



**Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő
Részvénytársaság**

ÉVES JELENTÉS

2022. december 31.

TARTALOMJEGYZÉK

Éves beszámoló

Független könyvvizsgálói jelentés

Eredménykimutatás

Egyéb átfogó jövedelemkimutatás

Mérleg

Saját tőke változása

Cash flow kimutatás

Kiegészítő melléklet

Üzleti jelentés

KERESKEDELMI ÉS HITELBANK ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

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

2022. DECEMBER 31.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉSEL

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A K&H Bank Zrt. részvényesének

Az egyedi éves beszámoló könyvvizsgálatáról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük a K&H Bank Zrt. (a „Társaság”) mellékelt 2022. évi egyedi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely a 2022. december 31-i fordulónapra elkészített egyedi mérlegből – melyben az eszközök összesen, illetve a kötelezettségek és tőke összesen egyező végösszege 5.623.499 M Ft – valamint az ugyanezen időponttal végződött üzleti évre vonatkozó egyedi eredménykimutatásból és egyedi egyéb átfogó jövelemkimutatásból – melyben a tárgyévi átfogó jövedelem 36.602 M Ft nyereség, egyedi saját tőke változásából, egyedi cash flow kimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását és magyarázó információkat is tartalmazó kiegészítő mellékletből állnak.

Véleményünk szerint az egyedi éves beszámoló megbízható és valós képet adnak a Társaság 2022. december 31-én fennálló egyedi vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződött üzleti évre vonatkozó egyedi jövedelmi helyzetéről és egyedi cash flow-járól az Európai Unió („EU”) által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokban („IFRS”) foglaltakkal összhangban, valamint azok 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 készültek.

Véleményünk összhangban van az audit bizottságnak címzett 2023. április 24-i kiegészítő jelentésünkkel.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelőségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló egyedi éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelősége” 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 megfelelőlünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

A Társaságnak a 2022. január 1-től 2022. december 31-ig tartó üzleti évben nem nyújtottunk a könyvvizsgálaton kívül más szolgáltatást.

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

Könyvvizsgálati megközelítésünk

Áttekintés

<i>Lényegességi szint</i>	A Társaság könyvvizsgálata során alkalmazott lényegességi szint 3.600 M Ft
<i>Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések</i>	Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és előlegek értékvesztése

A könyvvizsgálatunk megtervezése során meghatároztuk a lényegességi szintet és felmértük az egyedi éves beszámoló lényeges hibás állításának kockázatait. Figyelembe vettük különös tekintettel azokat a területeket, amelyek vezetői megítélést igényelnek; például olyan jelentős számviteli becsléseket, amelyek feltételezéseken és bizonytalan jövőbeli eseményeken alapulnak. Mint minden könyvvizsgálatunk esetében, a kontrollok vezetés általi 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 egyedi éves beszámoló egészére vonatkozóan véleményt tudjunk nyilvánítani, figyelembe véve a Társaság felépítését, számviteli 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 egyedi éves beszámoló nem tartalmaz lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából. A hibás állítások akkor minősülnek lényegesnek, ha észszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott egyedi éves beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

Szakmai megítélésünk alapján meghatároztunk a lényegességhez kapcsolódó bizonyos nagyságrendi küszöbértékeket, ideértve az egyedi 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 egyedi éves beszámoló egészére gyakorolt hatásainak értékelését.

<i>Lényegességi szint</i>	3.600 M Ft
<i>Meghatározás módja</i>	A tárgyidőszakot magába foglaló utolsó három év egyedi adózás előtti eredménye átlagának 5%-a
<i>Az alkalmazott viszonyítási alap kiválasztásának magyarázata</i>	Azért választottuk az egyedi adózás előtti eredményt a viszonyítás alapjául, mert megítélésünk szerint, az egyedi éves beszámoló felhasználói a Társaság teljesítményét jellemzően ez alapján értékelik és ez egy általánosan elfogadott viszonyítási alap. Megítélésünk szerint az utolsó három év egyedi adózás előtti eredményének átlaga kevésbé fluktuál, és emiatt stabilabb lényegességi szintet eredményez, mintha csak a tárgyévi egyedi adózás előtti eredményt vennénk figyelembe a kalkuláció során. A lényegesség nagyságrendjének meghatározásakor 5%-os arányt vettünk 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 egyedi éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket az egyedi éves beszámoló egészére vonatkozó könyvvizsgálatunkkal összefüggésben, az arra vonatkozó véleményünk kialakítása során vizsgáltuk, és ezekről a kérdésekről nem bocsátunk ki külön véleményt.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

A könyvvizsgálat során a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések vonatkozásában elvégzett eljárások

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és előlegek értékvesztése

Az ügyfelekkel szembeni hitelek és előlegek nettó összege (központi bank és hitelintézetek, valamint államháztartás nélkül) 2022. december 31-én 1.949.003 M Ft, ami az összes eszköz 35%-át képezi. A mérlegben megjelenített értékvesztés összege 48.560 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 vezéstől nagyfokú becslést igényel az egyedi és a csoportos értékvesztés kalkulációja során egyaránt, főleg a 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 jelenlegi és jövőbeli környezetben megnövekedett bizonytalanság várható hitelezési veszteségre vonatkozó hatását számszerűsítenni 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 ügyletek értékvesztési kategóriákba sorolását.

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 IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok standarddal való összhangját, áttekintettük az elkészült validációs jelentéseket, mintavételes alapon újraszámoltunk kiválasztott paramétereket, valamint az értékvesztést, megvizsgáltuk a Társaság értékvesztés számításához használt programját.

legfontosabb paraméterként a nemteljesítés valószínűségét, a nemteljesítéskor várható kitettség értékét, valamint a nemteljesítés esetén várható veszteséget számszerűsítik az *IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok* 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 ügyletszegmenseket és iparágakat – csökkenthetik megbízhatóságukat az értékvesztés megfelelő becsléséhez.

További nehézséget okoz az a tény, hogy a COVID-19 járvány és a bizonytalan gazdasági környezet gazdasági következményeinek csökkentése érdekében a magyar állam meghosszabbított több, még 2020-ban bevezetett fizetéskönnyítési programot, ideértve a törlesztési moratóriumot. Ezek a programok nehezítik a hitelfortfólió esetleges romlásának időben történő megjelenését, és mesterségesen alacsony megfigyelt nemteljesítési rátákat eredményeztek.

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.

Könyvvizsgálatunk során kiemelt figyelmet fordítottunk erre a területre, mivel az egyenlege jelentős, valamint a várható hitelezési veszteség meghatározása szubjektív feltételezéseket és megítéléseket igényel a vezetés részéről, különösen jelen gazdasági helyzetben tapasztalható magas szintű bizonytalanság miatt.

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

A megnövekedett becslési bizonytalanság kezelése érdekében megvizsgáltuk a hitelkockázati paraméterek és modellek megfelelőségét, figyelembe véve a jelenleg megfigyelt adatok állami fizetéskönnyítési programok miatti lehetséges torzulásait. Értékeltük a fent említett torzulások miatt alkalmazott várakozások és becslések elfogadhatóságát is.

Áttekintettük a kiegészítő melléklet 2.3.3., 15., 20., 23. és 43.4-43.5 pontjait annak érdekében, hogy felmérjük, hogy a közzétételek az *IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok* és az *IFRS 7 Pénzügyi instrumentumok: Közzétételek* előírásaival összhangban vannak-e.



Egyéb információk: az egyedi üzleti jelentés

Az egyéb információk a Társaság 2022. évi egyedi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az egyedi üzleti jelentésnek a Magyarországon hatályos, a számviteli törvény előírásaival összhangban történő elkészítéséért. Az egyedi éves beszámolóra vonatkozó véleményünk nem vonatkozik az egyedi üzleti jelentésre.

Az egyedi éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az egyedi üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az egyedi üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e az egyedi 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 egyedi üzleti jelentés lényeges hibás állítást tartalmaz, kötelességünk erről és a hibás állítás jellegéről jelentést tenni.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá az egyedi üzleti jelentés átolvasása során annak megítélése, hogy az egyedi üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve, ha van, egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban van-e, és erről, valamint az egyedi üzleti jelentés és az egyedi 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 egyedi 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 2022. évi egyedi üzleti jelentése, minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Társaság 2022. évi egyedi éves beszámolójával és az egyedi üzleti jelentés összhangban van a számviteli törvény vonatkozó előírásaival. Mivel egyéb más jogszabály a Társaság számára nem ír elő az egyedi üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

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

Az egyedi üzleti jelentés tartalmazza a 95/C. § szerinti nem pénzügyi kimutatást.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az egyedi éves beszámolóért

A vezetés felelős a megbízható és valós képet adó egyedi éves beszámolónak az EU által befogadott IFRS-ekben foglaltakkal összhangban történő, 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 egyedi éves beszámoló elkészítése.

Az egyedi 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 alkalmazásáért, azt az esetet kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Társaságot vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor ezen kívül nem áll előtte más reális lehetőség.

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

A könyvvizsgáló egyedi éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szereznünk arról, hogy az egyedi éves beszámoló egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó 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 egyedi éves beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

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

- Azonosítjuk és felmérjük az egyedi 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 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, könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet az egyedi éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Társaság nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük az egyedi éves beszámoló átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az egyedi 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.

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat a kérdéseket, amelyek a tárgyidőszaki egyedi 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 észszerű várakozások alapján annak hátrányos következményei súlyosabbak lennének, mint a kommunikáció közérdekű hasznai.

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

Megválasztás

A Társaság első alkalommal 2016. április 28-án választott minket könyvvizsgálójává. Megválasztásunk a részvényesi határozatok alapján évente ismételtén jóváhagyásra került, 7 év folyamatos megbízást eredményezve.

Budapest, 2023. április 24.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Könczöl Enikő'.

Könczöl Enikő
Üzlettárs
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági sz.: 007367
PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.
1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.
Nyilvántartásba vételi sz.: 001464

**EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. DECEMBER 31.****TARTALOMJEGYZÉK AZ EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓHOZ**

EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁS	5
EGYEDI EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS	6
EGYEDI MÉRLEG.....	7
EGYEDI SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSA.....	8
EGYEDI 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 számvetési döntések és becslések	13
2.3 A számvetési 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 Több szintű megközelítés – kötvényportfólió	23
2.3.3.3.2 Több szintű 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 kötelezettség – 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 Törzsrészesvények 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

**EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. 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 Munkaviszony megszűnése 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	39
2.7 Változások a megjelenítésben	39
3 – PÉNZÜGYI MORATÓRIUM ÉS MANAGEMENT OVERLAY*	41
4 – NETTÓ KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTEL	49
5 – NETTÓ DÍJ ÉS JUTALÉK BEVÉTEL	50
6 – EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK NETTÓ EREDMÉNYE	51
7 – AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK NETTÓ REALIZÁLT NYERESÉGE / (VESZTESÉGE)	51
8 – OSZTALÉK BEVÉTEL	52
9 – AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ESZKÖZÖK ÉRTÉKESÍTÉSÉBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG / (VESZTESÉG)	52
10 – EGYÉB BEVÉTEL ÉS RÁFORDÍTÁS	52
11 – ÁLTALÁNOS ADMINISZTRATÍV KÖLTSÉGEK	53
12 – BANKADÓ	54
13 – SZEMÉLYI ÁLLOMÁNY ÁTLAGOS LÉTSZÁMA ÉS SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK	55
14 – NYERESÉGADÓ	56
15 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK PORTFOLIÓ ÉS TERMÉK SZERINTI BONTÁSA	57
16 – ÁTADOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	66
17 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK BESZÁMÍTÁSA	68
18 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE	71
19 – EREDMÉNNYEL SZEMBEN KÖTELEZŐEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK	78
20 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK – PORTFOLIÓ ÉS FÖLDRAJZI ELHELYEZKEDÉS SZERINTI BONTÁS	80
21 – HITELEK ÉS ELŐLEGEK – PORTFOLIÓ ÉS MINŐSÍTÉS SZERINTI BONTÁS	82
22 – EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS	92
23 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS	93
24 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK	106
25 – ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTT BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	115
26 – EGYÉB ESZKÖZÖK	115
27 – HALASZTOTT ADÓKÖVETELÉS ÉS KÖTELEZETTSÉG	116
28 – BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN ÉS TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOKBAN	117
29 – BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK	118
30 – TÁRGYI ESZKÖZÖK	120
31 – IMMATERIÁLIS JAVAK	122
32 – CÉLTARTALÉK JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEKRE	123
33 – EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK	124
34 – JEGYZETT TŐKE	124
35 – TOVÁBBI INFORMÁCIÓK A CASH FLOW KIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓAN	125
36 – FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK	128

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. DECEMBER 31.

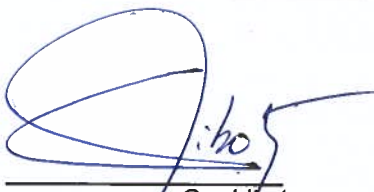
37 – PÉNZÜGYI LÍZING ÜGYLETEK	132
38 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL	136
39 – MEGHATÁROZOTT JUTTATÁSI PROGRAMOK	142
40 – KÖNYVVIZSGÁLÓ JAVADALMAZÁSA	142
41 – LEÁNYVÁLLALATOK	143
42 – MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK	144
43 – KOCKÁZATKEZELÉS.....	145
43.1 Általános tudnivalók.....	145
43.2 A likviditási kockázat és a finanszírozás kezelése	147
43.3 Piaci kockázat.....	154
43.4 Hitelezési kockázat.....	157
43.5 Hitelkockázat – átstrukturált hitelek (forbearance)	174
43.6 Működési kockázat.....	183
44 – TŐKE ÉS TŐKEMEGFELELÉS.....	184

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. DECEMBER 31.
EGYEDI EREDMÉNYKIMUTATÁS

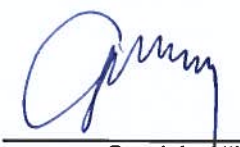
Adatok millió Ft-ban

	Kiegészítő melléklet	2022	Átsorolt 2021
Kamat és kamatjellegű bevételek	4	359 177	137 602
Effektív kamat módszerrel számolt kamat bevétel	4	280 189	112 323
Egyéb kamatjellegű bevétel	4	78 988	25 279
Kamat és kamatjellegű ráfordítások	4	(199 716)	(32 654)
Nettó kamat és kamatjellegű bevétel	4	159 461	104 948
Díj és jutalék bevételek	5	106 953	95 481
Díj és jutalék ráfordítások	5	(26 374)	(24 962)
Nettó díj és jutalék bevétel	5	80 579	70 519
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye	6	22 221	5 883
Deviza átvértékelés		20 100	13 388
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó realizált eredménye	7	(2 048)	624
Osztalék bevétel	8	830	11 700
Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök értékesítéséből származó nyereség / (veszteség)	9	(133)	3 504
Eladásra tartott eszközök értékesítéséből származó nyereség	25	15	1 211
Egyéb bevétel	10	2 541	1 932
Egyéb ráfordítás	10	(867)	(1 540)
Bevétel összesen		282 699	212 169
Működési költségek értékvesztés nélkül		(164 253)	(113 955)
Személyi jellegű ráfordítások	13;38;39	(36 002)	(32 316)
Általános adminisztratív költségek	11	(78 892)	(60 359)
Tárgyi eszközök és immateriális javak értékcsökkenése	30;31	(15 837)	(14 949)
Bankadó	12	(33 522)	(6 331)
Értékvesztés		(14 038)	2 284
Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközökre	23	(11 876)	3 553
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközökre	22	18	20
Egyéb nem pénzügyi eszközökre	23	(2 180)	(1 289)
Módosítás miatti eredményhatás amortizált bekerülési értéken értékelt eszközökön	3	(24 223)	(3 017)
Adózás előtti eredmény		80 185	97 481
Nyereségadó	14	(13 255)	(13 074)
Adózott eredmény		66 930	84 407

Az Igazgatóság 2023. április 19-én hagyta jóvá a beszámolót.



Guy Lipót
Vezérigazgató,
az Igazgatóság tagja

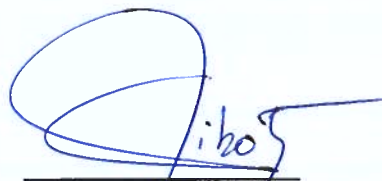


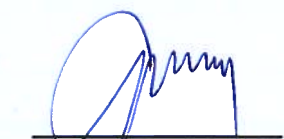
Gombás Attila
Pénzügyi divízió vezetője,
az Igazgatóság tagja

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. DECEMBER 31.
EGYEDI EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS

	Kiegészítő melléklet	Adatok millió Ft-ban	
		2022	2021
Adózott eredmény		66 930	84 407
Egyéb átfogó jövedelemkimutatás Az eredménybe átfordítható elemekre:			
Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok átértékelési tartaléka			
Valós érték változásából származó nyereség / (veszteség)		(5 037)	(6 756)
Valós érték változásának halasztott adó hatása	27	545	731
Átvezetés az átértékelési tartalékból az eredménybe			
Értékvesztés nyeresége / (vesztesége)	22	(18)	(20)
Értékesítés nyeresége / (vesztesége)	7	2 048	(624)
Halasztott adó	27	(220)	70
Cash flow fedezeti ügyletek			
Valós érték változásából származó nyereség / (veszteség)	24	(30 929)	(32 635)
Valós érték változásának halasztott adó hatása	27	2 784	2 937
Átvezetés a cash flow fedezeti tartalékból az eredménybe			
Nem hatékony rész nyeresége / (vesztesége)	6;24	-	52
Realizált adó előtti nyereség / (veszteség)	6;24	51	538
Halasztott adó	27	(5)	(53)
Az eredménybe vissza nem fordítható elemekre			
Tőkeinstrumentumok átértékelési tartaléka			
Valós érték változásából származó nyereség / (veszteség)		393	274
Valós érték változásának halasztott adó hatása	27	74	(6)
Meghatározott juttatási programokra vonatkozó aktuáriusi nyereség / (veszteség)	39	(15)	(6)
Halasztott adó	27	1	1
Egyéb átfogó jövedelem összesen		(30 328)	(35 497)
Átfogó jövedelem összesen		<u>36 602</u>	<u>48 910</u>

Az Igazgatóság 2023. április 19-én hagyta jóvá a beszámolót.

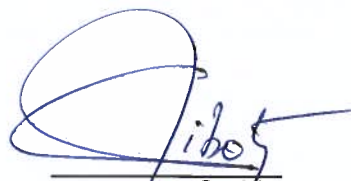

 Guy Libot
 Vezérigazgató,
 az Igazgatóság tagja



 Gombás Attila
 Pénzügyi divízió vezetője,
 az Igazgatóság tagja

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. DECEMBER 31.
EGYEDI MÉRLEG

	Kiegészítő melléklet	2022	2021
Adatok millió Ft-ban			
ESZKÖZÖK			
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek		1 169 738	266 591
Készpénz		72 113	63 510
Készpénz egyenlegek központi bankoknál	15;18;20	1 085 790	91 734
Egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek	15;18;20	11 835	111 347
Pénzügyi eszközök		4 443 049	4 894 062
Kereskedési célú eszközök	15;18;20;24	204 387	86 089
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök	15;18-20	272 012	206 014
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök	15;18;20	37 105	69 523
Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök	15;18;20	3 723 162	4 460 923
<i>ebből fedezetül szolgáló eszközök</i>	15	48 803	54 228
Fedezeti célú származékos ügyletek	24	206 383	71 513
Fedezett instrumentum valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan	24	(174 648)	(66 693)
Adókövetelések		6 804	3 401
Nyereségadóból származó követelések		-	-
Halasztott adókövetelés	27	6 804	3 401
Befektetések társult vállalkozásokban	28	16 241	17 396
Befektetési célú ingatlanok	29	466	851
Tárgyi eszközök	30	46 507	45 866
Immateriális javak	31	75 389	58 821
Értékesítésre és elidegenítésre szánt befektetett eszközök	25	-	124
Egyéb eszközök	26	39 953	28 003
Eszközök összesen		5 623 499	5 248 422
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS TŐKE			
Pénzügyi kötelezettségek	15;18;20	5 303 288	4 815 752
Kereskedési célú kötelezettségek	15;18;20	160 146	69 479
Erdménnyel szemben valós értéken értékelt kötelezettségek	15;18;20	13 597	5 701
Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek	15;18;20	4 861 384	4 642 014
Fedezeti célú származékos ügyletek	24	268 161	98 558
Fedezett instrumentum valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan	24	(189 356)	(72 738)
Adókötelezettségek		2 499	4 228
Nyereségadóból származó kötelezettségek		2 499	4 228
Halasztott adókötelezettségek	27	-	-
Céltartalék jövőbeli és függő kötelezettségekre	32	4 658	2 894
Egyéb kötelezettségek	33	83 205	61 283
Kötelezettségek összesen		5 204 294	4 811 419
Jegyzett tőke	34	140 978	140 978
Árszió		48 775	48 775
Felhalmozott eredmény		239 460	232 546
Egyéb tartalékok		(10 008)	14 704
Saját tőke összesen	44	419 205	437 003
Kötelezettségek és tőke összesen		5 623 499	5 248 422

Az Igazgatóság 2023. április 19-én hagyta jóvá a beszámolót.


 Guy Libot
 Vezérigazgató,
 az Igazgatóság tagja


 Gombás Attila
 Pénzügyi divízió vezetője,
 az Igazgatóság tagja

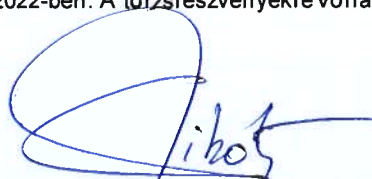
EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. DECEMBER 31.
EGYEDI SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSA


Adatok millió Ft-ban

	Egyéb tartalékok						Felhalmozott eredmény	Saját tőke Összesen
	Jegyzett tőke	Árszó	Általános tartalék	Értékpapírok átértékelési tartaléka	Cash flow fedezeti tartalék	Egyéb átértékelési tartalékok		
2021								
Egyenleg az időszak elején	140 978	48 775	31 621	5 762	4 532	63	156 362	388 093
Átvezetés átértékelési tartalékból eredménytartalékba (kieg. mell. 7)	-	-	-	(218)	-	-	218	-
Adózott eredmény	-	-	-	-	-	-	84 407	84 407
Egyéb átfogó jövedelem (kieg. mell. 6)	-	-	-	(6 331)	(29 161)	(5)	-	(35 497)
Átfogó jövedelem	-	-	-	(6 331)	(29 161)	(5)	84 407	48 910
Átvezetés általános tartalékba (kieg. mell. 44)	-	-	8 441	-	-	-	(8 441)	-
Változások összesen	-	-	8 441	(6 549)	(29 161)	(5)	76 184	48 910
Egyenleg az adott időszak végén	<u>140 978</u>	<u>48 775</u>	<u>40 062</u>	<u>(787)</u>	<u>(24 629)</u>	<u>58</u>	<u>232 546</u>	<u>437 003</u>
Ebből:								
Részvények átértékelési tartaléka (kieg. mell. 15)	-	-	-	1 114	-	-	-	1 114
Kötvények átértékelési tartaléka (kieg. mell. 15)	-	-	-	(1 901)	-	-	-	(1 901)
2022								
Egyenleg az időszak elején	140 978	48 775	40 062	(787)	(24 629)	58	232 546	437 003
Átvezetés átértékelési tartalékból eredménytartalékba (kieg. mell. 7)	-	-	-	(1 077)	-	-	1 077	-
Adózott eredmény	-	-	-	-	-	-	66 930	66 930
Egyéb átfogó jövedelem (kieg. mell. 6)	-	-	-	(2 215)	(28 099)	(14)	-	(30 328)
Átfogó jövedelem összesen	-	-	-	(2 215)	(28 099)	(14)	66 930	36 602
Osztalék kifizetés	-	-	-	-	-	-	(54 400)	(54 400)
Átvezetés általános tartalékba (kieg. mell. 44)	-	-	6 693	-	-	-	(6 693)	-
Változások összesen	-	-	6 693	(3 292)	(28 099)	(14)	6 914	(17 798)
Egyenleg az adott időszak végén	<u>140 978</u>	<u>48 775</u>	<u>46 755</u>	<u>(4 079)</u>	<u>(52 728)</u>	<u>44</u>	<u>239 460</u>	<u>419 205</u>
Ebből:								
Részvények átértékelési tartaléka (kieg. mell. 15)	-	-	-	504	-	-	-	504
Kötvények átértékelési tartaléka (kieg. mell. 15)	-	-	-	(4 583)	-	-	-	(4 583)

Az egyéb átértékelési tartalék a saját hitelkockázathoz kapcsolódó kiigazításokat és a meghatározott juttatási programokra vonatkozó aktuáriusi eredményt tartalmazza. 2022-ben a Bank 54 400 millió Ft osztalékot fizetett (2021-ben nem fizetett osztalékot). A törzsrészvényekre fizetett osztalék 0,385876 forint/részvény volt 2022-ben. A törzsrészvényekre vonatkozó javasolt osztalékról további információkat a 44-es kiegészítő melléklet tartalmaz.

Az Igazgatóság 2023. április 19-én hagyta jóvá a beszámolót.


 Guy Ljot
 Vezérigazgató,
 az Igazgatóság tagja


 Gombás Attila
 Pénzügyi divízió vezetője,
 az Igazgatóság tagja

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. DECEMBER 31.
EGYEDI CASH FLOW KIMUTATÁS

Adatok millió Ft-ban

	Kiegészítő melléklet	2022	2021
MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉGBŐL SZÁRMAZÓ CASH FLOW			
Adózás előtti eredmény		80 185	97 481
Módosító tételek:			
Kamat és kamatjellegű bevétel	4	(359 177)	(137 602)
Kamat és kamat jellegű ráfordítás	4	199 716	32 654
Értékpapírok átértékelési tartalékából az eredménybe átvett nettó összeg	7	(2 030)	644
Cash flow fedezeti tartalékából az eredménybe átvett nettó összeg	6	(51)	(590)
Tárgyi eszközök, immateriális javak, egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök és egyéb eszközök értékcsökkenése és értékvesztése	30;31	18 016	16 182
Tárgyi eszköz értékesítés nettó realizált eredménye	10	(585)	(171)
Befektetési célú ingatlanok értékesítésének nettó realizált eredménye	10	(261)	(448)
Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök értékvesztésének változása*	23	11 876	(3 553)
Módosítás miatti eredményhatás változás amortizált bekerülési értéken értékelt eszközökön	3	24 223	3 017
Egyéb céltartalékok változása	32	685	271
Nem realizált átértékelési különbözet		(18 806)	2 070
Adózás előtti működési eredményből származó cash flow a működési eszközök és források változása előtt		(46 209)	9 955
Kereskedési célú eszközök változása		(85 352)	(11 578)
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök változása		(65 235)	(79 160)
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök változása		25 604	31 388
Amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök változása		(234 737)	(258 961)
Egyéb eszközök változása		219 751	(12 780)
Működési eszközök változása		(139 969)	(331 091)
Kereskedési célú kötelezettségek változása		78 296	13 130
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt kötelezettségek változása		7 944	48 869
Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek változása		170 689	806 651
Egyéb kötelezettségek változása		(206 300)	(82 568)
Működési kötelezettségek változása		50 629	786 082
Fizetett nyereségadó		(13 479)	(12 989)
Kapott kamat		339 391	145 058
Fizetett kamat		(162 633)	(34 545)
Működési tevékenységből származó nettó cash flow		27 730	562 470

*Tartalmazza a függő kötelezettségekre képzett céltartalékot is.

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. DECEMBER 31.
EGYEDI CASH FLOW KIMUTATÁS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Kiegészítő melléklet	2022	2021
BEFEKTETÉSI ÉS BERUHÁZÁSI TEVÉKENYSÉGBŐL SZÁRMAZÓ CASH FLOW			
Amortizált bekerülési értéken tartott értékpapírok értékesítése		(10 680)	(66 212)
Amortizált bekerülési értéken tartott értékpapírok visszafizetéséből befolyt összeg		86 127	42 313
Kapott osztalék		830	11 700
Immateriális javak beszerzése	31	(26 771)	(20 815)
Tárgyi eszközök beszerzése	30	(8 820)	(9 021)
Tárgyi eszközök értékesítéséből befolyó összeg	30	891	267
Értékesítésre tartott befektetett eszközök értékesítéséből származó bevételek és értékesítési csoportok	25	82	1 458
Befektetési célú ingatlanok beszerzése	29	(19)	(173)
Befektetési célú ingatlanok értékesítéséből befolyó összeg	29	694	1 382
Befektetési és beruházási tevékenységből származó nettó cash flow		42 334	(39 101)
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉGBŐL SZÁRMAZÓ CASH FLOW			
Lízingkötelezettségek kifizetése		(3 337)	(3 022)
Fizetett osztalék		(54 400)	-
Finanszírozási tevékenységből származó nettó cash flow		(57 737)	(3 022)
PÉNZESZKÖZÖK VÁLTOZÁSA			
Pénzeszközök nettó növekedése/(csökkenése)		12 327	494 841
Pénzeszközök devizaátértékelési különbözete		1 643	594
Pénzeszközök állománya év elején		1 313 384	817 949
Pénzeszközök állománya a periódus végén		1 327 354	1 313 384

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. DECEMBER 31.

EGYEDI CASH FLOW KIMUTATÁS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban


PÉNZESZKÖZÖK ÖSSZETEVŐI	Kiegészítő	2022	2021
	melléklet		
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek		1 169 738	266 591
Más hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló és 3 hónapon belüli lejáratú betétek	15	502 742	1 377 024
Hitelintézetek által elhelyezett látra szóló betétek	15	(345 126)	(330 231)
Pénzeszközök összesen		<u>1 327 354</u>	<u>1 313 384</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 2023. április 19-én hagyta jóvá a beszámolót.


 Guy Libot
 Vezérigazgató,
 az Igazgatóság tagja


 Gombás Attila
 Pénzügyi divízió vezetője,
 az Igazgatóság tagja

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 nyújtja a 195 fiókból álló országos hálózaton keresztül. A K&H Bank székhelye 2022. 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 Guy Libot 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 (FVTPL) 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 az amortizált bekerülési értéken valamint egyéb átfogó eredménnyel szemben valóértéken értékelt pénzügyi eszközöket, a függő 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 adóscsoportokra vonatkozóan változás történik azok fizetési képességében, hajlandóságában, az őket érintő gazdasági feltételekben, és ezek veszteséget okozhatnak a Bank eszközeiben. A becslés a múltbéli veszteségek tapasztalatai alapján valamint előretekintő makroökonómiai paraméterek figyelembevételével 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 fejezetében, a makroökonómiai scenáriók pedig a 43.4-es kiegészítő mellékletben találhatók.

Amennyiben a múltbéli veszteségek tapasztalatai nem tükrözik megfelelően egy kockázati esemény (pl.: geopolitikai és egyéb várható kockázatok) sajátosságait, a Csoport portfólió szinten kalkulált szakértői becslésen alapuló kiegészítő értékvesztést (u.n.: management overlay) állapított meg. (A geopolitikai és egyéb várható kockázatok hatásai a 3-as kiegészítő mellékletben találhatók)

Jogi ügyekre és követelésekre képzett céltartalék

A peres ügyekből és követelésekből származó veszteség fedezéséhez szükséges céltartalék összege szintén megemlítendő 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 devizaközépfolyamon 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 jelenít 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. Azon folytatólagos kitétséget jelentő kivezetéseket, melyek vonatkozásában garancia került kibocsátásra, az eredeti bekerülési érték és a Banktól követelhető maximum visszafizetés összege közül az alacsonyabbikon 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 különböznek, 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 újratárgyaltnak 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 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 (kamat- és/vagy a tőketörlesztések) átmeneti időre (türelmi időre) történő elhalasztására, részletfizetésre, a kamatok mértékének megváltoztatására (átárazására, például kamatkedvezmény formájában), a kamatok tőkésítésére, a devizanem megváltoztatására, a hitel futamidejének meghosszabbítására, a törlesztések átütemezésére, a megkövetelt fedezetek, biztosítékok mértékének csökkentésére, más fedezettel, biztosítékkal való kicserélésére, a fedezettől való eltekintésre (fedezetkiengedésre), újabb szerződéses feltételek kialakítására vagy az eredeti feltételek egy részének megszüntetésére. Továbbá sor kerülhet az adós és a 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 kamatlábjával 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 megszűnéséeként és egy új pénzügyi eszköz megjelenítéseként számolja el. Egy meglévő pénzügyi eszköz, vagy annak egy része feltételeinek jelentős módosítása az eredeti pénzügyi eszköz megszűnéséeként 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 hitelfelvevővel szemben mindaddig, amíg a hivatalos jogi eljárás másként nem rendelkezik.

2.3.2.2 Tőke- és adósságinstrumentumok besorolása

A pénzügyi eszközök kezdeti megjelenítésekor a 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 megjelenítésekor 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 koncentrálnak-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 beszédése és nem is együttesen a szerződéses pénzáramok beszédése 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 megítélésekor, 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 időszakból 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 "Részeselek" 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 osztalékokat 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 alapadatok az eszközökre vagy forrásokra vonatkozóan, |
| 3 - as szint | az eszközökre vagy forrásokra vonatkozó olyan alapadatok, amelyek piacon meg nem figyelhető adatokon alapulnak. |

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

A 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 kamatelhárolását felfüggesztik
- az eszközt magas kockázatú átstrukturált eszközként jelölték meg, összhangban az átstrukturálásra vonatkozó belső politika 3. szakaszban található átstrukturált ügyletek pontjával;
- felszámolási eljárás indult az adóssal szemben;
- az ügyfél csődeljárást kezdeményezett vagy hasonló elbánást kér;
- az ügyfél hitelkeretét felmondták, a hitelképesség romlása miatt.

A Bank végső indikációként (backstop) alkalmazza a 90 nap vagy annál régebbi késettési 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 valamint a hitelkeretekre képzett céltartalékok eredménye 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-modellel összhangban a pénzügyi eszközökre az élettartam alatti ECL alkalmazandó, amint a hitelkockázat jelentősen megnövekedik a kezdeti megjelenítés után; ezért a hitelkockázat jelentős növekedésének értékelése meghatározza, hogy a pénzügyi eszközök melyik szakaszba kerülnek. A hitelkockázat jelentős emelkedésének megítélése relatív értékelés, melynek viszonyítási alapja a kezdeti megjelenítéskor meghatározott hitelkockázat. Ez egy több tényezőt figyelembe vevő értékelés, ezért a 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 belső besorolás alapján 'befektetési kategóriába' (BB+ vagy magasabb belső minősítésbe) 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.

2.3.3.3.2 Többszintű megközelítés – hitelportfólió

A hitelportfólió esetében a Bank ötszintű megközelítést alkalmaz. Ez az MTA (több szintű megközelítés) egy vízesebb 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 kitétséget 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 kitétségek 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 kitétségek 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 kitétségek visszasorolhatóak az 1. vagy a 2. szakaszba, ha az átsorolást kiváltó ok egy későbbi fordulónapon már nincs jelen.

2.3.3.4 ECL értékelése

A várható hitelezési veszteséget a PD, a nem-teljesítés időpontjára becsült kitétség (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 korigálja, hogy azok megfeleljenek az IFRS 9 előírásainak:

- korigálja a szabályozó által a bázeli modellekre megkövetelt konzervatív módosításokat;
- korigálja 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 (lásd a 43. számú kiegészítő melléklet). 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 kitétséget. Kizárólag ezen eszközök esetén haladhatja meg az értékelési időszak a szerződéses időszakot.

2.3.3.5 Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök (POCI)

A Bank a POCI eszközöket az IFRS 9 értékvesztésre vonatkozó részének értelmében, olyan pénzügyi eszközökként határozza meg, amelyek már keletkezésükkor 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 korigált 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 jeleníti 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 kötelezettségeknek nincs kereskedelmi céljuk (például kibocsátott kötvények). Ezek a pénzügyi kötelezettségek eredetileg bekerülési értéken kerülnek kimutatásra, amely a kapott ellenérték valós értéke, csökkentve a tranzakciós költségekkel. Ezt követően amortizált bekerülési értéken kerülnek kimutatásra, azaz a kezdeti megjelenítéskor meghatározott értéken, csökkentve a tőketörlesztésekkel, növelve vagy csökkentve az ezen eredeti érték és a lejáratkori érték közötti különbözet effektív kamatláb-módszerrel kiszámított halmozott amortizációjával. A rendelkezésre bocsátott összeg és a névérték közötti különbözetet kamatbevételként vagy kamatköltségként kell elszámolni. Az esedékes, de még ki nem fizetett kamatkiadások elhatárolásra kerülnek.

2.3.5.2 Pénzügyi kötelezettségek – saját hitelkockázat

A valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek esetében az IFRS 9 előírja, hogy a pénzügyi kötelezettséget kezdeti megjelenítéskor valós értéken kell értékelni. Ezután a valós érték változásokat 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 tartalékjaiba 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 kötelezettség – 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. A fedezeti ügyletek valósértéke a fedezett ügyletekkel azonos mérleg soron kerül megjelenítésre.

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 értékvesztése 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 egyenérték az aktuális forint árfolyamon átszámítva) 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 jelenérték számításakor a diszkont faktor a lízingbevevő kölcsönének járulékos kamatlába. 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 kamatlábával diszkontálva. A bruttó lízingbefektetés megegyezik a minimális lízingfizetésekkel, valamint a lízingbe adóval szembeni bármely nem garantált maradványértékkel. A bruttó lízingbefektetés és a nettó lízingbefektetés különbsége a pénzügyi tevékenység még meg nem 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 és a nettó realizálható érték közül az alacsonyabb a gépjármű, illetve egyéb berendezés piaci értéke.

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.3.10 Tőkeelemek (Tartalékok)

A Bank mérlegében szereplő tartalékok a következőket tartalmazzák:

- Az egyéb átfogó jövedelemen 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 Törzsrészesvények osztaléka

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

2.3.12 Részesvény alapú juttatások

A Bank munkavállalóinak egy része jutalmát részesvény alapú juttatás formájában kapja. A munkavállalók jogot szereznek a részesvény értékére, melynek kiegyenlítése pénzeszközben történik. A pénzeszközben kiegyenlített részesvény alapú kifizetések a jog átruházásának napján valós értékre értékelődnek a KBC részesvényárfolyam alapján. A részesvény alapú kifizetés figyelembevéve a megszolgálati időszakot a teljesítmény évében kerül elszámolásra a költségek és a kötelezettségek között. A kötelezettséget a Bank év végén az érintett részesvények 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 épített, 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 értékelni. 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, leirási 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:

Telek és épületek (tartalmazza az ingatlanhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogokat és a bérleményen végzett átalakításokat is)	10-50 év
Használati jog eszközök (lízing)	3-20 év
IT és iroda berendezések (tartalmazza a rendszer szoftvereket is)	3-7 év
Egyéb	10-50 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 háttérterekhez 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.

Az ingatlanokhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok elsősorban használati jog eszközök az IFRS 16 Lízing standard alapján (Lásd: 2.3.9. Lízingügyletek kiegészítő melléklet).

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 bekerülési érték modelljét alkalmazza. Az immateriális javak a bekerülést követően halmozott értékcsökkenéssel és értékvesztéssel csökkentett bekerülési 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 Függő 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 függő 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 megtestesítő források kifizetésére lesz szükség és az ilyen kötelezettségek összege megbízhatóan becsülhető. Ha az időbeli hatás lényeges, a céltartalékként megjelenített összeg a legjobb becslés nettó jelenértéke. A kereskedelmi tevékenységhez kapcsolódó követelésekből és jogi vitákból adódó működési veszteségekre képzett céltartalékok megtérülése egyéb bevételként / ráfordításként kerül elszámolásra, amikor az lényegileg 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 szükséges, 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, valamint a POCI eszközök 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 határoznia, hogy a tranzakció milyen ígéreteket (teljesítési kötelezettségeket) 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 Munkaviszony megszűnése utáni juttatások

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

- a megszoigált juttatásokat, illetve a program feltételeinek módosulása miatti költségeket a személyi jellegű ráfordítások között,
- a meghatározott juttatási kötelezettség miatti kamatráfördítést 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 észszerű 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 Nyereségadó

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

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

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

A halasztott és tényleges adókövetelések és kötelezettségek ellentételezésre kerülnek, ha van jogi lehetőség a beszámításra, és ha a 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 2022. január 1-jén vagy azt követően kezdődő időszakban alkalmazza, de hatásuk nem jelentős:

- 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 - Az IAS 16 módosítása megtiltja a gazdálkodó egységeknek, hogy a tárgyi eszköz bekerülési értékéből levonják az olyan tételek értékesítéséből származó bevételeket, amelyeket a gazdálkodó egység az eszköz rendeltetésszerű használatra való előkészítése során állít elő.
- IFRS 16 módosítása a bérleti jogokról COVID 19 járványhelyzet kapcsán - A módosítás a lízingbe vevők számára könnyítést biztosított egy választható mentesség formájában annak megítélése alól, hogy a COVID-19-hez kapcsolódó bérleti díj engedménye lízingmódosításnak minősül-e, vagy sem.

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.

A hivatkozott standardok és módosítások listája a következő:

- IFRS 10 és IAS 28 módosítása: Eszközök értékesítése vagy hozzájárulás egy befektető és annak társult vagy közös vállalkozása között - Ezek a módosítások az IFRS 10 és az IAS 28 előírásai közötti ellentmondást kezelik a befektető és a társult vagy közös vállalkozás közötti eszközértékesítés vagy hozzájárulás kezelésében.
Hatálybalépés napja: IASB döntés függvényében
- IFRS 17 Biztosítási szerződések - Az IFRS 17 az IFRS 4 helyébe lép, módosítva a biztosítási szerződések elszámolásának meglévő gyakorlatát. A Bank által kibocsátott nem pénzügyi garanciák tekintetében a Bank felülvizsgálatot végzett, és arra a következtetésre jutott, hogy a teljesítési garanciákat az IFRS17 hatálybalépésének időpontját követően is hitelgaranciaként kell elszámolni.
Hatálybalépés napja: 2023. január 1.
- IAS 1 módosítása: A kötelezettségek besorolása rövid vagy hosszú lejáratú kategóriába - Ezek a szűk körű módosítások egyértelművé teszik, hogy a kötelezettségeket a beszámolási időszak végén fennálló jogoktól függően kell rövid vagy hosszú lejáratúnak minősíteni.
Hatálybalépés napja: 2023. január 1.
- IAS 1 módosítása: A kötelezettségek besorolása rövid vagy hosszú lejáratú kategóriába – hatálybalépés módosítása - Az IAS 1 standardnak a kötelezettségek rövid vagy hosszú lejáratúként való besorolásáról szóló módosítását 2020. januárjában adták ki, eredeti hatálybalépési dátum 2022. január 1. volt. A Covid-19 világjárványra reagálva azonban a hatálybalépés időpontját egy évvel elhalasztották, hogy az alkalmazóknak több idő álljon rendelkezésükre a módosított útmutatásból eredő besorolási változások végrehajtására.
Hatálybalépés napja: 2024. január 1.
- IAS 8 módosítása: A számviteli becslés fogalma - Az IAS 8 módosítása tisztázza, hogy a társaságoknak hogyan kell megkülönböztetniük a számviteli politikában bekövetkezett változásokat a számviteli becslésekben bekövetkezett változásoktól.
Hatálybalépés napja: 2023. január 1.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

- IFRS 17 módosítása és IFRS 4 módosítása - A módosítások számos pontosítást tartalmaznak, amelyek célja az IFRS 17 bevezetésének megkönnyítése, a standard egyes követelményeinek egyszerűsítése és az áttérés támogatása.
Hatálybalépés napja: 2023. január 1.
- Egy ügyletből eredő eszközök és források hatása a halasztott adóra – IAS 12 módosításai - Az IAS 12 módosításai meghatározzák, hogy hogyan kell elszámolni a halasztott adót az olyan ügyletekre, mint a lízingek és a leszerelési kötelezettségek.
Hatálybalépés napja: 2023. január 1.
- IFRS 14 Hatósági halasztott számlák - Az IFRS 14 lehetővé teszi az első alkalmazók számára, hogy az IFRS bevezetésekor továbbra is a korábbi számviteli szabályozással kapcsolatos összegeket jelenítsék meg a korábbi GAAP követelményeinek megfelelően.
Hatálybalépés napja: 2023. január 1. (EU befogadás még nem történt meg)
- IAS 1 és IFRS gyakorlati kimutatások 2 módosítása: a számviteli politika bemutatása - Az IAS 1 standardot úgy módosították, hogy a vállalatoknak a jelentős számviteli politikáik helyett a lényeges számviteli politikájukra vonatkozó információkat kell közzétenniük. A módosítás meghatározta a lényeges számviteli politikával kapcsolatos információk fogalmát. A Bank 2023 folyamán felülvizsgálja a számviteli politika közzétételeit, és a módosított követelményeket a 2023-as pénzügyi kimutatásaiban alkalmazza.
Hatálybalépés napja: 2023. január 1.
- IFRS 17 módosítása Biztosítók átállási lehetőségei IFRS 17 bevezetés kapcsán - Az IFRS 17 átmeneti követelményeinek módosítása egy olyan lehetőséget biztosít a biztosítók számára, amelynek célja, hogy javítsa a befektetők számára az IFRS 17 kezdeti alkalmazásakor nyújtott információk hasznosságát.
Hatálybalépés napja: 2023. január 1.
- IFRS 16 Lízing standard módosítása: Lízing kötelezettség egy értékesítése és viszontlízing tranzakcióban
Hatálybalépés napja: 2024. január 1.

A fent említetteken kívül a Bank nem számít olyan módosításra, hogy az a pénzügyi beszámolójára lényeges hatást gyakorolna.

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 visszaírását 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 kötelezettség 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.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

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 keletkezett fizetési kötelezettséget.

A Befektető-védelmi Alap (BEVA) célja, hogy a befektetési szolgáltatók esetleges fizetésképtelensége 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 díjakból 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 pénzügyi kimutatások elkészítésekor és a Bank számviteli politikájának alkalmazásakor a vezetésnek bizonyos fokú becsléseket és feltételezéseket kell tennie, amelyek hatással vannak az eszközök, kötelezettségek és az eredménykimutatásban megjelenített értékekre. Szinte minden kimutatott összegben rejlik bizonyos fokú bizonytalanság. A becslések azon tapasztalatokon és feltételezéseken alapulnak, amelyeket a Bank vezetése a pénzügyi kimutatások készítésének időpontjában észszerűnek tart.

A számviteli becslések felülvizsgálatát abban az időszakban számolja el a Bank, amelyben a becslések felülvizsgálatra kerültek. A becslési bizonytalanságok jelentőségét, valamint a számviteli politikák alkalmazásával kapcsolatos kritikus döntéseket a vonatkozó kiegészítő mellékletek részletezik.

2.7 Változások a megjelenítésben

Az éves beszámoló főbb kimutatásai és bizonyos kiegészítő mellékletei a pontosabb információnyújtás érdekében megváltoztak az előző évben publikálthoz képest. A megváltoztatott sorok jelölésre kerültek az érintett kiegészítő mellékletben.

Számviteli politika változása – változás a deviza swapok átértékelési eredményének bemutatásában

Az deviza swapok átértékelési eredményének bemutatásában változás történt: a swapok határidős lábának átértékelési nyeresége / vesztesége átsorolásra került az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredményéről a deviza átértékelés sorra, így az azonnali és a határidős láb átértékelési eredménye azonos soron kerül kimutatásra. A változtatások a vonatkozó sztenderdeknek való jobb megfelelést szolgálják.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

Az átsorolások az alábbi változásokat okozták az egyedi eredménykimutatásban:

	<u>Kiegészítő melléklet</u>	<u>2021 átsorolt</u>	<u>átsorolás</u>	<u>2021 auditált</u>
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye	6	5 883	(27 874)	33 757
Deviza átértékelés		13 388	27 874	(14 486)

A fedezetül szolgáló eszközök bemutatása

A Bank módosította a mérleg 'Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközei' közül a fedezetül szolgáló eszközök között bemutatott eszközök körét. Az összehasonlító oszlop adata a 2022-es időszak adatával összhangban azon eszközöket tünteti fel, melyek tekintetében az átvevőnek joga van az eszköz értékesítésére vagy fedezetbe adására.

A megváltoztatott kimutatások és kiegészítő mellékletek a következők:

- Egyedi eredménykimutatás
- Egyedi mérleg
- 6 – Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye
- 15 – Pénzügyi eszközök és kötelezettségek portfólió és termék szerinti bontása
- 16 – Átadott pénzügyi eszközök

3 – PÉNZÜGYI MORATÓRIUM ÉS MANAGEMENT OVERLAY*

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 adósok jogában állt elállni a fizetési moratóriumtól).

Az ezt követő időszakban, a pénzügyi moratórium több lépésben meghosszabbításra került:

- a 2020. december 22-én hatályba lépett 637/2020-as kormányrendelet 2021. június 30-ig meghosszabbította a pénzügyi moratóriumot
- a 2021. június 9-én bejelentett 317/2021-es kormányrendelet változatlan feltételekkel 2021. szeptember 30-ig meghosszabbította a pénzügyi moratóriumot
- a 2021. szeptember 15-én megjelent 536/2021-es kormányrendeletben a következő döntések kerültek bejelentésre:
 - a pénzügyi moratórium további 1 hónappal, 2021. október 31-ig változatlan feltételekkel meghosszabbításra került
 - 2021. novemberétől 2022. június 30-ig tartó időszakban a következő feltételek vonatkoznak a pénzügyi moratóriumra:
 - a moratóriumban való bennmaradás nem automatikus, a jogosult ügyfélnek a részvételi szándékát külön nyilatkozatban jeleznie kell (opt-in)
 - részvételre jogosult lakossági adósok köre: nyugdíjasok, 25. életévet be nem töltött gyermeket nevelő családok, közfoglalkoztatottak, munkanélküliek vagy olyan foglalkoztatottak, akiknél a rendelkezésre álló jövedelem tartósan csökkent; részvételre jogosult vállalati adósok: a vállalkozás árbevétele legalább 25%-kal csökkent a kérelem benyújtását megelőző 18 hónapban (a részletes szabályokat a vonatkozó kormányrendelet írja le).
- a 2021. szeptember 15-én megjelent 537/2021-es kormányrendelet a moratóriumban résztvevő lakossági hitelkártya és folyószámlahitelekre vonatkozóan meghatározta a kamatszámítás szabályait (előremenőleg és a moratórium kezdetéig visszamenőleges hatállyal). A rendelet alapján a Magyar Nemzeti Bank 2020. februári statisztikai közleményében szereplő átlagos személyi hitelre vonatkozó kamatlábat kell alkalmazni ezen ügyletek esetében.
- 2022 júniusában az állam meghosszabbította a meglévő moratóriumot július 31-ig (a meghosszabbítás automatikusan alkalmazásra került a moratóriumban lévő összes ügyfélre). Augusztus 1-től csak azok az ügyfelek maradhattak a 2022. december 31-ig meghosszabbított moratóriumban, akik szándékukat jelezték bankjuknak július 31-ig (második opt-in).
- A 292/2022-es kormányrendelet hitelmoratóriumot vezetett be az agrárszektor beruházási és forgóeszköz hiteleire 2023 év végéig (a kritériumokat teljesítő ügyfelek dönthettek arról, hogy élnek-e a lehetőséggel).

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 törlesztőrészelete, 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.

A pénzügyi moratórium mellett a 782/2021-es kormányrendelet un. kamatstopot vezetett be, vagyis a 2021. október 27. és 2022. június 30. között átárázódó rövid kamatperiódusú lakossági jelzáloghitelek esetén a kamatszámítás alapjául szolgáló referencia kamat mértéke nem haladhatja meg a 2021. október 27-én érvényes referenciakamat értéket a 2022. január 1. és 2022 június 30. közötti időszakban.

**EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

3 – PÉNZÜGYI MORATÓRIUM ÉS MANAGEMENT OVERLAY* (folytatás)

2022-ben a kamatstop intézkedés több lépésben meghosszabbításra került 2023. június 30-ig. Bővítésre került továbbá az kamatstop intézkedésben részt vehetők köre is:

- a 390/2022-es kormányrendelet (október 14.) alapján 2022. november 1-től a kamatstop intézkedés elérhető a 3-5 éves átárazódású, piaci kamatozású jelzáloghitellel rendelkezők számára is
- a 415/2022 kormányrendelet (október 26.) kiterjesztette az intézkedés hatályát a kis- és középvállalkozói szektorra is. A nem állami támogatott, változó kamatozású hitelek esetén a 2022. november 15. és 2023. június 30. közti időszakra a szerződéses kamatlábat meghatározó referencia kamat mértéke nem lehet magasabb mint a 2022. június 28-án érvényes referencia kamat.

Az említett intézkedések becsült negatív hatása (24 223 millió Ft 2022-ben, 3 017 millió Ft veszteség 2021-ben) a Bank mérlegében a hitelek bruttó könyv szerinti értékének módosításaként jelenik meg, a Bank eredménykimutatásában pedig a módosítás miatti eredményhatás amortizált bekerülési értéken értékelt eszközökön soron.

A következő táblázat a Bank hitelportfóliójából a moratóriumban lévő hitelek állományát mutatja be 2022. december 31-én.

Adatok millió Ft-ban

	<u>Bruttó könyv szerinti érték</u>		<u>Értékvesztés</u>		<u>Könyv szerinti érték összesen</u>	<u>Moratórium ban lévő hitelek aránya</u>
	<u>Teljesítő</u>	<u>Nem teljesítő</u>	<u>Teljesítő</u>	<u>Nem teljesítő</u>		
Hitelek és előlegek* 2022. december 31-én						
Államháztartás	-	-	-	-	-	-
Vállalatok	48 367	3 869	(374)	(1 586)	50 276	4,24
ebből: kis- és közepes vállalkozások	44 793	3 866	(354)	(1 585)	46 720	6,40
Háztartások	3 589	18 897	(37)	(5 506)	16 943	2,29
Fogyasztói hitelek	6	4 608	-	(1 936)	2 678	2,57
Hitelkártyák	-	72	-	(34)	38	0,64
Folyószámla	15	131	(8)	(75)	63	0,70
Pénzügyi lízing	52	-	(3)	-	49	2,27
Jelzáloghitel	3	14 077	-	(3 457)	10 623	1,77
Meghatározott időre szóló hitelek	3 513	9	(26)	(4)	3 492	17,60
Összesen	51 956	22 766	(411)	(7 092)	67 219	6,52

*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.

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
3 – PÉNZÜGYI MORATÓRIUM ÉS MANAGEMENT OVERLAY* (folytatás)

Az alábbi táblázat a Bank moratórium alatt álló hitelállományát mutatja be 2021. december 31-én

Adatok millió Ft-ban

	Bruttó könyv szerinti érték		Értékvesztés		Könyv szerinti érték összesen	Moratóriumban lévő hitelek aránya %
	Teljesítő	Nem teljesítő	Teljesítő	Nem teljesítő		
Hitelek és előlegek* 2021. december 31-én						
Államháztartás	-	-	-	-	-	-
Vállalatok	9 934	5 611	(748)	(1 918)	12 879	1,28
ebből: kis- és közepes vállalkozások	1 429	2 165	(134)	(947)	2 513	0,41
Háztartások	20 669	16 795	(1 073)	(5 390)	31 001	4,14
Fogyasztói hitelek	4 164	4 987	(45)	(2 193)	6 913	6,81
Hitelkártyák	73	89	(6)	(46)	110	1,80
Folyószámla	119	147	(15)	(83)	168	1,78
Pénzügyi lízing	2	-	-	-	2	0,07
Jelzáloghitel	15 864	11 567	(980)	(3 066)	23 385	3,85
Meghatározott időre szóló hitelek	447	5	(27)	(2)	423	1,95
Összesen	30 603	22 406	(1 821)	(7 308)	43 880	5,42

*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 kötelezően eredménnyel szemben valós értékre értékelt hitelek (melyek fogyasztási és jelzáloghitelként jelennek meg) valós értéke 1 520 millió Ft volt 2022-ben (3 701 millió Ft 2021-ben).

A moratóriumhoz kapcsolódó jelentős becslések – hatások a várható veszteségre

A koronavírus járvány a világgazdaság fejlődését 2020-ban és 2021-ben is jelentősen visszavetette.

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). 2021-ben a koronavírus hatására vonatkozó becslések felülvizsgálatra kerültek, figyelembe véve a megváltozott makrogazdasági kilátásokat és a vírushelyzet alakulását. Ennek eredményeképpen a csoportosan megképzett, koronavírussal kapcsolatos várható veszteség 13 491 millió Ft volt 2021. december 31-én, ami azt jelenti, hogy 6 239 millió Ft veszteség visszairásra került az eredményben (a kalkulációk részletei a 2021-es és 2020-as konszolidált éves beszámolóokban megtalálhatók).

3 – PÉNZÜGYI MORATÓRIUM ÉS MANAGEMENT OVERLAY* (folytatás)

2022-ben a Covidal kapcsolatos overlay teljes mértékben visszavételre került, mivel az aktuális és az előremutató fizetőképességet mérő mutatószámok nem jeleztek fizetési nehézséget azon ügyfeleknél, akiket a leginkább érintettek a korlátozó intézkedések. A fennmaradó Covid kockázatot a Bank a normál értékvesztésképzési folyamatai keretében kezeli a szokásos hitelkockázatkezelési csatornákon (PD, késett státusz és átstrukturálás). A meghosszabbított moratóriumban részt vevő ügyfelek 3-as szakaszba lettek sorolva és további 2 952 millió Ft értékvesztés lett rájuk képezve.

Az orosz-ukrán háború tovább destabilizálja a világgazdaságot és a nyersanyagárakat emelkedését okozza. A magasabb nyersanyagárak tovább súlyosbítják a szállítói láncok problémáiból, a pénzügyi ösztönzőkből és a gazdaság Covid utáni gyors újraindításából adódó inflációs sokkot. A növekvő inflációs nyomás és a szűkülő munkaerő piac a központi bankokat az árstabilitást középpontba helyező monetáris politika alkalmazására készíti. A tartósan magas szinten megragadó infláció és a szigorúbb monetáris politika várhatóan negatív hatást fog gyakorolni a gazdasági növekedésre.

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
3 – PÉNZÜGYI MORATÓRIUM ÉS MANAGEMENT OVERLAY* (folytatás)

Ezen fejlemények tükrében a Bank 2022-ben hitelportfóliójára megbecsülte a főbb makrogazdasági és geopolitikai kockázatokat. Ez a becslés 20 514 millió Ft értékvesztés képzést eredményezett 2022-ben, és a következő tényezőket tartalmazza:

Oroszországgal, Ukrajnával és Fehéroroszországgal szembeni közvetlen kitettség	<p>Mivel a Banknak nincs közvetlen kitettsége Oroszországgal, Ukrajnával illetve Fehéroroszországgal szemben, ezért emiatt nem számolt el várható veszteséget. Ugyanakkor érdemes megemlíteni, hogy a várható veszteség számításakor ez a tényező is külön vizsgálatra került.</p>
A katonai konfliktus közvetett hatása a hitelportfólióra	<p>A konfliktus a vállalati és KKV ügyfeleket várhatóan több csatornán keresztül is érintheti:</p> <ul style="list-style-type: none"> • azon vállalati és KKV ügyfelek kitettségei, amelyek tevékenysége Oroszországhoz, Ukrajnához vagy Fehéroroszországhoz köthető vagy lényegi függőségük van importon vagy exporton keresztül ezekkel a piacokkal (akár közvetve vagy közvetlenül, ügyfélen vagy szállítón keresztül) • azon vállalati és KKV ügyfelek kitettségei, melyeknek működése érzékeny az olaj- vagy gázforrások akadozására <p>Az elemzések szerint 156 milliárd Ft 1. szakaszba tartozó kitettség jelentős hitelkockázat növekedést szenvedett el, melyet a normál értékvesztés számítás nem fedett le. A katonai konfliktus közvetett hatására elszámolt várható veszteség 2 730 millió Ft volt 2022-ben. Ezek az ügyletek átsorolásra kerültek 2. szakaszba.</p>
Jövőbeli kockázatok	<p>A Bank a következő alszegmensre jellemző kockázatokat azonosította a hitelportfólióban:</p> <ul style="list-style-type: none"> • vállalatok és KKV ügyfelek, akik olyan gazdasági szektorban aktívak, amelyet a szállítói lánc problémák és az emelkedő nyersanyag és energia árak negatívan érintenek, és eleve magasabb hitelkockázatúak voltak (pl. gépjármű, vegyszer és fém gazdasági ágazatok); • kevés megtakarítással rendelkező lakossági ügyfelek, akik nem tudják fedezni a megélhetés drágulását és/vagy a kamatlábak emelkedéséből fakadóan növekvő törlesztéseket <p>Az elemzések szerint 442 milliárd Ft 1. szakaszba tartozó kitettség jelentős hitelkockázat növekedést szenvedett el, melyet a normál értékvesztés számítás nem fedett le. Az ügyletek átsorolásra kerültek 2. szakaszba. A jövőbeli kockázatokra elszámolt várható veszteség 15 386 millió Ft volt 2022-ben. A Bank Hitelkockázat kezeléséért felelős területe felülvizsgálta a gazdasági ágazatok érzékenységet az aktuális rendelkezésre álló információk alapján az ágazatok különböző tevékenységeire fókuszálva.</p>
Makrogazdasági előrejelzés	<p>A normál értékvesztés modellel kalkulált várható veszteség a geopolitikai és jövőbeli kockázatokra 2 398 millió Ft volt 2022-ben.</p>

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
3 – PÉNZÜGYI MORATORIUM ÉS MANAGEMENT OVERLAY (folytatás)

A következő tábla a Bank hitelportfóliójának ágazati megoszlását és az ágazatok negatív hatásoknak való kitettségét mutatja 2022. december 31-re vonatkozóan.

	<u>Normál</u>	<u>Magas</u>	<u>Kritikus</u>
	%	%	%
Mezőgazdaság, Állattenyésztés és			
Halászat	67	33	-
Hatóságok	100	-	-
Gépjármű	1	99	-
Repülés	-	100	-
Ital	71	29	-
Épület és építés	91	6	3
Vegyipar	23	45	33
Kereskedelmi célú ingatlan	100	-	-
Fogyasztói termékek	100	-	-
Szállítmányozás	91	8	1
Elektromosság	8	89	3
Elektromos technika	100	-	-
Pénzügy és biztosítás	100	-	-
Élelem gyártása	60	26	14
Vendéglátás	2	98	-
Számítástechnika	100	-	-
Gépészet és nehéz berendezések	100	-	-
Média	100	-	-
Fémek	68	26	6
Olaj, gáz és egyéb üzemanyag	85	14	1
Papír és rostanyag	-	93	7
Magánszemélyek	100	-	-
Szolgáltatások	-	100	-
Hajózás	100	-	-
Telekommunikáció	87	13	-
Textil és ruházat	100	-	-
Faanyag és bútor	100	-	-
Kereskedők	77	23	-
Víz	67	33	-

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
3 – PÉNZÜGYI MORATORIUM ÉS MANAGEMENT OVERLAY (folytatás)

A következő tábla a Bank hitelportfóliójának ágazati megoszlását és az ágazatok negatív hatásoknak való kitettségét mutatja 2021. december 31-re vonatkozóan.

	<u>Normál</u>	<u>Magas</u>	<u>Kritikus</u>
	%	%	%
Mezőgazdaság, Állattenyésztés és Halászat	100	-	-
Hatóságok	100	-	-
Gépjármű	10	90	-
Repülés	-	-	100
Ital	100	-	-
Épület és építés	25	75	-
Vegyipar	92	8	-
Kereskedelmi célú ingatlan	2	98	-
Fogyasztói termékek	90	10	-
Szállítmányozás	5	69	26
Elektromosság	-	-	-
Elektromos technika	15	85	-
Pénzügy és biztosítás	100	-	-
Élelem gyártása	100	-	-
Vendéglátás	-	-	100
Számítástechnika	100	-	-
Gépészet és nehéz berendezések	10	43	47
Média	100	-	-
Fémek	-	100	-
Olaj, gáz és egyéb üzemanyag	86	14	-
Papír és rostanyag	100	-	-
Magánszemélyek	86	-	14
Szolgáltatások	93	1	6
Hajózás	-	-	100
Telekommunikáció	94	6	-
Textil és ruházat	100	-	-
Faanyag és bútorkereskedők	100	-	-
Kereskedők	79	21	-
Víz	100	-	-

Az alkalmazott gazdasági forgatókönyvek áttekintése

A gazdasági bizonytalanság miatt továbbra is három alternatív előrejelzést alkalmaz a Bank: alap, optimista és pesszimista forgatókönyv. Mindegyik forgatókönyv meghatározása az aktuális geopolitikai és egyéb felmerülő kockázatok, valamint a gazdasági helyzet alakulása alapján történik, melyekhez a következő valószínűségi súlyok kerültek hozzárendelésre 2022-ben: alap 60%, a pesszimista 35% és az optimista forgatókönyv 5%. Az alkalmazott előrejelzések és valószínűségi súlyok a 2022. év végi állapotot tükrözik, melyek az azóta eltelt idő alatt nyilvánvalóan változhattak.

A gazdasági forgatókönyvek további részleteiért lásd 43.4 kiegészítő melléklet.

3 – PÉNZÜGYI MORATORIUM ÉS MANAGEMENT OVERLAY (folytatás)

Optimista forgatókönyv

Körvonalazódik a hosszú távú megoldás az orosz-ukrán konfliktus lezárása érdekében. A nyugati országok által bevezetett szankciók csökkentése már rövidtávon az energia és a nyersanyagárak terén enyhülést hozza, de pl. a költségvetési politika továbbra is a zöld energiára való átállásra, az energetikai önellátásra és a katonai kapacitás növelésére fókuszál.

Alap forgatókönyv

Az orosz-ukrán konfliktusra nincs rövidtávú megoldás és a nyugati országok szankciói előreláthatóan az elkövetkező időszakban is érvényben maradnak. Noha a továbbra is magas energia és a nyersanyagárak gazdasági értelemben nyomást gyakorolnak az érintett országokra, nem várható komolyabb energia hiány az idei vagy a következő téli időszakban. A GDP növekedésére ható negatív hatásokat a támogató költségvetési politika igyekszik enyhíteni, miközben a monetáris politika tovább normalizálódik.

Pesszimista forgatókönyv

Az orosz-ukrán konfliktus eszkalációja további és szigorúbb szankciók bevezetésére ösztönzi a nyugati országokat, további megszorításokat váltva ki az oroszországi energia és áru exportra, ami tovább növeli az inflációt. A rendkívüli mértékű ellátási hiány az energia és bizonyos nyersanyagok felhasználásának korlátozását eredményezik, mély recesszióba nyomva a gazdaságot. A GDP növekedésre gyakorolt gazdasági visszaesés hatását az erősen támogató gazdasági politika részben semlegesíti.

A gazdasági scenáriók további részleteiért lásd a 43.4-es kiegészítő mellékletet.

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
4 – NETTÓ KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTEL

Adatok millió Ft-ban

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	278 245	99 261
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök	1 528	2 881
Pénzügyi kötelezettségek pozitív kamata	<u>416</u>	<u>10 181</u>
Effektív kamat módszerrel számított kamatbevétel	280 189	112 323
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	412	78
Kötelezően valós értéken értékelt eszközök, a kereskedési célú eszközök kivételével	12 771	7 484
Eszköz/forrás menedzsment célú származékos ügyletek	26 339	1 374
Származékos fedezeti ügyletek	35 600	14 307
Lízingből származó kamat és hasonló bevétel	<u>3 866</u>	<u>2 036</u>
Egyéb kamatjellegű bevételek	78 988	25 279
Kamat és kamatjellegű bevétel összesen	<u>359 177</u>	<u>137 602</u>
Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek	(55 757)	(12 510)
Egyéb, eredménnyel szemben valós értékre nem értékelt kötelezettségek	(1)	(1)
Pénzügyi eszközök negatív kamata	<u>(624)</u>	<u>(1 103)</u>
Effektív kamat módszerrel számított kamatráfordítás	(56 382)	(13 614)
Eszköz/forrás menedzsment célú származékos ügyletek	(68 354)	(4 325)
Fedezeti célú származékos ügyletek	(71 790)	(12 993)
Egyéb, eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	(868)	(744)
Meghatározott juttatási programok kamatráfordítása	(15)	(6)
Lízingből származó kamat és hasonló ráfordítás	<u>(2 307)</u>	<u>(972)</u>
Egyéb kamatjellegű ráfordítás	(143 334)	(19 040)
Kamat és kamatjellegű ráfordítások összesen	<u>(199 716)</u>	<u>(32 654)</u>
Nettó kamat és kamatjellegű bevétel összesen	<u><u>159 461</u></u>	<u><u>104 948</u></u>

A Bank 201 millió Ft kamatbevételt (diszkont hatás) számolt el az értékvesztett eszközökre 2022-ben (176 millió Ft-ot 2021-ben).

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
5 – NETTÓ DÍJ ÉS JUTALÉK BEVÉTEL

Adatok millió Ft-ban

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Hitel és garancia díjak	6 734	5 113
Projekt finanszírozás	39	49
Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok díjbevétele összesen	<u>6 773</u>	<u>5 162</u>
Befektetési szolgáltatások	9 496	9 305
Letétkezelési szolgáltatások	2 577	2 507
Pénzforgalom és számlavezetés	67 199	55 866
Bankkártya szolgáltatások	15 499	18 154
Egyéb	<u>5 409</u>	<u>4 487</u>
Díj és jutalék bevétel összesen	<u>106 953</u>	<u>95 481</u>
Befektetési szolgáltatások	(704)	(511)
Hitel és garancia díjak	(4 861)	(3 459)
Ügynöki jutalék	(1 303)	(1 030)
Pénzforgalom és számlavezetés	(6 678)	(5 874)
Bankkártya szolgáltatások	(7 182)	(9 245)
Biztosítási díjak	(4 596)	(4 047)
Egyéb	<u>(1 050)</u>	<u>(796)</u>
Díj és jutalék ráfordítás összesen	<u>(26 374)</u>	<u>(24 962)</u>
Nettó díj és jutalék bevétel	<u><u>80 579</u></u>	<u><u>70 519</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.

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
6 – EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK NETTÓ EREDMÉNYE

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2022</u>	<u>Átsorolt 2021</u>
Kereskedési célú értékpapírok	595	127
Származékos kamatügyletek (valós érték átértékelés és kamat)	18 088	13 657
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt egyéb pénzügyi instrumentumok	7	350
Kötelezően valós értéken értékelt eszközök	2 681	(12 368)
Kereskedési tevékenység eredménye (beleértve a származékos devizaügyletek valós érték átértékelését és kamatát)	901	4 707
Cash flow hedge ügyletek valós értékelése*	(51)	(590)
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye	<u>22 221</u>	<u>5 883</u>

*Melyből 2022-ben 51 millió Ft veszteség került átvezetésre a cash flow hedge származékos ügyletek miatt az egyéb átfogó jövedelemből az eredménykimutatásba (2021-ben 538 millió Ft veszteség). 2022-ben nem került sor eredmény elszámolására a nem hatékony cash flow fedezeti ügyletek valós érték átértékelése címén (52 millió Ft veszteség került elszámolásra 2021-ben).

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, 23 538 millió Ft veszteséget tettek ki 2022-ben (16 348 millió Ft veszteség 2021-ben).

7 – AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK NETTÓ REALIZÁLT NYERESÉGE / (VESZTESÉGE)

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Magyar államkötvények	(2 048)	624
Nettó realizált nyereség / (veszteség)	<u>(2 048)</u>	<u>624</u>

2022-ben a Bank a Visa Inc. C szériás részvényeit A szériára váltotta, mivel a Visa Inc. a C széria bevonását tervezte. 2022-ben és 2021-ben a Bank eladta az átváltott részvényeket. Az átváltásnak köszönhetően 1 077 millió Ft nyereség került átvezetésre az átértékelési tartalékból a felhalmozott eredménybe 2022-ben (218 millió Ft nyereség 2021-ben).

K&H BANK ZRT.

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ 2022. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

8 – OSZTALÉK BEVÉTEL

A Bank 830 millió Ft osztalékbevételt számolt el 2022-ben (11 700 millió Ft-ot 2021-ben).

Adatok millió Ft-ban

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
K&H Tanácsadó Zrt. „v.a”	-	11 248
K&H Csoportszolgáltató Kft	36	44
K&H Ingatlanlízing Zrt.	122	117
K&H Faktor Zrt.	348	270
K&H Jelzálogbank Zrt.	236	-
K&H Autópark Kft.	74	-
VISA inc	14	21
Osztalék bevétel összesen	<u>830</u>	<u>11 700</u>

9 – AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ESZKÖZÖK ÉRTÉKESÍTÉSÉBŐL SZÁRMAZÓ NYERESÉG / (VESZTESÉG)

Adatok millió Ft-ban

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesítéséből származó veszteség	(605)	(718)
Hitelek és előlegek értékesítéséből származó nyereség	<u>472</u>	<u>4 222</u>
Amortizált bekerülési értéken értékelt, hitelviszonyt megtestesítő eszközök értékesítéséből származó (veszteség) / nyereség	<u>(133)</u>	<u>3 504</u>

Az értékesítések nem voltak ellentmondásban a vonatkozó üzleti modell előírásaival.

10 – EGYÉB BEVÉTEL ÉS RÁFORDÍTÁS

Adatok millió Ft-ban

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Tárgyi eszközök értékesítésének nyeresége	853	619
Közvetített szolgáltatások nyeresége	121	31
Egyéb szolgáltatások nyeresége	624	423
Működési kockázatból adódó nyereségek	70	70
Egyéb	<u>873</u>	<u>789</u>
Egyéb bevétel	<u>2 541</u>	<u>1 932</u>

**EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

10 – EGYÉB BEVÉTEL ÉS RÁFORDÍTÁS (folytatás)

A 624 millió Ft bevétel az egyéb szolgáltatások bevétele soron 2022-ben (2021-ben 423 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>2022</u>	<u>2021</u>
Tárgyi eszközök értékesítésének vesztesége	(7)	-
Működési kockázatból adódó veszteségek	(650)	(1 267)
Egyéb	<u>(210)</u>	<u>(273)</u>
Egyéb ráfordítások	<u>(867)</u>	<u>(1 540)</u>

11 – ÁLTALÁNOS ADMINISZTRATÍV KÖLTSÉGEK

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
IT költségek	(16 392)	(13 875)
Bérleti díjak	489	478
Javítás és karbantartás	(2 017)	(1 910)
Marketing költségek	(2 154)	(1 170)
Szakértői díjak	(3 843)	(2 829)
Egyéb fenntartási költség	(5 365)	(4 201)
Kommunikációs költségek	(25)	(25)
Utazási költség	(37)	(14)
Oktatási költség	(482)	(313)
Munkavállalókkal kapcsolatos költségek	(256)	(249)
Pénzügyi tranzakciós illeték	(36 837)	(29 438)
Egyéb adminisztratív költségek	(11 827)	(6 819)
Egyéb céltartalék	<u>(146)</u>	<u>6</u>
Általános adminisztratív költségek összesen	<u>(78 892)</u>	<u>(60 359)</u>

K&H BANK ZRT.

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ 2022. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

12 – BANKADÓ

A Bank 2022-ben 33 522 millió Ft bankadót fizetett (2021-ben 6 331 millió Ft).

Az alábbi tábla a Bank által 2022-ben és 2021-ben fizetett bankadót mutatja be.

Adatok millió Ft-ban

2022	<u>Tevékenység</u>	<u>Adóalap</u>	<u>Adóráta</u> %	<u>Adó</u>
K&H Bank Zrt.	Hitelintézet	4 019 772	0,199	8 015
K&H Bank Zrt.	Hitelintézet	255 070	10,000	25 507
Összesen		<u>4 274 842</u>	<u>0,784</u>	<u>33 522</u>

Adatok millió Ft-ban

2021	<u>Tevékenység</u>	<u>Adóalap</u>	<u>Adóráta</u> %	<u>Adó</u>
K&H Bank Zrt.	Hitelintézet	3 177 525	0,199	6 331

A Bank által 2022-re fizetendő bankadó az alábbiak szerint került számszerűsítésre.

Hitelintézetek esetén az adóalap a teljes mérlegfőösszeg 2020. 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, pénzügyi 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.

2021-ben hitelintézetek számára a bankadó alapja a 2019. december 31-re vonatkozó mérlegfőösszeg volt, módosítva a fent említett tételekkel.

A 2022-ben 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 2021-ben).

A Bank számára előírt bankadó 2023-ra vonatkozóan várhatóan 9 450 millió Ft. 2023-ban hitelintézeteknél az adó alapja a fent felsorolt tételekkel csökkentett 2021 december 31-i mérlegfőösszeg.

A Bank 9 450 millió Ft adókötelezettsége 2023. január 1-jén keletkezik.

2022-ben és 2023-ban a pénzügyi intézményeknek extra adót kell fizetniük. Az adó alapja az adóévet megelőző évről szóló beszámolóban szereplő korrigált bevétel (azaz az iparűzési adó alapja). 2022-ben az adóráta 10%, 2023-ban pedig 8%. A Bank 25 507 millió Ft extra adót fizetett 2022-ben. 2023-ban a Bank által fizetendő extra adó 25 031 millió Ft.

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

13 – SZEMÉLYI ÁLLOMÁNY ÁTLAGOS LÉTSZÁMA ÉS SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK

Adatok millió Ft-ban

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Szellemi dolgozók	3 073	3 074
Vezetőség	<u>45</u>	<u>44</u>
Foglalkoztatottak átlagos létszáma összesen	<u><u>3 118</u></u>	<u><u>3 118</u></u>

Adatok millió Ft-ban

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Béreköltség	27 952	25 028
Szociális hozzájárulások	4 882	5 093
Meghatározott juttatási program	(19)	(17)
Részvényalapú juttatások	51	78
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	<u>3 136</u>	<u>2 134</u>
Személyi jellegű ráfordítások összesen	<u><u>36 002</u></u>	<u><u>32 316</u></u>

**EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

14 – NYERESÉGADÓ

A nyereségadó összetevői 2022. és 2021. december 31-re a következők:

Adatok millió Ft-ban

	<u>Kieg. mell.</u>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Társasági adó ráfordítás		(6 443)	(7 073)
Társasági adó önrevízióból		199	10
Helyi adó ráfordítás		(7 235)	(5 926)
Halasztott adó bevétel / (ráfordítás)	27	<u>224</u>	<u>(85)</u>
Nyereségadó ráfordítás		<u>(13 255)</u>	<u>(13 074)</u>
Társasági adó ráfordítás			

2022-ben a társasági adó 9% az éves szinten elért nyereségre (2021-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. 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>2022</u>	<u>2021</u>
Adózás előtti eredmény	80 185	97 481
Társasági adó kulcs	9,00%	9,00%
Kalkulált társasági adó	(7 217)	(8 773)
Adóalap módosító tételek adóhatása:		
Adóalap csökkentő tételek	873	1 491
Előző évekkal kapcsolatos társasági adó korrekció	199	10
Helyi adók és befektetési szolgáltatási adó	(7 235)	(5 926)
Adóalap növelő tételek	<u>125</u>	<u>124</u>
Adóalap módosító tételek adóhatása összesen	(6 038)	(4 301)
Nyereségadó ráfordítás (kalkulált társasági adó + adóalap módosító tételek adóhatása)	<u>(13 255)</u>	<u>(13 074)</u>

Az effektív adókulcs 2022-ben 16,53 % (2021-ben 13,41%).

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. 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 2022.december 31-én						
Értékpapírok	11 322	-	37 105	922 719	-	971 146
Hitelek és előlegek	-	272 012	-	3 898 068	-	4 170 080
Derivatívák	193 065	-	-	-	206 383	399 448
Összesen	204 387	272 012	37 105	4 820 787	206 383	5 540 674
	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 2021.december 31-én						
Értékpapírok	902	-	69 523	1 002 750	-	1 073 175
Hitelek és előlegek	-	206 014	-	3 661 254	-	3 867 268
Derivatívák	85 187	-	-	-	71 513	156 700
Összesen	86 089	206 014	69 523	4 664 004	71 513	5 097 143

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

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
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 bekerülési értéken tartott instrumentumok	Összesen
Pénzügyi kötelezettségek 2022. december 31-én					
Központi bankok által elhelyezett betétek	-	-	-	256 466	256 466
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások által elhelyezett betétek*	-	-	-	724 802	724 802
Betétek és betét jellegű kötelezettségek ügyfelekkel szemben	-	13 597	-	3 864 287	3 877 884
Betétek	-	13 597	-	3 813 218	3 826 815
Látra szóló	-	-	-	2 994 315	2 994 315
Meghatározott időre lekötött	-	13 597	-	529 472	543 069
Megtakarítási	-	-	-	289 431	289 431
Betét jellegű kötelezettségek	-	-	-	51 069	51 069
Betéti okirat	-	-	-	230	230
Nem átváltható kötvények	-	-	-	-	-
Nem átváltható alárendelt kölcsöntőke	-	-	-	50 839	50 839
Származékos ügyletek	160 146	-	268 161	-	428 307
Egyéb	-	-	-	15 829	15 829
Könyv szerinti érték összesen	<u>160 146</u>	<u>13 597</u>	<u>268 161</u>	<u>4 861 384</u>	<u>5 303 288</u>

*Melyből 62 471 millió Ft látra szóló.

A hitelintézetek és befektetési vállalkozások által elhelyezett betétek 73 174 millió Ft visszavásárlási megállapodást tartalmaznak.

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
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 bekerülési értéken tartott instrumentumok	Összesen
Pénzügyi kötelezettségek 2021. december 31-én					
Központi bankok által elhelyezett betétek	-	-	-	266 692	266 692
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások által elhelyezett betétek*	-	-	-	708 531	708 531
Betétek és betét jellegű kötelezettségek ügyletekkel szemben	-	5 701	-	3 651 020	3 656 721
Betétek	-	5 396	-	3 603 940	3 609 336
Látra szóló	-	-	-	3 086 832	3 086 832
Meghatározott időre lekötött	-	5 396	-	156 530	161 926
Megtakarítási	-	-	-	360 578	360 578
Betét jellegű kötelezettségek	-	305	-	47 080	47 385
Betéti okirat	-	-	-	232	232
Nem átváltható kötvények	-	305	-	-	305
Nem átváltható alárendelt kölcshűtőke	-	-	-	46 848	46 848
Származékos ügyletek	69 479	-	98 558	-	168 037
Egyéb	-	-	-	15 772	15 772
Könyv szerinti érték összesen	<u>69 479</u>	<u>5 701</u>	<u>98 558</u>	<u>4 642 015</u>	<u>4 815 753</u>

*Melyből 51 336 millió Ft látra szóló.

A hitelintézetek és befektetési vállalkozások által elhelyezett betétek 105 444 millió Ft visszavásárlási megállapodást tartalmaznak

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
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	
	2022	2021
Kereskedési célú értékpapírok		
Magyar kincstárjegyek	1 167	38
Forintban kibocsátott magyar államkötvények	10 155	862
Devizában kibocsátott magyar államkötvények	-	2
Kereskedési célú értékpapírok összesen	<u>11 322</u>	<u>902</u>

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

	2022			2021		
	Bruttó könyv szerinti érték	Valós érték módosítás	Értékvesztés	Bruttó könyv szerinti érték	Valós érték módosítás	Értékvesztés
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök						
Forintban kibocsátott magyar államkötvények	34 637	(12 540)	(20)	66 412	(5 530)	(39)
Tőzsdén jegyzett tőkeinstrumentumok	979	676	-	1 616	1 123	-
Tőzsdén nem jegyzett tőkeinstrumentumok	646	-	-	646	-	-
Jelzálog levelek	484	-	-	370	-	-
Forintban kibocsátott vállalati kötvények	381	-	(1)	518	-	-
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök összesen	<u>37 127</u>	<u>(11 864)</u>	<u>(21)</u>	<u>69 562</u>	<u>(4 407)</u>	<u>(39)</u>

**EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok 2022. december 31-én 646 millió Ft értékű nem jegyzett tőkeinstrumentumot tartalmaznak (2021. december 31-én 646 millió Ft), amelyek esetében a valós értéket nem lehet megbízhatóan mérni. Ezekkel a befektetésekkel aktív piacon nem került sor kereskedelemre.

A Bank Visa Inc.-ben lévő befektetésének (C típusú részvények 2022-ben) valós értéke a tőzsdén jegyzett tőkeinstrumentumok között szerepel a fenti táblában.

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>2022</u>	<u>2021</u>
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	640	640
SWIFT S.C.	6	6
	<u>646</u>	<u>646</u>

A Bank 4 492 millió Ft adózott veszteséget számolt el egyéb átfogó jövedelemmel szemben az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelésének eredményeként 2022-ben (6 025 millió Ft veszteséget 2021-ben).

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nem realizált, felhalmozott adózott eredménye 2022. december 31-én 4 583 millió Ft veszteség volt (1 901 millió Ft veszteség 2021. december 31-én).

Az amortizált bekerülési értéken tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a következő típusú papírokból állt.

	Adatok millió Ft-ban			
	<u>2022</u>		<u>2021</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	781 714	(456)	848 924	(488)
Devizában kibocsátott magyar államkötvények	92 494	(55)	111 078	(66)
Forintban kibocsátott önkormányzati kötvények	112	(4)	186	(4)
Pénzügyi vállalkozások által forintban kibocsátott kötvények	13 830	(1)	8 075	-
Nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott kötvények forintban	<u>35 355</u>	<u>(269)</u>	<u>35 064</u>	<u>(18)</u>
Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök összesen	<u>923 505</u>	<u>(785)</u>	<u>1 003 327</u>	<u>(576)</u>

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
15 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK PORTFOLIÓ ÉS TERMÉK SZERINTI BONTÁSA (folytatás)

A pénzügyi vállalkozások által kibocsátott kötvények 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.

Kötelezettségek és függő kötelezettségek fedezetéül szolgáló eszközök

	Kieg. mell.	2022		Adatok millió Ft-ban Újra megállapított 2021	
		Megterhelt eszköz	Kapcsolódó kötelezettség	Megterhelt eszköz	Kapcsolódó kötelezettség
Megterhelt eszközök:					
Magyar államkötvények repo kötelezettségek mögött	17	72 512	73 174	106 796	105 445
Magyar államkötvények Növekedési Program keretében felvett hitelek mögött		240 313	225 964	252 477	236 145
Látraszóló betétek hitelintézetekkel szemben, származékos ügyletek mögött	17	51 023	79 077	38 065	43 668
Magyar államkötvények elszámolások mögött		12 894	-	5 037	-
Jelzáloghitelek refinanszírozási hitelek mögött		179 285	166 481	164 396	155 000
Összesen		<u>556 027</u>	<u>544 696</u>	<u>566 771</u>	<u>540 258</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.

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ

2022. 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 2022. 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	26 459	-	26 459	1 762 121	(51)	1 762 070
Államháztartás	-	-	-	187 051	(56)	186 995
Vállalatok	-	-	-	1 229 705	(21 802)	1 207 903
ebből: kis- és közepes vállalkozások	-	-	-	785 181	(15 499)	769 682
Háztartások	246 135	(582)	245 553	767 858	(26 758)	741 100
Fogyasztói hitelek	172 610	(268)	172 342	113 106	(8 904)	104 202
Hitelkártyák	-	-	-	6 221	(266)	5 955
Folyószámla	-	-	-	10 648	(1 657)	8 991
Pénzügyi lízing	-	-	-	2 218	(56)	2 162
Jelzáloghitel	73 525	(314)	73 211	615 648	(15 699)	599 949
Meghatározott időre szóló hitelek	-	-	-	20 017	(176)	19 841
Összesen	<u>272 594</u>	<u>(582)</u>	<u>272 012</u>	<u>3 946 735</u>	<u>(48 667)</u>	<u>3 898 068</u>

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

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. 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 2021. 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	4 060	-	4 060	1 837 474	(51)	1 837 423
Államháztartás	7	-	7	50 264	(668)	49 596
Vállalatok	37	-	37	1 044 725	(19 446)	1 025 279
ebből: kis- és közepes vállalkozások	5	-	5	660 964	(11 075)	649 889
Háztartások	202 247	(337)	201 910	768 284	(19 328)	748 956
Fogyasztói hitelek	140 853	(213)	140 640	107 436	(5 919)	101 517
Hitelkártyák	-	-	-	6 360	(256)	6 104
Folyószámla	-	-	-	10 796	(1 345)	9 451
Pénzügyi lízing	-	-	-	3 016	(28)	2 988
Jelzáloghitel	61 394	(124)	61 270	618 662	(11 440)	607 222
Meghatározott időre szóló hitelek	-	-	-	22 014	(340)	21 674
Összesen	206 351	-337	206 014	3 700 747	(39 493)	3 661 254

*A központi bankokkal és hitelintézetekkel szembeni hitelek és követelések teljes állományából 1 159 531 millió Ft látra szóló, illetve 90 napon belüli eredeti lejáráttal rendelkezik (2021. december 31-én 424 583 millió Ft). 2022-ben a viszonteladási megállapodások értéke 33 702 millió forint volt (2021. december 31-én 52 700 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.

2020. áprilisában az MNB elindította a Növekedési Hitelprogram legújabb szakaszát a kis- és középvállalkozások (kkv) finanszírozásának elősegítésére. A program lehetővé tette 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 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 2021 és 2022. december 31-én minden kötelezettségének megfelel. A mérlegben a refinanszírozási hitelek amortizált bekerülési értéken tartott pénzügyi kötelezettségként vannak nyilvántartva.

2021-ben a Növekedési Hitelprogram lezárásra került.

Adatok millió Ft-ban

	<u>2022</u>		<u>2021</u>	
	<u>Források</u>	<u>Eszközök</u>	<u>Források</u>	<u>Eszközök</u>
Refinanszírozási hitelek MNB				
Növekedési Hitelprogram keretében	225 964	199 667	236 145	221 292
Egyéb refinanszírozási hitelek	309 359	126 020	292 040	140 206
Refinanszírozási hitelek összesen	<u>535 323</u>	<u>325 687</u>	<u>528 185</u>	<u>361 498</u>

Alárendelt kölcsöntőke

Adatok millió Ft-ban

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Alárendelt kölcsöntőke a KBC csoporttól	50 839	46 848

**EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

2006 júniusában a Bank 60 millió euró összegű (24 015 millió Ft 2022-ben, 22 140 millió Ft 2021. december 31.) alárendelt kölcsöntőkéket vett fel a KBC Bank N.V. Dublintól, a KBC Csoport tagjától. 2014-ben az alárendelt kölcsöntőkéket a KBC Bank N.V. átvette fióktelepétől. A hitel eredeti lejáratát (2016. június 30.) 10 évvel meghosszabbították 2015 márciusában. A hitel változó kamatozása, amelynek mértékét a 3 hónapos EURIBOR plusz 2,70% éves kamatban állapították meg.

A Bank további 30 millió euró összegű (12 007 millió Ft 2022-ben, 11 070 millió Ft 2021. december 31-én) kölcsöntőkéket vett fel 10 éves futamidőre a KBC Bank N.V.-től 2015 szeptemberében 3 hónapos EURIBOR plusz 3,05% éves kamattal.

A harmadik alárendelt kölcsöntőke szerződés 2017 decemberében jött létre a Bank és a KBC Bank N.V. között. A KBC Bank N.V. további 37 millió euró (14 809 millió Ft 2022-ben, 13 653 millió Ft 2021. 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

	2022		Újra megállapított 2021	
	Átadott eszköz könyv szerinti értéke	A kapcsolódó kötelezettség könyv szerinti értéke	Átadott eszköz könyv szerinti értéke	A kapcsolódó kötelezettség könyv szerinti értéke
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	48 803	39 471	54 228	52 744
Átadott eszközök és kapcsolódó kötelezettségek összesen	48 803	39 471	54 228	52 744

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. 2022-ben 33 702 millió Ft értékben volt fordított repo megállapodás keretében fedezetként elfogadott értékpapír (2021. december 31-én 52 700 millió Ft).

K&H BANK ZRT.

**EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

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.

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. 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 2022. 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	399 448	-	399 448	349 230	580	-	49 638
Fordított visszavásárlási megállapodások	33 702	-	33 702	-	-	30 919	2 783
Beszámítás vagy elsődleges nettósítási megállapodás tárgyát képező pénzügyi eszközök összesen	<u>433 150</u>	<u>-</u>	<u>433 150</u>	<u>349 230</u>	<u>580</u>	<u>30 919</u>	<u>52 421</u>
	Mérlegben szereplő állományok			Állományok, melyek nem kerülnek beszámításra a mérlegben			
	Pénzügyi kötelezettségek bruttó értéke	Beszámításra kerülő pénzügyi eszközök bruttó értéke	Pénzügyi kötelezettségek nettó értéke	Pénzügyi instrumentumok	Adott fedezetek - pénzeszközök	Adott értékpapír fedezetek	Nettó érték
Származékos ügyletek	428 307	-	428 307	349 230	51 023	-	28 054
Visszavásárlási megállapodások	73 174	-	73 174	-	-	72 512	662
Beszámítás vagy elsődleges nettósítási megállapodás tárgyát képező pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>501 481</u>	<u>-</u>	<u>501 481</u>	<u>349 230</u>	<u>51 023</u>	<u>72 512</u>	<u>28 716</u>

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. 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 2021. 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	156 700	-	156 700	124 373	1 816	-	30 511
Fordított visszavásárlási megállapodások	52 700	-	52 700	-	-	52 687	22
Beszámítás vagy elsődleges nettósítási megállapodás tárgyát képező pénzügyi eszközök összesen	<u>209 400</u>	<u>-</u>	<u>209 400</u>	<u>124 373</u>	<u>1 816</u>	<u>52 687</u>	<u>30 533</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	168 041	-	168 041	124 373	38 065	-	5 603
Visszavásárlási megállapodások	105 445	-	105 445	-	-	106 796	(1 351)
Beszámítás vagy elsődleges nettósítási megállapodás tárgyát képező pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>273 486</u>	<u>-</u>	<u>273 486</u>	<u>124 373</u>	<u>38 065</u>	<u>106 796</u>	<u>4 252</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).

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. 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 2022-es évre vonatkozóan:

Adatok millió Ft-ban

Valós érték

	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)	Valós érték összesen	Könyv szerinti érték összesen	EI nem számolt nyereség - (veszteség)	Egyéb átfogó jövedelemben elszámolt nyereség (nem megfigyelhető adatokon alapul)	Eredményben elszámolt – nem megfigyelhető adatokon alapuló*
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek	72 113	1 097 625	-	1 169 738	1 169 738	-	-	-
Pénzügyi eszközök	692 307	935 360	2 482 407	4 110 074	4 443 049	(332 975)	(637)	(19 263)
Kereskedési célú eszközök	1 269	197 284	5 834	204 387	204 387	-	-	4 288
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 183	110 139	-	11 322	11 322	-	-	-
Származékos ügyletek	86	187 145	5 834	193 065	193 065	-	-	4 288
Egyéb átfogó jövedelemben valós értékre értékelt pénzügyi eszközök	34 616	864	1 625	37 105	37 105	-	(637)	-
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	1 625	1 625	1 625	-	(637)	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	34 616	864	-	35 480	35 480	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	656 422	504 370	2 229 395	3 390 187	3 723 162	(332 975)	-	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	656 422	48 617	113	705 152	922 719	(217 567)	-	-
Hitelek és előlegek	-	455 753	2 229 282	2 685 035	2 800 443	(115 408)	-	-
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-	26 459	245 553	272 012	272 012	-	-	(23 551)
Fedezeti célú származékos ügyletek	-	206 383	-	206 383	206 383	-	-	-
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek és pénzügyi eszközök összesen	764 420	2 032 985	2 482 407	5 279 812	5 612 787	(332 975)	(637)	(19 263)
Pénzügyi kötelezettségek								
Kereskedési célú kötelezettségek	57	154 157	5 932	160 146	160 146	-	-	(4 275)
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kötelezettségek	-	13 597	-	13 597	13 597	-	-	-
Betétek	-	13 597	-	13 597	13 597	-	-	-
Betét jellegű kötelezettségek	-	-	-	-	-	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek	-	437 458	4 317 801	4 755 259	4 861 384	106 125	-	-
Betétek	-	390 307	4 301 972	4 692 279	4 794 486	102 207	-	-
Betét jellegű kötelezettségek	-	47 151	-	47 151	51 069	3 918	-	-
Egyéb	-	-	15 829	15 829	15 829	-	-	-
Fedezeti célú származékos ügyletek	-	268 161	-	268 161	268 161	-	-	-
Pénzügyi kötelezettségek összesen	57	873 373	4 323 733	5 197 163	5 303 288	106 125	-	(4 275)

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

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. 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 2021-es évre vonatkozóan:

Adatok millió Ft-ban

Valós érték

	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)	Valós érték összesen	Könyv szerinti érték összesen	EI nem számolt nyereség - (veszteség)	Egyéb átfogó jövedelemben elszámolt nyereség (nem megfigyelhető adatokon alapul)	Eredményben elszámolt – nem megfigyelhető adatokon alapuló*
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek	63 510	203 082	-	266 592	266 591	-	-	-
Pénzügyi eszközök	962 698	1 703 781	2 118 239	4 784 718	4 894 062	(109 344)	166	(11 947)
Kereskedési célú eszközök	49	81 177	4 863	86 089	86 089	-	-	4 436
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	28	874	-	902	902	-	-	-
Származékos ügyletek	21	80 303	4 863	85 187	85 187	-	-	4 436
Egyéb átfogó jövedelemben valós értékre értékelt pénzügyi eszközök	66 379	882	2 262	69 523	69 523	-	166	-
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok	6	-	2 262	2 268	2 268	-	166	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	66 373	882	-	67 255	67 255	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	896 270	1 546 149	1 909 160	4 351 579	4 460 923	(109 344)	-	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	896 270	44 882	186	941 338	1 002 750	(61 412)	-	-
Hitelek és előlegek	-	1 501 267	1 908 974	3 410 241	3 458 173	(47 932)	-	-
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-	4 060	201 954	206 014	206 014	-	-	(16 383)
Fedezeti célú származékos ügyletek	-	71 513	-	71 513	71 513	-	-	-
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek és pénzügyi eszközök összesen	1 026 208	1 906 863	2 118 239	5 051 310	5 160 653	(109 344)	166	(11 947)
Pénzügyi kötelezettségek								
Kereskedési célú kötelezettségek	73	64 442	4 964	69 479	69 479	-	-	(4 401)
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kötelezettségek	-	5 701	-	5 701	5 701	-	-	-
Betétek	-	5 396	-	5 396	5 396	-	-	-
Betét jellegű kötelezettségek	-	305	-	305	305	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek	-	512 319	4 107 183	4 619 502	4 642 014	22 512	-	-
Betétek	-	462 724	4 091 411	4 554 135	4 579 162	25 027	-	-
Betét jellegű kötelezettségek	-	49 595	-	49 595	47 080	(2 515)	-	-
Egyéb	-	-	15 772	15 772	15 772	-	-	-
Fedezeti célú származékos ügyletek	-	98 558	-	98 558	98 558	-	-	-
Pénzügyi kötelezettségek összesen	73	681 020	4 112 147	4 793 240	4 815 752	22 512	-	(4 401)

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

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
18 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE (folytatás)

2022-ben nem történt átsorolás a jegyzett piaci ár kategóriából a megfigyelhető adatokon alapuló értékelési technika kategóriába (2021-ben sem).

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 érteken tartott eszközök	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós érteken tartott eszközök	Összesen
Pénzügyi eszközök				
Egyenleg 2021. december 31-én	4 863	201 954	1 616	208 433
Nettó nyereség / (veszteség) az eredményben elszámolva	778	(23 551)	-	(22 773)
az egyéb átfogó jövedelemben elszámolva	-	-	(637)	(637)
Beszerezés	3 511	85 157	-	88 668
Elszámolás	(3 318)	(18 573)	-	(21 891)
Egyéb	-	566	-	566
Egyenleg 2022. december 31-én	5 834	245 553	979	252 366

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
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 2020. december 31-én	5 694	135 538	1 450	142 682
Nettó nyereség / (veszteség) az eredményben elszámolva	(6)	(16 383)	-	(16 389)
az egyéb átfogó jövedelemben elszámolva	-	-	166	166
Beszerzés	4 442	95 426	-	99 868
Elszámolás	(5 267)	(13 045)	-	(18 312)
Egyéb	-	418	-	418
Egyenleg 2021. december 31-én	4 863	201 954	1 616	208 433

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú derivatívák
Pénzügyi kötelezettségek	
Egyenleg 2021. december 31-én	4 964
Nettó (nyereség) / veszteség az eredményben elszámolva	789
Beszerzés	3 486
Elszámolás	(3 307)
Egyenleg 2022. december 31-én	5 932

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
18 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

Pénzügyi kötelezettségek	Kereskedési célú derivatívák
Egyenleg 2020. december 31-én	5 662
Nettó (nyereség) / veszteség az eredményben elszámolva	(18)
Beszerzés	4 419
Elszámolás	(5 099)
Egyenleg 2021. december 31-én	4 964

Pénzügyi instrumentumok valós értéke
Valós értéken 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 kamat 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 egzotikus 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) azoknál a pozícióknál, 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 egzotikus származékos ügyletek esetén nem hagy nyitott pozíciót, ennek megfelelően a kereskedési célú egzotikus 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 York-i 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. A Visa valós érték modelljében a 3-as szintű komponens (illikviditási rés) 10 bázispontos növekedése vagy csökkenése a részvények valós értékét 0,12%-kal növeli vagy csökkenti.

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 figyelembe vegye a modellben, mint pl. a piaci árfolyamok, likviditási kockázat, hitelkockázat, tőkekölség, működési kockázat. A valós érték érzékenységi vizsgálatát lásd a 43.3-as kiegészítő mellékletben.

A fenti pénzügyi instrumentumok valós értéke és bekerülési értéke közötti különbözet, mely még nem került elszámolásra az eredményben immateriális volt az év végén 2021-ben és 2020-ban.

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.

FVOCI tőkeinstrumentumok

Az FVOCI pénzügyi instrumentumok közé tartoznak részesedések is, melyek könyv szerinti értéke 2022. év végén 646 millió Ft (646 millió Ft 2021. december 31-én) és amelyek valós értéke nem állapítható meg megbízhatóan.

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) becslés valós értékének meghatározása az aktuális, a hátralévő futamidőnek megfelelő bankközi piaci hozamgörbe alapján, diszkontált cash flow számítással történik.

**EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt pénzügyi eszközök</u>		
Ügyfeleknek nyújtott hitelek	272 012	206 014
	<u>272 012</u>	<u>206 014</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.

Adatok millió Ft-ban

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</u>		
Lekötött betétek:		
- lakosság	3 076	19
- vállalat	10 521	3 350
- befektetési alap	-	2 027
Egyéb kibocsátott kötvények	-	305
	<u>13 597</u>	<u>5 701</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 lejáratá 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.

Nem volt különbség a lejáratkor a Bank által fizetendő összeg, valamint a betétek és kibocsátott kötvények valós értéke között (2021-ben sem volt különbség).

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. 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 2022. december 31-én:
 Adatok millió Ft-ban

	Kézpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelinstitúciónál elhelyezett lára szülő betétek	Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	Eredménnyel szemben valós értéken értékel pénzügyi instrumentumok	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékel pénzügyi instrumentumok	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értékre értékel eszközök	Amortizált bekerülési értéken tartott instrumentumok	Fedezeti célú származé- kos ügyletek	Összesen
Pénzügyi eszközök								
Magyarország	1 086 660	59 597	-	245 542	36 120	3 578 853	3 183	5 009 955
EMU országok	4 932	143 587	-	26 464	6	129 629	202 070	506 688
Kelet-európai országok	989	15	-	-	-	6 229	-	7 233
Oroszország	32	-	-	-	-	20	-	52
Ukrajna	10	-	-	-	-	10	-	20
Egyéb európai országok	1 479	1 188	-	-	-	8 320	1 130	12 117
Nem európai országok	3 523	-	-	6	979	101	-	4 609
Összesen	1 097 625	204 387	-	272 012	37 105	3 723 162	206 383	5 540 674
Pénzügyi források								
Magyarország	-	30 876	13 597	-	-	4 415 849	-	4 460 322
EMU országok	-	127 653	-	-	-	421 197	259 591	808 441
Kelet-európai országok	-	-	-	-	-	9 811	-	9 811
Oroszország	-	-	-	-	-	1 418	-	1 418
Ukrajna	-	-	-	-	-	530	-	530
Egyéb európai országok	-	1 617	-	-	-	6 580	8 570	16 767
Nem európai országok	-	-	-	-	-	5 999	-	5 999
Összesen	-	160 146	13 597	-	-	4 861 384	268 161	5 303 288

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. 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 2021. december 31-én:
 Adatok millió Ft-ban

	Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett lára szólió betétek	Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	Eredményrel szemben valós értéken értékel pénzügyi instrumentumok	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékel pénzügyi instrumentumok	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értékre értékel eszközök	Amortizált bekerülési értéken tartott instrumentumok	Fedezeti célú származékos ügyletek	Összesen
Pénzügyi eszközök								
Magyarország	92 132	31 488	-	201 936	67 901	4 030 537	1 681	4 425 675
EMU országok	98 934	53 425	-	4 069	6	429 446	69 361	655 241
Kelet-európai országok	848	27	-	-	-	737	-	1 612
Oroszország	80	-	-	-	-	22	-	102
Ukrajna	15	-	-	-	-	-	-	15
Egyéb európai országok	7 224	1 149	-	-	-	68	471	8 912
Nem európai országok	3 848	-	-	9	1 616	113	-	5 586
Összesen	203 081	86 089	-	206 014	69 523	4 460 923	71 513	5 097 143
Pénzügyi források								
Magyarország	-	7 532	5 701	-	-	4 209 786	-	4 223 019
EMU országok	-	61 220	-	-	-	408 909	94 142	564 271
Kelet-európai országok	-	-	-	-	-	14 512	-	14 512
Oroszország	-	-	-	-	-	1 428	-	1 428
Ukrajna	-	-	-	-	-	488	-	488
Egyéb európai országok	-	727	-	-	-	2 099	4 416	7 242
Nem európai országok	-	-	-	-	-	4 792	-	4 792
Összesen	-	69 479	5 701	-	-	4 642 014	98 558	4 815 752

K&H BANK ZRT.**EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ****2022. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****21 – HITELEK ÉS ELŐLEGEK – PORTFOLIÓ ÉS MINŐSÍTÉS SZERINTI BONTÁS****Hitelminőség pénzügyi eszköz osztályonként**

Az alábbi táblázat a pénzügyi eszközök hitelminőségét mutatja be eszközosztályonként 2022. 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	26 459	-	26 459
Államháztartás	-	-	-
Vállalatok	-	-	-
ebből: kis- és közepes vállalkozások	-	-	-
Háztartások	242 958	3 177	245 553
Fogyasztói hitel	170 845	1 765	172 342
Hitelkártya	-	-	-
Folyószámla	-	-	-
Pénzügyi lízing	-	-	-
Jelzáloghitel	72 113	1 412	73 211
Meghatározott időre szóló hitelek	-	-	-
Vevő követelések	-	-	-
Összesen	<u>269 417</u>	<u>3 177</u>	<u>272 012</u>

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ

2022. 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 2022. december 31-én						
Központi bank és hitelintézetek	1 762 096	25	1 762 121	(51)	-	(51)
Államháztartás	187 051	-	187 051	(56)	-	(56)
Vállalatok	1 209 959	19 746	1 229 705	(13 074)	(8 728)	(21 802)
ebből: kis- és közepes vállalkozások	772 346	12 835	785 181	(9 988)	(5 511)	(15 499)
Háztartások	732 700	35 158	767 858	(13 897)	(12 861)	(26 758)
Fogyasztói hitel	103 606	9 500	113 106	(3 453)	(5 451)	(8 904)
Hitelkártya	5 957	264	6 221	(110)	(156)	(266)
Folyószámla	8 339	2 309	10 648	(644)	(1 013)	(1 657)
Pénzügyi lízing	2 218	-	2 218	(56)	-	(56)
Jelzáloghitel	592 624	23 024	615 648	(9 478)	(6 221)	(15 699)
Meghatározott időre szóló hitelek	19 956	61	20 017	(156)	(20)	(176)
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-
Összesen	3 891 806	54 929	3 946 735	(27 078)	(21 589)	(48 667)

*Tartalmazza 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.

K&H BANK ZRT.**EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ****2022. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****21 – HITELEK ÉS ELŐLEGEK – PORTFOLIÓ ÉS MINŐSÍTÉS SZERINTI BONTÁS (folytatás)**

Az alábbi táblázat a pénzügyi eszközök hitelminőségét mutatja be eszközosztályonként 2021. 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	4 060	-	-	4 060
Államháztartás	7	-	-	7
Vállalatok	37	-	-	37
ebből: kis- és közepes vállalkozások	5	-	-	5
Háztartások	200 654	1 593	(337)	201 910
Fogyasztói hitel	139 833	1 020	(213)	140 640
Hitelkártya	-	-	-	-
Folyószámla	-	-	-	-
Pénzügyi lízing	-	-	-	-
Jelzáloghitel	60 821	573	(124)	61 270
Meghatározott időre szóló hitelek	-	-	-	-
Vevő követelések	-	-	-	-
Összesen	<u>204 758</u>	<u>1 593</u>	<u>(337)</u>	<u>206 014</u>

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
21 – HITELEK ÉS ELŐLEGEK – PORTFOLIÓ ÉS MINŐSÍTÉS SZERINTI BONTÁS (folytatás)

Az eszközök hitelminőségét 2021. 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 2021. december 31-én*						
Központi bank és hitelintézetek	1 837 439	35	1 837 474	(51)	-	(51)
Államháztartás	50 263	1	50 264	(668)	-	(668)
Vállalatok	1 024 305	20 420	1 044 725	(11 527)	(7 919)	(19 446)
ebből: kis- és közepes vállalkozások	649 752	11 212	660 964	(5 238)	(5 837)	(11 075)
Háztartások	736 408	31 876	768 284	(8 277)	(11 051)	(19 328)
Fogyasztói hitel	100 738	6 698	107 436	(2 371)	(3 548)	(5 919)
Hitelkártya	6 184	176	6 360	(158)	(98)	(256)
Folyószámla	8 928	1 868	10 796	(503)	(842)	(1 345)
Pénzügyi lízing	3 016	-	3 016	(28)	-	(28)
Jelzáloghitel	595 563	23 099	618 662	(4 890)	(6 550)	(11 440)
Meghatározott időre szóló hitelek	21 979	35	22 014	(327)	(13)	(340)
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-
Összesen	3 648 415	52 332	3 700 747	(20 523)	(18 970)	(39 493)

*Tartalmazza 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.

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ

2022. 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 2022. december 31-én								
Központi bank és hitelintézetek	1 788 504	-	-	-	25	-	-	1 788 529
Államháztartás	186 921	74	-	-	-	-	-	186 995
Vállalatok	1 194 843	1 893	143	6	9 658	143	1 217	1 207 903
ebből: kis- és közepes vállalkozások	760 495	1 718	142	3	5 967	143	1 214	769 682
Háztartások	948 647	11 440	1 355	319	21 671	840	2 381	986 653
Fogyasztói hitel	266 176	4 159	578	85	4 678	186	682	276 544
Hitelkártya	5 726	100	17	4	67	4	37	5 955
Folyószámla	6 156	1 356	57	126	1 112	11	173	8 991
Pénzügyi lízing	2 084	72	6	-	-	-	-	2 162
Jelzáloghitel	648 873	5 594	689	103	15 811	625	1 465	673 160
Meghatározott időre szóló hitelek	19 632	159	8	1	3	14	24	19 841
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	4 118 915	13 407	1 498	325	31 354	983	3 598	4 170 080

*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.

**EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. 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).

K&H BANK ZRT.

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ

2022. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

Adatok millió Ft-ban

	Hitelek és előlegek*							
	Teljesítő				Nem teljesítő			Összesen
	Nem késett	30 napon belüli	30-90 napon belüli	90 napon túli	30 napon belüli	30-90 napon belüli	90 napon túli	
Hitelek és előlegek 2021. december 31-én								
Központi bank és hitelintézetek	1 841 448	-	-	-	35	-	-	1 841 483
Államháztartás	39 470	10 132	-	-	1	-	-	49 603
Vállalatok	1 000 625	11 714	245	231	10 877	229	1 395	1 025 316
ebből: kis- és közepes vállalkozások	635 243	8 805	242	229	3 758	228	1 389	649 894
Háztartások	914 774	11 183	2 461	367	15 047	1 323	5 711	950 866
Fogyasztói hitel	234 708	2 485	918	89	3 329	249	379	242 157
Hitelkártya	5 461	506	49	10	62	7	9	6 104
Folyószámla	6 931	1 247	71	176	937	27	62	9 451
Pénzügyi lízing	2 971	17	-	-	-	-	-	2 988
Jelzáloghitel	643 248	6 747	1 407	92	10 719	1 021	5 258	668 492
Meghatározott időre szóló hitelek	21 455	181	16	-	-	19	3	21 674
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	3 796 317	33 029	2 706	598	25 960	1 552	7 106	3 867 268

*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.

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. 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	
	2022	2021
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	969 521	1 070 913
Hitelek	4 242 193	3 930 779
Származékos ügyletek	399 448	156 699
Egyéb eszközök	39 953	28 003
Eszközök összesen	5 651 115	5 186 394
Hitelkeretek	866 613	724 455
Garanciák	460 745	371 805
Akkreditívek	33 308	10 675
Függő kötelezettségek összesen	1 360 666	1 106 935
Hitelkockázati kitettség összesen	7 011 781	6 293 329

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 2022. december 31-én 140 503 millió Ft (2021. december 31-én 79 791 millió Ft) volt a hitelbiztosítékok és egyéb hitelminőség javítások nélkül.

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. 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 2022. december 31-én*							
Államháztartás	20	9 831	-	-	-	-	9 851
Vállalatok	309 821	65 370	1 162	2 247	3 099	914	382 613
ebből: kis- és közepes vállalkozások	209 085	37 126	1 162	38	1 072	-	248 483
Háztartások	163 302	3 747	11 029	1 609	1 909	176	181 772
Fogyasztói hitel	20 043	489	2 608	212	1 228	33	24 613
Hitelkártya	417	132	103	9	41	7	709
Folyószámla	2 561	234	162	47	57	16	3 077
Pénzügyi lízing	1 223	6	-	-	-	-	1 229
Jelzáloghitel	131 533	2 754	8 137	1 341	583	120	144 468
Meghatározott időre szóló hitelek	7 525	132	19	-	-	-	7 676
Összesen	473 143	78 948	12 191	3 856	5 008	1 090	574 236
Hitelkeret	83 407	5 656	143	34	216	25	89 481
Pénzügyi garancia	95 610	5 045	7	-	1	-	100 663
Egyéb	2 638	-	-	-	-	-	2 638
Összesen	181 655	10 701	150	34	217	25	192 782

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

A tábla évek közötti szakasz-átsorolásokat tartalmaz.

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. 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 2021. december 31-én*							
Államháztartás	2 768	-	-	-	-	-	2 768
Vállalatok	66 883	26 289	3 513	224	2 839	5	99 753
ebből: kis- és közepes vállalkozások	28 812	21 304	594	224	2 836	5	53 775
Háztartások	38 535	9 349	6 727	146	11 494	43	66 294
Fogyasztói hitel	6 824	1 475	1 331	2	4 225	1	13 858
Hitelkártya	452	77	43	1	112	-	685
Folyószámla	768	292	290	1	165	1	1 517
Pénzügyi lízing	177	23	-	-	-	-	200
Jelzáloghitel	28 788	7 410	5 055	142	6 991	41	48 427
Meghatározott időre szóló hitelek	1 526	72	8	-	1	-	1 607
Összesen	<u>108 186</u>	<u>35 638</u>	<u>10 240</u>	<u>370</u>	<u>14 333</u>	<u>48</u>	<u>168 815</u>
Hitelkeret	17 406	38 423	1 455	70	280	2	57 636
Pénzügyi garancia	11 500	3 160	56	-	4	-	14 720
Egyéb	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	<u>28 906</u>	<u>41 583</u>	<u>1 511</u>	<u>70</u>	<u>284</u>	<u>2</u>	<u>72 356</u>

*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.

**EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. 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 18 millió Ft értékvesztést írt vissza 2022-ben (20 millió Ft értékvesztést írt vissza 2021-ben).

K&H BANK ZRT.

**EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. 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 szakaszból	Hitelkock vált. – 2- es szakasz- ból	Hitelkock vált. – 3- as szakasz- ból	Módos. miatti vált.	Leírás / érté- kesítés	Egyéb	Dev. átértéke- lés	Záró állomány
1-es szakaszban lévő értékvesztés amortizált bek. értéken tartott pénzügyi eszközökön 2022. december 31.												
Hitelviszonyt megt. ért. papír.												
Államháztartás	558	164	(210)	-	-	-	-	-	5	-	-	517
Vállalatok	18	269	(18)	-	-	-	-	-	-	-	-	269
Összesen	576	433	(228)	-	-	-	-	-	5	-	-	786
Hitelek és előlegek*												
Központi bank és hitelintézetek	51	18	(24)	(1)	-	-	-	-	7	-	-	51
Államháztartás	20	-	-	33	-	2	-	-	(16)	-	-	39
Vállalatok	1 731	206	2	(267)	(83)	-	-	(239)	(64)	1 156	14	2 456
ebből: kis- és közepes vállalkozások	1 087	197	4	-	(62)	-	-	(17)	(2)	506	10	1 723
Háztartások	1 088	618	(83)	(87)	(253)	-	(7)	(50)	(8)	(196)	-	1 022
Ebből: POCI	-	-	0	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fogyasztói hitel	919	609	(97)	(332)	(224)	-	-	(3)	1	(37)	-	836
Hitelkártya	39	4	(2)	-	(4)	-	(1)	-	1	(1)	-	36
Folyószámla	35	1	(4)	35	(12)	-	(6)	(30)	(8)	35	-	46
Pénzügyi lízing	3	4	1	4	(3)	-	-	-	-	(1)	-	8
Jelzáloghitel	55	-	19	206	(10)	-	-	(17)	(2)	(160)	-	91
Meghatározott időre szóló hitelek	37	-	-	-	-	-	-	-	-	(32)	-	5
Összesen	2 890	842	(105)	(322)	(336)	2	(7)	(289)	(72)	951	14	3 568

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

K&H BANK ZRT.

**EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. 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 szakasz- ból	Módos. miatti vált.	Leírás / érté- kesítés	Egyéb	Dev. átértékelés	Záró állomány		
	2-es szakaszban lévő értékvesztés amortizált bek. értéken tartott pénzügyi eszközökön 2022. december 31.													
Hitelviszonyt meg. ért. papír.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek és előlegek*														
Központi bank és hitelintézetek	2	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Államháztartás	666	-	-	(174)	-	(160)	-	-	-	(315)	-	-	17	-
Vállalatok	9 808	317	(273)	(79)	1 896	(263)	-	(511)	-	(348)	71	-	10 618	-
ebből: kis- és közepes vállalkozások	4 173	267	-	31	1 500	(207)	-	-	-	2 456	45	-	8 265	-
Háztartások	7 189	751	(635)	(167)	7 265	(818)	75	1	(256)	(535)	5	-	12 875	-
Ebből: POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fogyasztói hitel	1 452	688	(88)	(260)	1 381	(310)	31	1	(218)	(60)	-	-	2 617	-
Hitelkártya	119	7	(15)	(15)	48	(48)	(1)	-	-	(21)	-	-	74	-
Folyószámla	468	31	(77)	119	218	(90)	3	3	(34)	(46)	3	-	598	-
Pénzügyi lízing	25	18	(1)	(11)	22	(1)	-	(1)	-	(4)	1	-	48	-
Jelzáloghitel	4 835	7	(454)	-	5 596	(369)	42	(2)	(4)	(265)	1	-	9 387	-
Meghatározott időre szóló hitelek	290	-	-	-	-	-	-	-	-	(139)	-	-	151	-
Összesen	17 665	1 068	(908)	(420)	9 161	(1 241)	75	(510)	(256)	(1 200)	76	-	23 510	-

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

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. 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 2022. december 31.												
Hitelviszonyt megt. ért. papír.	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Hitelek és előlegek*												
Központi bank és hitelintézetek	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Államháztartás	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Vállalatok	7 919	2	(370)	1 017	22	85	(7)	(7)	(39)	72	34	8 728
ebből: kis- és közepes vállalkozások	5 837	2	-	2	20	85	(7)	(7)	(1)	(432)	12	5 511
Háztartások	11 051	603	(884)	236	819	2 656	(643)	61	(2 332)	1 276	18	12 861
Ebből: POCI	1 097	10	(89)	(129)	-	46	(127)	10	(1 014)	503	-	307
Fogyasztói hitel	3 548	291	(203)	(50)	713	1 236	(120)	32	(636)	640	-	5 451
Hitelkártya	98	6	(21)	(6)	26	52	(8)	1	(1)	9	-	156
Folyószámla	842	274	(81)	36	30	104	(90)	(7)	(95)	(7)	7	1 013
Pénzügyi lízing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jelzáloghitel	6 550	32	(579)	256	50	1 264	(425)	35	(1 600)	627	11	6 221
Meghatározott időre szóló hitelek	13	-	-	-	-	-	-	-	-	7	-	20
Összesen	18 970	605	(1 254)	1 253	841	2 741	(650)	54	(2 371)	1 348	52	21 589

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

K&H BANK ZRT.

**EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. 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 szakaszból	Hitelkock vált. – 2- es szakasz- ból	Hitelkock vált. – 3- as szakasz- ból	Módos. miatti vált.	Leírás / érté- kesítés	Egyéb	Dev. átértéke- lés	Záró állomány
1-es szakaszban lévő értékvesztés amortizált bek. értéken tartott pénzügyi eszközökön 2021. december 31.												
Hitelviszonyt meg. ért. papír.												
Államháztartás	574	164	(180)	-	-	-	-	-	-	-	-	558
Vállalatok	30	18	(30)	-	-	-	-	-	-	-	-	18
Összesen	604	182	(210)	-	-	-	-	-	-	-	-	576
Hitelek és előlegek*												
Központi bank és hitelintézetek	39	25	(13)	1	-	-	-	-	-	(1)	-	51
Államháztartás	30	7	(10)	(5)	(1)	-	-	-	-	(1)	-	20
Vállalatok	3 637	241	(975)	(788)	(325)	-	3	(2)	(77)	8	9	1 731
ebből: kis- és közepes vállalkozások	2 145	151	(4)	(819)	(253)	-	3	(2)	(1)	(138)	5	1 087
Háztartások	1 318	669	(126)	(508)	(314)	-	-	(3)	(40)	92	-	1 088
Ebből: POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Fogyasztói hitel	929	652	(105)	(418)	(110)	-	-	-	-	(29)	-	919
Hitelkártya	33	4	(1)	5	(9)	-	-	-	1	6	-	39
Folyószámla	38	1	(2)	44	(18)	-	-	-	(41)	13	-	35
Pénzügyi lízing	6	1	-	(3)	(1)	-	-	-	-	-	-	3
Jelzáloghitel	260	11	(18)	(137)	(176)	-	-	(3)	-	118	-	55
Meghatározott időre szóló hitelek	52	-	-	1	-	-	-	-	-	(16)	-	37
Összesen	5 024	942	(1 124)	(1 300)	(640)	-	3	(5)	(117)	98	9	2 890

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

K&H BANK ZRT.

**EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. 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 2021. december 31.												
Hitelviszonyt meg. ért. papír.												
Hitelek és előlegek*												
Központi bank és hitelintézetek												
Államháztartás	-	484	-	-	321	(158)	-	-	19	-	-	666
Vállalatok	14 779	236	(1 344)	(3 484)	3 970	(5 021)	17	(4)	561	99	-	9 808
ebből: kis- és közepes vállalkozások	7 385	234	-	(1 257)	1 831	(3 562)	17	(123)	(384)	32	-	4 173
Háztartások	9 289	425	(1 065)	(1 673)	1 904	(2 278)	8	730	(154)	2	1	7 189
Ebből: POCI	-	-	-	-	-	-	-	-	0	-	-	-
Fogyasztói hitel	994	288	(87)	111	642	(515)	-	20	(2)	1	-	1 452
Hitelkártya	63	8	(4)	1	81	(37)	-	6	-	1	-	119
Folyószámla	839	24	(225)	81	125	(229)	-	5	(152)	-	-	468
Pénzügyi lízing	30	3	(3)	(14)	12	(4)	-	-	-	1	-	25
Jelzáloghitel	6 999	102	(746)	(1 852)	1 044	(1 420)	8	699	-	-	1	4 835
Meghatározott időre szóló hitelek	364	-	-	-	-	(73)	-	-	(1)	-	-	290
Összesen	24 068	1 145	(2 409)	(5 157)	6 195	(7 457)	25	726	(155)	584	100	17 665

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

K&H BANK ZRT.

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ

2022. 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 2021. december 31.												
Hitelviszonyt megt. ért. papír.												
Hitelek és előlegek*												
Központi bank és hitelintézetek												
Államháztartás	375	-	(376)	-	1	-	-	-	-	-	-	-
Vállalatok	8 882	479	(819)	(145)	1 177	60	(133)	(736)	(474)	(427)	55	7 919
ebből: kis- és közepes vállalkozások	4 326	90	-	(138)	771	37	(133)	64	(4)	787	37	5 837
Háztartások	11 452	699	(658)	(471)	1 757	535	(55)	4 441	(6 656)	(6)	13	11 051
Ebből: POCI	5 265	37	-	(99)	1	68	(4)	104	(3 963)	(312)	-	1 097
Fogyasztói hitel	535	243	(57)	(1)	745	178	(3)	1 946	(39)	1	-	3 548
Hitelkártya	21	1	(3)	-	29	10	(1)	48	(7)	-	-	98
Folyósámla	234	282	(15)	53	49	152	(1)	120	(35)	-	3	842
Pénzügyi lízing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jelzáloghitel	10 641	173	(583)	(523)	934	195	(50)	2 327	(6 575)	1	10	6 550
Meghatározott időre szóló hitelek	21	-	-	-	-	-	-	-	-	(8)	-	13
Összesen	20 709	1 178	(1 853)	(616)	2 935	595	(188)	3 705	(7 130)	(433)	68	18 970

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

Az 1. és 2. szakasz esetén az új hitelekre megnevezésű oszlopok az idei évben indult hitelekre újonnan képzett értékvesztést tartalmazza, ahol az eszköz minősége éven belül romlott.

**EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

23 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)

Azon hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értéke, melyeket a Bank leírt 918 millió Ft volt 2022-ben (1 338 millió Ft 2021-ben).

Bank által eladott hitelek és előlegek bruttó könyv szerinti értéke 4 695 millió Ft volt 2022-ben (12 759 millió Ft 2021-ben). A Bank 2 014 millió Ft bevételt számolt el az értékesítéseken (8 592 millió Ft-ot 2021-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 2022. 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. 2022. december 31.				
Hitelviszonyt megt. ért. papír.				
Államháztartás	46	-	-	46
Vállalatok	(251)	-	-	(251)
Összesen	(205)	-	-	(205)
Hitelek és előlegek*				
Központi bank és hitelintézetek	7	-	-	7
Államháztartás	(35)	334	-	299
Vállalatok	381	(1 087)	(742)	(1 448)
ebből: kis- és közepes vállalkozások	(122)	(1 591)	(95)	(1 808)
Háztartások	(138)	(6 472)	(2 848)	(9 458)
ebből POCI	-	-	279	279
Fogyasztói hitel	47	(1 443)	(1 899)	(3 295)
Hitelkártya	3	24	(50)	(23)
Folyószámla	16	(207)	(266)	(457)
Pénzügyi lízing	(6)	(26)	-	(32)
Jelzáloghitel	(198)	(4 820)	(633)	(5 651)
Meghatározott időre szóló hitelek	-	-	-	-
Összesen	<u>10</u>	<u>(7 225)</u>	<u>(3 590)</u>	<u>(10 805)</u>

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

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. 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. 2021. december 31.				
Hitelviszonyt megt. ért. papír.				
Államháztartás	16	-	-	16
Vállalatok	12	-	-	12
Összesen	28	-	-	28
Hitelek és előlegek*				
Központi bank és hitelintézetek	(13)	-	-	(13)
Államháztartás	9	(647)	375	(263)
Vállalatok	1 846	5 630	117	7 593
ebből: kis- és közepes vállalkozások	924	2 860	(691)	3 093
Háztartások	282	1 949	(6 248)	(4 017)
ebből POCI	-	-	(107)	(107)
Fogyasztói hitel	(19)	(459)	(3 051)	(3 529)
Hitelkártya	1	(55)	(84)	(138)
Folyószámla	(25)	219	(640)	(446)
Pénzügyi lízing	3	6	-	9
Jelzáloghitel	323	2 165	(2 473)	15
Meghatározott időre szóló hitelek	(1)	73	-	72
Összesen	2 152	6 932	(5 756)	3 328

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

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ

2022. 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) 2022. december 31-én												
Hitelkeret	255	424	(130)	36	(36)	3	-	-	-	3	-	555
Pénzügyi garancia	20	18	(4)	17	(11)	1	-	-	-	1	-	42
Egyéb	2	30	(2)	1	-	-	-	-	-	-	-	31
Összesen	277	472	(136)	54	(47)	4	-	-	-	4	-	628
Hitelkeretek és garanciák értékvesztése (2-es szakasz) 2022. december 31-én												
Hitelkeret	268	408	(150)	10	282	(34)	-	-	-	21	-	805
Pénzügyi garancia	61	127	(11)	17	280	(2)	-	-	-	(1)	-	471
Egyéb	-	8	-	-	2	-	-	-	-	-	-	10
Összesen	329	543	(161)	27	564	(36)	-	-	-	20	-	1 286

K&H BANK ZRT.

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ

2022. 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) 2022.december 31-én												
Hitelkeret	392	-	(72)	(203)	-	-	-	-	-	32	-	149
Pénzügyi garancia	40	95	(39)	-	-	6	-	-	-	(1)	-	101
Egyéb	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	<u>432</u>	<u>95</u>	<u>(111)</u>	<u>(203)</u>	<u>-</u>	<u>6</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>31</u>	<u>-</u>	<u>250</u>

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ

2022. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

23 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	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	Egyéb	Dev. átértékelés	
Hitelkeretek és garanciák értékvesztése (1-es szakasz) 2021. december 31-én												
Hitelkeret	616	62	(119)	(291)	(18)	3	-	-	-	2	-	255
Pénzügyi garancia	153	12	(87)	(50)	(8)	-	-	-	-	-	-	20
Egyéb	35	2	(31)	(3)	-	-	-	-	-	(1)	-	2
Összesen	804	76	(237)	(344)	(26)	3	-	-	-	1	-	277
	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	Egyéb	Dev. átértékelés		
Hitelkeretek és garanciák értékvesztése (2-es szakasz) 2021. december 31-én												
Hitelkeret	197	95	(50)	1	93	(73)	-	5	-	-	-	268
Pénzügyi garancia	22	2	(9)	28	13	(2)	2	-	-	5	-	61
Egyéb	1	-	-	(1)	-	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	220	97	(59)	28	106	(75)	2	5	-	5	-	329

K&H BANK ZRT.

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ

2022. 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 (3-as szakasz) 2021.december 31-én												
Hitelkeret	117	-	-	30	-	274	(30)	1	-	-	-	392
Pénzügyi garancia	122	-	(22)	(7)	-	-	(46)	-	-	(7)	-	40
Egyéb	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	239	-	(22)	23	-	274	(76)	1	-	(7)	-	432

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
23 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)

Az alábbi tábla a hitelkeretekre és függő kötelezettségekre 2022-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	(297)	(516)	275	(538)
Pénzügyi garancia	(21)	(411)	(62)	(494)
Egyéb	(29)	(10)	-	(39)
Összesen	<u>(347)</u>	<u>(937)</u>	<u>213</u>	<u>(1 071)</u>

Az alábbi tábla a hitelkeretekre és függő kötelezettségekre 2021-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	363	(71)	(275)	17
Pénzügyi garancia	133	(34)	75	174
Egyéb	32	1	-	33
Összesen	<u>528</u>	<u>(104)</u>	<u>(200)</u>	<u>224</u>

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Egyéb értékvesztés		
Immateriális javak	(977)	(508)
Követelés fejében átvett ingatlanok	(2)	-
Tárgyi eszközök	(1 267)	(707)
Egyéb	66	(74)
Egyéb értékvesztés összesen	<u>(2 180)</u>	<u>(1 289)</u>

K&H BANK ZRT.

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ 2022. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

24 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK

Adatok millió Ft-ban

	2022. december 31.				2021. 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	140 451	133 560	5 048	(1 836)	71 134	70 889	1 924	(743)
Deviza futures ügyletek	40 636	40 994	86	(57)	44 872	44 918	21	(73)
Deviza betétcsere ügyletek	1 815 674	1 824 010	17 699	(22 462)	1 423 711	1 424 268	11 743	(13 363)
Deviza opciók	171 471	171 471	6 463	(6 497)	212 584	212 584	5 500	(5 512)
Származékos devizaügyletek összesen	2 168 232	2 170 035	29 296	(30 852)	1 752 301	1 752 659	19 188	(19 691)
Származékos kamatügyletek								
Kamatcsere ügyletek	1 822 712	1 822 712	159 892	(126 976)	1 671 616	1 671 615	63 766	(47 336)
Keresztdevizás kamatcsere ügyletek	20 838	20 838	1 212	(116)	33 380	33 380	619	(1 308)
Opciók kamatügyletek	25 153	25 153	1 419	(1 325)	19 153	19 153	252	(225)
Határidős kamatláb megállapodások	-	-	-	-	-	-	-	-
Származékos kamatügyletek összesen	1 868 703	1 868 703	162 523	(128 417)	1 724 149	1 724 148	64 637	(48 869)
Árucseres ügyletek	9 504	9 504	504	(458)	5 043	5 043	165	(165)
Árucseres opciók	4 160	4 159	742	(419)	5 935	5 936	1 196	(758)
Kereskedési célú származékos ügyletek összesen	4 050 599	4 052 401	193 065	(160 146)	3 487 428	3 487 786	85 186	(69 483)
Mikró valós érték fedezeti ügyletek								
Kamatcsere ügyletek	49 512	49 512	5 422	(35)	22 800	22 800	303	(740)
Valós érték portfólió fedezeti ügyletek								
Kamatcsere ügyletek	2 076 420	2 076 420	200 961	(204 942)	1 849 946	1 849 946	70 986	(71 444)
Cash flow fedezeti ügyletek								
Kamatcsere ügyletek	317 558	317 558	-	(57 413)	372 525	372 524	225	(23 391)
Keresztdevizás kamatcsere ügyletek	21 016	21 043	-	(5 771)	39 076	39 387	-	(2 983)
Fedezeti célú származékos ügyletek összesen	2 464 506	2 464 533	206 383	(268 161)	2 284 347	2 284 657	71 514	(98 558)
Származékos ügyletek összesen	6 515 105	6 516 934	399 448	(428 307)	5 771 775	5 772 443	156 700	(168 041)

K&H BANK ZRT.

**EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

24 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK (folytatás)

Az alábbi tábla a mikro valós érték fedezeti- és fedezett instrumentumokat mutatja be 2022-ben.

Adatok millió Ft-ban

	Fedezeti instrumentumok				Változás a fedezeti instrumentum valós értékében, mely a nem hatékony rész elszámolásának alapjául szolgál a periódusban	Fedezett instrumentumok			
	Névérték		Könyv szerinti érték			Könyv szerinti érték	Felhalmozott valós érték átértékelés	Változás a fedezett instrumentum valós értékében, mely a nem hatékony rész elszámolásának alapjául szolgál a periódusban	
	Eszköz	Forrás	Eszköz	Forrás					
Kamatcsere ügyletek	49 512	49 512	5 422	(35)	5 670	Amortizált bekerülési értéken tartott hitelek és követelések	49 247	(5 466)	(5 670)
Mikro valós érték fedezet összesen	49 512	49 512	5 422	(35)	5 670		49 247	(5 466)	(5 670)

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ

2022. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

24 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK (folytatás)

Az alábbi tábla a portfólió valós érték fedezeti- és fedezett instrumentumokat mutatja be 2022-ben.

Adatok millió Ft-ban

	Fedezeti instrumentum				Változás a fedezeti instrumentum valós értékében, mely a nem hatékony rész elszámolásának alapján szolgál a periódusban	Fedezett instrumentum			
	Névérték		Könyv szerinti érték			Könyv szerinti érték	Felhalmozott valós érték átértékelés	Változás a fedezett instrumentum valós értékében, mely a nem hatékony rész elszámolásának alapján szolgál a periódusban	Megszakított fedezeti elszámolás eredményében elszámolt hatása
	Eszköz	Kötelezettség	Eszköz	Kötelezettség					
					Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értékre értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	17 920	(7 380)	(4 021)	
					Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	233 534	(124 495)	(76 204)	
					Amortizált bekerülési értéken tartott hitelek és követelések	327 922	(50 153)	(33 096)	
Kamatcsere ügyletek	2 076 420	2 076 420	200 961	(204 942)	Amortizált bekerülési értéken tartott betétek	(1 136 835)	182 734	117 988	
Portfólió valós érték fedezet összesen	2 076 420	2 076 420	200 961	(204 942)		(557 459)	706	4 667	(248)

K&H BANK ZRT.

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ

2022. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

24 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK (folytatás)

Az alábbi tábla a cash flow fedezeti mutatja be 2022-ben.

Adatok millió Ft-ban

	Fedezeti instrumentum				Fedezett instrumentum	
	Névérték		Könyv szerinti érték		Változás a fedezeti instrumentum valós értékében, mely a nem hatékony rész elszámolásának alapjául szolgál a periódusban	Változás a fedezett instrumentum valós értékében, mely a nem hatékony rész elszámolásának alapjául szolgál a periódusban
	Eszköz	Kötelezettség	Eszköz	Kötelezettség		
Kamatcsere ügyletek	317 558	317 558	-	(57 413)		
Keresztdevizás kamatcsere ügyletek	21 016	21 043	-	(5 771)		
Cash flow hedge összesen	<u>338 574</u>	<u>338 601</u>	<u>-</u>	<u>(63 184)</u>	<u>(30 928)</u>	<u>30 928</u>

K&H BANK ZRT.

**EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

24 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK (folytatás)

Az alábbi tábla a mikro valós érték fedezeti- és fedezett instrumentumokat mutatja be 2021-ben.

Adatok millió Ft-ban

	Fedezeti instrumentumok				Változás a fedezeti instrumentum valós értékében, mely a nem hatékony rész elszámolásának alapjául szolgál a periódusban	Fedezett instrumentumok			
	Névérték		Könyv szerinti érték			Könyv szerinti érték	Felhalmozott valós érték átértékelés	Változás a fedezett instrumentum valós értékében, mely a nem hatékony rész elszámolásának alapjául szolgál a periódusban	
	Eszköz	Forrás	Eszköz	Forrás					
Kamatcsere ügyletek	22 800	22 800	303	(740)	843	Amortizált bekerülési értéken tartott hitelek és követelések	49 178	204	(843)
Mikro valós érték fedezet összesen	22 800	22 800	303	(740)	843		49 178	204	(843)

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
24 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK (folytatás)

Az alábbi tábla a portfólió valós érték fedezeti- és fedezett instrumentumokat mutatja be 2021-ben.

Adatok millió Ft-ban

	Fedezeti instrumentum				Változás a fedezeti instrumentum valós értékében, mely a nem hatékony rész elszámolásának alapján szolgál a periódusban	Fedezett instrumentum			
	Névérték		Könyv szerinti érték			Könyv szerinti érték	Felhalmozott valós érték átértékelés	Változás a fedezett instrumentum valós értékében, mely a nem hatékony rész elszámolásának alapján szolgál a periódusban	Megszakított fedezeti elszámolás eredményében elszámolt hatása
	Eszköz	Kötelezettség	Eszköz	Kötelezettség					
					Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értékre értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	21 941	(3 359)	(4 136)	
					Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	323 116	(49 255)	(64 417)	
					Amortizált bekerülési értéken tartott hitelek és követelések	170 146	(20 117)	(20 117)	
Kamatcsere ügyletek	1 849 946	1 849 946	70 986	(71 444)	2 502	(1 168 563)	73 251	87 259	
Portfólió valós érték fedezet összesen	1 849 946	1 849 946	70 986	(71 444)	2 502	(653 360)	520	(1 411)	(1 091)

K&H BANK ZRT.

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ

2022. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

24 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK (folytatás)

Az alábbi tábla a cash flow fedezeti mutatja be 2021-ben.

Adatok millió Ft-ban

	Fedezeti instrumentum		Könyv szerinti érték		Változás a fedezeti instrumentum valós értékében, mely a nem hatékony rész elszámolásának alapjául szolgál a periódusban	Fedezett instrumentum	Nem hatékony fedezeti elszámolás eredményben elszámolt hatása
	Névérték					Változás a fedezett instrumentum valós értékében, mely a nem hatékony rész elszámolásának alapjául szolgál a periódusban	
	Eszköz	Kötelezettség	Eszköz	Kötelezettség			
Kamatcsere ügyletek	372 525	372 524	225	(23 391)			
Keresztdevizás kamatcsere ügyletek	39 076	39 387	-	(2 983)			
Cash flow hedge összesen	411 601	411 911	225	(26 374)	(28 309)	28 258	(52)

24 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK (folytatás)

Kereskedési célú származékos ügyletek - Opciók

Bár a Bank nem alkalmaz fedezeti elszámolást az opciókra, a Bank működési szabályzatának megfelelően a vásárolt és az eladott opciók megbízható hitelképességű partnerekkel kötött ellenirányú ügyletek.

Fedezeti elszámolás

A Bank fedezeti elszámolást indított néhány Eszköz – Forrás Menedzsment alatt kötött származékos ügyletére. A Bank által alkalmazott fedezeti típusok és technikák az alábbiakban kerülnek bemutatásra. A 2.3.7-es pontban írtaknak megfelelően ezen fedezeti kapcsolatok vonatkozásában a Bank retrospektív és prospektív hatékonyságvizsgálatot végez, és bár a jövő eltérhet a menedzsment várakozásától, a fedezett ügyletek teljes portfólióhoz képesti aránya és a fedezeti kapcsolatok létrehozásának módja minden fedezeti kapcsolat esetén biztosítja, hogy a fedezett portfólió méretének vagy a fedezett kockázat valós értékének változása esetén sem következnek be jelentős hatékonytalanság, amely a fedezeti kapcsolat megszüntetését vagy hatékonytalanná válását eredményezné még megváltozott feltételek esetén sem. A fedezeti ügyletek és a fedezett kockázatok valós értékének 2022-ben bekövetkezett változása mind a mikró-, mind pedig a kamatkockázati portfólió fedezeti kapcsolatok esetén a piaci kamatok változása miatt következett be.

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 előremutató 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 30 928 millió Ft veszteséget számolt el az egyéb átfogó jövedelemben 2022-ben a fedezeti származékos ügyletek valós érték változásából (32 632 millió Ft nyereség 2021-ben). Ez az eredmény cash flow fedezeti ügyletek - Valós érték változásából származó nyereség / (veszteség)-ként kerül bemutatásra az egyéb átfogó jövedelemben. 2022-ben a Bank nem vezetett át eredményt az adózott eredménybe nem hatékony rész címén (52 millió Ft veszteséget vezetett át 2021-ben), 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 2022. december 31-én 57 735 millió Ft felhalmozott veszteséget számolt el hatékony részként az egyéb átfogó jövedelemmel szemben (27 623 millió Ft veszteség 2021-ben). Az egyéb átfogó jövedelem 208 millió Ft felhalmozott veszteséget tartalmaz a megszünt cash flow fedezetek miatt (558 millió Ft nyereség 2021-ben).

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
24 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK (folytatás)

A fedezeti instrumentumokból származó cash flow-k a következő időszakokban várhatók:

Adatok millió Ft-ban

	2022		2021	
	Várható cash flow		Várható cash flow	
	Bejövő	Kimenő	Bejövő	Kimenő
< 3 hónap	560	(5 583)	1 009	(2 334)
3-6 hónap	1 048	(9 880)	2 213	(6 762)
6 hónap - 1 év	1 915	(16 124)	2 651	(13 442)
1-2 év	2 672	(19 573)	3 625	(15 902)
2-5 év	4 498	(24 298)	2 047	(4 228)
> 5 év	1 029	(5 043)	11 292	(41 205)
Összesen	11 722	(80 501)	22 837	(83 873)

A Bank 2022. december 31-én úgy prognosztizálta, hogy a jövőbeli cash flow-k közül -8 millió Ft értékű tranzakció várhatóan nem realizálódik, habár ezekre korábban fedezeti elszámolást alkalmazott (2021. december 31-én 37 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.

Betétek és hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok kamatkockázat portfólió valós érték fedezete

A fedezett kockázat kamatkockázat, mely a lejárat nélküli betétek és hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok 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 174 648 millió Ft veszteség, és 189 356 millió Ft nyereség volt 2022-ben (66 693 millió Ft veszteség és 72 738 millió Ft nyereség 2021. december 31-én). A fedezett instrumentumon keletkező veszteséget / nyereséget kompenzálja a fedezeti ügyleten elért nyereség / veszteség. A fedezett instrumentum és a fedezeti ügylet valós érték változása az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredményként 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 4 021 millió Ft veszteség volt 2022-ben (4 136 millió Ft veszteség 2021-ben).

Az alábbi tábla a valós érték fedezeti ügyletekbe bevont fedezett instrumentumokat mutatja be 2022-ben. A fedezeti ügyletek kamatswapok.

**EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****25 – ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTT BEFEKTETETT ESZKÖZÖK**

2021 utolsó negyedében a Bank eladta üzleti tevékenységét szolgáló eszközeinek egy részét. A tranzakció 1 211 millió Ft nyereséget eredményezett.

Az értékesítés nettó eredménye külön soron jelenik meg az eredménykimutatásban.

26 – EGYÉB ESZKÖZÖK

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Előlegek	3 592	4 378
Vevők	717	1 813
Munkavállalókkal kapcsolatos elszámolások	2	-
Bankkártya tevékenységgel kapcsolatos elszámolások	16 083	7 781
Számlavezetéssel kapcsolatos elszámolások	1 409	489
Értékpapírokkal kapcsolatos elszámolások	79	84
Egyéb bevételek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	9 840	5 619
Készletek	435	1 283
Egyéb	7 796	6 557
	<u>39 953</u>	<u>28 004</u>

Az előlegek sor tartalmaz 3 211 millió Ft (2021-ben 4 281 millió Ft) extra adó előleget.

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
27 – HALASZTOTT ADÓKÖVETELÉS ÉS KÖTELEZETTSÉG

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

2022. december 31.

Adatok millió Ft-ban

	<u>Eszköz</u>	<u>Kötelezettségek</u>	<u>Eredmény- kimutatás</u>	<u>Saját tőke</u>
Munkavállalói juttatások	-	4	(4)	-
Tárgyi eszközök és immateriális javak	899	(4)	169	-
Egyéb céltartalék jövőbeli és függő kötelezettségekre	201	-	61	-
Valós érték módosítása FVOCI	495	-	1	399
Cash flow hedge ügyletek	5 215	-	-	2 779
Egyéb	285	-	(5)	-
Összesen	<u>6 804</u>	<u>-</u>	<u>222</u>	<u>3 178</u>

2021. december 31.

	<u>Eszköz</u>	<u>Kötelezettségek</u>	<u>Eredmény- kimutatás</u>	<u>Saját tőke</u>
Munkavállalói juttatások	-	-	6	-
Tárgyi eszközök és immateriális javak	733	-	(45)	-
Egyéb céltartalék jövőbeli és függő kötelezettségekre	140	-	(38)	-
Valós érték módosítása FVOCI	95	-	(1)	795
Cash flow hedge ügyletek	2 436	-	-	2 884
Egyéb	(3)	-	(7)	-
Összesen	<u>3 401</u>	<u>-</u>	<u>(85)</u>	<u>3 679</u>

Adatok millió Ft-ban

2022-ben és 2021-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 1,82% helyi adó).

K&H BANK ZRT.

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ 2022. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

28 – BEFEKTETÉSEK LEÁNYVÁLLALATOKBAN ÉS TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOKBAN

Adatok millió Ft-ban

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
K&H Autópark Kft.	410	410
K&H Csoportszolgáltató Kft.	60	60
K&H Equities Zrt.	4 771	4 771
K&H Tanácsadó Zrt.	-	850
K&H Faktor Zrt.	450	450
K&H Ingatlanlízing Zrt.	50	50
K&H Jelzálogbank Zrt.	10 500	10 500
K&H Értékpapír Zrt.	-	305
Összesen	<u>16 241</u>	<u>17 396</u>

A tábla a befektetések nettó könyv szerinti értékét tartalmazza.

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

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

29 – BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK

Adatok millió Ft-ban

	Befektetési célu ingatlanok
2020. december 31	
Bruttó érték	1 645
Felhalmozott értékcsökkenés	<u>(109)</u>
Nettó könyv szerinti érték	1 536
Változások 2021. év során	
Beszerzés	173
Értékesítés - nettó	(858)
Értékvesztés	-
Értékcsökkenés	<u>-</u>
2021. december 31	
Bruttó érték	924
Felhalmozott értékcsökkenés	<u>(73)</u>
Nettó könyv szerinti érték	<u>851</u>
Változások 2022. év során	
Beszerzés	18
Értékesítés - nettó	(343)
Értékvesztés	(2)
Értékcsökkenés	<u>(58)</u>
2022. december 31	
Bruttó érték	514
Felhalmozott értékcsökkenés	<u>(48)</u>
Nettó könyv szerinti érték	<u>466</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>2022</u>	<u>2021</u>
Befektetési célú ingatlanok értékvesztése		
Növekedés	2	-
Visszavétel	-	-
Értékvesztés összesen	<u>2</u>	<u>-</u>
Befektetési célú ingatlanokhoz kapcsolódó ráfordítások		
Beszerezési költség	(15)	(55)
Karbantartási költségek	(92)	(148)
Értékesítéshez kapcsolódó ráfordítás	<u>(29)</u>	<u>(49)</u>
Összesen	<u>(136)</u>	<u>(252)</u>

A 2022-ben (és 2021-ben) elszámolt ráfordítások nem kerültek eszközként be a mérlegbe.

2022. december 31-én és 2021. 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.

**EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

30 – TÁRGYI ESZKÖZÖK

	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>
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>(1 225)</u>	<u>(49 022)</u>
Nettó könyv szerinti érték	25 522	3 342	2 157	14 815	1 624	47 460
Változások 2021 év során						
Beszerezés (külső)	3 135	3 292	883	767	940	9 017
Értékesítés - nettó	(12)	(1 572)	-	(1 078)	(96)	(2 758)
Átsorolás	(124)	-	-	-	-	(124)
Értékvesztés	(239)	(21)	(16)	(430)	(1)	(707)
Értékcsökkenés	<u>(2 054)</u>	<u>(1 681)</u>	<u>(376)</u>	<u>(2 627)</u>	<u>(435)</u>	<u>(7 022)</u>
2021. december 31.						
Bruttó érték	51 271	13 485	9 835	20 567	3 408	98 566
Halmazott értékcsökkenés	<u>(25 043)</u>	<u>(10 125)</u>	<u>(7 187)</u>	<u>(8 969)</u>	<u>(1 376)</u>	<u>(52 700)</u>
Nettó könyv szerinti érték	<u>26 228</u>	<u>3 360</u>	<u>2 648</u>	<u>11 598</u>	<u>2 032</u>	<u>45 866</u>

K&H BANK ZRT.

**EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. 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>
2021 december 31.						
Bruttó érték	51 271	13 485	9 835	20 567	3 408	98 566
Halmazott értékcsökkenés	<u>(25 043)</u>	<u>(10 125)</u>	<u>(7 187)</u>	<u>(8 969)</u>	<u>(1 376)</u>	<u>(52 700)</u>
Nettó könyv szerinti érték	26 228	3 360	2 648	11 598	2 032	45 866
Változások 2022 év során						
Beszerzés (külső)	1 667	2 612	1 154	2 591	796	8 820
Értékesítés - nettó	-	(9)	(5)	(143)	(144)	(301)
Átsorolás	-	-	-	-	-	-
Értékvesztés	(47)	-	(32)	(1 187)	-	(1 266)
Értékcsökkenés	<u>(2 136)</u>	<u>(1 107)</u>	<u>(466)</u>	<u>(2 507)</u>	<u>(396)</u>	<u>(6 612)</u>
2022. december 31.						
Bruttó érték	52 100	15 342	10 771	22 509	3 628	104 351
Halmazott értékcsökkenés	<u>(26 388)</u>	<u>(10 486)</u>	<u>(7 472)</u>	<u>(12 157)</u>	<u>(1 340)</u>	<u>(57 843)</u>
Nettó könyv szerinti érték	<u><u>25 712</u></u>	<u><u>4 856</u></u>	<u><u>3 299</u></u>	<u><u>10 352</u></u>	<u><u>2 288</u></u>	<u><u>46 507</u></u>

A beruházások értéke 2022. december 31-én 56 593 millió Ft volt (36 831 millió Ft 2021. december 31-én).

Azoknak a tárgyi eszközöknek a bruttó könyv szerinti értéke, melyek teljesen leírásra kerültek, de továbbra is használatban maradtak 21 529 millió Ft volt 2022. december 31-én (19 188 millió Ft 2021. december 31-én).

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
31 – IMMATERIÁLIS JAVAK

	Adatok millió Ft-ban		
	Szoftverek	Egyéb immateriális javak	Összesen
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
Változások 2021. év során			
Beszerezés (külső)	20 815	-	20 815
Értékvesztés	(508)	-	(508)
Értékcsökkenés	(7 927)	-	(7 927)
2021. december 31.			
Bruttó érték	110 146	42	110 188
Halmazott értékcsökkenés	(51 325)	(42)	(51 367)
Nettó könyv szerinti érték	58 821	-	58 821
Változások 2022. év során			
Beszerezés (külső)	26 771	-	26 771
Értékvesztés	(977)	-	(977)
Értékcsökkenés	(9 226)	-	(9 226)
2022. december 31.			
Bruttó érték	136 691	42	136 733
Halmazott értékcsökkenés	(61 302)	(42)	(61 344)
Nettó könyv szerinti érték	75 389	-	75 389

Azoknak az immateriális javaknak a bruttó könyv szerinti értéke, melyek teljesen leírásra kerültek, de továbbra is használatban maradtak 39 326 millió Ft volt 2022. december 31-én (30 800 millió Ft 2021. december 31-én).

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
32 – CÉLTARTALÉK JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEKRE

	Adatok millió Ft-ban			
	Átszervezésre képzett céltartalék	Céltartalék adó és jogi ügyekre	Egyéb céltartalék	Összesen
Egyenleg 2020. december 31-én	386	169	1 026	1 581
Képzés	-	960	-	960
Felhasználás	(236)	(64)	(115)	(415)
Visszaírás	-	(6)	(264)	(270)
Egyenleg 2021. december 31-én	150	1 059	647	1 856
Képzés	596	63	146	805
Felhasználás	(40)	(69)	-	(109)
Visszaírás	-	-	(60)	(60)
Egyenleg 2022. december 31-én	706	1 053	733	2 492

A Bank érintett a szokásos üzleti tevékenysége során felmerülő jogi ügyekben, illetve követelésekben is. Az adó és jogi ügyekre képzett céltartalékból 1 053 millió Ft 2022. december 31-én ezekre a jogi ügyekre lett megképezve (2021. december 31-én 1 056 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 2022. december 31-re vonatkozóan megképzett 2 166 millió Ft (1 038 millió Ft 2021. december 31-re) céltartalék a kiegészítő melléklet 23-as és 36-os pontjában kerül bemutatásra. A 2 492 millió Ft jövőbeni kötelezettségre képzett céltartalék és a 2 166 millió Ft függő kötelezettségre képzett céltartalék összege 4 658 millió Ft (összege 2 893 millió Ft 2021-ben).

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
33 – EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK

Adatok millió Ft-ban

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Szállítók	8 884	7 959
Lízing kötelezettségek	23 657	23 697
Számlavezetéssel kapcsolatos elszámolások	18 712	6 448
Hitelezéssel kapcsolatos elszámolások	436	933
Értékpapír-kereskedelemmel kapcsolatos elszámolások	5	51
Bankkártya tevékenységgel kapcsolatos elszámolások	9 876	4 000
Egyéb	<u>21 635</u>	<u>18 195</u>
Egyéb kötelezettségek összesen	<u><u>83 205</u></u>	<u><u>61 283</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>2022</u>	<u>2021</u>
Kibocsátott és forgalomban lévő törzsrészesvények	<u>140 978</u>	<u>140 978</u>

A kibocsátott törzsrészesvények névértéke 2022. december 31-én 1 Ft részesvényenként (1 Ft részesvényenként 2021. december 31-én).

A Bank részesvényesei:

	<u>2022</u> <u>Tulajdoni</u> <u>hányad %</u>	<u>2021</u> <u>Tulajdoni</u> <u>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>

K&H BANK ZRT.**EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****35 – TOVÁBBI INFORMÁCIÓK A CASH FLOW KIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓAN**

A nettó adóssággal kapcsolatos adatokat az alábbi táblázat tartalmazza.

Adatok millió Ft-ban

	Kieg. mell.	2022	2021
Készpénz és készpénz egyenlegek		1 327 354	1 313 384
Alárendelt kölcsöntőke	15	(50 839)	(46 350)
Hitelfelvétel - 1 éven belül visszafizetendő	15	(88 435)	(22 737)
Hitelfelvétel - 1 éven túl visszafizetendő	15	(424 383)	(505 468)
Nettó adósság		<u>763 697</u>	<u>738 829</u>

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
35 – TOVÁBBI INFORMÁCIÓK A CASH FLOW KIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓAN (folytatás)

A nettó adósság összetevői 2022-ben 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 2021. december 31.-én	63 510	91 734	111 347	1 377 024	(330 231)	(46 350)	(22 737)	(505 468)	738 829
Cash flow	8 603	1 023 015	(100 852)	(879 853)	(15 133)	(1 335)	(162 436)	157 991	30 000
Deviza árfolyamokkal kapcsolatos kiigazítások	-	-	1 476	(1 771)	(101)	(485)	-	(1 124)	(2 005)
Egyéb nem készpénzhez kapcsolódó mozgások	-	(28 959)	(136)	7 342	339	(2 669)	(67)	(1 481)	(25 631)
Nettó adósságállomány 2022. december 31.-én	72 113	1 085 790	11 835	502 742	(345 126)	(50 839)	(185 240)	(350 082)	741 193

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
35 – TOVÁBBI INFORMÁCIÓK A CASH FLOW KIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓAN (folytatás)

A nettó adósság összetevői 2021-ben 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 2020. december 31.-én	71 154	184 099	135 792	721 305	(294 401)	(46 350)	(10 063)	(473 649)	287 887
Cash flow	(7 644)	(63 406)	(25 785)	650 148	(36 068)	3 154	(12 607)	(29 214)	478 578
Deviza árfolyamokkal kapcsolatos kiigazítások	-	-	1 476	(1 771)	(101)	(485)	-	(1 124)	(2 005)
Egyéb nem készpénzhez kapcsolódó mozgások	-	(28 959)	(136)	7 342	339	(2 669)	(67)	(1 481)	(25 631)
Nettó adósságállomány 2021. december 31.-én	63 510	91 734	111 347	1 377 024	(330 231)	(46 350)	(22 737)	(505 468)	738 829

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 biztosítékaként szolgál.

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
36 – FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK (folytatás)

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

Adatok millió Ft-ban

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Hitelkeretek – le nem hívott összeg		
Kapott	7 235	8 199
Adott		
Visszavonhatatlan	421 939	378 620
Visszavonható	446 187	346 751
Adott hitelkeretek összesen	<u>868 126</u>	<u>725 371</u>
Biztosítékok		
Adott	461 359	371 926
Kapott		
Értékvesztett vagy esedékes eszközök mögött álló		
Nem pénzügyi eszköz	67 264	58 948
Pénzügyi eszköz	3 492	3 963
Nem értékvesztett és nem esedékes eszközök mögött álló		
Nem pénzügyi eszköz	2 457 918	2 306 771
Pénzügyi eszköz	269 198	346 552
Kapott garanciák és biztosítékok összesen	<u>2 797 872</u>	<u>2 716 234</u>
Egyéb adott mérlegen kívüli kötelezettségek	<u>33 348</u>	<u>10 675</u>

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

K&H BANK ZRT.**EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ****2022. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****36 – FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK (folytatás)**

A következő tábla a hitelkeretek és garanciák névleges értékét és céltartalékát mutatja be 2022. 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	673 254	192 944	1 927	(556)	(807)	(149)	866 613
Pénzügyi garancia	260 658	199 009	1 692	(42)	(471)	(101)	460 745
Egyéb	28 911	4 438	-	(31)	(10)	-	33 308
Összesen	962 823	396 391	3 619	(629)	(1 288)	(250)	1 360 666

A függő kötelezettségek 2022-es változásával kapcsolatos további információkat lásd a 23-as kiegészítő mellékletet.

K&H BANK ZRT.**EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ****2022. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****36 – FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK (folytatás)**

A következő tábla a hitelkeretek és garanciák névleges értékét és céltartalékát mutatja be 2021. december 31-re vonatkozóan.

	<u>Névérték</u>			<u>Céltartalék</u>			<u>Összesen</u>
	<u>Teljesítő</u>		<u>Nem teljesítő</u>	<u>Teljesítő</u>		<u>Non- teljesítő</u>	
	<u>1-es szakasz</u>	<u>2-es szakasz</u>	<u>3-as szakasz</u>	<u>1-es szakasz</u>	<u>2-es szakasz</u>	<u>3-as szakasz</u>	
Hitelkeret	678 042	45 290	2 040	(257)	(268)	(392)	724 455
Pénzügyi garancia	342 112	29 453	361	(20)	(61)	(40)	371 805
Egyéb	10 559	111	7	(2)	-	-	10 675
Összesen	<u>1 030 713</u>	<u>74 854</u>	<u>2 408</u>	<u>(279)</u>	<u>(329)</u>	<u>(432)</u>	<u>1 106 935</u>

A függő kötelezettségek 2021-es változásával kapcsolatos további információkat lásd a 23-as kiegészítő mellékletet.

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 386 millió Ft értékben (407 millió Ft 2021. 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 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 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.

**EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****37 – PÉNZÜGYI LÍZING ÜGYLETEK (folytatás)**

Az alábbi táblázatok e tevékenység főbb számadatait mutatják be.

Pénzügyi lízing

Adatok millió Ft-ban

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Bruttó lízingbefektetés összesen:		
1 évnél rövidebb	32 417	28 058
1 és 5 év közötti	59 378	55 033
5 évnél hosszabb	5 820	3 072
	<u>97 615</u>	<u>86 163</u>
Minimális lízingdíj követelések jelenértéke*:		
1 évnél rövidebb	28 124	27 433
1 és 5 év közötti	51 137	51 366
5 évnél hosszabb	4 358	2 875
	<u>83 619</u>	<u>81 674</u>
Meg nem szolgált bevétel	13 996	4 490
Nem garantált maradványérték	14 076	12 054

*Értékvesztéssel csökkentett.

A pénzügyi lízing követelésekre elszámolt értékvesztés 1 754 millió Ft volt 2022. december 31-én (1 968 millió Ft 2021. december 31-én).

**EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

37 – PÉNZÜGYI LÍZING ÜGYLETEK (folytatás)

Bank, mint lízingbe vevő

Operatív lízing

A Bank ingatlan lízing szerződéseket kötött. 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 lejárata szerinti bontását mutatja be.

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
1 évnél rövidebb	4 223	89
1 és 5 év közötti	7 213	4 166
5 évnél hosszabb	3 633	10 660
Lízing kötelezettség összesen	<u>15 069</u>	<u>14 915</u>

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Központi költségvetés	408	595
Vállalat	12 646	11 263
ebből kis- és középvállalkozás	2 015	3 057
Lízing kötelezettség összesen	<u>15 069</u>	<u>14 915</u>

A rövid lejáratú és a kisértékű lízing ügyletekhez kapcsolódó ráfordítások az általános adminisztratív költségek között vannak elszámolva és 164 millió Ft-ot tettek ki 2022-ben (106 millió Ft-ot 2021-ben).

A következő táblázat a lízingügyletek teljes kimenő pénzáramát mutatja be.

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Kamatráfordítás	118	93
Tőketörlesztés	3 337	3 022
Kimenő pénzáram összesen	<u>3 455</u>	<u>3 115</u>

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
37 – PÉNZÜGYI 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>2022</u>	<u>2021</u>
Mérlegben szereplő lízingelt eszközök nettó könyv szerinti értéke	13 622	14 078
Pénzügyi lízing kötelezettségek - minimális lízingfizetések		
1 évnél rövidebb	44	40
1 és 5 év közötti	224	203
5 évnél hosszabb	<u>23 389</u>	<u>23 454</u>
Összesen	<u>23 657</u>	<u>23 697</u>
Pénzügyi lízing kötelezettségeinek jelenértékét elemezhetjük az alábbiak szerint		
1 évnél rövidebb	4 336	1 647
1 és 5 év közötti	17 697	6 764
5 évnél hosszabb	<u>135 574</u>	<u>64 122</u>
Összesen	<u>157 607</u>	<u>72 533</u>

38 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL

Ebben a beszámolóban a kapcsoló 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 vezetőségét.

Anyavállalat:

A KBC Bank N.V. tulajdonában van a Bank törzsrészevényeinek 100,00%-a (2021-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 kapcsoló felek:

CBC Banque SA
Československa Obchodni Banka a.s.
Československa Obchodna Banka a.s.
KBC Bank Ireland Plc.
IVESAM N.V.
KBC Asset Management N.V.
KBC Fund Management Limited
KBC Global Services N.V.
KBC Securities N.V.
K&H Biztosító Zrt.
Patria Finance a.s.
K&H Pénzforgalmi Szolgáltató Kft.
Omnia N.V.

Egyéb – a vezetőségen keresztül – kapcsoló felek

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

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

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. 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

	<u>Anyavállalat</u>	<u>Leány- vállalat</u>	<u>Egyéb vállalatok (KBC Csoport)</u>	<u>Egyéb – a vezetőségen keresztül – kapcsolt felek</u>	<u>Összesen</u>
2022. December 31-én					
Eszközök					
Egyéb lekötött betétek	911	-	33	-	944
Hitelek	148 490	46 892	6 244	2 582	204 208
Folyószámla	-	-	54	216	270
Meghatározott időre szóló hitel	148 490	46 892	6 190	2 366	203 938
Pénzügyi lízing	-	-	-	-	-
Származékos ügyletek	344 579	-	376	-	344 955
Kereskedési célú származékos ügyletek	142 782	-	376	-	143 158
Fedezeti célú származékos ügyletek	201 797	-	-	-	201 797
Egyéb követelés	153	110	3 566	-	3 829
Eszközök összesen	494 133	47 002	10 219	2 582	553 936
Kötelezettségek					
Betétek	316 402	210 769	61 923	302	589 396
Látraszóló	4 501	39 349	33 462	302	77 614
Meghatározott időre lekötött	311 901	171 420	28 461	-	511 782
Alárendelt kölcsöntőke	50 839	-	-	-	50 839
Nem átváltoztatható kötvények	108 012	-	-	-	108 012
Származékos ügyletek	387 015	-	447	-	387 462
Kereskedési célú származékos ügyletek	127 423	-	447	-	127 870
Fedezeti célú származékos ügyletek	259 592	-	-	-	259 592
Egyéb kötelezettség	83	23 274	2 563	-	25 920
Kötelezettség összesen	862 351	234 043	64 933	302	1 161 629
Eredmény					
Nettó kamat bevétel	(8 325)	(6 835)	(2 289)	138	(17 311)
Kamatbevétel	1 829	2 899	621	138	5 487
Kamatráfordítás	(10 154)	(9 734)	(2 910)	-	(22 798)
Nettó díjbevétel	44	40	11 251	19	11 354
Díjbevétel	994	40	12 329	22	13 385
Díjráfordítás	(950)	-	(1 078)	(3)	(2 031)
Egyéb bevétel	130	151	1 122	-	1 403
Egyéb ráfordítás	(1 689)	(1 169)	(7 511)	-	(10 369)
Eredmény összesen	(9 840)	(7 813)	2 573	157	(14 923)
Mérlegen kívüli tételek					
Függő kötelezettségek	177 700	54 030	12 025	86	243 841
Kapott garanciák	11 329	-	9 611	-	20 940
Származékos ügyletek névértéken	6 553 427	-	12 785	-	6 566 212

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
38 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL (folytatás)

	Adatok millió Ft-ban				
	<u>Anyavállalat</u>	<u>Leány- vállalat</u>	<u>Egyéb vállalatok (KBC Csoport)</u>	<u>Egyéb – a vezetőségen keresztül – kapcsolt felek</u>	<u>Összesen</u>
2021. December 31-én					
Eszközök					
Egyéb lekötött betétek	96 013	-	383	-	96 396
Hitelek	93 351	41 752	339 055	2 672	476 830
Folyószámla	-	17 520	1 938	490	19 948
Meghatározott időre szóló hitel	93 351	24 232	337 117	2 182	456 882
Pénzügyi lízing	-	-	-	-	-
Származékos ügyletek	122 189	-	529	-	122 718
Kereskedési célú származékos ügyletek	50 609	-	529	-	51 138
Fedezeti célú származékos ügyletek	71 580	-	-	-	71 580
Egyéb követelés	6	110	3 671	-	3 787
Eszközök összesen	311 559	41 862	343 638	2 672	699 731
Kötelezettségek					
Betétek	322 027	197 834	73 872	381	594 114
Látraszóló	4 479	41 904	64 940	381	111 704
Meghatározott időre lekötött	317 548	155 930	8 932	-	482 410
Alárendelt kölcsöntőke	46 848	-	-	-	46 848
Nem átváltoztatható kötvények	-	-	-	-	-
Származékos ügyletek	155 374	-	762	-	156 136
Kereskedési célú származékos ügyletek	61 232	-	762	-	61 994
Fedezeti célú származékos ügyletek	94 142	-	-	-	94 142
Egyéb kötelezettség	153	23 265	816	-	24 234
Kötelezettség összesen	524 402	221 099	75 450	381	821 332
Eredmény					
Nettó kamat bevétel	(74)	(3 643)	(1 248)	(2)	(4 967)
Kamatbevétel	1 451	803	47	21	2 322
Kamatráfordítás	(1 525)	(4 446)	(1 295)	(23)	(7 289)
Nettó díjbevétel	174	52	10 749	40	11 015
Díjbevétel	960	52	11 434	43	12 489
Díjráfordítás	(786)	-	(685)	(3)	(1 474)
Egyéb bevétel	43	155	693	-	891
Egyéb ráfordítás	(951)	(1 079)	(6 494)	-	(8 524)
Eredmény összesen	(808)	(4 515)	3 700	38	(1 585)
Mérlegen kívüli tételek					
Függő kötelezettségek	203 307	19 514	9 342	3 032	235 195
Kapott garanciák	1 669	-	9 944	-	11 613
Származékos ügyletek névértéken	4 626 992	-	3 812	-	4 630 804

**EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****38 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL (folytatás)**

Az egyéb lekötött betétek, valamint a kapcsolt felekkel szembeni hitelek és előlegek kamatlába 2022-ben 0 % és 21 % volt (-0,4493 és 11,99% 2021-ben). A kapcsolt felekkel szembeni betéteknél a minimális kamatláb 0 és a maximális kamatláb 14,36 % volt 2022-ben (0 és 2,83% 2021-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 piacnál alacsonyabb kamatláb értendő.

A vezetőség fennálló hitelállományának nagyobb része hosszú lejáratú (15-20 év) lakásvásárlási célú hitel. Az állomány 2022. december 31-én 555 millió Ft (2021. december 31-én 600 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 2022. december 31-én fennálló betétállomány 726 millió Ft (2021. december 31-én 717 millió Ft) volt.

Személyi jellegű ráfordítások

2022-ben és 2021-ben a Vezetőség a következő juttatásokban részesült:

Juttatás fajtája	Adatok millió Ft-ban	
	2022	2021
Rövid lejáratú juttatások	2 375	2 356
Egyéb hosszú lejáratú juttatások	16	22
Végkielégítés	40	-
Részvény alapú kifizetések (pénzeszközben kiegyenlített)	50	58
Juttatások összesen	<u>2 481</u>	<u>2 436</u>

A részvény alapú kifizetésekből származó 150 millió Ft (142 millió Ft 2021-ben) kötelezettség egyéb kötelezettségként került rögzítésre a mérlegben.

**EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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 visszafizetés/visszatartás kerülhet alkalmazásra (az alábbi esetekben: bizonyítható az adott munkavállaló helytelen magatartása vagy jelentős hibája; a Csoport eredményének lényeges visszaesése; elégtelen kockázatkezelés; a Csoport gazdasági vagy szabályozott tőkehelyzetének jelentős megváltozása).

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

Kulcsfontosságú pozíciót betöltő munkavállalók 2022 évi változó javadalmazási struktúrája

	A 2022-es 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 49%-a)		(a jutalom 51%-a)	
Vezérigazgatóhelyettesek esetében, akinek a változó bére a Javadalmazási politikában előírt limitet nem haladja meg	(a jutalom 54%-a)		(a jutalom 46%-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 a birtokba kerülést követő egy év múlva ér véget

**EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. 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.

	2022		2021	
	Részvény darabszám	Súlyozott átlagos részvény árfolyam* Ft/részvény	Részvény darabszám	Súlyozott átlagos részvény árfolyam* Ft/részvény
Állomány az időszak elején	4 686	22 557	6 419	22 839
Új részvények kiosztása	4 039	21 746	2 387	21 746
Lehívott részvények	(1 892)	21 190	(1 367)	20 697
Transzferált részvények**	(1 910)	21 190	(1 367)	20 697
Állomány az időszak végén	<u>4 923</u>	<u>28 500</u>	<u>6 072</u>	<u>22 557</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.

2022. december 31-én a fantom részvények árfolyama a KBC részvények záró árfolyama alapján 21 737 Ft/részvény volt (28 384 Ft/részvény 2021. december 31-én).

2022. december 31-én és 2021. december 31-én a meglévő részvényállományban nem voltak lehívható részvények.

A kifizetett részvények súlyozott átlagos árfolyama az átváltás napján 26 641Ft/részvény volt 2022-ben 21 746 Ft/részvény 2021-ben).

A 2022. december 31-én meglévő fantom részvények súlyozott átlagos hátralévő futamideje 17 hónap (15 hónap 2021. december 31-én).

A Bank folytatja a részvény alapú kifizetések alkalmazását a 2022-as teljesítmények kompenzálására is.

2022. december 31-én a 2022-as teljesítmény után járó fantom részvények darabszáma nem ismert, mivel az első átruházás 2023 áprilisában történik meg.

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

**EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

38 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL (folytatás)

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 2022-ben és 2021-ben.

Adatok millió Ft-ban

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Meghatározott juttatási kötelezettségek a periódus elején	261	286
Kamatráfordítás	15	6
Pénzügyi paraméterek változásából származó aktuáriusi nyereségek és veszteségek	16	6
Kifizetett juttatások	(11)	(19)
A múltbeli szolgáltatás költségei, beleértve az ezekből származó nyereségeket és veszteségeket	<u>(19)</u>	<u>(18)</u>
Meghatározott juttatási kötelezettségek a periódus végén	<u>262</u>	<u>261</u>

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

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Törvényes könyvvizsgálói szolgáltatások díjai	183	216
Bejegyzett könyvvizsgáló által nyújtott nem könyvvizsgálói szolgáltatásokhoz kapcsolódó díjak	-	3
Könyvvizsgáló cégeknek fizetett összes díj	<u>183</u>	<u>219</u>

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 licenszek auditját tartalmazzák.

K&H BANK ZRT.**EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****41 – LEÁNYVÁLLALATOK**

	<u>Székhely</u>	<u>Főtevékenység</u>	<u>Tőke 2022</u>	<u>Tulajdoni hányad 2022</u>	<u>Tulajdoni hányad 2021</u>
Teljeskörűen konszolidált leányvállalatok			millió Ft	%	%
K&H Jelzálogbank Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	Hitelintézet	3 700	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 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

A táblázatban felsorolt vállalatok üzleti tevékenységüket Magyarországon folytatják.

Önkéntes felszámolás alatt álló leányvállalatok

K&H Tanácsadó Zrt."v.a"	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	Üzletviteli tanácsadás	-	-	100
K&H Érték Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység	-	-	100

42 – MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK

A Sberbank Magyarország ügyfeleinek kárpótlására a hitelintézeteknek rendkívüli befizetést kellett teljesíteni az OBA (Országos Betétbiztosítási Alap) felé 2022 második negyedévében. 2022 negyedik negyedévében az OBA részben visszatérítette a bankoknak ezt a rendkívüli befizetést a Sberbank Magyarországtól származó megtérülésből. Az OBA Igazgatóságának 2023 márciusi döntése értelmében a maradék összeg is visszafizetésre került a bankoknak 2023 március 31-ig, ennek megfelelően a Bank további 3 572 millió Ft-ot kapott vissza az OBA-tól 2023-ban.

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 kockázattírányításban. 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 kockázatotott érték (hVaR), stressz teszt eredmények.
 - ALM (eszköz-forrás kezelési) kockázat: BPV, kamattjövédelmi 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 kockázattvállalás egyes formái jóváhagyásának egyik módja. A limit jelzi, hogy milyen mértékű kockázatot tekint a Bank maximálisan elfogadhatónak egy portfólióra vagy portfólió-szegmensre vonatkozóan. A limitek tükrözik az általános kockázati hajlandóságot is, amelyet az Igazgatóság határoz meg. Ez az általános kockázati hajlandóság bomlik konkrét kockázati 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 lejáratú átalakítást hajt végre maga után vonja a Bank likviditási kockázatnak való kitettségét 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 (likviditási puffer) 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.

**EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. 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 2022. 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	1 169 738	-	-	-	1 169 738
Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	45 966	100 022	58 399	-	204 387
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	33 985	49 622	188 405	-	272 012
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök	11 810	5 828	17 841	1 626	37 105
Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök	1 352 654	1 232 335	1 138 173	-	3 723 162
Fedezett instrumentum valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan	(174 648)	-	-	-	(174 648)
Fedezeti célú származékos ügyletek	5 230	73 465	127 688	-	206 383
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek és pénzügyi eszközök összesen	2 444 735	1 461 272	1 530 506	1 626	5 438 139
	<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	40 932	65 570	53 644	-	160 146
Erdménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	13 597	-	-	-	13 597
Fedezeti célú származékos ügyletek	35 983	139 711	92 467	-	268 161
Amortizált bekerülési értéken tartott instrumentumok	4 216 322	533 921	111 141	-	4 861 384
Fedezett instrumentum valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan	(189 356)	-	-	-	(189 356)
Pénzügyi kötelezettségek összesen	4 117 478	739 202	257 252	-	5 113 932
Függő és jövőbeni kötelezettségek	1 362 833	-	-	-	1 362 833
Pénzügyi kötelezettségek, függő és jövőbeni kötelezettségek összesen	5 480 311	739 202	257 252	-	6 476 765

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

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

A következő táblázat a pénzügyi eszközöket és kötelezettségeket várható hátralévő futamidő szerinti bontásban tartalmazza, a 2021. 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	266 591	-	-	-	266 591
Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	18 490	43 381	24 218	-	86 089
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	12 192	40 287	153 535	-	206 014
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök	(119)	39 668	27 712	2 262	69 523
Amortizált bekerülési értéken tartott eszközök	2 024 840	1 126 069	1 310 014	-	4 460 923
Fedezett instrumentum valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan	(66 693)	-	-	-	(66 693)
Fedezeti célú származékos ügyletek	750	10 236	60 527	-	71 513
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek és pénzügyi eszközök összesen	2 256 051	1 259 641	1 576 006	2 262	5 093 960
	<=1 év	1-5 év	>5 év	Lejárat nélkül	Összesen
Pénzügyi kötelezettségek					
Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	19 051	29 759	20 669	-	69 479
Erdménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	5 701	-	-	-	5 701
Fedezeti célú származékos ügyletek	4 535	52 464	41 559	-	98 558
Amortizált bekerülési értéken tartott instrumentumok	3 885 358	589 106	167 550	-	4 642 014
Fedezett instrumentum valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan	(72 738)	-	-	-	(72 738)
Pénzügyi kötelezettségek összesen	3 841 907	671 329	229 778	-	4 743 014
Függő és jövőbeni kötelezettségek	1 096 089	-	-	-	1 096 089
Pénzügyi kötelezettségek, függő és jövőbeni kötelezettségek összesen	4 937 996	671 329	229 778	-	5 839 103

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

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

A nem pénzügyi eszközök és kötelezettségek hátralévő lejáratát 2022. december 31-re vonatkozóan az alábbi tábla tartalmazza.

Adatok millió Ft-ban

	<u>< 1 év</u>	<u>> 1 év</u>	<u>Összesen</u>
Adókövetelések	-	6 804	6 804
Befektetési célú ingatlanok	-	466	466
Tárgyi eszközök	-	46 507	46 507
Immateriális javak	-	75 389	75 389
Értékesítésre és elidegenítésre szánt befektetett eszközök	-	-	-
Egyéb eszközök	39 953	-	39 953
Eszközök összesen	39 953	129 166	169 119
Adókötelezettségek	2 499	-	2 499
Céltartalék jövőbeli kötelezettségekre	3 997	661	4 658
Egyéb kötelezettségek	83 205	-	83 205
Kötelezettségek összesen	89 701	661	90 362

A nem pénzügyi eszközök és kötelezettségek hátralévő lejáratát 2021. december 31-re vonatkozóan az alábbi tábla tartalmazza.

Adatok millió Ft-ban

	<u>< 1 év</u>	<u>> 1 év</u>	<u>Összesen</u>
Adókövetelések	3 074	-	3 074
Befektetési célú ingatlanok	-	1 540	1 540
Tárgyi eszközök	-	46 729	46 729
Immateriális javak	-	46 442	46 442
Értékesítésre és elidegenítésre szánt befektetett eszközök	1 474	-	1 474
Egyéb eszközök	22 744	-	22 744
Eszközök összesen	27 292	94 711	122 003
Adókötelezettségek	1 921	93	2 014
Céltartalék jövőbeli kötelezettségekre	2 823	16	2 839
Egyéb kötelezettségek	39 158	-	39 158
Kötelezettségek összesen	43 902	109	44 011

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

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. 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 2022. december 31-re vonatkozóan. A kereskedési célú származékos ügyletek esetén a táblázatok a névértéket tartalmazzák.

Adatok millió Ft-ban

	Kézpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló befűtűk	Kereskedési célú származékos ügyletek	Kötelezően eredményel szemben valós értéken értékelte eszközök	Egyéb átfogó jűvedelemmel szemben valós értéken értékelte eszközök	Amortizált bekerűlési értéken tartott eszközök	Fedezeti célú származékos ügyletek	Összesen
Pénzügyi eszközök							
Látra szóló és 3 hónapon belűli	1 097 625	722 681	28 779	8 122	711 768	1 394 052	3 963 027
3 hónapon tűli és 1 éven belűli	-	800 745	8 068	17 980	606 932	403 400	1 837 125
1 éven tűli és 5 éven belűli	-	931 157	56 738	8 539	1 251 964	1 179 696	3 428 094
5 éven tűli	-	421 837	215 385	14 369	1 153 119	508 198	2 312 908
Összesen	1 097 625	2 876 420	308 970	49 010	3 723 783	3 485 346	11 541 154

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú származékos ügyletek	Eredményel szemben valós értéken értékelte kötelezettségek	Amortizált bekerűlési értéken tartott kötelezettségek	Fedezeti célú származékos ügyletek	Összesen
Pénzügyi kötelezettségek					
Látra szóló és 3 hónapon belűli	721 739	13 549	3 936 912	1 396 799	6 068 999
3 hónapon tűli és 1 éven belűli	799 617	-	266 496	403 400	1 469 513
1 éven tűli és 5 éven belűli	921 205	-	536 117	1 179 724	2 637 046
5 éven tűli	421 661	-	105 448	508 198	1 035 307
Összesen	2 864 222	13 549	4 844 973	3 488 121	11 210 865

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. 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	868 125	461 359	33 348	1 362 832
3 hónapon túli és 1 éven belüli	-	-	-	-
1 éven túli és 5 éven belüli	-	-	-	-
5 éven túli	-	-	-	-
Összesen	868 125	461 359	33 348	1 362 832

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 2021. december 31-re vonatkozóan. A kereskedési célú származékos ügyletek esetén a táblázatok a valós értéket tartalmazzák.

Adatok millió Ft-ban

	Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló határok	Kereskedési célú származékos ügyletek	Kötelezően eredményvel szemben valós értéken értékelt eszközök	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök	Hitelek és követelések	Fedezeti célú származékos ügyletek	Összesen
Pénzügyi eszközök							
Látra szóló és 3 hónapon belüli	203 082	508 229	5 565	10 403	1 492 157	894 771	3 114 207
3 hónapon túli és 1 éven belüli	-	532 672	5 756	-	448 753	488 704	1 475 885
1 éven túli és 5 éven belüli	-	1 178 946	43 326	44 574	1 150 118	980 801	3 397 765
5 éven túli	-	501 106	165 208	15 109	1 320 928	535 636	2 537 987
Összesen	203 082	2 720 953	219 855	70 086	4 411 956	2 899 912	10 525 844

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú származékos ügyletek	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kötelezettségek	Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek	Fedezeti célú származékos ügyletek	Összesen
Pénzügyi kötelezettségek					
Látra szóló és 3 hónapon belüli	508 195	5 176	3 752 101	895 345	5 160 817
3 hónapon túli és 1 éven belüli	532 535	430	128 256	489 094	1 150 315
1 éven túli és 5 éven belüli	1 178 058	-	595 451	980 762	2 754 271
5 éven túli	501 020	-	171 195	535 596	1 207 811
Összesen	<u>2 719 808</u>	<u>5 606</u>	<u>4 647 003</u>	<u>2 900 797</u>	<u>10 273 214</u>

Adatok millió Ft-ban

	Hitelkeretek	Garanciák	Akkreditívek	Összesen
Függő és jövőbeli kötelezettségek				
Látra szóló	725 372	371 926	10 675	1 107 973
3 hónapon belüli	-	-	-	-
3 hónapon túli és 1 éven belüli	-	-	-	-
1 éven túli és 5 éven belüli	-	-	-	-
5 éven túli	-	-	-	-
Összesen	<u>725 372</u>	<u>371 926</u>	<u>10 675</u>	<u>1 107 973</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 2022-ben és 2021-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 lejárá 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 2022. december 31-én 167%-on állt (2021. december 31-én 263%-on) - az elvárt minimum szint felett a futamidő teljes hossza alatt. Az NSFR küszöbértéke 2021. június 30.-tól 100%, a Bank mutatója 2022 végén 174%-on állt, míg 2021 végén 171%-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 szcenárió dátum). A Bank 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 szcenárió alapú kockázatkezelés kereteibe, amely stressz tesztek is alkalmaz. Egy napos tartási idővel számol a hVaR.

2020 második negyedétől a Bank 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 Bank 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.

Az STB szabályoknak való megfelelés érdekében nincs tőkekockázati kitettség.

A hVaR táblázat értékei a következőképpen alakultak:

Adatok millió Ft-ban

	<u>Deviza VAR</u>	<u>Kamatláb VAR</u>	<u>Teljes VAR</u>
2022 – december 31.	8	-	8
2022 – napi átlag	4	-	4
2022 – legmagasabb	18	-	18
2022 – legalacsonyabb	1	-	1
2021 – december 31.			
2021 – napi átlag	5	-	5
2021 – legmagasabb	7	-	7
2021 – legalacsonyabb	30	-	30
	1	-	1

A deviza kockázatot deviza koncentrációs limitekkel is kezeli a Bank.

**EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)****Piaci kockázat – nem kereskedési**

Az értékkeremtést, 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 Bank 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 banki könyv valós értékének változását mutatja 10 bázispontnak megfelelő hozamgörbe eltolódás esetén 2021. és 2022. december 31-re vonatkozóan. A banki könyvre bázis pont értékben meghatározott belső limite van a Banknak. Az eredmények a származtatott termékek hatását is tartalmazzák.

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
EUR	162.79	(16.07)
CZK	(0.02)	(0.02)
HUF	(239.23)	(1 251.28)
USD	(0.03)	(0.16)
GBP	0.30	0.22
Egyéb	1.12	(0.17)
Összesen	<u>(75.07)</u>	<u>(1 267.48)</u>

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 devizakitetség 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 hitelkitettségek 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 megcáfолásra.

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-bebecsléshez 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 bérjövedelem csökkenése, melyek szintén felhasználásra kerülnek a SICR felismeréséhez. Lényegében „valószínű, hogy nem fizet”, illetve „átstrukturálásra szorulhat” jelzőként funkcionál.

A pénzügyi beszámolókból 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 kamatbevételét 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 kitettség 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 számítások 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 veszteségszámolást összesített alapon méri. A Bank a kitétségeket közös hitelkockázati jellemzők által meghatározott szegmenseként 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 kerül 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-ket 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 hitelforgatókönyv 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 alapszenárió”) 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 alapszenárión túlmenően a Bank hitelkockázati szakterülete további lehetséges forgatókönyveket (pl. stressz tesztek) is kidolgoz, és súlyozza is azokat. A további szenáriók száma a főbb terméktípusok elemzésével kerül meghatározásra, hogy biztosítva legyen a nemlinearitások figyelembe vétele. A forgatókönyvek száma és attribútumai minden jelentéstételi dátumra felülvizsgálatra kerülnek. A forgatókönyvek súlyozása statisztikai elemzés és hitelezési szakvélemények kombinációjával kerül megállapításra, figyelembe véve azoknak a lehetséges kimeneteknek a körét, amelyeket az egyes kiválasztott szenáriók reprezentálnak. Az SICR felmérése az alapeset és a többi forgatókönyv szerinti, az egyes forgatókönyvek súlyozásával szorzott, 12 havi PD (mint a futamidőre vonatkozó PD megközelítése), valamint kvalitatív és backstop indikátorok használatával történik. Ez határozza meg, hogy a teljes pénzügyi eszköz az 1., a 2. vagy a 3. szakaszba tartozik-e, és ennek megfelelően 12 havi vagy futamidőre vonatkozó ECL-t kell-e rögzíteni. E felmérést követően a 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 szenáriók futtatásra kerülnek a megfelelő ECL modellen, majd az eredmény a szenáriónak megfelelő súllyal kerül súlyozásra (tehát nem a bemeneti értékeket kerülnek súlyozása).

Mint minden gazdasági előrejelzés esetén, a prognózisok és bekövetkezési valószínűségek igen nagy nem kiküszöbölhető bizonytalanságnak vannak kitéve, így a tényleges kimenetek jelentősen eltérhetnek a prognózisoktól. A 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 szenáriók körét.

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ 2022. 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 2022-ben 7 519 millió Ft-nyi egyedileg értékelt hitel értékvesztését (5 966 millió Ft 2021-ben)) gyakorolt hatásának az érzékenység vizsgálata azt mutatja, hogy a bázis forgatókönyv 41 308 millió Ft ECL-t eredményez 2022-ben (34 040 millió Ft 2021-ben), ami 4 330 millió Ft-tal alacsonyabb, mint a pesszimista forgatókönyv, és 1 574 millió Ft-tal magasabb (1 226 millió Ft-tal alacsonyabb és 475 millió Ft-tal magasabb 2021-ben), mint az optimista forgatókönyv szerint számolt. A csoportos alapon kalkulált, súlyozott ECL (mely könyvelésre került) 50 264 millió Ft 2022-ben (40 080 millió Ft 2021-ben). Ezek az összegek a management overlay-t is tartalmazzák (forgatókönyvenként) (3-as kiegészítő melléklet).

2022-ben a Covid-19 miatti overlay kiengedésre került. A tárgyévben kiobbant Oroszország és Ukrajna közötti háború miatt újabb overlay került megképzésre várható kockázatok miatt. Az overlay nagysága negyedévente felülvizsgálatra kerül és az eredmény függvényében a mértéke is változik.

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 2022. december 31-i állapot szerint a következők:

Változó	Szcenárió	Súlyo- zás	Feltételezés:				
			2023	2024	2025	2026	2027
Munkanélküliségi ráta	Alap	60%	4,4%	3,8%	3,3%	3,4%	3,5%
	Optimista	5%	3,8%	3,2%	3,0%	3,2%	3,3%
	Pesszimista	35%	6,5%	5,5%	4,6%	4,5%	4,4%
Reál GDP növekedési ráta	Alap	60%	0,0%	3,6%	3,6%	3,3%	3,0%
	Optimista	5%	2,8%	3,8%	3,5%	3,2%	2,9%
	Pesszimista	35%	-4,2%	2,4%	2,5%	2,4%	2,2%

A 2021. december 31-én érvényes feltételezések és súlyozások a következők voltak:

Változó	Szcenárió	Súlyo- zás	Feltételezés:				
			2022	2023	2024	2025	2026
Munkanélküliségi ráta	Alap	80%	3,5%	3,2%	3,0%	3,2%	3,3%
	Optimista	10%	3,3%	3,0%	2,8%	3,0%	3,2%
	Pesszimista	10%	4,2%	4,0%	3,8%	3,8%	3,9%
Reál GDP növekedési ráta	Alap	80%	5,2%	4,0%	3,5%	3,2%	2,9%
	Optimista	10%	6,0%	4,9%	4,5%	4,0%	3,6%
	Pesszimista	10%	2,7%	2,8%	3,0%	2,8%	2,6%

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

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

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

Adatok millió Ft-ban

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
<u>Iparág</u>		
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás és halászat	138 005	110 975
Bányászat, kőfejtés	122	848
Feldolgozóipar	305 755	248 627
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	84 666	92 324
Vízellátás	11 784	11 594
Építőipar	37 641	40 816
Kereskedelem, gépjárműjavítás	156 738	144 566
Szállítás, raktározás	66 131	68 650
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	22 547	20 276
Információ, kommunikáció	9 691	11 114
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	159 784	99 051
Ingyanügyletek	170 572	138 058
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	35 537	31 565
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	23 268	19 268
Közigazgatás, védelem; kötelező társadalombiztosítás	33	20
Oktatás	1 049	1 284
Humán-egészségügyi, szociális ellátás	2 587	1 657
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	463	474
Magyar Nemzeti Bank	1 500 270	1 201 734
Lakosság	1 013 992	970 531
Központi költségvetés	162 408	28 904
Önkormányzatok	24 643	21 367
Hitelintézetek	288 312	639 799
Egyéb szolgáltatás	3 331	3 596
	<u>4 219 329</u>	<u>3 907 098</u>
Hitelek és követelések bruttó értéke		
Hitelek és követelésekre képzett értékvesztések összesen (lásd 23-as kiegészítő melléklet)	(49 249)	(39 830)
Hitelek és követelések összesen	<u>4 170 080</u>	<u>3 867 268</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 2022-ben 53 millió Ft értékben (165 millió Ft 2021-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.

K&H BANK ZRT.

**EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	<u>Alul fedezett hitelek</u>		<u>Teljesen és túl fedezett hitelek</u>		<u>Nem fedezett hitelek</u>	<u>Könyv szerinti érték összesen</u>	<u>Valós érték összesen</u>
	<u>Könyv szerinti érték</u>	<u>Valós érték</u>	<u>Könyv szerinti érték</u>	<u>Valós érték</u>			
Hitelek és előlegek 2022. december 31-én*							
Központi bank és hitelintézetek	95 312	87 543	-	-	1 693 217	1 788 529	87 543
Államháztartás	161 307	138 400	3 494	3 494	22 194	186 995	141 894
Vállalatok	769 233	337 768	141 774	141 774	296 896	1 207 903	479 542
ebből: kis- és közepes vállalkozások	521 460	243 675	114 477	114 477	133 745	769 682	358 152
Háztartások	34 403	25 344	796 786	796 786	155 464	986 653	822 130
Fogyasztói hitel	43	14	172 792	172 792	103 709	276 544	172 806
Hitelkártya	-	-	-	-	5 955	5 955	-
Folyószámla	1 760	731	170	170	7 061	8 991	901
Pénzügyi lízing	84	59	765	765	1 313	2 162	824
Jelzáloghitel	22 871	19 297	613 490	613 490	36 799	673 160	632 787
Meghatározott időre szóló hitelek	9 645	5 243	9 569	9 569	627	19 841	14 812
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	1 060 255	589 055	942 054	942 054	2 167 771	4 170 080	1 531 109
Hitelkeretek és garanciák 2022. december 31-én							
Hitelkeret	225 596	85 245	6 300	6 300	636 230	868 126	91 545
Pénzügyi garanciák	223 529	75 152	174	174	237 656	461 359	75 326
Egyéb	25 941	4 495	-	-	7 407	33 348	4 495
Összesen	475 066	164 892	6 474	6 474	881 293	1 362 833	171 366

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.

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. 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 2021. december 31-én*							
Központi bank és hitelintézetek	69 023	67 132	-	-	1 772 460	1 841 483	67 132
Államháztartás	31 195	23 358	2 588	2 588	15 820	49 603	25 946
Vállalatok	728 340	339 547	87 827	87 827	209 149	1 025 316	427 374
ebből: kis- és közepes vállalkozások	475 203	226 540	74 872	74 872	99 819	649 894	301 412
Háztartások	36 531	22 801	796 392	796 392	117 943	950 866	819 193
Fogyasztói hitel	285	122	143 350	143 350	98 522	242 157	143 472
Hitelkártya	-	-	-	-	6 104	6 104	-
Folyószámla	2 832	1 664	160	160	6 459	9 451	1 824
Pénzügyi lízing	1 089	975	1 899	1 898	-	2 988	2 873
Jelzáloghitel	21 179	14 542	641 465	641 465	5 848	668 492	656 007
Meghatározott időre szóló hitelek	11 146	5 498	9 518	9 519	1 010	21 674	15 017
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	<u>865 089</u>	<u>452 838</u>	<u>886 807</u>	<u>886 807</u>	<u>2 115 372</u>	<u>3 867 268</u>	<u>1 339 645</u>
Hitelkeretek és garanciák 2021. december 31-én							
Hitelkeret	185 568	67 408	4 520	4 520	535 283	725 371	71 928
Pénzügyi garanciák	192 534	92 754	517	517	178 876	371 927	93 271
Egyéb	5 318	1 407	-	-	5 357	10 675	1 407
Összesen	<u>383 420</u>	<u>161 569</u>	<u>5 037</u>	<u>5 037</u>	<u>719 516</u>	<u>1 107 973</u>	<u>166 606</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.

K&H BANK ZRT.

**EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. 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 2022. december 31-én										
Központi bank és hitelintézetek	-	-	-	-	-	-	95 312	87 543	95 312	87 543
Államháztartás	-	-	9 049	1 419	-	-	155 752	140 475	164 801	141 894
Vállalatok	-	-	598 564	318 078	3 051	2 613	309 392	158 851	911 007	479 542
ebből: kis- és közepes vállalkozások	-	-	411 349	234 844	3 051	2 613	221 537	120 695	635 937	358 152
Háztartások	809 195	805 593	9 051	5 119	181	177	12 762	11 241	831 189	822 130
Fogyasztói hitel	172 835	172 806	-	-	-	-	-	-	172 835	172 806
Hitelkártya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Folyószámla	-	-	1 225	600	-	-	705	301	1 930	901
Pénzügyi lízing	-	-	-	-	-	-	849	824	849	824
Jelzáloghitel	636 360	632 787	-	-	-	-	1	-	636 361	632 787
Meghatározott időre szóló hitelek	-	-	7 826	4 519	181	177	11 207	10 116	19 214	14 812
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	<u>809 195</u>	<u>805 593</u>	<u>616 664</u>	<u>324 616</u>	<u>3 232</u>	<u>2 790</u>	<u>573 218</u>	<u>398 110</u>	<u>2 002 309</u>	<u>1 531 109</u>
Nem biztosított kitétségek	<u>140 977</u>	<u>-</u>	<u>5 156</u>	<u>-</u>	<u>3</u>	<u>-</u>	<u>2 021 635</u>	<u>-</u>	<u>2 167 771</u>	<u>-</u>
Amortizált bekerülési értéken tartott hitelek és előlegek könyv szerinti értéke	<u>950 172</u>	<u>805 593</u>	<u>621 820</u>	<u>324 616</u>	<u>3 235</u>	<u>2 790</u>	<u>2 594 853</u>	<u>398 110</u>	<u>4 170 080</u>	<u>1 531 109</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.

**EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. 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* 2021. december 31-én										
Központi bank és hitelintézetek	-	-	-	-	-	-	69 023	67 132	69 023	67 132
Államháztartás	-	-	9 303	2 077	-	-	24 480	23 869	33 783	25 946
Vállalatok	-	-	528 609	275 194	7 520	3 965	280 038	148 215	816 167	427 374
ebből: kis- és közepes vállalkozások	-	-	359 509	190 757	4 139	3 634	186 427	107 021	550 075	301 412
Háztartások	806 278	799 478	10 764	5 885	256	242	15 625	13 588	832 923	819 193
Fogyasztói hitel	143 634	143 471	8 705	-	1	1	-	-	143 635	143 472
Hitelkártya	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Folyószámla	-	-	-	1 478	-	-	933	346	2 992	1 824
Pénzügyi lízing	-	-	-	-	-	-	2 988	2 873	2 988	2 873
Jelzáloghitel	662 644	656 007	-	-	-	-	-	-	662 644	656 007
Meghatározott időre szóló hitelek	-	-	8 705	4 407	255	241	11 704	10 369	20 664	15 017
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	806 278	799 478	548 676	283 156	7 776	4 207	389 166	252 804	1 751 896	1 339 645
Nem biztosított kitétségek	104 881	-	964	-	4	-	2 010 019	-	2 115 868	-
Amortizált bekerülési értéken tartott hitelek és előlegek könyv szerinti értéke	911 159	799 478	549 640	283 156	7 780	4 207	2 399 185	252 804	3 867 764	1 339 645

* 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 32 904 millió Ft-ot tettek ki 2022. december 31-én (49 767 millió Ft-ot 2021. december 31-én). A fedezetek értéke az indexált vagy felülvizsgált fedezeti értéket tartalmazza a kapcsolódó követelés erejéig.

K&H BANK ZRT.

**EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. 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* 2022. december 31-én							
Központi bank és hitelintézetek	1 762 057	39	25	(51)	-	-	1 762 070
Államháztartás	183 374	3 677	-	(39)	(17)	-	186 995
Vállalatok	644 158	565 801	19 746	(2 456)	(10 618)	(8 728)	1 207 903
ebből: kis- és közepes vállalkozások	435 798	336 548	12 835	(1 723)	(8 265)	(5 511)	769 682
Háztartások	498 353	234 347	35 158	(1 022)	(12 875)	(12 861)	741 100
Ebből: POCI	-	3 045	2 479	-	-	(307)	5 217
Fogyasztói hitel	73 154	30 452	9 500	(836)	(2 617)	(5 451)	104 202
Hitelkártya	5 352	605	264	(36)	(74)	(156)	5 955
Folyószámla	4 030	4 309	2 309	(46)	(598)	(1 013)	8 991
Pénzügyi lízing	512	1 706	-	(8)	(48)	-	2 162
Jelzáloghitel	408 903	183 721	23 024	(91)	(9 387)	(6 221)	599 949
Meghatározott időre szóló hitelek	6 402	13 554	61	(5)	(151)	(20)	19 841
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	3 087 942	803 864	54 929	(3 568)	(23 510)	(21 589)	3 898 068

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

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ

2022. 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* 2021. december 31-én							
Központi bank és hitelintézetek	1 837 389	50	35	(51)	-	-	1 837 423
Államháztartás	39 228	11 035	1	(20)	(648)	-	49 596
Vállalatok	879 966	144 339	20 420	(1 731)	(9 796)	(7 919)	1 025 279
ebből: kis- és közepes vállalkozások	589 016	60 736	11 212	(1 087)	(4 151)	(5 837)	649 889
Háztartások	649 027	87 381	31 876	(1 088)	(7 189)	(11 051)	748 956
Ebből: POCI	-	3 412	7 241	-	-	(1 097)	9 556
Fogyasztói hitel	90 595	10 143	6 698	(919)	(1 452)	(3 548)	101 517
Hitelkártya	5 619	565	176	(39)	(119)	(98)	6 104
Folyószámla	6 652	2 276	1 868	(35)	(468)	(842)	9 451
Pénzügyi lízing	2 632	384	-	(3)	(25)	-	2 988
Jelzáloghitel	526 289	69 274	23 099	(55)	(4 835)	(6 550)	607 222
Meghatározott időre szóló hitelek	17 240	4 739	35	(37)	(290)	(13)	21 674
Összesen	<u>3 405 610</u>	<u>242 805</u>	<u>52 332</u>	<u>(2 890)</u>	<u>(17 633)</u>	<u>(18 970)</u>	<u>3 661 254</u>

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

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)
A belső kockázati minősítéseknek megfelelő hitelkockázati kitettség

Az alábbi táblázat az ügyfeleknek és más bankoknak nyújtott hitelek (a pénzüpiaci 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* 2022	Átlagos fedezetlen kockázati arány 2022	Összesen 2022	Átlagos fedezetlen kockázati arány 2021	Összesen 2021
	%	%		%	
PD 1-2	0,0000	0,8183	866 896	0,7524	446 241
PD 3-4	0,0055	0,5523	1 549 521	0,5672	1 181 439
PD 5-9	0,0148	0,6264	1 441 393	0,5813	1 201 629
PD 10-12	1,0000	0,6374	56 246	0,5613	46 462
Összesen			3 914 056		2 875 771

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

K&H BANK ZRT.

**EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

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

	Teljesítő (1-es és 2-es szakasz)									Nemteljesítő (3-as szakasz)			Össze- sen %
	PD1 %	PD2 %	PD3 %	PD4 %	PD5 %	PD6 %	PD7 %	PD8 %	PD9 %	PD10 %	PD11 %	PD12 %	
Hitelek és előlegek 2022. december 31-én													
Központi bank és hitelintézetek	3,4	38,1	0,3	-	-	-	-	-	-	-	-	-	41,8
Államháztartás	-	0,5	3,6	0,3	-	-	-	-	-	-	-	-	4,4
Vállalatok	0,3	2,2	4,6	4,8	8,7	4,4	2,6	0,7	0,3	0,3	-	0,1	29,0
ebből: kis- és közepes vállalkozások	0,3	1,9	1,8	3,2	6,1	2,4	1,7	0,7	0,2	0,2	-	0,1	18,6
Háztartások	-	0,8	8,7	6,7	3,6	1,3	2,3	0,3	0,3	0,7	0,1	-	24,8
Fogyasztói hitel	-	-	-	4,4	0,4	0,4	1,9	0,1	0,1	0,2	-	-	7,5
Hitelkártya	-	-	-	0,1	0,1	-	-	-	-	-	-	-	0,2
Folyószámla	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Pénzügyi lízing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jelzáloghitel	-	0,8	8,6	2,1	3,0	0,7	0,4	0,2	0,2	0,5	0,1	-	16,6
Meghatározott időre szóló hitelek	-	-	0,1	0,1	0,1	0,2	-	-	-	-	-	-	0,5
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	<u>3,7</u>	<u>41,6</u>	<u>17,2</u>	<u>11,8</u>	<u>12,3</u>	<u>5,7</u>	<u>4,9</u>	<u>1,0</u>	<u>0,6</u>	<u>1,0</u>	<u>0,1</u>	<u>0,1</u>	<u>100,0</u>

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

K&H BANK ZRT.

**EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

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

	Teljesítő (1-es és 2-es szakasz)									Nemteljesítő (3-as szakasz)			Össze- sen %
	PD1 %	PD2 %	PD3 %	PD4 %	PD5 %	PD6 %	PD7 %	PD8 %	PD9 %	PD10 %	PD11 %	PD12 %	
Hitelek és előlegek 2021. december 31-én													
Központi bank és hitelintézetek	13,8	33,4	0,5	-	-	0,2	-	-	-	-	-	-	47,9
Államháztartás	-	0,3	0,7	0,3	-	-	-	-	-	-	-	-	1,3
Vállalatok	0,3	2,6	2,5	4,8	8,3	5,7	1,1	0,6	0,3	0,3	-	-	26,5
ebből: kis- és közepes vállalkozások	0,3	1,7	1,8	2,6	5,7	3,1	0,8	0,4	0,2	0,1	-	-	16,7
Háztartások	-	0,6	9,0	6,0	4,4	1,2	2,2	0,1	0,3	0,4	-	0,1	24,3
Fogyasztói hitel	-	-	-	3,6	0,3	0,4	1,7	-	0,1	0,1	-	-	6,2
Hitelkártya	-	-	-	0,1	0,1	-	-	-	-	-	-	-	0,2
Folyószámla	-	-	-	0,1	0,1	-	-	-	-	-	-	-	0,2
Pénzügyi lízing	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Jelzáloghitel	-	0,6	8,9	2,1	3,8	0,7	0,4	0,1	0,2	0,3	-	0,1	17,2
Meghatározott időre szóló hitelek	-	-	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	-	-	-	-	-	0,5
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	<u>14,1</u>	<u>36,9</u>	<u>12,7</u>	<u>11,1</u>	<u>12,7</u>	<u>7,1</u>	<u>3,3</u>	<u>0,7</u>	<u>0,6</u>	<u>0,7</u>	<u>0,0</u>	<u>0,1</u>	<u>100,0</u>

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

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.

Azonban 2022-ben prudens módon a moratóriumban 9 hónapja részt vevő ügyfeleket a bank átsorolta nem teljesítő átstrukturált hitelek közé, összhangban az EBA szabályozásával. A szakértők szakmai megítélése alapján ez egy konzervatív döntés, nem várjuk ezen hitelek teljeskörű nemteljesítését a moratórium lejártával. Illetve 2022 év végére már csak elenyésző állomány vett részt a moratóriumban.

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 engedélyezték 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 az összes lenti feltétel teljesül:

- 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 (összkitettségek 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.

K&H BANK ZRT.

**EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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			Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Összesen
	Bruttó könyv szerinti érték	felhalmozott negatív valós érték változás	Összesen			
Hitelek és előlegek 2022. december 31-én						
Központi bank és hitelintézetek	-	-	-	-	-	-
Államháztartás	-	-	-	3 493	(16)	3 477
Vállalatok	-	-	-	24 303	(6 457)	17 846
ebből: kis- és közepes vállalkozások	-	-	-	11 832	(4 198)	7 634
Háztartások	4 058	(452)	3 606	39 238	(8 500)	30 738
Fogyasztói hitel	2 144	(189)	1 955	7 604	(3 044)	4 560
Hitelkártya	-	-	-	166	(67)	99
Folyószámla	-	-	-	374	(168)	206
Pénzügyi lízing	-	-	-	52	(3)	49
Jelzáloghitel	1 914	(263)	1 651	30 541	(5 209)	25 332
Meghatározott időre szóló hitelek	-	-	-	501	(9)	492
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-
Összesen	4 058	(452)	3 606	67 034	(14 973)	52 061

Adatok millió Ft-ban

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

K&H BANK ZRT.

**EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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 2021. december 31-én						
Központi bank és hitelintézetek	-	-	-	-	-	-
Államháztartás	-	-	-	-	-	-
Vállalatok	-	-	-	30 983	(6 493)	24 490
ebből: kis- és közepes vállalkozások	-	-	-	11 288	(3 723)	7 565
Háztartások	4 549	(250)	4 299	44 601	(8 046)	36 555
Fogyasztói hitel	2 462	(161)	2 301	8 292	(2 419)	5 873
Hitelkártya	-	-	-	197	(65)	132
Folyószámla	-	-	-	488	(194)	294
Pénzügyi lízing	-	-	-	2	-	2
Jelzáloghitel	2 087	(89)	1 998	35 125	(5 336)	29 789
Meghatározott időre szóló hitelek	-	-	-	497	(32)	465
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-
Összesen	<u>4 549</u>	<u>(250)</u>	<u>4 299</u>	<u>75 584</u>	<u>(14 539)</u>	<u>61 045</u>

Adatok millió Ft-ban

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

**EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)**

Az átstrukturált hitelek és előlegek jelentős növekedését a moratóriumban 2021-ben bekövetkezett változásokra adott hitelkockázatkezelési megoldások okozták. 2022-ben további átsorolások történtek a moratóriumban részt vevők körében.

Konzervatív kezelésként magas kockázatú átstrukturáltak lettek minősítve az ügyletek amennyiben a kockázati mutatók erre adtak okot. Azok az ügyfelek, melyeknél a kockázati mutatók nem romlottak teljesítő átstrukturáltak/ 2-es szintnek minősülnek. Megjegyzendő, hogy a PD modell elemzés szerint hosszútávon ezeknek az ügyfeleknek jelentős része javulni fog. A lakossági ügyfelekre vonatkozó, fent leírt hatás mellett a moratóriumban részt vevő nem lakossági ügyfelek is átsorolt jelölést kaptak egyedi alapon.

2022-ben és 2021-ben a Banknak nem voltak átstrukturált hitelkeretei és garanciái.

Az alábbi táblázatok az átstrukturált hitelek állományának változását mutatják be.

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Állomány az időszak elején	65 344	6 344
Növekedés	4 626	61 939
Csökkenés	(4 302)	-
Törlesztés	(16 270)	(3 731)
Tárgyévben elszámolt értékvesztés	3 858	(248)
Deviza átértékelés	2 411	1 040
Állomány az időszak végén	<u>55 667</u>	<u>65 344</u>

A Bank 2 783 millió Ft kamatbevételt számolt el az átstrukturált hitelekre 2022-ben (2 082 millió Ft -ot 2021-ben).

K&H BANK ZRT.

**EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Az alábbi táblában az átstrukturált hitelek korelemzése látható 2022. 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 2022. december 31-én								
Központi bank és hitelintézetek	-	-	-	-	-	-	-	-
Államháztartás	3 477	-	-	-	-	-	-	3 477
Vállalatok	10 374	25	8	-	6 728	119	592	17 846
ebből: kis- és közepes vállalkozások	2 868	25	8	-	4 022	119	592	7 634
Háztartások	13 716	692	91	4	18 440	623	778	34 344
Fogyasztói hitel	2 318	91	7	-	3 865	99	135	6 515
Hitelkártya	36	3	-	-	52	2	6	99
Folyószámla	77	29	2	2	89	2	5	206
Pénzügyi lízing	49	-	-	-	-	-	-	49
Jelzáloghitel	10 758	569	81	2	14 432	520	621	26 983
Meghatározott időre szóló hitelek	478	-	1	-	2	-	11	492
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	27 567	717	99	4	25 168	742	1 370	55 667

*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.

**EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Az alábbi táblában az átstrukturált hitelek korelemzése látható 2021. 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 2021. december 31-én								
Központi bank és hitelintézetek	-	-	-	-	-	-	-	-
Államháztartás	-	-	-	-	-	-	-	-
Vállalatok	13 404	213	87	12	10 025	171	578	24 490
ebből: kis- és közepes vállalkozások	3 545	213	87	12	2 959	171	578	7 565
Háztartások	24 427	1 610	299	25	12 198	889	1 406	40 854
Fogyasztói hitel	4 841	234	34	-	2 865	159	41	8 174
Hitelkártya	78	4	-	-	48	1	1	132
Folyószámla	163	24	9	3	80	2	13	294
Pénzügyi lízing	2	-	-	-	-	-	-	2
Jelzáloghitel	18 891	1 345	249	22	9 205	727	1 348	31 787
Meghatározott időre szóló hitelek	452	3	7	-	-	-	3	465
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	37 831	1 823	386	37	22 223	1 060	1 984	65 344

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

K&H BANK ZRT.

**EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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	
Hitelek és előlegek* 2022. december 31-én						
Központi bank és hitelintézetek	-	-	-	-	-	-
Államháztartás	-	3 493	-	-	(16)	3 477
Vállalatok	-	10 699	13 604	-	(292)	17 846
ebből: kis- és közepes vállalkozások	-	3 071	8 761	-	(170)	7 634
Háztartások	9	13 112	26 117	-	(238)	30 738
ebből: POCI	-	658	1 832	-	-	(169)
Fogyasztói hitel	-	1 588	6 016	-	(44)	(3 000)
Hitelkártya	-	41	125	-	(2)	(65)
Folyószámla	-	137	237	-	(27)	(141)
Pénzügyi lízing	-	52	-	-	(3)	-
Jelzáloghitel	9	10 813	19 719	-	(160)	(5 049)
Meghatározott időre szóló hitelek	-	481	20	-	(2)	(7)
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-
Összesen	9	27 304	39 721	-	(546)	(14 427)

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

K&H BANK ZRT.

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ

2022. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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		
Hitelek és előlegek* 2021. december 31-én							
Központi bank és hitelintézetek	-	-	-	-	-	-	
Államháztartás	-	-	-	-	-	-	
Vállalatok	-	14 876	16 107	-	(1 160)	(5 333)	24 490
ebből: kis- és közepes vállalkozások	-	4 281	7 007	-	(424)	(3 299)	7 565
Háztartások	-	24 525	20 076	-	(1 524)	(6 522)	36 555
ebből: POCI	-	657	2 489	-	-	(96)	3 050
Fogyasztói hitel	-	3 504	4 788	-	(86)	(2 333)	5 873
Hitelkártya	-	90	107	-	(8)	(57)	132
Folyószámla	-	239	249	-	(40)	(154)	294
Pénzügyi lízing	-	2	-	-	-	-	2
Jelzáloghitel	-	20 198	14 927	-	(1 360)	(3 976)	29 789
Meghatározott időre szóló hitelek	-	492	5	-	(30)	(2)	465
Vevő követelések	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	-	39 401	36 183	-	(2 684)	(11 855)	61 045

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

**EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

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

Adatok millió Ft-ban

	2022	2021
<u>Iparág</u>		
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás és halászat	1 020	285
Feldolgozóipar	15 571	13 381
Vízellátás	8	-
Építőipar	34	115
Kereskedelem, gépjárműjavítás	661	785
Szállítás, raktározás	909	9 516
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	2 704	2 681
Információ, kommunikáció	47	93
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	-	2
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	178	395
Ingtatlanügyletek	536	601
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	280	427
Közigazgatás, védelem; kötelező társadalombiztosítás	2	-
Oktatás	16	18
Humán-egészségügyi, szociális ellátás	26	36
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	2	12
Egyéb szolgáltatás	2 309	2 637
Lakosság	43 296	49 149
Nem pénzügyi vállalatok	3 493	-
Átstrukturált hitelek és követelések bruttó értéke	71 092	80 133
Felhalmozott értékvesztés	(14 973)	(14 539)
Hitelkockázathoz kapcsolódó felhalmozott negatív valós érték változás	(452)	(250)
Átstrukturált hitelek és követelések összesen	55 667	65 344

Az összes átstrukturált hitel belföldi ügyfelekhez kapcsolódik 2022-ben és 2021-ben.

A táblázat tartalmazza kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek amortizált bekerülési értékének nettó könyv szerinti értékét a készpénz és készpénzegyenlegek 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 kitétségének monitorozásában, 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.

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ
2022. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
44 – TŐKE ÉS TŐKEMEGFELELÉS

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

	2022	Adatok millió Ft-ban 2021
IFRS szerinti jegyzett tőke	140 978	140 978
Tőketartalék	48 775	48 775
Lekötött tartalék	46 755	40 060
Áértékelési tartalék	(56 763)	(25 358)
Eredménytartalék	172 530	148 141
Adózott eredmény	66 930	84 407
Saját tőke összesen	419 205	437 003
<i>Ebből</i>		
Cégbíróságon bejegyzett tőke	140 978	140 978
Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad tartalék	239 459	232 532

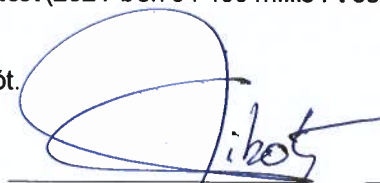
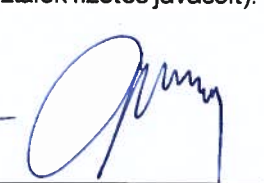
A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvénynek és a bankokkal és befektetési vállalkozásokkal szembeni prudenciális követelményekről szóló 575/2013 EU rendeletnek (CRR) megfelelően a Banknak meghatározott szintű szavatoló tőkével kell rendelkeznie. A Bank negyedévente 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.

	2022	Adatok millió Ft-ban 2021
Alapvető tőke elemek	354 795	338 927
Prudenciális szűrők miatti kiigazítások	51 682	24 261
Alapvető tőke összesen	406 477	363 188
Járulékos tőke elemek	48 986	44 046
Járulékos tőke összesen	48 986	44 046
Szavatoló tőke összesen	455 463	407 234

A Bank a 2022-as és 2021-es év folyamán, valamint 2022. december 31-én és 2021. december 31-én megfelelt az MNB tőkemegfelelési követelményének. A Bank a nyereségének 10%-át köteles későbbi veszteségekkel szemben általános tartalékként megképezni. 2022. december 31-én e tartalék egyenlege 46 755 millió Ft (2021. december 31-én 40 060 millió Ft) volt. A Bank 2022. december 31-én 239 459 millió Ft felosztható tartalékkal rendelkezett (2021. december 31-én ez az összeg 232 546 millió Ft volt).

A Bank 2022-es évre vonatkozóan nem javasol osztalékfizetést (2021-ben 54 400 millió Ft osztalék fizetés javasolt).

Az Igazgatóság 2023. április 19-én hagyta jóvá a beszámolót.

 Guy Libot Vezérigazgató, az Igazgatóság tagja	 Gombás Attila Pénzügyi divízió vezetője, az Igazgatóság tagja
---	--



K&H Bank Zrt.

Üzleti jelentés

2022. december 31.

A K&H Bank Zrt. (továbbiakban: Bank) 2022. évi üzleti tevékenységét és a gazdálkodás feltételeit, eredményeit az alábbiakban foglaljuk össze.

1. Gazdasági környezet

A magyar gazdaság az év elejét dinamikus bővüléssel kezdte, de az év során veszített a növekedés tempójából, olyannyira, hogy a harmadik és negyedik negyedévben csökkent a GDP szintje az előző negyedévhez képest, így technikai recesszióba került az ország. Az év eleji kedvező növekedés a támogató nemzetközi környezet mellett a bőkezű fiskális politikának is köszönhető volt, amely hajtotta a belső keresletet. A globális ellátási láncok továbbra sem álltak teljesen helyre, ráadásul az orosz-ukrán háborút követően az energia- és élelmiszerellátással kapcsolatos bizonytalanság is megnövekedett, amely rendkívül magasba taszította az világpiaci árakat. A munkaerő piac feszes maradt egész évben, ugyanakkor a munkanélküliségi ráta enyhén emelkedni kezdett az év vége felé. A munkaerőhiány gyors munkabéremelkedést eredményezett, de az infláció a reálkeresetet negatív tartományba húzta az utolsó negyedében.

Az infláció megugrása az egyik legégetőbb globális problémává vált az év folyamán. Magyarországon a fogyasztói árindex növekedése jelentősen meghaladta az Európai Unióban regisztrált szintet, amely részben belső tényezőknek (bérköltségek, erős belső kereslet, az év első felében támogató gazdaságpolitika), részben külső hatásoknak (energia és élelmiszerárrobbanás, gyengülő forint) volt köszönhető.

A folyó fizetési mérleg tetemes hiányt halmozott föl 2022-ben, amelyben kiemelkedő szerepe volt az elszálló energia és nyersanyag áraknak. A kormány számos intézkedést vezetett be az év során (például új különadók kivetése), amellyel a költségvetés egyensúlyát kívánta javítani. A magas energia árak és emelkedő kamatok jelentős kiadás növekedést okozott a kormánynak, így a módosított hiány célt is csak nehézségek árán tudta tartani. Az államadósság ugyanakkor gyorsabban mérséklődött köszönhetően a magas GDP deflátorának. Az ország kockázati megítélése kedvezőtlenül alakult, részben az Európai Unióval fennálló viták miatt, részben pedig a gyorsan romló folyó fizetési mérleg miatt. A hitelminősítők közül volt, aki negatív kilátást adott az országnak, 2023 elején pedig a Standard&Poor's le is minősítette az ország adósság besorolását, de még befektetési kategóriában tartotta.

	2021 tény	2022 előzetes
GDP növekedés	+7,1%	+4,6%
Infláció (átlag)	+5,1%	+14,5%
Háztartások fogyasztása	+4,2%	+4,0%
Beruházások	+11,7%	+4,8%
Munkanélküliségi ráta	3,7%	3,9%
Államháztartási egyenleg (ESA egyenleg) (GDP %-ban)	-7,5%	-6,1%
Adósság/GDP ráta	76,8%	72,7%
Folyó fizetési mérleg egyenlege (GDP %-ban)	-4,2%	-7,5%

Forrás: MNB, KSH, K&H

A nemzetközi központi bankok felülvizsgálták a korábban szinte egyöntetűen képviselt álláspontjukat (mely szerint az árstabilitás fenntartásához komolyabb monetáris beavatkozás nem szükséges az infláció átmeneti jellege miatt) és az év során gyors kamatemelési ciklust indítottak el, amely 2023 elején is folytatódott. A szigorú nemzetközi jegybanki politika jelentős kamatfelár növekedést okozott a feltörekvő piacokon. A Magyar Nemzeti Bank (továbbiakban MNB) a kiugró infláció és gyorsan leértékelődő forint árfolyam miatt rendkívüli szigorításokra kényszerült. Az alapkamatot 13 százalékgig emelte, bevezette az egynapos betéti tendert, amelynek 18 százalékos szinten határozta meg az értékét. Növelte a kötelező tartalékráta mértékét (5-10 százalékos sáv) és bevezette a rövid 1-2 hónapos betéti eszközét is, amelynek kamatszintje szintén 18 százalék közelében alakult. Az MNB, annak érdekében, hogy minél több forint likviditást szívjon ki a piacról, széles körben és rendszeresen elérhetővé tette az egy-hetes MNB kötvényt, ugyancsak 18 százalék kamattal. Mivel az infláció az év elején tetőzhet, így az MNB várhatóan az év folyamán elkezdheti a monetáris kondíciók fokozatot lazítását, amely nagyban függ majd a nemzetközi környezettől, az ország kockázati megítélésétől és az infláció alakulásától.

2. A Bank gazdálkodását jellemző mérleg és eredménypozíció

2.1. Mérleg

Mrd Ft	2021. 12.31.	2022. 12.31.	Változás
Mérlegfőösszeg	5 248	5 623	+7,1%
Központi banknak és egyéb hitelintézeteknek nyújtott hitelek	1 841	1 789	-2,9%
Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések	2 026	2 382	+17,6%
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	3 609	3 827	+6,0%
Saját tőke	437	419	-4,1%

A K&H Bank Zrt. mérlegfőösszege 5 623 milliárd Ft volt 2022. december 31-én (ami 7,1%-os éves növekedést jelent).

- Az *ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések* állománya 18%-kal nőtt 2022-ben:
 - Vállalati hitelportfólió, beleértve a nagy kkv-kat is, éves alapon 29 százalékkal bővült. A K&H Bank részt vesz a Széchenyi Kártya programokban – a K&H Széchenyi Kártya szerződött állománya 2022 végére meghaladta a 100 milliárd forintot.
 - A lakossági hitelportfólió 8%-kal nőtt 2022-ben. Az új babaváró hitelek értéke 2022-ben elérte a 61 milliárd forintot.
- Az *ügyfelekkel szembeni kötelezettségek* állománya 6%-kal bővült 2021-hez képest, ehhez a növekedéshez mind a vállalati, mind a lakossági szegmens hozzájárult.
- A *saját tőke* 17,8 milliárd forinttal (4%-kal) csökkent 2022-ben, a változás főbb elemei: 2022. évi adózás utáni eredmény (+66,9 milliárd Ft), a 2021-es üzleti év után fizetett osztalék (-54,4 milliárd Ft), alacsonyabb cash flow fedezeti tartalék (-28,1 milliárd Ft) és értékpapírok ártértékelési tartaléka (-3,3 milliárd Ft). Tulajdonosi döntés alapján a 2022-es adózott eredményből nem kerül kifizetésre osztalék. 2022. december 31-én a tőke megfelelési mutató 16,7% volt.

2.2. Eredmény

Mrd Ft	2021	2022
Adózás utáni eredmény	84,4	66,9

A Bank adózás utáni eredményét 2022-ben számos kormányzati intézkedés és egyéb rendkívüli hatás is negatívan befolyásolta:

- Pénzüntézeteket érintő új különadó (a 2021-es nettó árbevétel a helyi adókról szóló tv alapján): 25,7 milliárd Ft
- Kamatstop a változó kamatozású és 3-5 éves kamatperiódusú lakossági jelzáloghitelekre, valamint a kkv hitelekre (-23,5 milliárd Ft)
- Agrár moratórium: -0,6 milliárd Ft
- Az Országos Betétbiztosítási Alapba történő rendkívüli befizetés a Sberbank Magyarországhoz kapcsolódóan: 3,6 milliárd Ft (részleges megtérülés után).

A fenti hatásoktól megtisztított adózás utáni eredménye 115,4 milliárd Ft.

A főbb eredménytétel alakulása:

- Az előző évhez képest a *nettó kamat és kamatjellegű eredmény* 52%-kal nőtt (2022: 159,5 milliárd Ft, 2021: 104,9 milliárd Ft) a növekvő ügyfél hitel- és betétállomány és a magasabb hozamkörnyezetnek köszönhetően.
- A *nettó díj és jutalékbevételek* 14%-os növekedése (2022: 80,6 milliárd Ft, 2021: 70,5 milliárd Ft) elsősorban a tranzakciós, FX konverziós és a befektetési szolgáltatásokhoz kapcsolódó bevételeknek köszönhető.

- Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok és a deviza ártértékelés együttes eredménye elsősorban a volatilis piaci tevékenységeken elért magasabb bevételek miatt az előző évhez képest több mint a duplájára nőtt (2022: 42,3 milliárd Ft, 2021: 19,3 milliárd Ft).
- Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó realizált eredménye soron -2,0 milliárd Ft negatív eredményt számolt el a Bank (2021: 0,6 milliárd Ft).
- A működési költség 164,3 milliárd Ft volt 2022-ben. A 2021-hez (114,0 milliárd Ft) képesti növekedést a korábban említett intézkedések (különadó: 25,7 milliárd Ft, az Országos Betétbiztosítási Alapnak történő rendkívüli díjfizetés: 3,6 milliárd Ft) okozzák.
- A hitelekre és függő kötelezettségekre elszámolt értékvesztés képzés 11,9 milliárd Ft volt:
 - A Bank visszairta a 2020-ban képzett Covid-19-cel kapcsolatos IFRS 9 alapú kollektív értékvesztés teljes fennmaradó összegét (13,2 milliárd Ft), miközben 20,5 milliárd Ft tartalékot képzett a geopolitikai és más újonnan felmerülő kockázatokra. A portfólió minősége minden szegmensben stabil maradt.
 - a moratórium (re-opt-in) meghosszabbításában résztvevő ügyfelek stage 3-ba kerültek átsorolásra (3,0 milliárd Ft)

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 értékteremtésben 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 fizetéseképtelenné 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. A Bank az IRB-Advanced módszertant alkalmazza tőkeszükséglet kalkulálására.

A válsághelyzetre adott válaszként a vezetői jelentések átalakításra kerültek, a hatáselemzésre, a sérülékeny portfóliók azonosítására és nyomon követésére 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 2021-es és 2022-es adatokat tekintve a portfólió minőségében nem történt a válsághoz kapcsolódó jelentős romlás (például PD migráció, vagy egyéb kockázati paraméterek tekintetében). A válság hatásai minden valószínűség szerint kevésbé és lassabban fognak jelentkezni, részben a moratórium meghosszabbításainak köszönhetően, illetve valamennyi időnek el kell telnie mielőtt a változások megjelennek a portfólióban. A moratóriumban (re-opt-in fázisban) résztvevő lakossági ügyfelek „high risk forborne” kategóriába kerültek és a nem teljesítő hitelek közé lettek átsorolva. A moratórium lejártával az érintett ügyfelek kockázati szempontú viselkedése folyamatos megfigyelés alatt marad 2023-ban.

A Bank több korlátozást vezetett be annak érdekében, hogy a várható veszteségeket minimalizálja. Ezeket a korlátozásokat a Bank rendszeresen felülvizsgálja, ahogy a portfólió alakulása megkívánja. Az első visszamérések alapján elmondható, hogy az újonnan folyósított állomány minősége jó, nem látszanak rendkívüli bedőlésre utaló jelek a vizsgált adatok alapján (pl. tranzakciós adatok).

2022-ben a Covidhoz kapcsolódó tartalék teljes egészében visszairásra került, mivel a jelenlegi és várható fizetési indikátorok nem jeleznek visszafizetési problémákat azoknál az ügyfeleknél, akiket leginkább érinthettek a lezárások. A Bank továbbá több szimulációt, stressz tesztet hajtott végre, hogy számszerűsítse az orosz-ukrán háború és más felmerülő kockázatok (infláció, energiaárak, ellátási lánc problémák stb.) hatásait a portfólió minőségére és az ECL-re (Expected Credit Loss). A Bank konszolidált eredménye tartalmazza ezen számítások hatását.

A fő konklúziók 2022-re vonatkozóan a következők:

- A vállalati és kkv portfólió minősége stabil maradt 2022-ben. Trendszerű romlás nem figyelhető meg, de néhány érzékeny szektorban kisebb mértékű romlás mutatkozott. A Bank folyamatosan figyelemmel kíséri a portfólió alakulását és szükség esetén meghozza a kockázati javaslatokat/döntéseket, hogy csökkentse a hitelezési kockázatot, legyenek azok új limitek, vagy egyéb korlátozások.
- A lakossági portfólió minősége szintén stabilnak mondható, nem figyelhető meg jelentős romlás. A Bank úgy döntött, hogy a lakossági PD-k moratórium miatti technikai javulása miatt (növekvő megtakarítások, befagyasztott késett napok) RWA és TTC EL add-on-t képez a lakossági PD modellel kapcsolatban. Az add-on nagyságának megfelelését a Bank havonta felülvizsgálja, és szükség esetén módosítja. A vállalati portfólióhoz hasonlóan a lakossági portfólió kockázati szempontú elemzése folyamatos.
- 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, kamatérzékenység, duration, BPV, NII, stressz tesztek) együttes alkalmazása biztosítja, és monitorozásra kerülnek a szuverén kötvényekre vonatkozó limitek is.

A banki könyvet csökkenő kamatkockázat-vállalás jellemezte. A banki könyv kamatkockázatára képzett KBC csoportszintű tőkekövetelmény folyamatosan összehasonlításra kerül a felügyeleti 200 bp stresszel, az EBA stressz szcenáriókkal és az MNB ICAAP kézikönyv szerinti tőkekövetelmény modellel. A kereskedési könyvet alacsony kockázatvállalás jellemezte, a rendelkezésre álló VaR limit körülbelül 20%-os kihasználtsága mellett.

2020 második negyedévtől 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 megfelelését, 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.

	2021. 12. 31.	2022. 12. 31.	Törvény által előírt minimális szint
NSFR (%)	171	174	100
LCR (%)	263	167	100
Devizafinanszírozási mutató (DMM) (%)	283	223	100

- A K&H Bankcsoport a **működési kockázatokat** (azaz annak lehetőségét, hogy veszteséget szenved a nem megfelelően működő rendszerek, folyamatok, illetve emberi hibák vagy külső események hatására) egységes elvek és módszertan alapján kezeli. E módszertan egyaránt felelősi a kockázatok felismerésének és elemzésének különböző technikáit, úgymint az önértékelések rendszerét (felsővezetői és szakértői egyaránt), a felmerült veszteségek okainak 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, részletes 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 közeljövőben bevezetésre kerülő új, SMA módszer szerinti szabályozói tőkekalkulációt.

4. A Bank működési feltételei

Fiókberuházások:

- 2022 -ben 15 bankfiók létesítése, részleges vagy teljes átépítése valósult meg, vagy volt folyamatban.
- 18 privát banki iroda került kialakításra meglévő bankfiókokban.
- 2022. december végén 481 ATM szolgálta ügyfeleink kényelmét (ebből 213 készpénzbefizetésre is alkalmas).
- Digi Zóna koncepció (ügyféltér átalakítás) 25 helyszínen valósult meg.

A fiókok (ügyfélpontok) száma 2022. év végén 195 volt.

A 2022. év legfontosabb informatikai fejlesztései a következők:

- A jogszabályi előírásoknak történő megfelelés érdekében több projektméretű fejlesztést indítottunk, folytattunk, illetve fejeztünk be (pl. PSD2, HitReg, Pandémiás hitel moratorium, Keler upgrade, MIFID 2, MNB zöld hitel, Pénzmosás elleni és Embargós rendelkezések, Kamat stop, BCBS239, Datal - Personal Data Protection Regulation

- Széchenyi kártya: újabb hitel termékek kerültek bevezetésre a kkv és vállalati ügyfeleknek.
- Elosztott főkönyvi technológia (distributed ledger technology): a Bank csatlakozott az MNB által kezdeményezett projekthez, amelynek keretében blokklánc technológián alapuló adatbázis kerül létrehozásra.
- A lakossági ügyfelek számára új Zöld hitel termékeket vezettünk be.
- Next Generation ATM: új ATM berendezéseket állítottunk üzembe, amelyek alkalmasak érintésmentes bankkártya műveletekre.
- Időpontfoglalás: a jelenlegi időpontfoglalási rendszer lecserélése egy rugalmasabb és megbízhatóbb, integrált megoldásra az ügyfélélmény javítása érdekében.
- A Digitalizációs program keretében a következő főbb fejlesztések történtek meg, illetve voltak folyamatban:
 - az online számlanyitás kiterjesztése
 - az alapvetően a PSD2 előírásainak való megfelelést biztosító API Gateway-ek – application programming interface csatlakozási pontok – fejlesztése
 - kh.hu oldal megszemélyesítése (personalization)
 - nagy ügyfelek webes rendszerének átalakítása, fejlesztése
 - Kate: Az időszak legfontosabb projektjeként elindításra került a K&H Mesterséges intelligencia alapú interaktív alkalmazása
 - Szép kártya: Felhasználóbarát mobilra optimalizált felület biztosítása.

5. Nem pénzügyi jelentés

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

Pénzügyi edukáció

K&H Vigyázz, kész pénz! pénzügyi vetélkedő

A tizenkét év alatt 800 településről, 1800 iskola csapata, több mint 71 ezer gyerek vett részt a vetélkedőn. A 2021/2022-es tanévben megrendezett versenyen majdnem 10 000 diák mérte össze tudását az őket felkészítő pedagógusok, szülők és mentorok segítségével. A 2021-22-es tanévben a bizonytalan járványhelyzetre való tekintettel a verseny mind a négy fordulója online került lebonyolításra, ennek köszönhetően továbbra is biztonságosan tudtunk hozzájárulni a gyermekek pénzügyi ismereteinek bővítéséhez. Emellett a felkészülést is biztosítottuk a vigyázz#KáPé app ismeretanyagaival, és az ügyfélponti mentorprogramot is sikerült online formában lebonyolítani, hogy ügyfélponti kollégáink további tudással segítsék a versenyzőket. A vetélkedő összhangban van a K&H társadalmi felelősségvállalási politikájával, amelynek több, mint egy évtizede szerves része a pénzügyi edukáció. A legfiatalabbak pénzügyi ismereteinek bővítése ugyanis hozzájárulhat ahhoz, hogy a gyerekek felnőttként már könnyebben tudjanak eligazodni a mindennapi pénzügyek, banki szolgáltatások, és immár a pénzügyi területre is betörő digitális innovációk rengetegében.

Biztonságos bankolás

Az online bankolási és fizetési megoldások előretörésével együtt megszorodtak a digitális csalási kísérletek. A K&H fokozottan szem előtt tartja ügyfelei biztonságát, ezért a technikai védelem biztosításán túl kiemelkedő figyelmet fordít az ügyfelek biztonságátudatos viselkedésének elősegítésére.

A <https://www.kh.hu/napi-penzugyek/elektronikus-szolgáltatások/biztonságos-bankolás> oldalon a felhasználókra leselkedő leggyakoribb veszélyek és az azok elleni védekezés kerül bemutatásra. A felhasználók a témakörökre kattintva megismerkedhetnek az adathalászat, digitális bankoláshoz, azonnali fizetési szolgáltatásokhoz kapcsolódó veszélyekkel, áttekinthetik a biztonsági szakemberek javaslatait, illetve képet kaphatnak azokról az alapvető tudnivalókról, amik segítségével megvédheti adataikat és vagyonukat.

Az adathalászat rész (<https://www.kh.hu/adathalaszat>) reflektál napjaink leggyakoribb támadási formájára, a kimondottan a banki és ügyféladatok megszerzését célzó adathalászatra. Az oldalon ügyfeleink az általános adathalászatra utaló jeleken túl, tájékozódhatnak az elmúlt időszak jellemző forgatókönyveiről és csatornáiról, megismerhetik az ilyen típusú támadások elleni védekezés és bejelentés módját.

Az adathalászat szempontjából kiemelten kritikus időszakokban (pl, Karácsony, Húsvét) a K&H célzott hírrel hívja fel a figyelmet a veszélyekre, a széles kört érintő támadások esetén pedig a K&H által használt digitális csatornákon is figyelmeztetést kapnak az ügyfelek.

Környezetvédelem és a K&H ökológiai lábnyoma

A K&H Csoport fenntarthatósági stratégiája

A CCCA (Collective Commitment To Climate Action) egy kötelezettség vállalási egyezmény, amelyet az ENSZ pénzügyi szervezeteket tömörítő Kezdeményezése (UNEP FI) hozott létre a világ pénzügyi intézményei számára 2019-ben. Az egyezményt már aláíró 36 bank vállalta, hogy a 2015-ös Párizsi Egyezményrel összhangban, saját portfóliójukat és üzleti stratégiájukat fokozatosan úgy alakítják át, hogy az hozzájáruljon a globális átlag hőmérséklet emelkedés 2°C alatt tartáshoz, illetve a 1,5°C elérésére való törekvéshez. A K&H anyavállalata, a belga KBC 2019-ben az elsők között írta alá a CCCA nyilatkozatot, ennek kritériumai pedig az egész csoportra vonatkoznak, így köztük Magyarországra is. A közös KBC vállalásban foglaltak megvalósítására jött létre a KBC Fenntartható Pénzügyek Programja (KBC Sustainable Finance Programme) és ennek helyi leképezése a K&H Fenntarthatósági Program.

Fenntarthatósági programiroda: összefogja a K&H Csoport magyarországi fenntarthatósági tevékenységét, képviseli a vállalat elkötelezettségét az országszerte megvalósuló aktivitások során. Feladatai: üzleti tevékenységek figyelemmel kísérése, fenntarthatósággal összefüggő adatgyűjtés érintett vállalati ügyfelek téma iránti elkötelezettségének elősegítése, szabályozók felé történő jelentés, vállalati társadalmi felelősségvállalás.

A program 5 eleme:

- üzletpolitika, szervezeti kérdések, dolgozók bevonása
- fenntarthatósági adatok, mérőszámok
- fenntarthatóság kockázati kérdései
- ügyfeleink elkötelezése
- fenntarthatóság szociális kérdései, CSR, kommunikáció.

Fenntarthatóság saját működésünkben

Pénzügyi tevékenységein túl, fenntartható működésének részeként a K&H Csoport külön hangsúlyt fektet energiafelhasználása hatékonyságára.

A K&H a hazai bankszektorban az elsők között érte el a karbonsemlegességet 2021 év végére, ami azt jelenti, hogy a saját működéséből eredő károsanyag-kibocsátást teljes mértékben semlegesíti. A felelős magatartás azonban itt nem áll meg: a pénzügyi intézmény 2015-höz képest drasztikusan, 80%-kal csökkentette a széndioxid-kibocsátását 2030-ig, ami jelenleg 74%-on áll.

- 2015-höz képest vízfogyasztásunk 66%-kal lett alacsonyabb
- 2022-ben 125.996 kWh áramot termeltünk napelemmel, 19%-kal többet, mint a korábbi évben
- az összes energiafelhasználásunk 24%-kal lett kevesebb 2015-höz képest
- a hulladéklerakóra és hulladékégetőbe kerülő hulladékunk mennyisége 9%-kal csökkent 2022-ben
- 2022-ben további 7 ügyfélpontban került bevezetésre a szelektív hulladékgyűjtés
- folytattuk az ügyfélpontok energetikai korszerűsítését
- 2022-ben az autófloTTában lévő hibrid állomány meghaladta a 280 darabot

K&H a fenntartható agráriumért ösztöndíjpályázat

2022-ben immár nyolcadik alkalommal hirdettük meg a K&H a fenntartható agráriumért ösztöndíjpályázatot, amelynek célja, hogy anyagi támogatással segítse az agrárgazdaság fenntartható, hosszú távú fejlődését szem előtt tartó hallgatók tanulmányát, kutatómunkáját.

Az elmúlt 8 évben közel 380 tehetséges hallgató nyújtotta be színvonalas szakmai munkáját a K&H a fenntartható agráriumért ösztöndíjpályázatra. Közülük az ideai nyertesekkel együtt 62-en kaptak összesen 10,2 millió forint támogatást kutatómunkájuk folytatásához, amelyek hozzájárulhatnak ahhoz, hogy a mezőgazdaság hatékonyabb, biztonságosabb és fenntarthatóbb legyen.

A 2022-es pályázat újdonsága, hogy a legeredményesebb hallgatókat jelölő intézmény is elismerésben részesült. A K&H a fenntartható agráriumért ösztöndíjpályázat intézményi különdíját a Debreceni Egyetem kapta.

A fenntarthatóság hónapja

Az év mind a 365 napján egyre többet teszünk a fenntarthatóságért, és a mindennapi működésünk során kiemelten kezeljük a fenntarthatóság ügyét, 2022 szeptember hónapját pedig kiemelten ennek a témának szenteltük.

A fenntarthatósági hónap eseményei:

- Szeptemberben lekapcsoltuk az ügyfélpontok és vállalati épületek külső homlokzati fényeit. Ezzel mintegy 24 000 kilowattal kevesebb áramot használtunk fel, ami 200 átlagos háztartás fogyasztásának felel meg, és a fényszennyezést is visszafogja.
- A fenntarthatósági hónap idejére átmenetileg módosítottuk a K&H Bank logóját. A kör helyét a Földet szimbolizáló gömb vette át, ezzel is kiemelve a pénzügyi intézmény környezeti és társadalmi fenntarthatóság iránti elkötelezettségét és felelősségvállalását.
- TEDx klubeseemény kiemelt ügyfeleknek: az online is követhető klubrendezvényre a K&H kiemelt ügyfelei, valamint munkatársaink kaptak meghívást. Olyan sztárvendégek inspiratív előadásait hallgathatták meg, mint például Ürge-Vorsatz Diána, klímakutató vagy Suba Levente, a K&H fenntarthatósági programjának vezetője.

K&H hűsítő ligetek

2022-ben elindított K&H hűsítő ligetek programunk célja, hogy fák és bokrok ültetésével növeljük a zöld növényzetet az oktatási intézmények udvarán, megismertetve a gyermekekkel azok jótékony hatásait és hozzájárulva a környezettudatosságra neveléshez. A programra az oktatási intézmények pályázati úton jelentkezettek, a kiválasztott 100 nyertes intézmény udvarán összesen 555 fát és 1110 cserjét ültetünk el 2023. májusáig, a 10 millió Fa Alapítvány szakmai együttműködésével.

A támogatáshoz a K&H ügyfelei is hozzájárultak: 2022. szeptember 19. és október 31. között digitális fizetéseik után a K&H saját bevételeiből különített el pénzt a K&H hűsítő ligetek létrehozására. A program a K&H alapítványának további pénzügyi hozzájárulásával – összesen 50 millió forintból valósult meg. A programba a diákokat is tevékenyen bevonják: a gyerekek részt vesznek a növények elültetésében, gondozásában, és testközelből is megtapasztalhatják, milyen jótékony hatásokkal rendelkezik egy lombos fa. A program az iskolák környezetvédelmi pedagógiai tanmenetébe is beépül, kiemelve, hogy milyen fontos a zöld felületek növelése a klímaváltozás elleni küzdelemben.

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.

K&H családi vállalkozások kiválósági díja

A K&H családi vállalkozások kiválósági díjat azért hoztuk létre, hogy elismerjük a magyar családi vállalkozások gazdasághoz való hozzájárulását, valamint társadalom iránti elkötelezettségét. 2022-ben is azokat díjaztuk, akik sikertörténetükkel további fejlődésre inspirálhatnak más családi cégeket is Magyarországon.

- 4 kategória
- 8 díjazott

K&H családi vállalatok klub

A K&H családi vállalatok klubot azért hoztuk létre, hogy egy olyan bensőséges környezetben tudjanak a családi vállalatok tulajdonosai egymástól és szakmai előadóktól inspirálódni, ahol teljesen nyíltan beszélhetnek mind a családi, mind pedig a céges kihívásokról, sikereikről.

K&H NextGen akadémia

A családi vállalkozások egyik legnagyobb kihívása, hogy hogyan tudják a lehető leghatékonyabb módon átadni a vállalatot a következő generációnak. Ennek a folyamatnak a támogatására indítottuk el hét éve a K&H NextGen akadémia programsorozatát, hogy olyan területeken nyújtsunk átfogó, inspiráló, kiegészítő tudást, amelyek a vállalat jövőbeli növekedését, fenntarthatóságát segítik.

Start it @K&H

A CSR alapon működő Start it @K&H inkubációs programunk iparági megkötés nélkül várja a nagy fejlődési potenciállal rendelkező, jellemzően korai fázisban lévő startupokat. Magyarország legnagyobb nagyvállalati inkubátoraként, inspirációs közösségként működő budapesti és győri irodájában 12 hónapon keresztül segíti őket termékfejlesztési és befektetési céljaik

elérésében, tapasztalt mentorok támogatásával, valamint a K&H hazai- és nemzetközi kapcsolatrendszerével. A 2022 őszi, kiemelten a fenntarthatóság környezeti- és társadalmi vonatkozásai mentén zajló legutóbbi kiválasztás alkalmával 14 csapat került be a programba, akik közül 4 fenntarthatósági startup, 5 pedig női alapítású.

Egészség

Vezető pénzügyintézetként arra törekszünk, hogy válaszokat adjunk a társadalom igényeire, és hozzájáruljunk ahhoz, hogy a tagjai teljes életet élhessenek.

K&H gyógyvarázs műszerbeszerzési pályázat

A K&H Csoport elkötelezetten támogatja a hazai gyermekegészségügyet az innovatív diagnosztikai és gyógyító eljárások alkalmazása érdekében. A K&H gyógyvarázs műszerbeszerzési pályázatunk fókuszterületei 2022-ben a lelki egészség és a fertőző betegségek voltak. A 19. alkalommal meghirdetett műszerbeszerzési pályázat 20 nyertesével együtt a program fennállása óta összesen 536 műszert 850 millió forint értékben adományoztunk a gyermekegészségügyi intézményeknek.

Felelősségvállalás a munkavállalók felé

A K&H Csoport legfontosabb erőforrásának munkatársait tartja, és hisz abban, hogy csak egészséges, elégedett, kellően motivált, és magas szakmai tudással rendelkező munkavállalókkal lehet sikeres. Éppen ezért, a humán erőforrás menedzsment minden területén igyekszünk a munkavállalók elvárásainak és a vállalat igényeinek összehangolását támogató környezetet teremteni, lehetőséget biztosítva a kollégák szakmai kiteljesedésére és a munkaidő és magánélet egyensúlyának megteremtésére.

- itt mindig van lehetőség a fejlődésre
- kollégáink több szakterületen is kipróbálhatják magukat és fejleszthetik képességeiket
- lehetőséget adunk a kiteljesedésre, hogy munkatársaink azt csinálják, ami tényleg érdekli őket, és amiben igazán jók, hisz így léphetnek előre és lehetnek sikeresek és elégedettek az életben
- 2022-ben a pandémia miatt, kollégáink egészségének védelme érdekében fenntartottuk korábbi intézkedéseinket.
- több mint 1600 központi területen dolgozó munkatársunk heti 2 napot otthonról dolgozhat és az ügyfélpontjainkon dolgozók is évi 13 nap keret erejéig a hálózatban végezhető feladatokat home office keretében teljesíthetik.

Esélyegyenlőség, nők

Mindig is alapvető értékeink és szervezeti kultúránk része volt a nemek közötti egyenjogúság biztosítása, a kinevezési döntések kizárólag érdemi alapon történő meghozatala. Ezt bizonyítja, hogy a K&H Csoportban 2022. év végén átlagosan 45% volt a női vezetők aránya. Ugyanakkor a felsővezetői szinten továbbra is tennünk kell a nemek közötti egyensúly kialakításáért. Ahhoz, hogy minél szélesebb körben biztosítsuk a lehetőséget a fejlődésre, kiemelt támogatást szeretnénk nyújtani a tehetséges, vezetői potenciállal és ambícióval rendelkező női kollégáink számára. 2020. óta működtetjük a K&H meNŐk Karrieriskolát, melynek célja a női vezetőink továbbképzése. 2022-ben meghirdettük 2. K&H meNŐk női vezetői mentor programunkat, és #együtt a sokszínűségért önkéntes közösségünket támogattuk első, nem csak női vezetőknek szóló kitűNŐk eseményünk megszervezésében.

2022-ben az előléptetésben részesült kollégáink 64%-a volt nő. 2023. jan. 1-től a K&H Csoport Országcsapatának ill. egyúttal a Bank Végrehajtó Bizottságának távozó tagja helyére is női vezetőt léptettünk elő.

Juttatások

A K&H Magyarország egyik vezető pénzügyintézeteként arra törekszik, hogy a hazai piacon versenyképes díjazási rendszert alakítson ki és működtessen. Ennek érdekében folyamatosan gyűjtünk piaci információkat és javadalmazási rendszerünket versenytársainkéval is rendszeresen összehasonlítjuk.

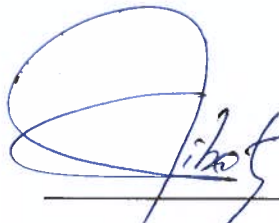
K&H dolgozói kedvezményekkel, támogatásokkal és 2022. évben rendkívüli juttatásokkal igyekeztünk teljessé tenni kollégáink életét. Lehetővé tettük a céges autók díjmentes hétfégi használatát tovább támogatva ezzel a kollégáink különböző élethelyzeteit. Szociálisan rászoruló munkavállalói és nyugdíjasai részére szociális segítyt biztosít bankcsoportunk. Emellett további pénzbeli juttatással honoráltuk munkavállalóinkat a koronavírus idején tanúsított rendkívüli teljesítményükért.

Kiváló munkakörülmények

Kiváló minőségű munka és folyamatos szakmai fejlődés csak megfelelő körülmények között valósulhat meg, ehhez hozzájárulnak a központi épületben a kerékpár parkolók, pihenőszoba, egészségsarok 4 szobakerékpárral. 2022-ben is további lépéseket tettünk annak érdekében, hogy – azokban az esetekben, ahol a munkakör jellege megengedi – az otthoni munkavégzés technikai és szabályozási háttérét is biztosítsuk. Minden munkavállaló számára okostelefont és laptopot biztosítottunk a távoli eléréshez.

Hetente online, illetve telefonos, mentálhigiénés konzultációt tartunk minden olyan munkatársunk számára, akinek igénye van rá.

Budapest, 2023. április 19.



Guy Libot
Vezérigazgató



Gombás Attila
Pénzügyi divízió vezetője