szerinti értékének módosításaként jelenik meg. A moratóriumban való részvételről az adós maga dönthetett, így 2020 végén a jogosult lakossági portfólió csupán 38%-a és a jogosult vállalati portfólió 36%-a vett részt a moratóriumban. Részletesebb leírás a Covid19-hez kapcsolódó pénzügyi moratóriumról az egyedi éves beszámoló kiegészítő mellékletének 3. pontjában található.

- 19,7 milliárd Ft Covid-19-cel kapcsolatos IFRS 9 alapú kollektív értékvesztés a várható jövőbeni hitelezési veszteségekre, amelyek két összetevője:
 - a makrogazdasági változók alapján ECL (expected credit loss, várható hitelezési veszteség) modellel számolt 1,9 milliárd Ft-os hatás
 - ezen felül további 17,8 milliárd Ft várható veszteségre képzett tartalék szakértői alapú stressz migrációs mátrix alapján.

A főbb eredménytétel alakulása:

- Az előző évhez képest a *nettó kamat és kamatjellegű eredmény* 11%-kal nőtt (2020: 88,4 milliárd Ft, 2019: 79,8 milliárd Ft), a növekvő ügyfél hitel- és betétállomány kompenzálta az alacsony kamatkörnyezet és csökkenő hitelmarzsok negatív hatását (többek között az újonnan folyósított személyi hitel termékeknel jogszabályi THM plafon került bevezetésre 2020-ban).
- A *nettó díj és jutalékbevételek* mérsékelt, 3%-os növekedésében (2020: 64,0 milliárd Ft, 2019: 61,9 milliárd Ft) jelentős szerepe volt a tranzakciós bevételek márciustól bekövetkező észrevehető csökkenésének a koronavírus miatt.
- Az *eredménytel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok* és a *deviza ártértékelés* együttes eredményének csökkenése (2020: 19,2 milliárd Ft, 2019: 19,6 milliárd Ft) elsősorban a derivatív ügyletekhez kapcsolódó hitel-, piaci- és finanszírozási kiigazításokon elszámolt technikai veszteséghez és az ügyfelek derivatív ügyleteinek alacsonyabb értékesítési volumenéhez kapcsolódik.
- A Bankcsoport *működési költsége* 105,7 milliárd Ft volt 2020-ban (2019: 105,6 milliárd Ft), a bankadó és a tranzakciós illeték nélküli működési költség 0,1%-kal nőtt az előző évhez képest (elsősorban a digitalizációs fejlesztések miatt magasabb IT költségeknek és növekvő felügyeleti díjaknak köszönhetően).
- A *hitelre és függő kötelezettségekre elszámolt értékvesztés* -23,2 milliárd Ft volt, amelyből 19,7 milliárd Ft a becsült Covid-19 hatáshoz kapcsolódik (lásd fentebb). A portfólió minősége minden szegmensben stabil maradt.

3. Kockázatkezelés

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

3.1 Kockázatkezelési irányítási modell

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

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

Az Igazgatóság és a Kockázat és Compliance Bizottság fontos szerepet játszanak az értéktérítésben és a kockázatkezelési tevékenység irányításában. A Kockázat és Compliance Bizottságnak történő rendszeres beszámolók – negyedéves kockázati jelentések, a javadalmazási és a kockázat alapú árazási politikák éves áttekintése – biztosítják, hogy minden lényeges körülményre kiterjedő információ eljusson az Igazgatóság tagjaihoz az év folyamán. Emellett az Igazgatóság részvétele az éves kockázati étvágy és limitek jóváhagyásában lehetővé teszi, hogy megalapozott döntéseket hozzon arról, hogy milyen mértékű kockázatot tekint a Csoport számára elfogadhatónak, és megfelelőnek tartja-e a kockázatkezelés folyamatát.

3.2 Kockázattípusok

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

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

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

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

A kialakulóban lévő covid válsághelyzetre adott válaszként a vezetői jelentések átalakításra kerültek, a hatáselemzésre, a sérülékeny portfóliók azonosítására és nyomonkövetésére összpontosítottak (amit az is szükségessé tett, hogy a megszokott kockázati mutatókat nem lehetett ugyanúgy alkalmazni, mint korábban, például a moratórium alatt a késedelmes napokra vonatkozó adatok lényegében elvesztették az információ értéküket).

A 2020-as adatokat tekintve a portfólió minőségében nem történt a válsághoz kapcsolódó érzékelhető változás (például PD migráció, vagy egyéb kockázati paraméterek tekintetében). A válság hatásai minden valószínűség szerint később fognak jelentkezni, részben a moratóriumnak köszönhetően, illetve valamennyi időnek el kell telnie mielőtt a változások megjelennek a portfólióban.

A Bank több korlátozást vezetett be mind a lakossági, mind a vállalati területeken, annak érdekében, hogy a várható veszteségeket minimalizálja. Ezeket a korlátozásokat a Bank rendszeresen felülvizsgálja, ahogy a portfólió alakulása megkívánja.

A Bank továbbá több szimulációt, stressz tesztet hajtott végre, ami megpróbálja számszerűsíteni a válság hatásait az ECL-re, illetve tőkére (a Bank 2020-as eredménye tartalmazza ezen számítások hatását és negyedévente ezek a szimulációk a legújabb makrogazdasági előrejelzések alapján frissítésre kerülnek).

A fő konklúziók 2020-ra vonatkozóan a következők:

- A vállalati portfólió minősége stabil maradt az év során. Trendszerű romlás nem látható jelen pillanatban, de néhány érzékeny szektorban megfigyelhető kisebb mértékű romlás. A kv hitelportfólió minősége stabil mind NPL rátában mind késettségi mutatókban. A Bank folyamatosan figyelemmel kíséri a portfólió alakulását és szükség esetén a hitelezési kockázat csökkentése érdekében meghozza a szükséges kockázati javaslatokat/döntéseket, legyenek azok új limitek, vagy egyéb korlátozások.
- A lakossági portfólió minősége stabilnak mondható. Az NPL állomány tovább csökkent, főleg követelésértékesítési tevékenységnek köszönhetően. Az új kihelyezések minősége jó, a nem teljesítő kategóriába migráló ügyletek száma nagyon alacsony. A vállalati portfólióhoz hasonlóan a portfólió minőségének nyomonkövetése folyamatos és a válsághelyzetnek megfelelően alakul.

A jelenlegi válsághelyzetnek előreláthatólag lesz hatása lesz a hitelportfólió minőségére, de jelenleg még túl korai messzemenő következtetéseket levonni.

A bank nagykockázati portfóliója stabilnak mondható, nem történt jelentős változás az elmúlt években. A legnagyobb nagykockázati kitétség a nagykockázati limit 32,4%-át éri el, míg az összes nagykockázatban érintett kitétség a limit 10,7%-át.

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

A banki könyvet stabil kamatkockázat-vállalás jellemezte a szuverén limit teljes kihasználtsága mellett. A banki könyv kamatkockázatára képzett KBC csoport szintű tőkekövetelmény folyamatosan magasabb volt, mint a felügyeleti 200 bp-tal stresszelt tőkekövetelmény – ami a belső modellünk konzervatív jellegét mutatja.

A kereskedési könyvet stabil kockázatvállalás jellemezte, a rendelkezésre álló VaR limit körülbelül 25%-os kihasználtsága mellett. Limittúllépés a vizsgált időszakban nem történt. 2018 márciusában megtörtént a kereskedési könyvi pozíciók (első fázis: kamatpozíciók) átvezetése a KBC könyveibe, a jövőben a maradék deviza pozíció is migrálásra kerül (második fázis).

2020 második negyedétől a K&H Bank a kereskedési kockázat tőkekövetelményét a CRR. 94.cikk (kisméretű kereskedési könyv szerinti tevékenységre vonatkozó kivétel) tartalmával összhangban jelenti, annak megfeleléséből adódóan. Az MNB elfogadta a K&H Banknak a Kisméretű Kereskedési Könyv alkalmazására vonatkozó előterjesztését. Így a pozíció kockázat tőkekövetelmény számítása ezentúl a hitelkockázati keretrendszer alatt történik, melynek következtében a kereskedési kockázat tőkekövetelménye jelentősen csökkent. A hatékony kontrollkörnyezet és a naponta történő ellenőrzés biztosítja a Kisméretű Kereskedési Könyv felügyeleti elvárásoknak való megfelelést, melyet az MNB is jóváhagyott.

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

	2019.12. 31.	2020. 12. 31.	Törvény által előírt minimális szint
NSFR (%)	159	171	n.a*
LCR (%)	160	222	100
Devizafinanszírozási mutató (DMM) (%)	141	179	100

*A felügyeleti limit várhatóan 2021-től kerül bevezetésre.

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

valamint a KBC csoportszinten azonosított kockázatok értékelését és a vonatkozó kontrollok implementálását. Az azonosított kockázatok csökkentése (illetőleg elfogadása) egységes felelősségi (döntési) hatáskörök mentén történik.

A kockázati kitettség, valamint a kockázatkezelési tevékenység nyomon követése a Tőke és Kockázati Felügyeleti Bizottság feladata, elemzését pedig a szervezet egészében létrehozott Működési Kockázati Tanácsok végzik. A Bank a sztenderd módszert alkalmazza a működési kockázatokra számított szabályozói tőkekövetelmény számítására. A Bank modellszámításként ugyancsak elvégzi a jövőben bevezetésre kerülő új, SMA módszer szerinti szabályozói tőkekalkulációt.

4. A Bank működési feltételei

Fiókberuházások:

- 2020-ban 22 bankfiók létesítése, részleges vagy teljes átépítése valósult meg, vagy volt folyamatban.
- 5 helyszínen prémium banki irodák kerültek kialakításra.
- 2020. december végén 483 ATM (2019: 479 ATM) szolgálta ügyfeleink kényelmét (ebből 216 készpénzbefizetésre is alkalmas).

A fiókok (ügyfélpontok) száma 2020. év végén 204 volt.

A 2020. év legfontosabb informatikai fejlesztései a következők:

- A jogszabályi előírásoknak történő megfelelés érdekében több projektméretű fejlesztést indítottunk, folytattunk illetve fejeztünk be: azonnali fizetés, New AML (új pénzmosási törvény megfelelés), Hatósági Jelentésszolgálat, PSD2, HitReg, online/real time tranzakciókra vonatkozó Fraud menedzsment, Pandémiás hitel moratórium ill. bankkártya kezelés átalakítás, Pénzforgalmi Adatszolgáltatások kezelése, NAV online adatszolgáltatás, Fizetési számla irányelv (PAD), FX átváltási árazás - 924 EU szabályozás.
- Tovább folytatódtak a fióki működés papírintessé tételéhez és a pénztár funkciók kiváltásához szükséges tervezések és további fejlesztések.
- Megtörténtek a VISA Fast Funds és a MasterCard MoneySend kompatibilitás megteremtéséhez szükséges fejlesztések.
- A Digitalizációs program keretében a következő főbb fejlesztések történtek meg illetve voltak folyamatban:
 - Multibank alkalmazás: folytattuk további API kapcsolatok kialakítását mind a számla információs, mind a fizetéskezdeményezési szolgáltatás nyújtása vonatkozásában.
 - Apple pay - a VISA ill. InApp megoldáshoz szükséges tanúsítási folyamat lezajlott, illetve élesítésre került.
 - Elérhetővé tettük a mobil alkalmazásunkban a hitelek és befektetések adatait.
 - Vállalati ügyfeleink részére élesítettük a lekötött összeg kimutatás digitális csatornákon való elérését.
 - Az utas- és lakásbiztosítási termékek elérhetővé váltak a K&H e-Bank és Mobilbank alkalmazásban.
 - Előkészítettük és élesítettük a kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás K&H Mobilbank alkalmazásban való megkötését biztosító szolgáltatást.
 - Onboarding Mobile journey - pilot: kialakítottuk az online számlanyitás megoldását.
 - K&H plus: a BKK és Volán jegyvásárlási lehetőségét építettük be a K&H mobile bank alkalmazásba.

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 -Etikai kódex

Szociálisan érzékeny témák:

-Lakossági hitelkockázati szabályzat

-Magánecsőd

-Vállalati hitelezési politika (része a Vállalati döntési szabályzatnak)

-Egyenlő esélyű hozzáférés biztosítása az ügyfélkapcsolat során

Emberi jogok:

-Kollektív Szerződés (6A és 6B §)

Környezetvédelem:

-A K&H Márkacsoport és a KBC csoport magyarországi érdekeltségeinek környezeti politikája

-A K&H Márkacsoport és a KBC csoport magyarországi érdekeltségeinek energiapolitikája

5.2

Célunk, hogy növeljük a társadalomra gyakorolt pozitív hatásunkat, ami az üzleti alaptevékenységünkhöz közel álló négy témát ölel fel: a pénzügyi ismereteket, a környezet iránti felelősséget, a vállalkozásösztönzést és az egészséget.

Pénzügyi ismeretek

A 2019/20-as iskolaévben tizedik 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. Még 2019-ben a középdöntők digitalizált lebonyolítása érdekében bevezetésre került az online versenyfelület. A koronavírus járvány teremtette speciális körülmények között a középdöntő mellett a döntő is online módon került lebonyolításra 2020-ban. Ezek a digitalizációs újítások fontos szerepet játszanak abban, hogy felkeltsék a gyerekek érdeklődését a versenyzés iránt még hosszú éveken keresztül, miközben naprakész tudásanyaggal szolgálnak a felnövekvő generációnak. Az elmúlt 10 évben a K&H Vigyázz, kész, pénz! pénzügyi vetélkedőre közel 800 településről, több mint 1700 iskola csapata, megközelítőleg 55 ezer általános és középiskolás pályázott.

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 303 résztvevő és 45 díj, 18 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. Az évente előre meghatározott akciótervek bevezetésével 2015-höz képest mintegy 60%-kal csökkentettük a Bankcsoport egy főre jutó széndioxid-kibocsátását. A 2020-as vízfogyasztásunk 33%-kal alacsonyabb, az összes energiafelhasználásunk 21%-kal lett kevesebb, a hulladéklerakóra és hulladékegetőbe kerülő hulladékunk mennyisége 11%-kal kevesebb.

2019-ben a fiókhálózatban is megkezdtek a szelektív hulladékgyűjtést (11 db fiók), melyet 2020-ban folytattunk további 10 db bankfiókban, 2015. évi bázisához viszonyítva -40%-os a papírfelhasználásunk, 102.000 kWh áramot termeltünk napelemmel (63%-kal többet, mint a korábbi évben). A megújuló forrásból történő áramtermelés nagymértékű növekedésének oka, hogy 2020-ban kezdte meg a működését a BCP épületre telepített napelempark, illetve további 2 db bankfiókban telepítettünk napelemeket. A csoport szinten 2020-ig vállalt 25%-os csökkentést felülteljesítve a cég megfelezte CO2 kibocsátását, köszönhetően annak is, hogy már 25 olyan fiók működik országwide, ahol nincs közvetlen széndioxid-kibocsátás. Eközben a vízfelhasználás és a kommunális hulladék mennyisége is megfeleződött. A székház hűtés-fűtés rendszerét 170 napelem és 3 geo kút működteti, és az idei évtől az új fiókokban ún. zöld áramot, azaz hőszivattyús technológiát helyeznek üzembe.

A K&H elnyerte a Magyar Nemzeti Bank Zöld Bank a pénzügyi szektor környezetileg is fenntartható növekedése érdekében tett példaértékű gyakorlataért 2019-ben. A K&H 2020-ban a Mastercard Az év fenntartható bankja díjat kapta meg. Az elismeréseket annak köszönhetően kapta meg a pénzintézet, hogy saját ökológiai lábnyomának csökkentése mellett a technológiai lehetőségeket kiaknázva olyan digitális szolgáltatásokat vezet be, amelyeknek köszönhetően jelentős mértékben papírintes pénzügyi tranzakciók és bankfiókok működtetése valósul meg.

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.

1. A K&H családi vállalatok kiválósági díj (FOB) komoly média megjelenést biztosít a nyertesek számára, ezzel segítve a családi vállalkozásoknak a magyar gazdasághoz, valamint a munkaerő piachoz történő hozzájárulását, valamint a helyi közösség melletti elkötelezettségét. Az öt eddigi pályázati időszakban 105 pályázat született.
2. 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.
3. FOB (családi vállalkozási) klubrendezvények: ügyfélrendezvények, amelyek célja, hogy ösztönözzék és lehetővé tegyék a résztvevők közötti hálózatépítést (eddig 22 rendezvény szervezésére került sor, 900-1000 résztvevő ügyféllel).
4. Next Generation (NextGen) kerekasztal-beszélgetéseket szervezünk, amelyek célja a vállalatvezetés titkainak megismertetése és a résztvevők inspirálása.

Start it @K&H:

- vezető nagyvállalati inkubátorprogram, jelenleg 2 helyszínen, Budapesten és Győrben
- a 2017-es indulás óta mintegy 78 programban részt vett startup
- 6-18 hónapos inkubációs időszak
- csapataink az indulás óta 15 hazai és nemzetközi díjat nyertek, valamint több mint 5,5 millió euró tőkebefektetést értek el
- közösségi iroda Budapesten a belváros szívében és Győrben
- tapasztalt szakmai mentorcsapat, több mint 35 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 16 éves gyógyvarázs programja elkötelezetten támogatja a gyermekegészségügyet. A K&H által biztosított forrásokból gyermek-egészségügyi berendezéseket vásárolunk kórházak számára. Hosszú távú elköteleződésünket bizonyítja, hogy az elmúlt 16 év során 477 alkalommal, összesen eddig 686 millió

forint értékben járultunk hozzá a gyermekek mielőbbi gyógyulásához, hogy egészséges és teljes életet élhessenek.

A K&H társadalmi szerepvállalásának köszönhetően két cél is megvalósult 2020 adományozási kampányában: a kiemelt járványkórházak gyógyító-kutatómunkájának támogatása, valamint a vírusjárvány terjedésének megelőzése digitális bankolással.

Az egyhónapos adományozási kampány során a K&H alapítványainak kiegészítő hozzájárulásával összesen 50 millió forinttal támogattuk az Országos Korányi Pulmonológiai Intézetet és a Dél-Pesti Centrumkórházat, amivel segítettük az egészségügyi intézmények, a dolgozók gyógyító-és kutatómunkáját. Az 50 millió forintos támogatással a K&H 10 ezer m² speciális vírusölő padlófelület megvásárlásához és a vírusfertőzés leküzdését támogató immunterápiák kutatásához járult hozzá.

Lakossági és kkv ügyfeleinket média kampányokkal és PR tevékenységekkel aktivizáltuk. Sajtóközleményekkel, közösségi média „Bankolj Te is digitálisan és segíts” posztokkal, televíziós reklámspotokkal még tovább erősítettük a digitális megoldások fontosságát. Lakossági és kkv ügyfeleink minden online bankkártyás fizetése és átutalása után 10 forintot adományoztunk a kiemelt járványkórházak számára.

Az adományozási programunk konkrét céljain és megvalósulásán túl a K&H Bank és Biztosító a vírushelyzethez igazította és digitalizálta szolgáltatásait. Mobilbankolással, videóhíváson keresztül kiadott e-PIN kóddal, 3000 dolgozó otthoni munkájával, digitalizált hitelfolyósítással, számlakedvezményekkel segítettük ügyfeleink gyors és biztonságos pénzügy-intézését a járvány alatt is. Anyagi biztonságot nyújtottunk ügyfeleinknek, amivel több mint 400 ezer lakossági ügyfél számlavezetési kiadásai csökkentek áprilistól júniusig a felére vagy nullára. Lakáshitel felvételnél egyetlen látogatás is elég volt a bankfiókokban. A K&H Biztosító a járvány miatt bekövetkező eseményeket és károkat a szerződési feltételektől pozitívan eltérve térítettük meg azért, hogy ügyfeleink teljes életet élhessenek a járvány alatt is, a vírushoz kötődő haláleset, kórházi napi térítés, keresőképtelenség, munkanélküliség esetén történő hitelkifizetéssel, hiteltörlesztés átvállalásával a megbetegedés okozta egészségügyi, pénzügyi károkat is csökkentettük.

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 összeférhetlenség 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

Az ország egyik vezető tanácsadó cége 2020-ban negyedik alkalommal mérte fel a hazai munkahelyválasztási preferenciákat megcélözva a pályakezdő fiatalok mellett a teljes munkaerőpiac igényeinek feltérképezését. A fix kiszámítható juttatások, a rugalmas munkarend és munkaidő, a távmunka lehetősége és a munkahely biztonsága alapján a K&H Bankot a Legvonzóbb Munkahely Díj pénzügyi kategóriájában ismerték el.

A K&H Családbarát Vállalat Mentor Szervezetként példaértékű családbarát munkaadói tevékenységet végez, 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.

2020-ban a pandémia jelentős hatással volt a működésünkre (a munkavégzésünk mellett az ügyfélszolgálat módjára is):

- az év során lényegesen nőtt a digitálisan aktív ügyfeleink száma, amit segített az e-bankban/mobilbankban elérhető banki szolgáltatások folyamatosan bővülő köre is (a kezdeményezésekről részletesebben az egészségről szóló bekezdésben), illetve nagy hangsúlyt fektettünk arra, hogy a digitalizációról és innovációról szóló kommunikációs kampányokkal ösztönözzük a digitális alkalmazások használatát,
- mivel bankfiókjaink még a szigorú korlátozó intézkedések idején is nyitva maradtak, minden banki szolgáltatásunk elérhető volt a fiókhálózatunkban fokozott egészségügyi és óvintézkedések mellett (mint például a bankfiókok rendszeres, intenzív tisztítása és fertőtlenítése, a közösségi távolságtartási szabályok szigorú betartása kisebb fióki átalakításokkal stb.),
- további lépéseket tettünk annak érdekében, hogy – azokban az esetekben, amikor a munkakör jellege megengedi – a teljes vagy részbeni otthoni munkavégzés technikai és szabályozási hátterét is biztosítsuk. A távmunka kiterjedtebb lehetőségeit a vírushelyzetet követően is célunk biztosítani munkatársaink számára. 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, emellett minden munkatársunk számára okostelefont biztosítunk a munkavégzéshez.

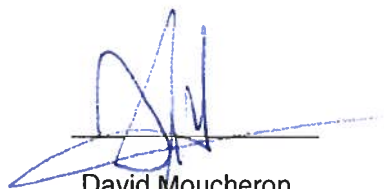
2019-ben csatlakoztunk a Nyitottak vagyunk nonprofit szervezet és az Elle „Közös ügy” kampányához, melyben női és férfi vezetők együtt állnak ki a nők és férfiak egyenlő munkahelyi lehetőségeiért. Ehhez kapcsolódó, 2019 novemberében indult K&H meNŐk mentorprogramunk célja, hogy kiemelt lehetőséget nyújtson a fejlődésre és az előrelépésre, valamint támogassa a kompetens női vezetőket a felsővezetői szerepvállalásra való felkészülésben. A résztvevőket személyes mentorálással és interaktív workshopokkal is támogatjuk. 2020 februárjában programunkat karrieriskolával bővítettük.

A digitalizáció arra is számos lehetőséget kínál, hogy olyan munkahelyet biztosítsunk kollégáink számára, ahol minden lehetőséget megkapnak a folyamatos szakmai fejlődésre és kiteljesedésre. Ennek jegyében az elmúlt évben több mint 205 millió forintot fordítottunk munkatársaink képzésére mind a hagyományos, mind a digitális formában.

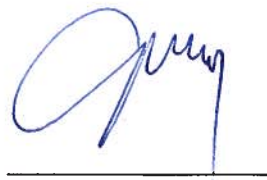
A nehéz szociális élethelyzetek, hitelek visszafizetésének támogatása, betegségek okozta keresetvesztések pótlása, költségek viselésére szociálisan rászoruló munkavállalói és nyugdíjasai részére szociális segítyt biztosít Bankcsoportunk. 2020. évben 45 millió forintot fordítottunk szociális támogatásokra.

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 kismamák 86%-a tér vissza a munka világába, 50%-a részmunkaidőben, ami kivételesen magas aránynak számít a hazai foglalkoztatási viszonyok között.

Budapest, 2021. április 28.



David Moucheron
Vezérigazgató



Gombás Attila
Pénzügyi divízió vezetője