



Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság

ÉVES JELENTÉS

2010. december 31.

TARTALOMJEGYZÉK

Kibocsátói nyilatkozat

Éves Beszámoló

Független könyvvizsgálói jelentés

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

Mérleg

Eredménykimutatás

Kiegészítő melléklet

Vezetőségi jelentés

Kibocsátói nyilatkozat

A K&H Bank Zrt., mint kibocsátó (képviseli: Hendrik Scheerlinck vezérigazgató és Gombás Attila a Pénzügyi divízió vezetője) nyilatkozik, hogy a K&H Bank Zrt. 2010. évi Éves jelentése és az összevont (konszolidált) 2010. évi Éves jelentés az alkalmazható számviteli előírások alapján, a kibocsátó legjobb tudása szerint készült, és az azokban szereplő pénzügyi kimutatások valós és megbízható képet mutatnak a K&H Bank Zrt. és a konszolidációba bevont vállalkozások eszközeiről, kötelezettségeiről, pénzügyi helyzetéről, valamint nyereségéről, továbbá a vezetőségi jelentés megbízható képet ad a K&H Bank Zrt. és a konszolidációba bevont vállalkozások helyzetéről, fejlődéséről és teljesítményéről, ismertette a főbb kockázatokat és bizonytalansági tényezőket.

Budapest, 2011. április 28.



Hendrik Scheerlinck
Vezérigazgató



Gombás Attila
Pénzügyi divízió vezetője

Független Könyvvizsgálói Jelentés

A Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság közgyűlése elé
terjesztett éves beszámolóról

A Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság
tulajdonosa részére

1.) Elvégeztük a Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság ("Társaság") mellékelt 2010. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2010. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 3 213 379 millió Ft, a mérleg szerinti eredmény 0 Ft -, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból és a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó megjegyzéseket tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

2.) A Társaság 2009. évi éves beszámolójáról 2010. március 26-án korlátozás nélküli véleményt bocsátottunk ki figyelemhívó paragrafussal. A figyelem felhívás oka az volt, hogy a Bank befektetései között szereplő K&H Equities Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál 2003-ban jelentős visszaélésekre derült fény, amelyekből származó veszteségek fedezetére a Bank a befektetésére 19,3 milliárd forint értékvesztést képzett. A jelentős bizonytalanságok miatt ezen ügy végső kimenetelét nem lehetett megítélni, és a tényleges veszteség jelentősen eltérhet a megképzett értékvesztés összegétől.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

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

A könyvvizsgáló felelőssége

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

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

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

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

Vélemény

7.) A könyvvizsgálat során a Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság éves beszámolóját, annak részeit és tételeit, azok könyvelési és bizonylati alátámasztását az érvényes magyar nemzeti könyvvizsgálati standardokban foglaltak szerint felülvizsgáltuk, és ennek alapján elegendő és megfelelő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves beszámolót a magyar számveteli törvényben foglaltak és a Magyarországon alkalmazott általános számveteli elvek szerint készítették el. Véleményünk szerint az éves beszámoló a Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság 2010. december 31-én fennálló vagyoni, pénzügyi és jövedelmi helyzetéről megbízható és valós képet ad. Az üzleti jelentés az éves beszámoló adataival összhangban van.

8.) Véleményünk korlátozása nélkül felhívjuk a figyelmet a kiegészítő melléklet IV/10 pontjára. A Bank befektetései között szereplő K&H Equities Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál 2003-ban jelentős visszaélésekre derült fény, amelyekből származó veszteségek fedezetére a Bank a befektetésére 18,7 milliárd forint értékvesztést képzett. A jelentős bizonytalanságok miatt ezen ügy végső kimenetelét jelenleg nem lehet megítélni, és a tényleges veszteség jelentősen eltérhet a megképzett értékvesztés összegétől.

Budapest, 2011. március 29.

Kivéve a 2010. december 31-én végződő üzleti év után jóváhagyott 93 305 millió Ft osztalékra vonatkozó közgyűlési határozat hatását, melynek dátuma 2011. április 28.



Ernst & Young Kft.
Nyilvántartásba-vételi szám: 001165



Szabó Gergely
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 005676

This is a translation of the Hungarian Report

Independent Auditors' Report

on the annual financial statements presented to the shareholders' meeting for approval

To the Shareholder of Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság

1.) We have audited the accompanying 2010 annual financial statements of Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság ("the Company"), which comprises the balance sheet as at 31 December 2010 - showing a balance sheet total of HUF 3,213,379 million and a result for the year of HUF 0 -, the related profit and loss account for the year then ended and the summary of significant accounting policies and other explanatory notes.

2.) We issued an unqualified opinion with an emphasis of matter paragraph on the Company's annual financial statements as at 31 December 2009 on 26 March, 2010. The emphasis of matter paragraph drew attention that in 2003 a significant fraud was discovered at K&H Equities Zártkörűen Működő Részvénytársaság, an investment of the Bank. The Bank recorded an impairment of HUF 19.3 billion for the expected losses. The ultimate outcome of this matter could not be determined and due to the fundamental uncertainty involved the actual loss might be significantly different from the impairment recorded by the Bank.

Management's Responsibility for the Financial Statements

3.) Management is responsible for the preparation and fair presentation of these financial statements in accordance with the Hungarian Accounting Law and generally accepted accounting principles in Hungary. This responsibility includes: designing, implementing and maintaining internal control relevant to the preparation and fair presentation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error; selecting and applying appropriate accounting policies; and making accounting estimates that are reasonable in the circumstances.

Auditor's Responsibility

4.) Our responsibility is to express an opinion on these financial statements based on the audit and to assess whether the business report is consistent with the financial statements. We conducted our audit in accordance with Hungarian National Auditing Standards and with applicable laws and regulations in Hungary. Those standards require that we comply with ethical requirements and plan and perform the audit to obtain reasonable assurance whether the financial statements are free from material misstatement.

5.) An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the financial statements. The procedures selected depend on the auditor's judgment, including the assessment of the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error. In making those risk assessments the auditor considers internal control relevant to the entity's preparation and fair presentation of the financial statements in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the entity's internal control. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates made by management, as well as evaluating the overall presentation of the financial statements. Our work regarding the business report is restricted to assessing whether the business report is consistent with the financial statements and does not include reviewing other information originated from non-audited financial records.

6.) We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our audit opinion.

Opinion

7.) We have audited the elements of and disclosures in the annual financial statements, along with underlying records and supporting documentation, of Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság in accordance with Hungarian National Auditing Standards and have gained sufficient and appropriate evidence that the annual financial statements have been prepared in accordance with the Hungarian Accounting Law and with generally accepted accounting principles in Hungary. In our opinion the annual financial statements give a true and fair view of the equity and financial position of Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság as at 31 December 2010 and of the results of its operations for the year then ended. The business report corresponds to the disclosures in the financial statements.

8.) Without qualifying our opinion, we draw attention to note IV/10 to the financial statements. In 2003 a significant fraud was discovered at K&H Equities Zártkörűen Működő Részvénytársaság, an investment of the Bank. The Bank has recorded an impairment of HUF 18.7 billion on its investment for the expected losses. The ultimate outcome of this matter cannot presently be determined and due to the fundamental uncertainty involved the actual loss might be significantly different from the impairment recorded by the Bank.

9.) Also without qualifying our opinion, we draw attention to the fact that this independent auditor's report has been issued for consideration by the forthcoming shareholders' meeting for decision making purposes and, as such, does not reflect the impact, if any, of the resolutions to be adopted at that meeting. Accordingly, the accompanying annual financial statements and this independent auditor's report are not suitable, nor should be used, for statutory reporting and disclosure purposes.

Budapest, 29 March 2011

(The original Hungarian version has been signed.)

Ernst & Young Kft.
Registration No. 001165

Szabó Gergely
Registered Auditor
Chamber membership No.: 005676



**Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő
Részvénytársaság**

Éves beszámoló

2010. december 31.

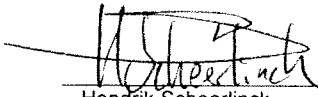
Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Mérleg (Hitelintézetek) Eszközök (aktívák)

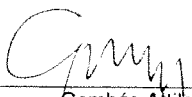
Adatok M Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	Előző év 2009.12.31.	Tárgyév 2010.12.31.
a	b	c	d
01.	1. PÉNZESZKÖZÖK	147 102	115 134
02.	2. ÁLLAMPAPIROK	1 065 539	1 208 300
03.	a) forgatási célú	782 938	749 748
04.	b) befektetési célú	282 601	458 552
05.	2/A.ÁLLAMPAPIROK ÉRTÉKELESI KÜLÖNBÖZETE	935	- 79
06.	3. HITELINTÉZETEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK	46 538	117 595
07.	a) látraszóló	9 301	41 899
08.	b) egyéb követelések pénzügyi szolgáltatásból	37 237	75 696
09.	ba) éven belüli lejáratú	31 119	72 743
10.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
11.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
12.	- MNB-vel szemben		
13.	- elszámolóházzal szemben		
14.	bb) éven túli lejáratú	6 118	2 953
15.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
16.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
17.	- MNB-vel szemben		
18.	- elszámolóházzal szemben		
19.	c) befektetési szolgáltatásból		
20.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
21.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
22.	- elszámolóházzal szemben		
23.	3/A.HITELINTÉZETEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK ÉRTÉKELESI KÜLÖNBÖZETE		
24.	4. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK	1 603 766	1 561 656
25.	a) pénzügyi szolgáltatásból	1 602 650	1 561 365
26.	aa) éven belüli lejáratú	565 093	507 329
27.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	6 537	83 436
28.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
29.	ab) éven túli lejáratú	1 037 557	1 054 036
30.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	134 005	48 637
31.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
32.	b) befektetési szolgáltatásból	1 116	291
33.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
34.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
35.	ba) tőzsdei befektetési szolgáltatásból adódó követelés		
36.	bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatásból adódó követelés		
37.	bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	1 114	289
38.	bd) elszámolóházzal szembeni követelés	2	2
39.	be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés		
40.	4/A.ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK ÉRTÉKELESI KÜLÖNBÖZETE		
41.	5. HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPIROK, BELEÉRTVE A RÖGZÍTETT KAMATOZÁSÚAKAT IS	74 405	115 678
42.	a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	47 700	84 406
43.	aa) forgatási célú		
44.	ab) befektetési célú	47 700	84 406
45.	b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	26 705	31 272
46.	ba) forgatási célú	22 575	31 230
47.	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
48.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		
49.	- visszavásárolt saját kibocsátású		2 186
50.	bb) befektetési célú	4 130	42
51.	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
52.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		
53.	5/A. HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPIROK ÉRTÉKELESI KÜLÖNBÖZETE	- 13 822	- 23 050

Sor-szám	A tétel megnevezése	Előző év 2009.12.31.	Tárgyév 2010.12.31.
a	b	c	d
54.	6. RÉSZVÉNYEK ÉS MÁS VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPIROK	854	3 517
55.	a) részvények, részesedések forgatási célra		
56.	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
57.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		
58.	b) változó hozamú értékpapírok	854	3 517
59.	ba) forgatási célú	854	3 517
60.	bb) befektetési célú		
61.	6/A. RÉSZVÉNYEK ÉS MÁS VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPIROK ÉRTÉKELESI KÜLÖNBÖZETE	56	129
62.	7. RÉSZVÉNYEK, RÉSZESÉDESEK BEFEKTETÉSI CÉLRA	1 673	910
63.	a) részvények, részesedések befektetési célra	1 673	910
64.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
65.	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése		
66.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
67.	7/A. RÉSZVÉNYEK, RÉSZESÉDESEK ÉRTÉKELESI KÜLÖNBÖZETE		
68.	8. RÉSZVÉNYEK, RÉSZESÉDESEK KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSBAN	8 824	8 276
69.	a) részvények, részesedések befektetési célra	8 824	8 276
70.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
71.	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése		
72.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
73.	9. IMMATERIÁLIS JAVAK	7 898	8 211
74.	a) immateriális javak	7 898	8 211
75.	b) immateriális javak értékhelyesbítése		
76.	10. TÁRGYI ESZKÖZÖK	21 883	19 853
77.	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	21 811	19 772
78.	aa) ingatlanok	13 994	13 133
79.	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	6 916	5 393
80.	ac) beruházások	901	1 246
81.	ad) beruházásra adott előlegek		
82.	b) nem közvetlen pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	72	81
83.	ba) ingatlanok		
84.	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	72	81
85.	bc) beruházások		
86.	bd) beruházásra adott előlegek		
87.	c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése		
88.	11. SAJÁT RÉSZVÉNYEK		
89.	12. EGYÉB ESZKÖZÖK	9 087	5 792
90.	a) készletek	236	139
91.	b) egyéb követelések	8 851	5 653
92.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	271	2
93.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés		
94.	12/A. EGYÉB KÖVETELÉSEK ÉRTÉKELESI KÜLÖNBÖZETE		
95.	12/b. SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK POZITÍV ÉRTÉKELESI KÜLÖNBÖZETE	26 503	24 162
96.	13. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	47 177	47 295
97.	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	46 464	46 384
98.	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	713	911
99.	c) halasztott ráfordítások		
100.	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	3 048 418	3 213 379
101.	Ebből: - FORGÓESZKÖZÖK [1+2.a)+3.a)+3.ba)+3.c)+4.aa)+4.b)+5.aa)+5.ba)+6.a)+6.ba)+11+12+ a 2/A,+3/A,4/A,5/A,6/A,12/A, és 12/B tételek előbbi altételekhez kapcsolódó értékei]	1 582 857	1 528 845
102.	- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK [2.b)+3.bb)+4.ab)+5.ab)+5.bb)+6.bb)+7+8+9+10 + a 2/A,3/A,4/A,5/A,6/A,7/A,12/A, és a 12/B tételek előbbi altételekhez, illetve tételhez kapcsolódó értékei]	1 418 384	1 637 239

Kelt: Budapest, 2011. március 29.


Hendrik Scheerlinck
vezérigazgató


Gombás Attila
Pénzügyi divízió vezetője

10195664-6419-114-01

statistikai számjel

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

Adatok M Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	Előző év 2009.12.31.	Tárgyév 2010.12.31.
a	b	c	d
103.	1. HITELINTÉZETEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK	936 479	1 158 529
104.	a) látraszóló	7 051	12 436
105.	b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	929 428	1 146 093
106.	ba) éven belüli lejáratú	783 323	1 011 756
107.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben		
108.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
109.	- MNB-vel szemben		
110.	- elszámolóházzal szemben		
111.	bb) éven túli lejáratú	146 105	134 337
112.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben		
113.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
114.	- MNB-vel szemben		
115.	- elszámolóházzal szemben		
116.	c) befektetési szolgáltatásból		
117.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben		
118.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
119.	- elszámolóházzal szemben		
120.	1/A. HITELINTÉZETEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE		
121.	2. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK	1 730 044	1 595 496
122.	a) takarékbetétek		
123.	aa) látraszóló		
124.	ab) éven belüli lejáratú		
125.	ac) éven túli lejáratú		
126.	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	1 724 667	1 592 661
127.	ba) látraszóló	524 135	627 495
128.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	9 442	7 581
129.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
130.	bb) éven belüli lejáratú	1 025 584	809 593
131.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	6 872	5 492
132.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
133.	bc) éven túli lejáratú	174 948	155 573
134.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben	1 475	8 770
135.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
136.	c) befektetési szolgáltatásból	5 377	2 835
137.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben		
138.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
139.	ca) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség		
140.	cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség		
141.	cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	5 377	2 835
142.	cd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni kötelezettség		
143.	ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség		
144.	2/A. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE		
145.	3. KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK MIATT FENNÁLLÓ KÖTELEZETTSÉG	16 149	17 558
146.	a) kibocsátott kötvények	15 876	17 294
147.	aa) éven belüli lejáratú	283	402
148.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben		
149.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
150.	ab) éven túli lejáratú	15 593	16 892
151.	Ebből: - kapcsoló vállalkozással szemben		
152.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		

Sor-szám	A tétel megnevezése	Előző év 2009.12.31.	Tárgyév 2010.12.31.
a	b	c	d
153.	b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		-
154.	ba) éven belüli lejáratú		
155.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
156.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
157.	bb) éven túli lejáratú		
158.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
159.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
160.	c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	273	264
161.	ca) éven belüli lejáratú	273	264
162.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
163.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
164.	cb) éven túli lejáratú		
165.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
166.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
167.	4. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK	50 209	215 689
168.	a) éven belüli lejáratú	50 209	215 689
169.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	444	2
170.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
171.	- szövetkezeti formában működő hitelintézeteknél tagok más vagyoni hozzájárulása		
172.	b) éven túli lejáratú		
173.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
174.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
175.	4/A. SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK NEGATÍV ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	31 852	26 383
176.	5. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	48 012	40 901
177.	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	294	
178.	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	47 449	40 680
179.	c) halasztott bevételek	269	221
180.	6. CÉLTARTALÉKOK	33 125	20 176
181.	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	84	562
182.	b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	3 613	2 938
183.	c) általános kockázati céltartalék	17 132	13 143
184.	d) egyéb céltartalék	12 296	3 533
185.	7. HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK	20 964	21 439
186.	a) alárendelt kölcsöntőke	20 964	21 439
187.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
188.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
189.	b) szövetkezeti formában működő hitelintézeteknél a tagok más vagyoni hozzájárulása		
190.	c) egyéb hátrasorolt kötelezettség		
191.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
192.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
193.	8. JEGYZETT TŐKE	73 709	73 709
194.	- visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken		
195.	9. JEGYZETT, DE BE NEM FIZETETT TŐKE (-)		
196.	10. TŐKETARTALÉK	28 070	28 070
197.	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)	14 393	14 393
198.	b) egyéb	13 677	13 677
199.	11. ÁLTALÁNOS TARTALÉK	12 536	15 429
200.	12. EREDMÉNYTARTALÉK (+/-)	60 813	-
201.	13. LEKÖTÖTT TARTALÉK		
202.	14. ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK		
203.	a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka		
204.	b) valós értékelés értékelési tartaléka		
205.	15. MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (+/-)	6 456	-
206.	FORRÁSOK ÖSSZESEN	3 048 418	3 213 379
207.	Ebből: - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.a)+1.ba)+1.c)+1/A+2.aa)+2.ab)+2.ba)+2.bb)+2.c)+2/A+3.aa)+3.ba)+3.ca)+4.a)+4/A]	2 428 087	2 706 853
208.	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.bb)+2.ac)+2.bc)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7]	357 610	328 241
209.	- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+12+13+14+15)	181 584	117 208

Kelt: Budapest, 2011. március 29.

Hendrik Scheerlinck
vezérigazgatóGombás Attila
Pénzügyi divízió vezetője

10195664-6419-114-01

statistikai számjel

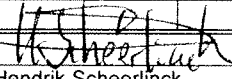
**Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Eredménykimutatás (Hitelintézetek)**

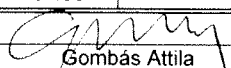
Adatok M Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	Előző év 2009.12.31.	Tárgyév 2010.12.31.
a	b	c	d
01.	1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	305 907	222 438
02.	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	97 361	73 411
03.	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól		
04.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
05.	b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	208 546	149 027
06.	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	902	879
07.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
08.	2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	209 653	127 907
09.	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	383	840
10.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
11.	KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	96 254	94 531
12.	3. Bevételek értékpapírokból	9 859	2 202
13.	a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)		
14.	b) bevételek kapcsoló vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	9 859	2 202
15.	c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)		
16.	4. Kapott (járó) jutalék és díjbevételek	42 484	42 955
17.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	35 790	34 766
18.	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	301	160
19.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
20.	b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételeit)	6 694	8 189
21.	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	245	73
22.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
23.	5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	17 001	14 810
24.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	16 429	14 089
25.	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól		
26.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
27.	b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	572	721
28.	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	141	286
29.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
30.	6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye [6.a)-6.b)+6.c)-6.d)]	- 1 471	12 656
31.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	16 346	16 922
32.	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól		
33.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
34.	- értékelési különbözet		
35.	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	11 652	515
36.	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól		
37.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
38.	- értékelési különbözet		
39.	c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	69 677	30 833
40.	Ebből: - kapcsoló vállalkozástól	1 340	191
41.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
42.	- forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszairása		
43.	- értékelési különbözet		
44.	d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	75 842	34 584
45.	Ebből: - kapcsoló vállalkozásnak	1 300	129
46.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
47.	- forgatási célú értékpapírok értékvesztése		
48.	- értékelési különbözet		

Sor-szám	A tétel megnevezése	Előző év 2009.12.31.	Tárgyév 2010.12.31.
a	b	c	d
49.	7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	15 760	19 842
50.	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	1 460	1 833
51.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	469	1 745
52.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
53.	b) egyéb bevételek	14 300	18 009
54.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	86	2 328
55.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
56.	- készletek értékvesztésének visszairása		
57.	8. Általános igazgatási költségek	59 992	58 761
58.	a) személyi jellegű ráfordítások	29 452	29 672
59.	aa) bérköltség	19 492	20 325
60.	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	3 302	3 093
61.	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	484	422
62.	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek	289	224
63.	ac) bérjárulékok	6 658	6 254
64.	Ebből: - társadalombiztosítási költségek	921	714
65.	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek	4 978	5 063
66.	b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	30 540	29 089
67.	9. Értékcsökkenési leírás	7 295	6 609
68.	10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	30 818	33 509
69.	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	780	348
70.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
71.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
72.	b) egyéb ráfordítások	30 038	33 161
73.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak	4	99
74.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
75.	- készletek értékvesztése		
76.	11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	37 224	50 401
77.	a) értékvesztés követelések után	35 367	48 442
78.	b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1 857	1 959
79.	12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	16 324	26 987
80.	a) értékvesztés visszairása követelések után	14 709	24 347
81.	b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1 615	2 640
82.	12/A. Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete	4 469	3 989
83.	13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	7 942	4 692
84.	14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokban való részvények, részesedések után	53	655
85.	15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	23 460	35 035
86.	Ebből: - pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye [1-2+3+4-5+6+7.b)-8-9-10.b)-11+12-13+14]	22 780	33 550
87.	- nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye [7.a)-10.a)]	680	1 485
88.	16. Rendkívüli bevételek	148	69
89.	17. Rendkívüli ráfordítások	205	97
90.	18. Rendkívüli eredmény (16-17)	57	28
91.	19. Adózás előtti eredmény (+15+18)	23 403	35 007
92.	20. Adófizetési kötelezettség	5 080	6 078
93.	21. Adózott eredmény (+19-20)	18 323	28 929
94.	22. Általános tartalékképzés, felhasználás (+)	1 832	2 893
95.	23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre		67 269
96.	24. Jávahagyott osztalék és részesedés	10 035	93 305
97.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
98.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
99.	25. Mérleg szerinti eredmény (+21-/+22+23-24)	6 456	-

Kelt: Budapest, 2011. március 29.


Hendrik Scheerlinck
vezérigazgató


Gombás Attila
Pénzügyi divízió vezetője

Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Kiegészítő melléklet

2010. december 31.

TARTALOMJEGYZÉK

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ	2
I/1. A Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság rövid bemutatása	2
I/2. A Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság számviteli politikája	3
II. MÉRLEG TÉTELEIHEZ KAPCSOLÓDÓ RÉSZLETEZÉSEK	10
II/1. Az összes eszközön belüli külföldi pénznemre szóló eszközök forintban kifejezve egy-egy összegben	11
II/2. Az összes forrásokon belüli külföldi pénznemre szóló források forintban kifejezve egy-egy összegben	12
II/3. A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések lejárat szerint	13
II/4. A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek lejárat szerint	14
II/5. Az immateriális javak és a tárgyi eszközök bruttó értékének alakulása	15
II/6. Az immateriális javak és a tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenésének alakulása	16
II/7. Az immateriális javak és tárgyi eszközök nettó értékének alakulása	17
II/8. Az immateriális javak és a tárgyi eszközök tárgyévi értékcsökkenésének alakulása	18
II/9. Az immateriális javak és tárgyi eszközök esetében az értékcsökkenési módszer megváltozásának eredményre gyakorolt hatása	18
II/10. A bank által vállalt függő- és jövőbeni kötelezettségek jogcímei és összegei	19
II/11. Az értékvesztés és a kockázati céltartalék 2010. évi állományának alakulása	20
II/12. Egyéb, a mérleg tételeihez kapcsolódó részletezések	21
II/13. Az idegen tulajdonú értékpapír állomány részletezése	25
II/14. A saját tulajdonú értékpapír állomány részletezése	26
II/15. Az aktív és passzív időbeli elhatárolások	27
II/16. Saját tőke változásai	28
II/17. Az immateriális javak fajtánkénti részletezése	29
II/18. A vásárolt készletek és követelések kiegyenlítéseként kapott -értékesítésre szánt- készletek részletezése	29
II/19. Kockázatmentesnek minősített értékpapírok névértéke	29
II/20. Valós értékelés hatásainak bemutatása	30
II/21. Pénzügyi instrumentumok átsorolása	31
II/22. Átstrukturált hitelek adatai	31
II/23. Sajátos értékelési eljárás alá tartozó tételek	32
III. EREDMÉNYKIMUTATÁS TÉTELEIHEZ KAPCSOLÓDÓ RÉSZLETEZÉSEK	33
III/1. A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	34
III/2. A befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai	34
III/3. A meg nem képzett céltartalék összege a II/11. pont szerinti bontásban	34
III/4. Egyéb, az eredménykimutatás tételeihez kapcsolódó részletezés	34
III/5. A rendkívüli ráfordítások és rendkívüli bevételek 2009. évben elszámolt tételei	36
III/6. Lezárt határidős, opciós és swap ügyletek eredménye	37
III/7. Anya és leányvállalattal kapcsolatos nettó eredmények	37
IV. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ	38
IV/1. A bank éves beszámolóját aláíró személyek	39
IV/2. Könyvvizsgálat	39
IV/3. A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért felelős személy	39
IV/4. Székhely, honlap	39
IV/5. A banki részvények száma és névértéke részvény típusonként	40
IV/6. Kimutatás a bankban különböző befolyással rendelkező tagokról	40
IV/7. A bankot, mint leányvállalatot konszolidáló vállalkozás adatai	40
IV/8. A bank részesedései	41
IV/9. Kimutatás azon gazdasági társaságokról melyben a bank különböző befolyással rendelkezik	44
IV/10. Egyéb a vállalkozás pénzügyi helyzetét lényegesen befolyásoló események	45
IV/11. A foglalkoztatott munkavállalók átlagos statisztikai létszáma, bérköltsége állománycsoportonként	46
IV/12. Személyi jellegű egyéb kifizetések	46
IV/13. Az igazgatóság, az üzletvezetés és a felügyelő bizottság tagjainak az üzleti év utáni járandóságai	47
IV/14. Az igazgatóság, az üzletvezetés és a felügyelő bizottság tagjainak folyósított kölcsönök összege	47
IV/15. A társasági adó megállapításánál figyelembe veendő módosító tételek	47
IV/16. A bank pénzmozgásait (a pénzforrásokat és azok felhasználását) bemutató Cash-Flow kimutatás	48
V. A BANK VAGYONI, PÉNZÜGYI ÉS JÖVEDELMI HELYZETÉNEK ÉRTÉKELÉSE	49

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

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

cégjogi forma: részvénytársaság

működési módja: zárt

alapítás időpontja: 1987. február 20.

tulajdonosok megnevezése:

Megnevezés	2009. december 31.		2010. december 31.	
	Jegyzett tőke (millió FT)	Megoszlás (%)	Jegyzett tőke (millió FT)	Megoszlás (%)
KBC Bank N.V. Havenlaan 2, 1080 Brüsszel, Belgium	73 709	100	73 709	100
Egyéb	0	0	0	0
Alaptőke összesen	73 709	100	73 709	100

Tevékenységi kör:

Pénzügyi lízing

Egyéb monetáris közvetítés

Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység

M.n.s. egyéb pénzügyi közvetítés

Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység

Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység

Főtevékenység

I/2. A Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság számviteli politikája

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

A bank üzleti tevékenységére vonatkozó nyilvántartásait a hatályos számviteli jogszabályok előírásainak betartásával vezeti. Üzleti nyilvántartása (főkönyvi és analitikus rendszere) lehetővé teszi a belső és külső információszolgáltatást, valamint a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete és a Magyar Nemzeti Bank által előírt adatszolgáltatási kötelezettség teljesítését.

A Számviteli Politika és a hozzá kapcsolódó belső szabályzatok rögzítik azokat az értékelési módszereket, elveket és eljárásokat, amelyeket a bank vezetése a beszámolók és egyéb pénzügyi jelentések elkészítésénél érvényesít, továbbá a Számviteli Politika tartalmazza a nyilvánosságra hozatalra, a közzétételére és a könyvvizsgálatra vonatkozó követelményeket is.

A bank a Számviteli Politikában – a megbízható és valós összkép kialakítása érdekében – érvényre juttatja a törvényben meghatározott számviteli alapelveket.

A bank a tevékenysége során előforduló, a vagyoni, pénzügyi, jövedelmi helyzetére kiható gazdasági eseményekről folyamatosan - analitikus, főkönyvi – nyilvántartást vezet és azt az üzleti év végén lezárja. A banknál a könyvvezetés a kettős könyvvitel rendszerében történik magyar nyelven.

A banki számviteli nyilvántartások vezetése a központi és a hálózati egységeknél elsődlegesen a termékeket kiszolgáló számítástechnikai rendszerekben történik, amelyek esetenként lokális, esetenként központi rendszerek. A rendszerek automatikus feladatai kiegészülnek egyes kézi könyvelésekkel, együtt alkotva a fióki és banki szintű főkönyvet.

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

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

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

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

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

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

A számviteli bizonylatot a bank magyar nyelven állítja ki.

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

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

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

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

A mérlegkészítés fordulónapja: tárgyév december 31.

A mérlegkészítés időpontja: tárgyévet követő év harmadik munkanapja.

Az éves beszámoló részei:

- mérleg,
- eredménykimutatás,
- kiegészítő melléklet, amely tartalmazza a Cash Flow kimutatást is.

A forgalmi költség eljárással készülő, - függőleges tagolású - eredménykimutatás a bank mérleg szerinti eredményét különböző eredménykategóriákon keresztül állapítja meg.

A bank éves beszámolóját millió forintban készíti.

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

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

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

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

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

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

A BESZÁMOLÓBAN ALKALMAZOTT ÉRTÉKELÉSI ELJÁRÁSOK

Az eszközök és források értékelésére a számviteli törvény és a hitelintézetek éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló kormányrendelet tételes előírásokat tartalmaz.

A fenti jogszabályok előírásainak alapján az eszközök és források értékeléséről - a Számviteli Politika részeként - külön szabály rendelkezik.

Az értékelési eljárások főbb alapelvei:

I. Valós értéken történő értékelés

A bank könyvvizsgálata során alkalmazza a pénzügyi instrumentumok valós értékre történő értékelésének lehetőségét. Az áttérés időpontja 2008. január 1.

A valós értékelés alá vont pénzügyi instrumentumok – a Számviteli törvény és a 250/2000. kormányrendelet előírásainak megfelelően - a beszámolóban valós értékükön vagy az általános előírások szerinti bekerülési értéken szerepelnek.

A bank a pénzügyi instrumentumokat a következő kategóriákba sorolja

- Pénzügyi eszközök
 - Kereskedési célú pénzügyi eszközök: rövid távú ár- és árfolyam-ingadozásokból származó nyereség elérése céljából szerzett pénzügyi eszközök. A beszámolóban valós értéken szerepelnek.
 - Értékesíthető pénzügyi eszközök: olyan pénzügyi eszközök, amelyet nem soroltak be a kereskedési célú pénzügyi eszközök, a lejáratig tartott pénzügyi eszközök vagy a gazdálkodó által keletkeztetett kölcsön- és más követelések közé. A bank döntése alapján a beszámolóban az általános, bekerülési érték szerinti értékelési előírásoknak megfelelő összegben szerepelnek (törlesztésekkel és az értékvesztéssel csökkentett, visszairásokkal növelt bekerülési, szerződés szerinti érték).
 - Lejáratig tartott pénzügyi eszközök: olyan pénzügyi eszközök, amelyeket a bank annak lejáratáig szándékozik és képes megtartani. A beszámolóban az általános, bekerülési érték szerinti értékelési előírásoknak megfelelő összegben szerepelnek.
 - A gazdálkodó által keletkeztetett kölcsön- és más követelések: a bank által pénzügyi eszközök, áruk vagy szolgáltatások – közvetlenül az adósnak teljesített – rendelkezésre bocsátásával létrehozott, rögzített vagy meghatározható fizetéssel járó pénzügyi eszközök, kivéve, ha azokat a bank rövid távú értékesítési céllal hozta létre. A beszámolóban az általános, bekerülési érték szerinti értékelési előírásoknak megfelelő összegben szerepelnek.
- Pénzügyi kötelezettségek
 - Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek: értékpapír kölcsönbevétele miatt fennálló kötelezettségek. A beszámolóban valós értéken szerepelnek.
 - Egyéb pénzügyi kötelezettségek: minden olyan pénzügyi kötelezettség, amely nem tartozik a kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek közé. A beszámolóban az általános, bekerülési érték szerinti értékelési előírásoknak megfelelő összegben szerepelnek.
- Származékos ügyletek: árualapú, vagy pénzügyi eszközökre vonatkozó, kereskedési- vagy fedezeti célú határidős, opciós vagy swap ügylet, illetve ezek származékai.
 - Kereskedési célú származékos ügyletek: nem fedezeti célú származékos ügyletek.
 - Piaci érték (valós érték) fedezeti ügylet: valamely fedezett ügyletből vagy ügyletekből eredő, a mérlegben szereplő eszköz, illetve kötelezettség egésze vagy meghatározott része piaci értékében bekövetkező változás, vagy valamely származékos ügylet jövőben várható eredményében (piaci értékében) bekövetkező változás miatt fennálló kockázat fedezetére szolgáló ügylet. A fedezett kockázat valamilyen konkrét kockázat, amely befolyásolja a beszámolóban szereplő eredményt.
 - Cash-flow fedezeti ügylet: valamely fedezett ügyletből eredő mérlegbeni eszközhöz vagy kötelezettséghez (ideértve az azokkal összefüggő kamatfizetéseket is), illetve áru vagy pénzügyi eszköz leszállításával teljesülő (leszállítási) határidős, opciós ügylethez vagy swap ügylethez, továbbá előrejelzett ügylethez kapcsolódó jövőbeni pénzáramlásokban bekövetkező változás miatt fennálló kockázat fedezetére szolgáló

ügylet. A fedezett kockázat valamely konkrét pénzáramlásban bekövetkező kockázat, amely befolyásolja a beszámolóban szereplő eredményt is.

- Külföldi gazdálkodó szervezetben lévő nettó befektetés nettó fedezeti ügylete: a külföldi pénznemben fennálló, kapcsolt vállalkozásnak minősülő külföldi gazdálkodó szervezetben lévő tulajdoni részesedést jelentő, nem kereskedési célra tartott befektetés (részvény, üzletrész, egyéb részesedés), valamint az ezen gazdálkodó szervezettel szemben fennálló hosszú lejáratú követelés vagy kötelezettség devizaárfolyam-változásból adódó kockázatának fedezetére kötött ügylet.
- A származékos ügyletek a fenti kategóriákba történő besorolástól függetlenül a beszámolóban valós értéken szerepelnek.

A beszámolóban valós értéken kimutatott pénzügyi eszközök és kötelezettségek esetében a valós érték az az összeg, amelyért egy eszköz elcserélhető, illetve egy kötelezettség rendezhető megfelelően tájékozott, az üzletkötési szándékukat kinyilvánító felek között, a szokásos piaci feltételeknek megfelelően kötött ügylet keretében.

A bank a valós értéken kimutatott ügyleteinek valós értékét treasury rendszerének számításai alapján határozza meg. Ez alapvetően vagy a rendelkezésre álló piaci árakat, vagy az ügyletek jövőbeni pénzáramlásainak jelenértékét jelenti.

A jelenérték számításokhoz használt hozamgörbék meghatározása:

- Az állampapírokra vonatkozó hozamgörbe meghatározása az ÁKK által nyilvánosságra hozott referencia állampapírok hozamai alapján történik.
- Derivatívák értékelése a piaci likviditási spreadeket tartalmazó hozamgörbék alapján történik.

Az egyes termékcsoportokra vonatkozó valós érték meghatározása az alábbiak szerint történik

- Kereskedési célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok
 - Állampapírok: az ÁKK által, az adott napra vonatkozóan nyilvánosságra hozott legjobb vételi és eladási árfolyam átlaga, illetve az ÁKK által nyilvánosságra hozott referencia hozamok alapján kerül meghatározásra.
 - Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok: kockázati felárral módosított referencia hozamok alapján számított jelenérték.
 - Zárt végű befektetési jegyek: az alapkezelő által hivatalosan közzétett egy befektetési jegyre jutó nettó eszközérték.
- Kereskedési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetések
 - Részvények: tőzsdei ár
 - Nyílt végű befektetési jegyek: az alapkezelő által hivatalosan közzétett egy befektetési jegyre jutó nettó eszközérték
- Származékos ügyletek
 - Forward ügyletek: az ügylet azonnali piaci ára és a kötési ár (árfolyam) lejárat időpontjától az értékelés időpontjáig diszkontált értékének különbözete.
 - Swap ügyletek: határidős ügyletrészét a forward ügyletekre vonatkozó előírások szerint értékeli a bank, spot ügyletrésze pedig az általános szabályok szerint kerül elszámolásra.
 - Kamatarbitrázs céljából kötött swap ügyletek, illetve azonnali és határidős deviza ügyletek egymáshoz rendelésével létrehozott – swap ügyletekkel azonos jellegű – összetett ügyletek értékelésekor a bank a valós értékelés mellett alkalmazza a 250/2000. Kormányrendelet 22.§ (4), (7), (8) és (11) bekezdésében foglaltakat. Tehát
 - az ügylet spot- és határidős árfolyama közötti különbözet időarányos összegét kamat eredményként mutatja ki a bank az időbeli elhatárolásokkal szemben
 - a swap és az összetett ügyletek spot lábának árfolyamkülönbségét az ügylet zárásáig időbeli elhatárolásként kezeli.
 - Opció ügyletek: az opció típusának megfelelő értékelési modell használatával (pl. Black Scholes modell az egyszerű európai és az európai barrier opciókra, Cox Rubinstein az egyszerű amerikai opciókra)
 - Kamat swap ügyletek: az ügylet hátralévő futamideje alatti, a piaci adatok alapján becsült kamat pénzáramlásoknak az értékelés napjára diszkontált jelenértékeinek különbözete.
 - Egyéb származékos ügyletek: a rendelkezésre álló piaci adatok alapján becsült jövőbeni pénzáramlások jelenértéke.

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

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

A valós értékelés értékelési különbözetét a bank az adott pénzügyi instrumentumhoz hozzárendelten mutatja ki analitikus és főkönyvi nyilvántartásaiban.

A lejáratig tartott pénzügyi eszközökből való értékesítés vagy átsorolás tekintetében a bank jelentős mértékűnek minősíti az adott eszköz könyv szerinti értékének 5 százalékát meghaladó összeget

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

II. Eszközök értékelése

A valuta-, devizakészletek, külföldi pénznemben fennálló követelések és kötelezettségek értékelése

A valuta és devizakészleteket, valamint külföldi pénznemben fennálló követeléseket és tartozásokat az MNB által naponta közzétett devizaárfolyamon naponta mutatja ki a bank. Az MNB által nem jegyzett, külföldi pénzügyi eszközökre szóló deviza és valutakészleteket, követeléseket és kötelezettségeket országos napilapnak a világ valutáinak árfolyamaira vonatkozó tájékoztatójában közzétett, a hónap utolsó napján vagy az év utolsó napján érvényes középárfolyamon, ennek hiányában pedig a hitelintézet által az értékelést megelőző legutolsó hónapban alkalmazott átlagos középárfolyamon értékeli.

A befektetési illetve forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelése

A befektetési célú (hitelviszonyt megtestesítő, egy évnél hosszabb lejáratú) kamatozó értékpapírokat a bank – a vételárban lévő kamattal csökkentett – bekerülési értéken veszi nyilvántartásba, és a FIFO módszert alkalmazza. A befektetési célú kamatozó értékpapírok esetében a névérték és a vételár közötti különbség futamidő alatt időarányosan kerül elszámolásra.

A valós értékelés szempontjából nem a kereskedési célú pénzügyi eszközök közé sorolt forgatási célú értékpapírokat a bank bekerülési értéken veszi nyilvántartásba, és a FIFO módszert alkalmazza.

A valós értékelés szempontjából nem a kereskedési célú pénzügyi eszközök közé sorolt értékpapírokat a bank minősíti, és szükség esetén értékvesztést, illetve a korábbi értékvesztés visszairását számolja el.

A bank állampapírok után nem számol el értékvesztést.

Részesedések értékelése

Értékvesztés szempontjából a bank tartósnak és jelentős összegűnek tekint minden olyan különbözetet, amely a Tartós tőkebefektetési szabályzatban előírt befektetés minősítési eljárás során megállapításra kerül.

A Számviteli törvény lehetőséget biztosít arra, hogy amennyiben a befektetési célú tulajdoni részesedést jelentő befektetés piaci értéke jelentősen meghaladja az adott eszköznek a visszaírás utáni könyv szerinti értékét (bekerülési értékét), akkor a különbözetet értékhelyesbítésként illetve értékelési tartalékként számoljuk el. A bank ezzel a lehetőséggel nem él.

Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések értékelése

A bank által kötött szerződésből fakadó követelés bekerülési értéke a még nem törlesztett tőke összege, vásárolt követelés esetén a követelés vételárából még nem törlesztett rész.

Követeléseit a bank rendszeresen minősíti.

A követeléseket egyedi értékelés esetén eszközminősítési kategóriákba, csoportos értékelés esetén értékelési csoportokba sorolja be.

Az eszközminősítési kategóriákat a bank úgy alakította ki, hogy azokba az értékvesztéssel, céltartalékkal még nem érintett tételektől kezdve az értékvesztéssel, céltartalékkal 100%-ban ellátott tételekig bezárólag valamennyi tétel besorolható legyen.

Az eszközminősítési kategóriákhoz - a 100% felbontásával - súlysávot rendel és az egyes

súlysávokhoz kötötten meghatározza az elszámolandó értékvesztés mértékét.

A devizakövetelések után a bank az értékvesztést, valamint annak visszairását devizában számolja el és mutatja ki.

Immateriális javak, tárgyi eszközök értékelése

Az eszközök bekerülési (beszerzési és előállítási) értékét a bank a Számviteli törvény 47.§-ában foglaltak szerint veszi figyelembe.

A terv szerinti értékcsökkenés elszámolását a 2001. január 1. előtt beszerzett eszközök esetében bekerülési érték után – a társasági adótörvényben meghatározott adókulcsok alapján lineáris módszer alkalmazásával - végzi a bank.

A terv szerinti értékcsökkenés elszámolását a 2001. január 1. után beszerzett eszközök esetében a maradványértékkel csökkentett bekerülési érték alapján - lineáris módszer alkalmazásával - végzi a bank.

Terven felüli értékcsökkenés elszámolásának szempontjából a könyv szerinti érték és a piaci érték közötti tartós eltérésnek a bank az éven túli időtartamot tekinti.

A könyv szerinti érték és a piaci érték közötti jelentős eltérésnek a bank az adott eszköz bekerülési értékének 15 százalékát meghaladó összeget tekinti.

A 100.000 Ft beszerzési érték alatti egyedi beszerzési értékű tárgyi eszközöknél, vagyoni értékű jogoknál és szellemi termékeknél – egyes konkrét eszközcsoporthoz kivétellel - az értékcsökkenési leírás elszámolása az eszköz használatbavételével egyidejűleg, egy összegben történik.

A számviteli törvény lehetőséget ad arra, hogy amennyiben a vagyoni értékű jog, szellemi termék és tárgyi eszköz – kivéve a beruházásokat, a beruházásra adott előleget - piaci értéke jelentősen meghaladja az adott eszköznek a visszairás utáni könyv szerinti értékét (bekerülési értékét), a különbözetet értékhelyesbítésként illetve értékelési tartalékként kerüljön kimutatásra. A bank az értékhelyesbítés lehetőségével nem él.

III. Források értékelése

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

A bank általános kockázati céltartalékként mutatja ki a hitelintézeti törvény alapján képzett céltartalék összegét, amelyet a bank a kockázatvállalással összefüggő, előre nem látható, illetőleg előre nem meghatározható lehetséges veszteségeinek fedezetére a lakossági szegmens nélküli kockázattal súlyozott eszközérték 1,25 százalékáig képez.

II. MÉRLEG TÉTELEIHEZ KAPCSOLÓDÓ RÉSZLETEZÉSEK

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

Megnevezés	Mérleg sor	2009. december 31.			2010. december 31.			adatok millió Ft-ban
		HUF	Deviza	Összesen	HUF	Deviza	Összesen	
Pénzeszközök	Mérleg 1. sorához	145 245	1 857	147 102	113 113	2 021	115 134	
Állampapírok	Mérleg 2. sorához	1 059 391	6 148	1 065 539	1 195 221	13 079	1 208 300	
Állampapírok értékelési különbözete	Mérleg 5. sorához	935	0	935	-89	10	-79	
Hitelintézetekkel szembeni követelések	Mérleg 6. sorához	4 203	42 335	46 538	59 847	57 748	117 595	
Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	Mérleg 23. sorához	0	0	0	0	0	0	
Ügyfelekkel szembeni követelések	Mérleg 24. sorához	473 263	1 130 503	1 603 766	439 849	1 121 807	1 561 656	
Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	Mérleg 40. sorához	0	0	0	0	0	0	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	Mérleg 41. sorához	13 806	60 599	74 405	23 504	92 174	115 678	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	Mérleg 53. sorához	-6 269	-7 553	-13 822	-10 664	-12 386	-23 050	
Részvények és más változó hozamú értékpapírok	Mérleg 54. sorához	774	80	854	3 001	516	3 517	
Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	Mérleg 61. sorához	56	0	56	120	9	129	
Részvények, részesedések befektetési célra	Mérleg 62. sorához	1 429	244	1 673	640	270	910	
Részvények, részesedések értékelési különbözete	Mérleg 67. sorához	0	0	0	0	0	0	
Részvények, részesedések kapcsolatos vállalkozásban	Mérleg 68. sorához	8 824	0	8 824	8 276	0	8 276	
Immateriális javak	Mérleg 73. sorához	7 898	0	7 898	8 211	0	8 211	
Tárgyi eszközök	Mérleg 76. sorához	21 883	0	21 883	19 853	0	19 853	
Saját részvények	Mérleg 88. sorához	0	0	0	0	0	0	
Egyéb eszközök	Mérleg 89. sorához	8 731	356	9 087	4 851	941	5 792	
Egyéb eszközök értékelési különbözete	Mérleg 94. sorához	0	0	0	0	0	0	
Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	Mérleg 95. sorához	26 019	484	26 503	24 162	0	24 162	
Aktív időbeli elhatárolások	Mérleg 96. sorához	43 423	3 754	47 177	43 223	4 072	47 295	
Eszközők összesen:		1 809 611	1 238 807	3 048 418	1 933 118	1 280 261	3 213 379	

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

Megnevezés	Mérleg sor	2009. december 31.			2010. december 31.		
		HUF	Deviza	Összesen	HUF	Deviza	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	Mérleg 103. sorához	182 378	754 101	936 479	170 718	987 811	1 158 529
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	Mérleg 120. sorához	0	0	0	0	0	0
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	Mérleg 121. sorához	1 330 847	399 197	1 730 044	1 271 855	323 641	1 595 496
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	Mérleg 144. sorához	0	0	0	0	0	0
Kibocsátott értékpapírok miatti kötelezettség	Mérleg 145. sorához	14 376	1 773	16 149	14 969	2 589	17 558
Egyéb kötelezettségek	Mérleg 167. sorához	45 379	4 830	50 209	208 895	6 794	215 689
Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	Mérleg 175 sorához	31 365	487	31 852	26 383	0	26 383
Passzív időbeli elhatárolások	Mérleg 176 sorához	44 063	3 949	48 012	38 173	2 728	40 901
Céltartalékok	Mérleg 180. sorához	29 747	3 378	33 125	18 923	1 253	20 176
Hátrasorolt kötelezettségek	Mérleg 185. sorához	4 714	16 250	20 964	4 714	16 725	21 439
Jegyzett tőke	Mérleg 193. sorához	73 709	0	73 709	73 709	0	73 709
Jegyzett, de be nem fizetett tőke (-)	Mérleg 195. sorához	0	0	0	0	0	0
Tőketartalék	Mérleg 196. sorához	28 070	0	28 070	28 070	0	28 070
Általános tartalék	Mérleg 199. sorához	12 536	0	12 536	15 429	0	15 429
Eredménytartalék (+/-)	Mérleg 200. sorához	60 813	0	60 813	0	0	0
Lekötött tartalék	Mérleg 201. sorához	0	0	0	0	0	0
Értékelési tartalék	Mérleg 202. sorához	0	0	0	0	0	0
Mérleg szerinti eredmény	Mérleg 205. sorához	6 456	0	6 456	0	0	0
Források összesen:		1 864 453	1 183 965	3 048 418	1 871 838	1 341 541	3 213 379

adatok millió Ft-ban

III/3. A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések lejárata szerint
2010. december 31.

adatok millió Ft-ban

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

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2010. december 31.			
	0-3 hónap	3 hónap-1 év	1 év - 5 év	5 éven túl
Hitelintézetekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból /Mérleg 08.sor/	67 753	4 990	2 953	0
Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból /Mérleg 25.sor/	223 231	284 098	438 949	615 087
Összesen	290 984	289 088	441 902	615 087
				1 637 061

III/4. A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek lejárata szerint**2010. december 31.**

adatok millió Ft-ban

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

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2010. december 31.				
	0-3 hónap	3 hónap-1 év	1 év - 5 év	5 éven túl	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni, meghatározott időre lekötött pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettségek /Mérleg 105.sor/	979 515	32 241	92 957	41 380	1 146 093
Ügyfelekkel szembeni egyéb éven belüli lejáratú kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból /Mérleg 130.sor/	695 126	114 466	0	0	809 593
Ügyfelekkel szembeni egyéb éven túli lejáratú kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból /Mérleg 133.sor/	0	0	137 185	18 388	155 573
Hátrasorolt kötelezettségek /Mérleg 185.sor/	0	0	4 714	16 725	21 439
Összesen	1 674 642	146 707	234 856	76 493	2 132 698

III/5. Az immateriális javak és a tárgyi eszközök bruttó értékének alakulása

2010. évben

Megnevezés	Mérleg	Bruttó érték változása					Záró érték
		Nyitó érték	Átsorolás (+/-)	Beolvadás (+)	Növekedés (+)	Csökkenés (-)	
Immateriális javak	73. sorához	39 206	0	0	2 864	-9 796	32 274
- vagyoni értékű jogok		4 343			2 220	-181	6 382
- szellemi termékek		34 863			644	-9 615	25 892
Pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei	77. sorához	46 661	0	0	2 294	-1 026	47 929
- ingatlanok	78. sorához	22 108	7		439	-384	22 170
- műszaki berendezések, gépek, felszerelések,	79. sorához	23 652	-7		1 510	-642	24 513
- beruházások	80. sorához	901			345		1 246
- beruházásokra adott előleg	81. sorához	0					0
Nem közvetlenül pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei	82. sorához	86	0	0	14	-1	99
- ingatlanok	83. sorához	0	0				0
- műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	84. sorához	86			14	-1	99
- beruházások	85. sorához	0					0
- beruházásokra adott előleg	86. sorához	0					0

A műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek összege tartalmazza a kis értékű eszközök értékét is.

II/6. Az immateriális javak és a tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenésének alakulása**2010. évben**

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérleg	Halmozott értékcsökkenés			
		Nyitó érték	Átsorolás (+/-)	Növekedés (+)	Csökkenés (-)
<u>Immateriális javak</u>	73. sorához	31 308	0	2 467	-9 712
- vagyoni értékű jogok		1 814		833	-169
- szellemi termékek		29 494		1 634	-9 543
<u>Pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei</u>		24 850	0	4 251	-944
- ingatlanok	77. sorához	8 114	1	1 246	-324
- műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	78. sorához	16 736	-1	3 005	-620
<u>Nem közvetlenül pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei</u>	79. sorához				
- ingatlanok	82. sorához	14	0	4	0
- műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	83. sorához	0			0
	84. sorához	14		4	18

A műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek összege tartalmazza a kis értékű eszközök értékcsökkenését is.

II/7. Az immaterális javak és a tárgyi eszközök nettó értékének alakulása**2010. évben**

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérleg	2009.12.31	2010.12.31
		Záró érték	Záró érték
<u>Immateriális javak</u>	73.sorához	7 898	8 211
-vagyon értékű jogok		2 529	3 904
-szellemi termékek		5 369	4 307
<u>Pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei</u>	77.sorához	21 811	19 772
-ingatlanok	78.sorához	13 994	13 133
-műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	79.sorához	6 916	5 393
-beruházások	80.sorához	901	1 246
-beruházásokra adott előleg	81.sorához	0	0
<u>Nem közvetlenül pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei</u>	82.sorához	72	81
-ingatlanok	83.sorához	0	0
-műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	84.sorához	72	81
-beruházások	85.sorához	0	0
-beruházásokra adott előleg	86.sorához	0	0

II/8. Az immateriális javak és tárgyi eszközök tárgyévi értékcsökkenésének alakulása
2010. évben

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Terv szerinti	Terven felüli	Összesen
<u>Immateriális javak</u>	2 424	0	2 424
<u>Pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei</u>	4 068	113	4 181
-ingatlanok	1 246	110	1 356
-műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	2 822	3	2 825
<u>Nem közvetlenül pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei</u>	4	0	4
-ingatlanok			
-műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	0		0
	4	0	4
<u>100 ezer Ft alatti tárgyi eszközök értékcsökkenése</u>	51	0	51
<u>Önellenőrzés miatti helyesbítés</u>	62	0	62
Összesen	6 609	113	6 722

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

A Bank 2010. évben nem változtatta az értékcsökkenési módszert az immateriális javak és tárgyi eszközök esetében.

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

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2009.12.31	2010.12.31
Kibocsátott garanciák	118 270	114 442
Hitel, garancia és akkreditív keret	410 130	430 039
Export akkreditív	462	88
Import akkreditív	3 858	10 516
Peres ügyek miatti kötelezettség	15 805	13 926
Opciók ügyletek miatti kötelezettség	629 376	313 569
Egyéb függő kötelezettség	494	1 144
Függő kötelezettségek összesen:	1 178 395	883 724

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2009.12.31	2010.12.31
Swap deviza vételi ügyletek	1 093 964	1 017 554
Deviza forward ügyletek	170 668	93 599
Értékpapír eladás/vétel miatti kötelezettség	26 839	8 116
Átutalások miatti jövőbeni kötelezettség	958	756
Egyéb jövőbeni kötelezettség	393	5 888
Bankközi kihelyezések	40 019	18 519
Jövőbeni kötelezettségek összesen	1 332 841	1 144 432

III/11. Az értékvesztés és a kockázati céltartalék 2010. évi állományának alakulása

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévben elszámolt értékvesztés és megképzett céltartalék (+)	Tárgyévet megelőző években elszámolt értékvesztés visszairása és céltartalék felhasználása, felszabadítása (-)	Egyéb változás	Záró állomány
Követelések után elszámolt értékvesztés (pénzintézetek, ügyfelek)	53 434	48 442	24 347	5 310	82 839
Befektetett pénzügyi eszközök után elszámolt értékvesztés	20 107	4 692	655		24 144
Ügyviteli kockázatok után elszámolt értékvesztés	336	2			338
Egyéb követelés után elszámolt értékvesztés (üzemviteli)	293	4	37		260
Eszközök után elszámolt értékvesztés összesen:	74 170	53 140	25 039	5 310	107 581
Függő és jövőbeni kötelezettségek után képzett kockázati céltartalék	3 613	1 959	2 640	6	2 938
Általános kockázati céltartalék	17 132	0	3 989		13 143
Jövőbeni költségre képzett céltartalék	0				0
Várható kötelezettségekre képzett céltartalék	11 546	263	8 795	128	3 142
Ügyviteli kockázatok után képzett céltartalék	750	391	750		391
Korengedményes nyugdíj és végkielégítés miatti fizetési kötelezettség után képzett céltartalék	84	562	84		562
Céltartalék összesen:	33 125	3 175	16 258	134	20 176

Az egyéb változás oszlop a 2010. évi átértékelés miatti állományváltozást tartalmazza.

II/12. Egyéb, a mérleg tételeihez kapcsolódó részletezések

a., A bank tulajdonában lévő Tőzsdén jegyzett értékpapírok állományának részletezése

- Befektetett pénzügyi eszközökön belül:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2009. december 31.		2010. december 31.	
	Névérték	Nyilvántartási érték	Névérték	Nyilvántartási érték
Államkötvény	225 270	199 918	390 033	369 243
Jelzáloglevél	500	510	0	0
Összesen:	225 770	200 428	390 033	369 243

- Forgóeszközökön belül:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2009. december 31.		2010. december 31.	
	Névérték	Nyilvántartási érték	Névérték	Nyilvántartási érték
Államkötvény	33 314	32 950	9 143	8 856
Diszkont Kincstárjegy	215 442	204 866	87 244	84 076
Befektetési jegy	5 822	5 729	3 817	3 787
Összesen:	254 577	243 544	100 204	96 719

- b., A mérleg fordulónapján fennálló, a Hpt. 79. §-ának (1) bekezdése szerinti nagy kockázat-vállalásnak minősülő hitelek, értékpapírok, részesedések és vállalt kötelezettségek együttes összege 539 740 millió Ft.
- c., A banknál 2010. december 31-én a forrásokon belül 21 439 millió Ft (4 714 millió Ft, lejárat 2014.12.20, kamatláb a 2014/B Államkötvény kamata, illetve 60 millió EUR, lejárat 2016.06.30., kamatláb 3 havi euribor + 0,55% azaz 1,564%) alárendelt kölcsöntőke szerepel, mint hátrasorolt kötelezettség.
- d., A bank saját tulajdonú ingatlanjain jelzálog nincs, a tulajdoni illetőségek esetén a bank részét jelzálog nem terheli.
- e., A bank az általános kockázati céltartalék számítás módszertanát 2010-ben megváltoztatta, amelynek a változaskor 3 345 millió Ft eredménynövelő hatása volt.
A bank 2010. december 31-ig 13 143 millió Ft általános kockázati céltartalékot képzett.
- f., A függővé tett kamat (ügyleti kamat és késedelmi kamat), kamatjellegű jutalék és díjkövetelés összege 2010. december 31-én 5 072 millió Ft., 2009. december 31-én 2 633 millió Ft volt.
- g., Az azonnali deviza adásvételi ügyletekből a mérleg fordulónapján, 2010. december 31-én fennálló követelés és kötelezettség forint értéke 11 056 millió Ft, illetve 11 055 millió Ft.

h., A 2010. december 31-én fennálló, bankközi piacon kötött deviza swap vételi ügyletek Ft értéke 947 439 millió Ft, eladási állománya 837 693 millió Ft, az ügyfelekkel kötött deviza swap vételi ügyletek Ft értéke 70 036 millió Ft, eladási állománya 68 721 millió Ft volt. A forward ügyletek bankközi piacon kötött eladási állománya 27 592 millió Ft, vételi állománya 30 397 millió Ft, míg az ügyfél deviza forward ügyletek eladási állománya 50 895 millió Ft, vételi állománya 51 747 millió Ft, melyek mind fedezeti (árfolyamkockázat), mind kereskedelmi célt szolgáltak.

i., 2010. év végén a származékos ügyletek eredményre gyakorolt hatása

adatok millió Ft-ban

Termék	Eredményre gyakorolt hatás
Forward	-1 487
Deviza swap	-5 041
Kamat swap, Deviza kamat swap, Asset swap	-97 808
Futures	-1
Összesen	-104 337

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

adatok millió Ft-ban

Indulás időpontja	Lejárat időpontja	Papír	Névérték	Ügylet érték
2010.12.28	2011.01.04	2014/C_X	7 100	7 029
2010.12.30	2011.01.06	2014/C_X	1 500	1 506
2010.12.30	2011.01.06	2014/C_X	2 000	1 973
2010.12.29	2011.01.05	2015/A_X	1 600	1 727
2010.12.28	2011.01.04	2016/C	6 500	6 207
2010.12.30	2011.01.06	2016/C	150	143
2010.12.29	2011.01.05	2017/B	2 000	2 012
2010.12.28	2011.01.04	2020/A_X	7 100	6 991
2010.12.28	2011.01.05	D110406	18 000	17 733
2010.12.30	2011.01.06	2014/C_X	1 500	1 506
2010.12.30	2011.01.06	2016/C	1 500	1 454
2010.12.27	2011.01.03	2017/A_X	210	206
2010.12.31	2011.01.07	D110406	200	197
Aktív sajátos szállítási repó összesen			49 360	48 684

adatok millió Ft-ban

Indulás időpontja	Lejárat időpontja	Papír	Névérték	Ügylet érték
2010.12.28	2011.01.05	D110406	18 000	17 733
2010.12.29	2011.01.05	2015/A_X	1 600	1 727
2010.12.28	2011.01.04	2016/C	6 500	6 207
2010.12.29	2011.01.05	2017/B	2 000	2 011
2010.12.28	2011.01.04	2020/A_X	7 100	6 991
2010.12.31	2011.01.31	2011/A_XX	800	825
2010.12.29	2011.01.05	2011/B	2 400	2 426
2010.12.28	2011.01.04	2014/C_X	7 100	7 029
2010.12.28	2011.01.04	2019/A	2 300	2 193
2010.12.30	2011.01.06	2014/C_X	2 000	1 973
2010.12.29	2011.01.05	2011/A_XX	67	69
2010.12.30	2011.01.06	2013/D_X	920	964
2010.12.30	2011.01.06	2014/C_X	5 000	4 948
2010.12.30	2011.01.06	2016/C	2 700	2 577
2010.12.30	2011.01.06	2017/A_X	210	199
2010.12.30	2011.01.06	2017/B	430	432
2010.12.30	2011.01.06	2020/A_X	2 700	2 656
2010.12.30	2011.01.06	2023/A	230	199
2010.12.27	2011.01.04	2011/B	550	556
2010.12.23	2011.01.07	2013/E	50	51
2010.12.29	2011.01.05	2016/C	3 800	3 622
2010.12.22	2011.01.05	2019/A	500	475
2010.12.29	2011.01.05	2019/A	1 900	1 800
2010.12.27	2011.01.04	2020/A_X	1 350	1 333
Passzív sajátos szállítós repó összesen			70 207	68 996

k., A bank részt vesz különböző nyíltvégű befektetési alapok által kibocsátott befektetési jegyek forgalmazásának lebonyolításában, jutalék ellenében. 2010. december 31-én az Alapokkal szembeni kötelezettség nem állt fenn.

A mérleg alatti tételként kimutatott (értékpapírszámlán nyilvántartott) befektetési jegyek névértéke - forintra átszámítva - az év végén 460 736 millió Ft volt.

l., A banknak 2010. december 31-én nem volt lekötött tartaléka.

m., Korrigált mérlegfőösszeg 2010. december 31-én 1 362 951 millió Ft volt.

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

o., A bank ügyfelei részére 828 798 millió Ft névértékű értékpapírt kezel letéti-, illetve értékpapír-számlákon. Befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében az ügyfelek számára vezet korlátozott pénzforgalmi számlát (ügyfélszámlát) is, amely számlák összevont egyenlege - forintra átszámítva - 2010. december 31-én 2 447 millió Ft volt. Az ügyfélszámlákon az ügyfelek év végi követelése 2 736 millió Ft, tartozásuk 289 millió Ft volt.

p., A bank 2010. évben nem végzett vagyonkezelést biztosítópénztárak részére.

q., Az anyavállalattal szemben 2010. december 31-én fennálló követelések összege 3 798 millió Ft, a banknak rövid lejáratú kötelezettsége 976 057 millió Ft volt.

A leányvállalattal szemben 2010. december 31-én fennálló követelések összege 132 076 millió Ft, rövid lejáratú kötelezettségek 13 076 millió Ft, éven túli lejáratú kötelezettségek 8 770 millió Ft volt. Leányvállalattal szembeni hátrasorolt kötelezettségek nem voltak.

- r., A banknál kapcsolt felekkel lebonyolított lényeges ügylet nem volt, amely nem a szokásos piaci feltételek között valósult meg.

II/13. Az idegen tulajdonú értékpapír állomány részletezése

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

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Névérték		Megjegyzés
	2009.12.31	2010.12.31	
			Nyomdai úton előállított/Dematerializált
Befektetési Jegy	344 356	417 413	Dematerializált
Diszkont Kincstárjegy	22 628	29 465	Dematerializált
Egyéb kötvény	31 631	9 060	Dematerializált
Jelzáloglevél	3 891	1 398	Dematerializált
Kárpótlási Jegy	0	0	Nyomdai úton előállított
Kamatkozó Kincstárjegy	4 440	2 689	Dematerializált
Hitelkonszolidációs Államkötvény	10 246	10 246	Dematerializált
Magyar Államkötvény	181 174	142 029	Dematerializált
Részvény	108 616	111 518	Nyomdai úton előállított/Dematerializált
Külföldi államkötvény	0	0	Dematerializált
MNB diszkont kötvény	193	694	Dematerializált
Önkormányzati kötvény	0	0	Dematerializált
Saját kibocsátású kötvény	13 483	14 321	Dematerializált
Összesen:	720 658	738 833	

- Az idegen tulajdonú értékpapírok (banki értéktárban őrzött)

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Névérték		Megjegyzés
	2009.12.31	2010.12.31	
			Nyomdai úton előállított/Dematerializált
Befektetési Jegy	0	0	Nyomdai úton előállított
Egyéb kötvény	4 802	4 802	Nyomdai úton előállított
Kárpótlási Jegy	0	0	Nyomdai úton előállított
Közzraktárjegy	25 018	9 624	Nyomdai úton előállított
Magyar Államkötvény	0	0	Nyomdai úton előállított
Részvény	28 689	27 665	Nyomdai úton előállított
Összesen	58 509	42 091	

- Az idegen tulajdonú idegen helyen őrzött értékpapírok

adatok millió Ft-ban**

Megnevezés	Névérték		Megjegyzés
	2009.12.31	2010.12.31	
			Örzési hely
Befektetési Jegy	44 092	43 323	KBC Brussels, Clearstream Luxembourg, KBC Securities N.V., Brussels, Kredietbank S.A. Luxembourggeoise, Luxembourg
Egyéb kötvény	4 716	4 110	Clearstream Luxembourg
Részvény	1 086	441	KBC Securities N.V., Brussels, Clearstream Luxembourg
Külföldi államkötvény	0	0	
Összesen	49 894	47 874	

2010.12.31-i MNB árfolyammal forintositva

III/14. A saját tulajdonú értékpapír állomány részletezése

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

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Névérték		Könyv szerinti érték	
	2009.12.31	2010.12.31	2009.12.31	2010.12.31
Befektetési Jegy	6 626	8 240	6 583	8 758
Diszkont Kincstárjegy	215 442	214 100	204 866	209 243
Egyéb kötvény	23 339	30 087	18 714	23 845
Jelzáloglevél	500	0	510	0
Kamatkozó Kincstárjegy	34	9	33	9
Hitelkonszolidációs Államkötvény	110 676	110 676	110 371	110 371
Magyar Államkötvény	260 836	416 826	235 204	395 758
Részvény	250	1 100	250	893
MNB diszkont kötvény	510 000	480 750	508 763	479 678
Önkormányzati kötvény	43 108	84 406	47 700	84 406
Saját kibocsátású kötvény	2 393	2 949	1 752	2 186
Összesen:	1 173 204	1 349 143	1 134 746	1 315 147

-Saját tulajdonú értékpapírok (banki értéktárban őrzött)

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Névérték		Könyv szerinti érték	
	2009.12.31	2010.12.31	2009.12.31	2010.12.31
Részvény	2 891	2 387	9 093	7 963
Összesen:	2 891	2 387	9 093	7 963

-Saját tulajdonú értékpapírok (idegen helyen őrzött)

adatok millió Ft-ban ***

Megnevezés	Névérték		Könyv szerinti érték		Megjegyzés
	2009.12.31	2010.12.31	2009.12.31	2010.12.31	
Magyar Államkötvény	162	7 930	154	7 922	KBC Securities magyarországi fióktelepe, Euroclear Bank S.A.
MNB deviza kötvény	5 663	4 681	6 147	5 319	European Investment Bank
Összesen:	5 825	12 611	6 301	13 241	

*** 2010.12.31-i MNB árfolyammal forintositva

II/15. Az aktív és passzív időbeli elhatárolások

adatok millió Ft-ban

Az aktív időbeli elhatárolás jogcíme	2009.12.31.	2010.12.31.
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	46 464	46 383
Kamatok és kamatjellegű jutalékok elhatárolása	31 908	34 966
Kamatláb swap ügyletek valós érték kamat elhatárolása	12 370	10 382
Kamatarbitrázs ügyletek kamatelhatárolása	1 634	164
Egyéb bevételek elhatárolása	552	871
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	713	912
Halasztott ráfordítások	0	0
Összesen: /Mérleg 96.sor/	47 177	47 295

adatok millió Ft-ban

A passzív időbeli elhatárolás jogcíme	2009.12.31.	2010.12.31.
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	294	0
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	47 449	40 681
Kamatok elhatárolása	28 924	21 560
Kamatláb swap ügyletek valós érték kamat elhatárolása	7 876	5 527
Kamatarbitrázs ügyletek kamatelhatárolása	2 542	4 036
Egyéb ráfordítások elhatárolása	0	0
Elhatárolt költségek	8 107	9 558
Halasztott bevételek	269	220
Összesen: /Mérleg 176.sor/	48 012	40 901

II/16. Saját tőke változásai

adatok millió Ft-ban

	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék	Általános tartalék	Tárgyévi mérleg szerinti eredmény	Összesen
Egyenleg 2009.12.31	73 709	28 070	60 813	12 536	6 456	181 584
2009. évi eredmény felosztás			6 456		-6 456	0
Tárgyévi mérleg szerinti eredmény						0
Általános tartalék képzés				2 893	0	2 893
Eredménytartalék igénybevétele osztalékfizetésre			-67 269			-67 269
Egyenleg 2010.12.31	73 709	28 070	0	15 429	0	117 208

II/17. Az immateriális javak fajtánkénti részletezése

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2009.12.31	2010.12.31
Telefon belépési díj	38	3
Internet belépési díj	0	0
Adatátviteli belépési díj	31	20
Arculati kézikönyv	4	3
Reklámfilm felhasználási jog	29	0
Hálózatfejlesztési hozzájárulás	3	0
Liszensz	2 424	3 878
Vagyoni értékű jogok	2 529	3 904
Alapszoftver	206	166
Felhasználói szoftver	5 160	4 138
Védjegy	3	3
Szellemi termékek	5 369	4 307
Mindösszesen:	7 898	8 211

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

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2009.12.31	2010.12.31
Vásárolt készletek	236	139
Anyagok	134	136
Áruk	102	3
Összesen: Mérleg (90.sor)	236	139

II. 19. Kockázatmentesnek minősített értékpapírok névértéke

adatok millió Ft-ban

Kibocsátás devizaneme	Megnevezése	2009	2010
HUF	Hitelkonszolidációs kötvények	110 676	110 676
HUF	MNB által kibocsátott kötvény	510 000	480 750
HUF	Magyar Állam által kibocsátott értékpapírok	474 060	613 286
HUF Összesen		1 094 736	1 204 712
JPY	MNB által kibocsátott kötvény	5 663	4 682
JPY Összesen		5 663	4 682
EUR	Magyar Állam által kibocsátott értékpapírok		7 759
EUR Összesen		0	7 759

II.20. Valós értékelés hatásainak bemutatása

a., Származékos ügyletek

adatok millió Ft-ban

Származékos ügylet	Pozitív valós érték		Negatív valós érték		Jövőbeni cash-flow	
	2009	2010	2009	2010	2009	2010
Asset swap	0	0	-695	-763	-2 578	-2 148
Deviza kamat swap	597	4 598	-2 246	-927	12 487	-103 610
Forward	1 062	414	-3 415	-1 902	-6 506	-4 057
FRA	458	61	-540	-386	-81	-325
Kamat swap	12 290	11 167	-12 129	-13 750	-7 658	4 504
Opció	11 634	7 503	-12 605	-8 509	0	0
Deviza swap	451	408	-211	-135	-1 040	-7 723
Futures	11	11	-11	-11	-15	-6
Összesen	26 503	24 162	-31 852	-26 383	-5 391	-113 365

A származékos ügyletek valós értékéhez kapcsolódóan elhatárolt kamatbevétel 10 546 millió Ft, az elhatárolt kamatráfordítás összege pedig 9 563 millió Ft.

A kamatarbitrázs jellegű swap ügyletek árfolyam különbözete 104 705 millió Ft az egyéb kötelezettségek között kerül kimutatásra.

b., Értékpapírok

adatok millió Ft-ban

Forgatási célú értékpapírok	Könyv szerinti érték		Valós érték		Értékelési különbözet	
	2009.12.31	2010.12.31	2009.12.31	2010.12.31	2009.12.31	2010.12.31
Államkötvények	578 023	540 480	578 277	540 456	254	-24
Ebből befektetési célú értékpapírokból átsorolt 2011. évben lejáró állomány	33 820	26 365	33 820	26 365	0	0
Hitelkonszolidációs kötvények	16	16	22	22	6	6
Kincstárjegyek	204 899	209 252	205 574	209 191	675	-61
Állampapírok összesen:	782 938	749 748	783 873	749 669	935	-79
Zártvégű befektetési jegyek	5 729	5 241	6 491	5 994	762	753
Kötvények	16 336	25 989	1 752	2 186	-14 584	-23 803
Jelzáloglevél	510	0	510	0	0	0
Ebből befektetési célú értékpapírokból átsorolt 2011. évben lejáró állomány	510	0	510		0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen:	22 575	31 230	8 753	8 180	-13 822	-23 050
Nyíltvégű befektetési jegyek	854	3 517	910	3 646	56	129
Részvények és más változó hozamú értékpapírok összesen	854	3 517	910	3 646	56	129

c., Bekerülési értéken nyilvántartott pénzügyi instrumentumok valós értéke

A lejáratig tartott és az értékesíthető kategóriába sorolt értékpapírok (2011. évben lejárató értékpapírok átsorolása előtti állomány) valós értéke 2010. december 31-én 563 942 millió Ft volt.

A bank által keletkeztetett kölcsön- és más követelések, illetve az egyéb pénzügyi kötelezettségek valós értéke megközelítőleg azonos a könyv szerinti értékükkel. Ez alól kivételt képeznek egyes kötelezettségek, amelyek esetében a valós érték összesen 1 868 millió Ft-tal meghaladja a kötelezettségek könyv szerinti értékét.

II.21. Pénzügyi instrumentumok átsorolása

A bank 2010. évben nem sorolt át pénzügyi instrumentumot más kategóriába.

II.22. Átstrukturált hitelek adatai

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Összeg
Szerződés szerinti tőkekövetelés összege	179 645
Értékvesztés	22 464
Követelés könyv szerinti értéke	157 181

II.23. Sajátos értékelési eljárás alá tartozó tételek

a., Követelések nettó könyv szerinti értéken

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Vállalat	Lakosság	Hitelintézet	Összesen
Problémamentes	748 928	612 951	116 979	1 478 858
Külön figyelendő	48 755	75 431		124 186
Átlag alatti	16 463	10 757		27 220
Kétes	9 435	16 369	616	26 420
Rossz	1 322	21 245		22 567
Összesen	824 903	736 753	117 595	1 679 251

b., Értékpapírok nettó könyv szerinti értéken

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Befektetések	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Összesen
Problémamentes	2 609	84 406	87 015
Külön figyelendő			
Átlag alatti			
Kétes			
Rossz	6 576		6 576
Összesen	9 185	84 406	93 591

c., Mérlegen kívüli kötelezettségek nettó könyv szerinti értéken

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Vállalat	Lakosság	Összesen
Problémamentes	519 429	11 613	531 042
Külön figyelendő	22 364	0	22 364
Átlag alatti	165	0	165
Kétes	1 129	0	1 129
Rossz	39	0	39
Összesen	543 126	11 613	554 739

III. EREDMÉNYKIMUTATÁS TÉTELEIHEZ KAPCSOLÓDÓ

RÉSZLETEZÉSEK

III/1. A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai

adatok millió Ft-ban

Sorszám	Megnevezés	2009.12.31	2010.12.31
1.	Közvetített szolgáltatás továbbszámlázott értéke	776	347
2.	Értékesített készlet nyilvántartási értéke	4	1
Összesen (Eredménykimutatás 69.sor)		780	348

III/2. A befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai

adatok millió Ft-ban

Befektetési szolgáltatás bevételei	2009.12.31	2010.12.31
1. Letétkezelési díjbevétel	597	606
2. Kereskedési tevékenység bevétele	69 677	30 833
3. Bizományosi tevékenység bevétele	5 358	6 936
4. Egyéb tevékenység bevétele	739	647
Összesen: (Eredménykimutatás 20.+39. Sorok)	76 371	39 022

adatok millió Ft-ban

Befektetési szolgáltatás ráfordításai	2009.12.31	2010.12.31
1. Letétkezelési tevékenység ráfordításai	78	136
2. Kereskedési tevékenység ráfordításai	75 842	34 584
3. Bizományosi tevékenység ráfordításai	494	585
Összesen: (Eredménykimutatás 27.+44. Sorok)	76 414	35 305

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

A bank a 2010. évi tevékenységével kapcsolatos hitelezési-, kamat-, befektetési- és egyéb kockázatának fedezetére megképezte az előírt céltartalékokat.

III/4. Egyéb, az eredménykimutatás tételeihez kapcsolódó részletezés

a) A betétbiztosítási és intézményvédelmi alapokhoz való hozzájárulás összege

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Összeg		Jogcím
	2009	2010	
Országos Betétbiztosítási Alap	212	219	Egyéb szolgáltatások költségei
Befektető-védelmi Alap	182	177	Biztosítási díj

b) Kapott támogatások

A bank 2010. évben nem kapott támogatást.

c) Bevételek megoszlása földrajzi piaconként 2010. évben

Eredménykimutatás sora	Földrajzi megoszlása			Nem EU tagországokból megbontása			
	Belföld	EU tagországok	Nem EU tagországok	Amerikai Egyesült Államok	JERSEY, C.I.	Svájc	Egyéb
1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	181 757	39 588	1 093	619	174	298	2
3. Bevételek értékpapírokból	2 198		4	4			
4. Kapott (járó) jutalék és díjbevételek	42 815	118	22	17		1	4
6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye							
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	15 632		1 290				1 290
c) befektetési szolgáltatás bevételeiből	16 001	14 805	27			27	
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	13 003	6 839					

adatok millió Ft-ban

d) Pénzügyi szervezetek különadó

A Bank 2010. évben pénzügyi szervezetek különadó címen 14 221 millió Ft összegű egyéb ráfordítást számolt el.

III/5. A rendkívüli ráfordítások és rendkívüli bevételek 2010. évben elszámolt tételei

Rendkívüli ráfordítások	Összeg		Rendkívüli bevételek	Összeg	
	2009.12.31	2010.12.31		2009.12.31	2010.12.31
Tulajdonosi viszonyban lévő gazdasági társaság végelszámolásához kapcsolódó rendkívüli ráfordítások	151		Tulajdonosi viszonyban lévő gazdasági társaság végelszámolásához kapcsolódó rendkívüli bevételek	98	
Magánszemélyek behajthatatlannak nem minősülő elengedett követelései	2	4	Fejlesztési célra kapott végleges támogatás	49	49
Vállalkozók behajthatatlannak nem minősülő elengedett követelései	52	93	Elévült kötelezettségek		10
			Egyéb rendkívüli bevétel	1	10
Összesen: (Eredménykimutatás 89.sor.)	205	97	Összesen: (Eredménykimutatás 88.sor)	148	69

adatok millió Ft-ban

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

adatok millió Ft-ban

Megnevezés			2009.12.31	2010.12.31
Határidős ügyletek	Forward	Fedezeti	-48	-4
		Kereskedési	3 144	-1 725
	FRA Ügyletek	Kereskedési	-499	-14
	FX futures	Kereskedési	-71	-125
Opció	Opciók		735	0
Swap	Asset swapok	Fedezeti	-198	91
	Devizaswap	Fedezeti	2 369	-7 554
	Index swap	Fedezeti	6	59
		Kereskedési	-3	-59
	Kamat swap	Fedezeti	-193	-117
		Kereskedési	14 353	4 380
Végösszeg			19 593	-5 068

III/7. Anya és leányvállalattal kapcsolatos nettó eredmények

adatok millió Ft-ban

Eredmény	Anya	Leány
Kamatkülönbözet	-7 203	39
Jutalék és díj összege	-265	-53
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	N/A	62
Egyéb	-305	3 974
Rendkívüli	49	0

IV. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ

IV/1. A bank éves beszámolóját aláíró személyek

- I. Név: Hendrik Scheerlinck
Lakóhely: 1121. Budapest, Irhás árok u. 21/C
- II. Név: Gombás Attila
Lakóhely: 5008 Szolnok, Molnár F. u. 65.

IV/2. Könyvvizsgálat

A banknál a könyvvizsgálat kötelező.

a., Könyvvizsgáló

Könyvvizsgáló neve: Ernst & Young Kft.

Könyvvizsgáló címe: 1132 Budapest, Váci út 20.

Aláíró: Szabó Gergely

b., 2010. évben könyvvizsgáló által felszámított díjak

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2010
Könyvvizsgálatért	121
Egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokért	
Adótanácsadói szolgáltatásokért	
Egyéb, nem könyvvizsgálói szolgáltatásokért	1
Összesen	122

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

Név: Kovalovszki Tamás

Regisztrációs száma: 141812

Cím: 2011 Budakalász, Szentendrei út 13.

IV/4. Székhely, honlap

Székhely: 1051 Budapest, Vigadó tér 1.

Honlap: www.kh.hu

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

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

fajtája: névre szóló dematerializált törzsrészvény

alapcímlete: 1.- forint

kibocsátott mennyiség: 73 709 164 412 darab

névértéke: 73 709 164 412,00 forint

IV/6. Kimutatás a bankban különböző befolyással rendelkező tagokról

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

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

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

IV/8. A bank részesedései

a, A bank leányvállalataiban lévő részesedései

Sor szám	Vállalkozás neve	Vállalkozás székhelye	Részesé dési arány (%)	Saját tőke (mFt) * 2010.12.31.	Jegyzett tőke (mFt) 2010.12.31.	Tartalékok (mFt) 2010.12.31.	A legutolsó üzleti év mérleg szerinti eredménye (mFt) * 2010.12.31.
1	K&H Befektetési Alapkezelő Zrt.	1051 Budapest, Vigadó tér 1.	100	2 700	850	151	1 748
2	K&H Eszközfinanszírozó Zrt.	1068 Budapest, Dózsa György út 84/A.	100	159	50	151	-42
3	Kvantum KK Rt. "v.a."	1074 Budapest, Dohány u. 98.	100	81	350	-269	0
4	K&H Pannonlizing Zrt.	1068 Budapest, Dózsa György út 84/A.	100	-202	51	3 428	-3 882
5	K&H Autófinanszírozó Zrt.	1068 Budapest, Dózsa György út 84/A.	100	-891	50	605	-1 584
6	K&H Autópark Kft.	1068 Budapest, Dózsa György út 84/A.	100	-1 040	10	-838	-211
7	K&H Alkusz Kft.	1068 Budapest, Dózsa György út 84/A.	100	52	5	2	44
8	K&H Lizingház Zrt.	1068 Budapest, Dózsa György út 84/A.	100	-66	20	-79	-7
9	K&H Lizing Zrt.	1068 Budapest, Dózsa György út 84/A.	100	144	50	96	-4
10	K&H Csoportszolgáltató Kft.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 7	100	449	60	192	181
11	K&H Equities Zrt.	1051 Budapest, Vigadó tér 1.	100	6 453	201	5 354	898
12	K&H Eszközlizing Kft.	1068 Budapest, Dózsa György út 84/A.	100	-34	5	-50	11
13	Risk Kft. f.a.	1087 Budapest, Könyves Kálmán krt. 76.	100	-2	444	N/A	N/A
14	K&H Ingatlanlizing Zrt.	1068 Budapest, Dózsa György út 84/A.	100	103	50	35	19
15	K&H Faktor Pénzügyi Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság	1051 Budapest, Vigadó tér 1.	100	42	250	10	-195

* Nem auditált

b, A bank közös vezetésű vállalkozásaiban lévő részesedései

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

c, A bank társult vállalkozásaiban lévő részesedései

Sor szám	Vállalkozás neve	Vállalkozás székhelye	Részesedési arány (%)	Saját tőke (mFt) * 2010.12.31.	Jegyzett tőke (mFt) 2010.12.31.	Tartalékok (mFt) 2010.12.31.	A legutolsó üzleti év mérleg szerinti eredménye (mFt) * 2010.12.31.
1	HAGE Zrt.	4181 Nádudvar, Kossuth u. 2.	25,00	N/A	2 689	N/A	N/A
2	GIRO Elszámolóforgalmi Zrt.	1054 Budapest, Vadász u. 31.	20,99	7 440	2 496	3 600	1 344
3	Garantiqua Hitelgarancia Zrt.	1053 Budapest, Szép u. 2.	13,30	20 548	4 812	19 871	-4 135

* Nem auditált

d, A bank társult vállalkozásaiban lévő közvetett részesedései

Sor szám	Vállalkozás neve	Vállalkozás székhelye	Részesedési arány (%)	Saját tőke (mFt) 2010.12.31.	Jegyzett tőke (mFt) 2010.12.31.	Tartalékok (mFt) 2010.12.31.	A legutolsó üzleti év mérleg szerinti eredménye (mFt) 2010.12.31.
1	HAGE-INVEST Kft.	4181 Nádudvar, Kossuth u. 2.	24,17	N/A	450	N/A	N/A
2	Terményfeltáró Kft.	4152 Püspökladány, I. dűlő	25,00	N/A	74	N/A	N/A
3	Garantiqua Pont Zrt.	1053 Budapest Szép u. 2.	13,30	N/A	5	N/A	N/A
4	Gyulai Hűs kombinát Zrt.	5700 Gyula, Kétegyházi út 3.	16,96	N/A	2 278	N/A	N/A
5	Kisvállalkozás-fejlesztő Pénzügyi Zrt.	1053 Budapest Szép u. 2.	0,20	N/A	50	N/A	N/A
6	BIG-PIG Kft.	4181 Nádudvar, Fő u. 119.	10,07	N/A	59	N/A	N/A
7	Nádudvari Élelmiszer Kft.	4181 Nádudvar, Gutenberg u. 1.	15,23	N/A	1 458	N/A	N/A
8	NAGISZ Zrt.	4181 Nádudvar, Fő u. 119.	6,21	N/A	5 835	N/A	N/A
9	Pannon Lúd Kft.	5800 Mezőkovácsháza Battonyai út 4/1.	0,96	N/A	650	N/A	N/A
10	KA-VOSZ - Garantiga Zrt	1053 Budapest Szép u. 2.	6,51	N/A	49	N/A	N/A
11	BISz. Zrt.	1054 Budapest, Vadász u. 31.	20,99	N/A	116	N/A	N/A

e, A bank egyéb részesedési viszonyban lévő részesedései

Sor szám	Vállalkozás neve	Vállalkozás székhelye	Részesedési arány (%)	Saját tőke (mFt) 2010.12.31.	Jegyzett tőke (mFt) 2010.12.31.	Tartalékok (mFt) 2010.12.31.	A legutolsó üzleti év mérleg szerinti eredménye (mFt) 2010.12.31.
1	Árpád Üzletház Egyesülés	1045 Budapest, Árpád út 112.	7,52	N/A	3	N/A	N/A
2	Swift SC	Belgium, B-1310 La Hulpe, Avenue Adele 1.	0,00	N/A	3 775	N/A	N/A
3	VISA Europe Limited	London, W2 6TT, Sheldon square 1	0,00	N/A	N/A	N/A	N/A
4	VISA Inc.	USA	0,00	N/A	N/A	N/A	N/A

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

Vállalkozás neve	Vállalkozás székhelye	Jegyzett tőke M Ft	Szavazatok aránya
<u>Többségi irányítást biztosító befolyás:</u>			
-	-	-	-
<u>Minősített többségi irányítást biztosító befolyás:</u>			
K&H Befektetési Alapkezelő Zrt.	1051 Budapest, Vigadó tér 1.	850	100,00%
K&H Pannonlízings Zrt.	1068 Budapest, Dózsa György út 84/A.	51	100,00%
Risk Kft. f.a.	1087 Budapest, Könyves Kálmán krt. 76.	444	100,00%
Kvantum KK Rt. "v.a."	1074 Budapest, Dohány u. 98.	350	100,00%
K&H Equities Zrt.	1051 Budapest, Vigadó tér 1.	201	100,00%
K&H Eszközfinanszírozó Zrt.	1068 Budapest, Dózsa György út 84/A.	50	100,00%
K&H Csoportszolgáltató Kft.	1051 Budapest, Vigadó tér 1.	60	100,00%
K&H Autófinanszírozó Zrt.	1068 Budapest, Dózsa György út 84/A.	50	100,00%
K&H Ingatlanlízings Zrt.	1068 Budapest, Dózsa György út 84/A.	50	100,00%
K&H Lízings Zrt.	1068 Budapest, Dózsa György út 84/A.	50	100,00%
K&H Eszközlízings Kft.	1068 Budapest, Dózsa György út 84/A.	5	100,00%
K&H Lízingsház Zrt.	1068 Budapest, Dózsa György út 84/A.	20	100,00%
K&H Autópark Kft.	1068 Budapest, Dózsa György út 84/A.	10	100,00%
K&H Alkusz Kft.	1068 Budapest, Dózsa György út 84/A.	5	100,00%
K&H Faktor Pénzügyi Szolgáltató Zártkörűen Működő Részvénytársaság	1051 Budapest, Vigadó tér 1.	250	100,00%

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

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

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

A Bank a befektetési vállalkozásban 2010. évben tőkeemelést nem hajtott végre.

A Bank befektetésére elszámolt értékvesztés állománya 2010. 12. 31-én 18 669 millió Ft volt, amely 2010. évben összesítésben 652 millió Ft-tal csökkent.

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

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

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

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

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

b., Egyéb

A megképzett 3 533 millió Ft egyéb céltartalék állomány nagy része a kereskedelmi jellegű jogi ügyekkel kapcsolatban felmerülő esetleges veszteségekre került megképzésre, amelyek az ügyfeleknek a múltban értékesített befektetési termékekhez kapcsolódnak.

2009. évben a Bank kereskedelmi kompenzációt ajánlott az ügyfeleknek, és a legtöbb esetben megállapodásra jutott, aminek a ráfordításait a könyvekben elszámolta. A Bank 2010. évben további kompenzációs megállapodásokat kötött az ügyfelekkel.

A Vezetőség úgy ítéli meg, hogy a jelenleg ismert jogi ügyekre megképzett céltartalék megfelelő mértékű a még fennmaradt lehetséges veszteségek fedezésére.

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

Munkavállalók állománycsoportonként	Átlagos statisztikai létszám (fő)		Bérköltség (millióFt)	
	2009	2010	2009	2010
Teljesmunkaidős	3 267	3 226	19 158	20 000
Részmunkaidős	58	73	205	235
Nyugdíjas	15	7	127	88
Állományon kívüli	0*	0*	2	2
Összesen Eredménykimutatás (59.sor)	3 340	3 306	19 492	20 325

*Kerekített érték

IV/12. Személyi jellegű egyéb kifizetések

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Összeg	
	2009.12.31	2010.12.31
Albérleti hozzájárulás	12	15
Belföldi kiküldetési napidíj	3	3
Külföldi kiküldetési napidíj	2	5
Tanulmányi ösztöndíj	0	0
Keresőképtelenség miatti illetmény költsége	210	179
Munkabajárási hozzájárulás	79	95
Életbiztosítási hozzájárulás	46	41
Üdülési hozzájárulás	253	189
Étkezési hozzájárulás	270	268
Természetbeni juttatások	454	636
Személyi jövedelemadó (54%)	449	532
Nyugdíjpénztári hozzájárulás	289	224
Egészségpénztári hozzájárulás	274	243
Végkielégítés	9	6
Egyéb személyi jellegű költségek	952	657
Összesen: (Eredménykimutatás 60.sor)	3 302	3 093

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

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Járandóságban részesültek (fő)		Járandóság	
	2009.12.31	2010.12.31	2009.12.31	2010.12.31
Igazgatóság	3	5	259	358
Üzletvezetés	33	36	1 200	1 319
Felügyelő Bizottság	1	1	6	6
Összesen:	37	42	1 465	1 683

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

2010. december 31.

Az igazgatóság, az üzletvezetés és a felügyelő bizottság tagjainak a hitel és járulék tartozása a Bank felé összesen 389,8 millió Ft.

IV/15. A társasági adó megállapításánál figyelembe veendő módosító tételek
2010. december 31.

adatok millió Ft-ban

Adózás előtti eredményt csökkentő tételek	Összeg	Adózás előtti eredményt növelő tételek	Összeg
Bevétel céltartalék felhasználásából	9 651	Céltartalék képzéséből eredő ráfordítás	1 226
Adó törvény szerinti értékcsökkenés	6 396	Számviteli törvény szerinti értékcsökkenés	6 547
Tárgyi eszközök nyilvántartási értéke állományból való kivételkor	145	Tárgyi eszközök könyv szerinti értéke állományból való kivételkor	131
Kapott osztalék	2 202	Terven felüli értékcsökkenés	113
Adomány		Bírság	23
Értékvesztés visszairás	33	Behajthatatlan követelésnek nem minősülő, adóévben elengedett követelés	
Előző éveket érintő bevétel	204	Értékvesztés	6
		Véglegesen átadott pénzeszköz	0
		Egyéb adóalapot növelő tételek	6 498
		Előző éveket érintő ráfordítás	165
		Hiányzó eszközök könyv szerinti értéke	
		Külföldön megfizetett adó	43
		Nem a vállalkozás érdekében felmerült ráfordítás	3 983
Összesen:	18 631	Összesen:	18 735

**IV/16. A bank pénzügyi mozgásait (a pénzforgalmat és azok felhasználását) bemutató
Cash-Flow kimutatás**

adatok millió Ft-ban

Sor-szám	Megnevezés	Előző év	Tárgyév
A.			
01.	+ Kamatbevételek	305 954	222 053
02.	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékesítés visszairás nélkül)	52 136	51 688
03.	+ Egyéb bevételek (céltartalék felhasználás és a céltartalék többlet visszavezetésének és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	-2 494	4 354
04.	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékesítés visszairás nélkül)	30 462	18 209
05.	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatások bevételei	1 460	1 833
06.	+ Osztalék bevétel	9 859	2 202
07.	+ Rendkívüli bevétel	148	69
08.	- Kamatráfordítások	209 653	127 907
09.	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékesítés kivételével)	28 081	14 604
10.	- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás kivételével)	17 423	27 670
11.	- Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpapír értékesítés kivételével)	17 762	8 741
12.	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	780	348
13.	- Általános igazgatási költségek	59 992	58 761
14.	- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	205	97
15.	- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	5 080	6 078
16.	- Kifizetett osztalék	10 035	93 305
17.	MŰKÖDÉSI PÉNZÁRLÁS (01.-16. sorok)	48 514	-37 103
18.	Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés+, ha csökkenés -)	-78 206	255 000
19.	Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	196 059	-49 813
20.	Készlet állományváltozása (ha növekedés-, ha csökkenés+)	-58	97
21.	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományvált. (ha növekedés-, ha csökkenés+)	-102 374	22 271
22.	Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés+)	-26 905	-211 295
23.	Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés+)	1 434	-345
24.	Immateriális javak állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-3 073	-2 821
25.	Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-4 349	-2 006
26.	Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-4 837	-1 191
27.	Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	-10 503	-4 762
28.	Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	7 402	0
29.	Jogszály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0
30.	Jogszály alapján véglegesen adott pénzeszközök	-299	0
31.	Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	0	0
32.	NETTÓ PÉNZÁRLÁS (17.-34. sorok)	22 805	-31 968
33.	ebből - készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	-4 053	979
34.	- számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett éven belüli lejáratú elszámolási és betétszámlák, valamint a külön jogszabály alapján más pénzintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi betétszámla) állományváltozása	26 858	-32 947

V. A BANK VAGYONI, PÉNZÜGYI ÉS JÖVEDELMI HELYZETÉNEK ÉRTÉKELÉSE

1. A Bank gazdálkodását jellemző mérleg és eredménypozíció

1.1. Mérleg

Mrd Ft	2009	2010	Változás
Mérlegfőösszeg	3 048	3 213	+5,4%
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 604	1 562	-2,6%

A K&H Bank Zrt. mérlegfőösszege 5,4%-kal (165 mrd Ft-tal) bővült 2010-ben. A növekedés eszközoldalon elsősorban az állampapírokhoz, míg forrásoldalon a hitelintézetekkel szembeni követelésekhez kapcsolódik. Az ügyfelektől származó hitel és betétállományok egyaránt csökkenést mutatnak.

A bankszektor egészéhez hasonlóan mind a lakossági, mind a vállalati hitelkereslet mérsékelt volt 2010-ben. Az *ügyfelekkel szembeni követeléseken* belül a lakossági hitelállomány 10%-kal bővült (a forint svájci frankkal szembeni gyengüléséből adódó árfolyamhatásnak köszönhetően), miközben a vállalati hitelállomány 13%-kal csökkent 2010-ben. Ennek eredményeképpen a lakossági hitelállomány aránya 50%-ra nőtt a teljes hitelállományon belül az előző évi 44%-ról.

Mrd Ft	2009	2010	Változás
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1 730	1 595	-7,8%
Saját tőke	182	117	-35,7%

Az *ügyfelekkel szembeni kötelezettségek* állománya 135 mrd Ft-tal (7,8%-kal) csökkent az év során. A lakossági megtakarítások állománya összességében nem változott az előző év végéhez képest, ugyanakkor szerkezetileg jelentősen módosult: a betétállomány 19%-os csökkenését a K&H befektetési alapokban elhelyezett megtakarítások ugyanekkora mértékű növekedése ellensúlyozta. A betétállomány a lakossági betétállomány csökkenésén túl a tulajdonos KBC Bank érdekeltiségébe tartozó KBC Asset Management által kezelt befektetési alapok által elhelyezett betétállományhoz kapcsolódóan csökkent (lejáró betétek).

Tulajdonosi határozat alapján a bank összesen 93,3 mrd Ft osztalékot fizet 2011-ben (a 2010-es eredményből 26,0 mrd Ft, az eredménytartalékból 67,3 mrd Ft osztalékot). A *saját tőke* 64,4 Mrd Ft-os csökkenése az eredménytartalék osztalékként való kifizetésének (-67,3 Mrd Ft), valamint az osztalék kifizetéssel csökkentett adott évi eredmény (+2,9 Mrd Ft) tartalékok közötti elszámolásának egyenlege. Az osztalékfizetést megelőzően a tulajdonos tőkeemelését hajt végre az eredménytartalékból kifizetett osztalékkal megegyező összegben (67,3 mrd Ft).

	2009	2010	Változás
Szavatoló tőke (mrd Ft)	203,2	135,5	-33,3%
Tőke megfelelési mutató	12,82%	8,38%	-4,4%

Tőke megfelelési mutató: a Bank 2008. január 1-től a Basel II. sztemdard módszert alkalmazza a tőke megfelelési mutató számítására (ami tartalmazza a hitelezési, piaci kockázat és a működési kockázatokból eredő tőkekövetelményt is). 2011. január 1-től a bank belső minősítésen alapuló (IRB Foundation) tőkeszámítási módszerre tér át. 2009 és 2010 évvége között a tőke megfelelés csökkenése a fent említett eredménytartalékból történő osztalékfizetésnek köszönhető. Döntés alapján ezt a jegyzett tőke azonos mértékű emelése ellensúlyozza.

1.2. Eredmény

2010-ben a bank adózás utáni eredménye 28,9 mrd Ft volt, ami jelentős növekedés az előző évben elszámolt 18,3 Mrd Ft-os eredményhez képest a magasabb bevételnek, a működési költségek csökkenésének ill. a hitelezési és egyéb tevékenységhez kapcsolódó kisebb értékvesztésnek köszönhetően, ellensúlyozva az újonnan bevezetett bankadó hatását (14.2 mrd Ft) ami az „egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből” soron kerül kimutatásra.

Mrd Ft	2009	2010	Változás
Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	23,5	35,0	49,3%
Adózás utáni eredmény	18,3	28,9	57,9%

A bevétel növekedésében az alábbi tényezők játszottak meghatározó szerepet:

- A bevételek között meghatározó *nettó kamat és kamatjellegű eredmény* közel 2%-kal csökkent az előző évhez képest (2009: 96,3 Mrd Ft; 2010: 94,5 Mrd Ft)¹,
- A *nettó jutalék- és díjbevétel* 10%-os bővülése (2010: 28,1 Mrd Ft; 2009: 25,5 mrd Ft) elsősorban az *értékpapír szolgáltatással kapcsolatos díjbevételhez* (azon belül is főként a befektetési alapok kiemelkedő értékesítéséhez) ill. a *bankkártyához* kapcsolódó forgalmi jutalékbevételnek volt köszönhető.
- *Egyéb bevétel* 6,8 milliárd Ft kompenzációs bevételt tartalmaz, mely a működési kockázatból adódó veszteségek fedezetéül szolgál.
- A Bank *működési költsége* a szigorú költséggazdálkodásnak köszönhetően 2,8 %-kal csökkent az előző évhez képest (2010: 65,4 Mrd Ft; 2009: 67,3 Mrd Ft):
 - a *személyi jellegű költség* 0,2 Mrd Ft-tal (0,7 %-kal) növekedett: a bank dolgozóinak létszáma az év folyamán 10 fővel nőtt, az év végén 3.272 fő volt. A kedvezőtlen külső piaci körülmények miatt 2010 novemberben a menedzsment bejelentette, hogy a csoport létszáma kb. 5.8%-os csökkentésre kerül 2011-ben;
 - az *egyéb költség* 1,5 Mrd Ft-tal (4,8 %-kal) mérséklődött. Főbb összetevői: IT költség (-0,5 Mrd Ft), elhelyezési költségek az ingatlan struktúra átalakítás következtében (-0,2 Mrd Ft), üzletvitelhez kapcsolódó költségek (-0,2 Mrd Ft), marketing költség (-0,2 Mrd Ft), nyomtatvány, irodaszer és postaköltség (-0,2 Mrd Ft);
 - az *értékcsökkenési leírás* előző évhez viszonyított változása -0,7 Mrd Ft (-9,4 %).

2. Kockázatkezelés

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

- **Hitelkockázat** alatt azon veszteség lehetőségét értjük, amelyet a Bank akkor szenved el, ha az ügyfél fizetéseképtelenné válik, vagy nem tudja időben teljesíteni fizetési kötelezettségeit. A hitelkockázatokat olyan kockázatsökkentő technikák alkalmazásával kezeljük, amelyeket a Bank Igazgatósága fogad el. A szabályzatok lefedik a hitelezési folyamat egészét. A

¹ A csökkenés technikai jellegű és elsősorban a pénzügyi derivatívák MSZSZ szerinti számviteli elszámolásához kapcsolódik (az FX swap / Forward ügyletek realizált kamata kamateredményként kerül könyvelésre, a nem-realizált / elhatárolt/ kamat pedig átértékelési eredményként kerül elszámolásra). IFRS szerint (ahol mind a realizált / nem realizált kamat ugyanazon az 'eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye és deviza átértékelés' P&L soron marad) a Bank kamateredménye 22%-kal bővült 2009-hez képest elsősorban a betéti marzsok kedvező alakulása ill. a vállalati hitelportfólió kockázat alapú átárazásához kapcsolódóan.

hitelportfoliót a Bank folyamatosan figyelemmel kíséri, ez alapján készülnek a Bank felső vezetésének szóló jelentések.

A forint árfolyam, illetve munkanélküliség jelentési periódusban történt alakulása a korábbi évhez képest már valamelyest kisebb mértékben növelte a késedelmes állományt a lakossági hitelek esetében. Ezeknek a mutatóknak a jövőbeli alakulása jelentősen befolyásolhatja a hitelportfolió minőségét.

Bázel II-es program keretében a Bank 2010. év végén sikeresen megkapta a Belső minősítésen alapuló modell (IRB Foundation) használatára az engedélyt a felügyeletről, mely alapján a Bank 2011. január 1-étől a hitelkockázatra számított szabályozó tőkeszükségletet kalkulálja. Ezen program keretében a Bank az összes ügyfél-minősítési modelljét felülvizsgálta és továbbfejlesztette az új egységes csoportszintű módszertannak megfelelően. 2010-ben a bank nagy hangsúlyt fordított az alkalmazott kockázatkezelési módszertan továbbfejlesztésére, elsősorban a hitelportfolió különböző stressz-szenáriókra (makrogazdasági mutatókra, devizaárfolyam-változásra, továbbá ingatlanérték-változásra) való érzékenységeinek vizsgálatára. A kockázatkezelési módszertan fejlesztésének további fontos eleme a menedzsment riportok átdolgozása, ahol jóval nagyobb teret kaptak a különböző kvantitatív kockázati mérőszámok, a hitelportfolió folyamatos vizsgálata érdekében. A bank átstrukturálással is segíti a lakossági ügyfeleit a fizetőképességük megőrzése érdekében. 2010 év végén az átstrukturált lakossági jelzáloghitelek állománya 73 mrd Ft volt (a portfólió 9.3%-a).

- **A piaci kockázat** a Bank deviza- és kamatláb pozíciói értékének váratlan változásából fakadó veszteségkockázata. A kamat- és árfolyamkockázatok valamint pénzügyi instrumentumok felügyeletét az Eszköz-forrás bizottság (ALCO) látta el 2010 novemberéig, amikor e szerepet a Tőke- és Kockázatkezelési Felügyeleti Bizottság (CROC) vette át. A CROC tagjai a Bank vezetőiből, a Treasury és a Kockázatkezelés képviselőiből kerülnek ki.

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

- **Likviditási kockázat** alatt azt a kockázatot értjük, hogy egy intézmény nem képes megfelelni nettó finanszírozási követelményeinek. Likviditási kockázatot okozhatnak piaci zavarok, hitel visszaminősítések, amelyek bizonyos finanszírozási források azonnali elapadását okozhatják. E kockázat kivédése érdekében a vezetés diverzifikálta a finanszírozási forrásokat, és az eszközöket a likviditás szem előtt tartásával kezeli, fenntartva a készpénz, a pénzeszközök, illetve az azonnal értékesíthető értékpapírok egészséges egyensúlyát. A rövid távú likviditási kockázat mérése az operációs likviditási limittel történik, mely azt méri, hogy a 30 napos kumulált likviditási gap fedezete elégséges-e. A strukturális likviditás mérése a fedezettségi mutatóval történik, valamint likviditási stressz tesztet is alkalmaz a bank a KBC irányelve alapján a likviditási kockázat mérésére. Az egyes likviditási mutatók és limitek alakulását a Kockázatkezelési igazgatóság rendszeresen jelenti a K&H Bank CROC bizottsága részére. A Bank 2010-ben elkezdte próba alapon mérni az új tervezett Bázel III-as likviditási mutatókat is, hogy fel tudjon készülni a később bevezetendő kötelező mérésekre.
- **Működési (nem pénzügyi) kockázat**-nak tekintjük annak lehetőségét, hogy a Bank veszteséget szenved a nem megfelelően működő rendszerek, folyamatok, illetve emberi hibák vagy külső események hatására. A KBC Csoport Basel II Tőkeegyezményre való felkészülésének egyik fontos eleme a működési kockázatok kezelésének fejlesztése. A működési kockázatok pontos és részletes mérésére a K&H Bankcsoport egészére kiterjedő adatgyűjtési rendszert építettünk ki, mely alapján figyelemmel kísérjük, kategorizáljuk és elemezzük a működési veszteség eseményeket. 2007. decemberben a Bank megkapta a PSZÁF-tól az engedélyt a működési kockázatokra számított tőkekövetelmény sztenderd módszer alkalmazására 2008. január 1-től.

3. A Bank működési feltételei

Fiókberuházások:

2010. évben 23 bankfiók létesítése, részleges, vagy teljes átépítése valósult meg, vagy van folyamatban az alábbiak szerint:

- 2 új bankfiók/alfiók készült el és nyílt meg;
- 2 bankfiók költözött új helyszínre;
- 7 bankfiók teljes vagy részleges átépítése zajlott le, 12 bankfiók átépítése/bővítése volt folyamatban az év végén.

A fióképitésekhez kapcsolódóan, illetve az ATM projekt keretében 5 készüléket építettünk be új helyszíneken (fiókokban) és mintegy 40 berendezést telepítettünk fiókfüggetlen, külső helyszíneken (főleg áruházakban).

A hálózat akadálymentesítése az építésekkel, átépítésekkel együtt folyamatosan zajlik, jelenleg a 243 fiókból 185 akadálymentes.

Folytattuk a törvényi előírásoknak megfelelő környezetvédelmi megfeleltetést (freonmentesítés), összevonva egyes gépészeti felújításokkal, illetve külön programként is. Jelen pillanatban 228 fiók teljes mértékben freonmentesített vagy eleve freonmentes technológiával épített. 2011 első negyedévének végére a K&H fiókhálózata freonmentes lesz.

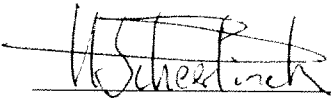
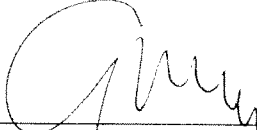
Elvégeztük – energiahatékonysági beruházásként – a teljes hálózat cégfelirati rendszercseréjét LED-es technológiájú, korszerű cégfeliratokra.

Folytattuk a 2008-as év során megkezdett úgynevezett "zöld fiók" kialakításokat, idén 1 „zöld fiók” kialakítása fejeződött be (Siklós), és további 3 építése van folyamatban (Hajdúszoboszló, Békéscsaba, Budapest Andrásy út). Ezek az egységek nem használnak közvetlen fosszilis energiahordozót.

A 2010. év legfontosabb informatikai fejlesztései a következők voltak:

- December elején elindult a K&H csoport (Bank, Biztosító, Lízing, Alapkezelő) közös, integrált honlapja www.kh.hu címen.
- Megvalósultak azok az adattárházi fejlesztések, melyek a vállalati szegmens ügyfeleinek belső minősítési modelleken alapuló mutatóit határozzák meg. Ezen kívül elkészült a "bedőléssel" korrigált minősítési algoritmus (Default adjusted PD) fejlesztése is. Mindkét fejlesztés az IRB-Advanced (belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata) minősítés megszerzésének előfeltétele.
- A KBC Csoport közép-európai egységei számára Baracskán és Törökbálinton létrehozandó iker-adatközpont építése a végső fázisához érkezett. Tovább folytatódott az Adatközpont folyamatainak és leendő szolgáltatásainak bevezetése illetve véglegesítése, valamint megkezdődött az informatikai infrastruktúra telepítése és ehhez kapcsolódóan a K&H-ban az első költöztetési csoportok felmérését és előkészítését is elindítottuk.

Budapest, 2011. március 29.

	
Hendrik Scheerlinck vezérigazgató	Gombás Attila Pénzügyi divízió vezetője



K&H Bank Zrt.

Vezetőségi jelentés

2010. december 31.

A K&H Bank 2010. évi üzleti tevékenységét és a gazdálkodás feltételeit, eredményeit az alábbiakban foglaljuk össze.

1. Gazdasági környezet

A világgazdaság egészét tekintve folytatódott a recesszióból való lassú kilábalás 2010-ben. A nyugat-európai (elsősorban német) konjunktúrához csatlakozva a magyar gazdaság 1,2%-os növekedést ért el, az exportértékesítésen alapuló ipari termelés tovább nőtt és megközelítette a válság előtti szintet. A beruházási aktivitás visszaesése általánosan megfigyelhető volt (-5,5%) elsősorban a tovább zsugorodó lakáspiac ill. központi költségvetéshez tartozó beruházásokhoz kapcsolódóan. A háztartások fogyasztásának és hitelkeresletének csökkenésével a szektor finanszírozási képessége további javulást mutatott a korábbi időszakhoz képest.

Folytatódott a gazdaság külső és belső egyensúlyi helyzetének javulása: a hivatalba lépő új kormány által elfogadott intézkedésekkel (elsősorban ágazati különadók, nyugdíjrendszer átalakítása) ugyan rövid távon stabilizálódott az államháztartás helyzete, de a hiány a tervezett szintnél némileg magasabb lett 2010-ben. A folyó fizetési mérleg többlete elsősorban a kedvezően alakuló külkereskedelmi mérlegnek köszönhető.

	2009 tény	2010 előzetes
GDP növekedés	-6,7%	1,2%
CPI (átlag)	4,2%	4,9%
Beruházások növekedése	-6,5%	-0,9%
Lakossági fogyasztás növekedése	-7,6%	-3,0%
Államháztartás hiánya	4,4%	4,2%
Folyó fizetési mérleg egyenlege (GDP %-ban)	-0,5%	1,3%

Forrás: MNB, KSH és GKI

2. Monetáris folyamatok

Az eurózána fiskális konszolidációjával kapcsolatos nyitott kérdések miatt a globális befektetői hangulat változékony volt az év során, ami a hazai pénzügyi folyamatokban is éreztette hatását. Annak ellenére, hogy Magyarország egyensúlyi pozíciója további javulást mutatott 2010-ben, az ország kockázati megítélése a régió többi országához képest kedvezőtlen maradt (elsősorban az államháztartásra vonatkozó hosszú távú intézkedések és IMF-fel folytatott tárgyalásokkal kapcsolatos bizonytalanságok miatt), és az év második felében a nemzetközi hitelminősítők részéről számos leminősítés jelentkezett.

2010 elején tovább folytatódott a jegybanki alapkamat csökkenése (április végén a ráta a történelmi mélypontra számító 5.25%-on állt), azonban a vártnál magasabb infláció (és romló inflációs kilátások) ill. kedvezőtlen befektetői hangulat miatt a monetáris tanács az év végén két alkalommal is 25-25 bp-os szigorítás mellett döntött.

A forintalapú jelzálog finanszírozás fejlesztése érdekében az MNB bejelentette, hogy 2010 folyamán forint jelzáloglevél-vásárlásokat fog végrehajtani ösztönözve a forintalapú likviditási felárak csökkenését (a várakozásoktól elmaradó piaci érdeklődés miatt időközben a jegybank arról döntött, hogy 2011-ben szünetelteti ezt a tevékenységet). 2010 szeptemberében az MNB döntést hozott a választható tartalékráta bevezetéséről is, a hazai hitelintézetek likviditáskezelésének támogatása, ill. a rövid futamidejű bankközi kamatok jegybanki alapkamattól történő eltérésének mérséklése érdekében. A jegybank új referenciahozam publikálásáról is határozott: 2010 szeptemberétől a hitelintézetek napi adatszolgáltatásaiból számított egynapos bankközi fedezetlen ügyletek forgalommal súlyozott átlagos kamatát HUFONIA (Hungarian Forint Overnight Index Average) néven teszi közzé.

3. A bank piaci pozíciójának alakulása

	2009. dec 31.	2010. dec 31.*
Mérlegfőösszeg	10,5%	11,0%
Vállalati hitelek	9,5%	8,7%
Lakossági hitelek	9,1%	9,2%
Vállalati betétek	11,4%	10,7%
Lakossági betétek és befektetési alapok	10,7%	10,4%

* előzetes adatok

Forrás: MNB, K&H

2010-ben a bank piaci pozíciója a vállalati területen csökkent (hitel oldalon elsősorban a szelektív hitelezési politika, betétek terén néhány nagyobb egyedi betét kifutásához kapcsolódóan). A lakossági megtakarításokat tekintve a bank stabilan tartja második helyét a bankszektorban (a korábbi időszakokkal ellentétben a bank kevésbé volt agresszív a lakossági betéti kampányok árazása terén).

4. A bank stratégiai célkitűzései

A K&H Bankcsoport egy univerzális bankbiztosító, amely kereskedelmi banki, lízing-, alapkezelői és biztosítási szolgáltatásokat nyújt magánszemélyek és vállalati ügyfelek (elsősorban kis- és középvállalkozások) számára.

Annak érdekében, hogy tulajdonosaink és ügyfeleink elvárásainak megfeleljünk:

- a nemzetközi tudást / gyakorlatot biztos helyi ismeretekkel ötvözzük;
- minden ügyfelünknek modern banki és biztosítási szolgáltatásokat nyújtunk, amelyek az igényeikből indulnak ki, és versenyképes árakon biztosított szolgáltatásokat jelentenek.

Ügyfelekre vonatkozó stratégia:

Lakossági ügyfélkör: ügyfeleinket a különböző szegmensek speciális igényeihez igazodva szolgáljuk ki.

Vállalati ügyfelek: a keresztértékesítésre fókuszálunk; továbbá bizonyos területeken fokozzuk az ügyfélszerzés intenzitását.

Termékekre vonatkozó stratégia:

Magánszemélyek:

- o Innovatív megtakarítási termékek és kiegészítő szolgáltatások, annak érdekében, hogy továbbra is megőrizhessük piacvezető szerepünket.
- o A hitelezés kibővítése magánszemélyek számára, a hitelkockázatok körültekintő figyelembevételével.
- o Erős fókuszban a tranzakciós szolgáltatások.

KKV:

- o Ügyféligényeknek megfelelő sztenderd termék, amelyet egyszerűsített folyamatok jellemeznek.
- o A hitelezési folyamat átalakítása, egyszerűbbé tétele.

Vállalatok:

- o A K&H vállalati üzletága teljes körű szolgáltatásokat nyújtó terület, amely a hangsúlyt a disztribúciós csatornákra helyezi annak érdekében, hogy testre szabott megoldásokat nyújthassunk ügyfeleinknek.

Disztribúciós csatornára vonatkozó stratégia:

Fiókközpontú, többcsatornás disztribúciós megoldás: habár a csatornák sokszínűsége, a kizárólagos ügynökök szerepe, valamint a külső felek által üzemeltetett és távoli csatornák ugyancsak jelentős tényezőket képviselnek, a legfontosabb csatorna továbbra is széleskörű fiókhálózatunk marad.

A Bankcsoport legfontosabb megkülönböztető jegyei:

- o közel vagyunk az ügyfeleinkhez: könnyű hozzáférés mind fizikai (kiterjedt fiókhálózat), mind pedig virtuális (távcsatornák) értelemben;
- o az ügyfeleink nyelvén beszélünk (ügyfélbarát kommunikáció);
- o folyamatosan szem előtt tartjuk az ügyfelek egyedi igényeit és profilját (a felajánlott szolgáltatások mindig az ügyfelek valós igényeihez igazodnak);

a K&H Csoport 'egyponos kiszolgáló-egységként' működik (univerzális pénzügyintézet).

5. A Bank gazdálkodását jellemző mérleg és eredménypozíció

5.1. Mérleg

Mrd Ft	2009. dec 31.	2010. dec 31.	Változás
Mérlegfőösszeg	3 048	3 213	+5.4%
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 604	1 562	-2.6%

A K&H Bank Zrt. mérlegfőösszege 5,4%-kal (165 mrd Ft-tal) bővült 2010-ben. A növekedés eszközoldalon elsősorban az állampapírokhoz, míg forrásoldalon a hitelintézetekkel szembeni követelésekhez kapcsolódik. Az ügyfelektől származó hitel és betétállományok egyaránt csökkenést mutatnak.

A bankszektor egészéhez hasonlóan mind a lakossági, mind a vállalati hitelkereslet mérsékelt volt 2010-ben. Az *ügyfelekkel szembeni követeléseken* belül a lakossági hitelállomány 10%-kal bővült (a forint svájci frankkal szembeni gyengüléséből adódó árfolyamhatásnak köszönhetően), miközben a vállalat hitelállomány 13%-kal csökkent 2010-ben. Ennek eredményeképpen a lakossági hitelállomány aránya 50%-ra nőtt a teljes hitelállományon belül az előző évi 44%-ról.

Mrd Ft	2009. dec 31.	2010. dec 31.	Változás
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1 730	1 595	-7,8%
Saját tőke	182	117	-35,7%

Az *ügyfelekkel szembeni kötelezettségek* állománya 135 mrd Ft-tal (7,8%-kal) csökkent az év során. A lakossági megtakarítások állománya összességében nem változott az előző év végéhez képest, ugyanakkor szerkezetileg jelentősen módosult: a betétállomány 19%-os csökkenését a K&H befektetési alapokban elhelyezett megtakarítások ugyanekkora mértékű növekedése ellensúlyozta. A betétállomány a lakossági betétállomány csökkenésén túl a tulajdonos KBC Bank érdekeltiségébe tartozó KBC Asset Management által kezelt befektetési alapok által elhelyezett betétállományhoz kapcsolódóan csökkent (lejáró betétek).

Tulajdonosi határozat alapján a bank összesen 93,3 mrd Ft osztalékot fizet 2011-ben (a 2010-es eredményből 26,0 mrd Ft, az eredménytartalékból 67,3 mrd Ft osztalékot). A *saját tőke* 64,4 Mrd Ft-os csökkenése az eredménytartalék osztalékként való kifizetésének (-67,3 Mrd Ft), valamint az osztalék kifizetéssel csökkentett adott évi eredmény (+2,9 Mrd Ft) tartalékok közötti elszámolásának egyenlege. Az osztalékfizetést megelőzően a tulajdonos tőkeemelését hajtja végre az eredménytartalékból kifizetett osztalékkal megegyező összegben (67,3 mrd Ft).

	2009. dec 31.	2010. dec 31.	Változás
Szavatoló tőke (mrd Ft)	203,2	135,5	-33,3%
Tőkemegfelelési mutató	12,82%	8,38%	-4,4%

TőkeMegfelelési mutató: a Bank 2008. január 1-től a Basel II. sztenderd módszert alkalmazza a tőkeMegfelelési mutató számítására (ami tartalmazza a hitelezési, piaci kockázat és a működési kockázatokból eredő tőkekövetelményt is). 2011 január 1-től a bank belső minősítésen alapuló (IRB Foundation) tőkeszámítási módszerre tér át. 2009 és 2010 évvége között a tőkeMegfelelés csökkenése a fent említett eredménytartalékból történő osztalékfizetésnek köszönhető. Döntés alapján ezt a jegyzett tőke azonos mértékű emelése ellensúlyozza.

5.2. Eredmény

2010-ben a bank adózás utáni eredménye 28,9 mrd Ft volt, ami jelentős növekedés az előző évben elszámolt 18,3 Mrd Ft-os eredményhez képest a magasabb bevételnek, a működési költségek csökkenésének ill. a hitelezési és egyéb tevékenységhez kapcsolódó kisebb értékvesztésnek köszönhetően, ellensúlyozva az újonnan bevezetett bankadó hatását (14.2 mrd Ft) ami az „*egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből*” soron kerül kimutatásra.

Mrd Ft	2009	2010	Változás
Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	23,5	35,0	49,3%
Adózás utáni eredmény	18,3	28,9	57,9%

A bevétel növekedésében az alábbi tényezők játszottak meghatározó szerepet:

- A bevételek között meghatározó *nettó kamat és kamatjellegű eredmény* közel 2%-kal csökkent az előző évhez képest (2009: 96,3 Mrd Ft; 2010: 94,5 Mrd Ft)¹,
- A *nettó jutalék- és díjbevétel* 10%-os bővülése (2010: 28,1 Mrd Ft; 2009: 25,5 mrd Ft) elsősorban az *értékpapír szolgáltatással kapcsolatos díjbevétel*hez (azon belül is főként a befektetési alapok kiemelkedő értékesítéséhez) ill. a *bankkártyához* kapcsolódó forgalmi jutalékbevételnek volt köszönhető.
- Az *egyéb bevétel* 6,8 milliárd Ft kompenzációs bevételt tartalmaz, mely a működési kockázatból adódó veszteségek fedezetül szolgál.
- A Bank *működési költsége* a szigorú költséggazdálkodásnak köszönhetően 2,8 %-kal csökkent az előző évhez képest (2010: 65,4 Mrd Ft; 2009: 67,3 Mrd Ft):
 - a *személyi jellegű költség* 0,2 Mrd Ft-tal (0,7 %-kal) növekedett: a bank dolgozóinak létszáma az év folyamán 10 fővel nőtt, az év végén 3.272 fő volt. A kedvezőtlen külső piaci körülmények miatt 2010 novemberben a menedzsment bejelentette, hogy a csoport létszáma kb. 5.8%-os csökkentésre kerül 2011-ben;
 - az *egyéb költség* 1,5 Mrd Ft-tal (4,8 %-kal) mérséklődött. Főbb összetevői: IT költség (-0,5 Mrd Ft), elhelyezési költségek az ingatlan struktúra átalakítás következtében (-0,2 Mrd Ft), üzletvitelhez kapcsolódó költségek (-0,2 Mrd Ft), marketing költség (-0,2 Mrd Ft), nyomtatvány, irodaszer és postaköltség (-0,2 Mrd Ft);
 - az *értékcsökkenési leírás* előző évhez viszonyított változása -0,7 Mrd Ft (-9,4 %).

6. Kockázatkezelés

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

- **Hitelkockázat** alatt azon veszteség lehetőségét értjük, amelyet a Bank akkor szenved el, ha az ügyfél fizetéseképtelenné válik, vagy nem tudja időben teljesíteni fizetési kötelezettségeit. A hitelkockázatokat olyan kockázatcsökkentő technikák alkalmazásával kezeljük, amelyeket a Bank Igazgatósága fogad el. A szabályzatok lefedik a hitelezési folyamat egészét. A hitelportfoliót a Bank folyamatosan figyelemmel kíséri, ez alapján készülnek a Bank felső vezetésének szóló jelentések.
A forint árfolyam, illetve a munkanélküliség jelentési periódusban történt alakulása a korábbi évhez képest már valamelyest kisebb mértékben növelte a késedelmes állományt a lakossági hitelek esetében. Ezeknek a mutatóknak a jövőbeli alakulása jelentősen befolyásolhatja a hitelportfolió minőségét.

¹ A csökkenés technikai jellegű és elsősorban a pénzügyi derivatívák MSZSZ szerinti számviteli elszámolásához kapcsolódik (az FX swap / Forward ügyletek realizált kamata kamateredményként kerül könyvelésre, a nem-realizált / elhatárolt / kamat pedig átértékelési eredményként kerül elszámolásra). IFRS szerint (ahol mind a realizált / nem realizált kamat ugyanazon az 'eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye és deviza átértékelés' P&L soron marad) a Bank kamateredménye 22%-kal bővült 2009-hez képest elsősorban a betéti marzsok kedvező alakulása ill. a vállalati hitelportfolió kockázat alapú átárazásához kapcsolódóan.

Bázel II-es program keretében a Bank 2010. év végén sikeresen megkapta a Belső minősítésen alapuló modell (IRB Foundation) használatára az engedélyt a felügyeletről, mely alapján a Bank 2011. január 1-étől a hitelkockázatra számított szabályozó tőkeszükségletet kalkulálja. Ezen program keretében a Bank az összes ügyfél-minősítési modelljét felülvizsgálta és továbbfejlesztette az új egységes csoportszintű módszertannak megfelelően. 2010-ben a bank nagy hangsúlyt fordított az alkalmazott kockázatkezelési módszertan továbbfejlesztésére, elsősorban a hitelportfólió különböző stressz-szenáriókra (makrogazdasági mutatókra, devizaárfolyam-változásra, továbbá ingatlanérték-változásra) való érzékenységeinek vizsgálatára. A kockázatkezelési módszertan fejlesztésének további fontos eleme a menedzsment riportok átdolgozása, ahol jóval nagyobb teret kaptak a különböző kvantitatív kockázati mérőszámok, a hitelportfólió folyamatos vizsgálata érdekében.

- A bank átstrukturálással is segíti a lakossági ügyfeleit a fizetőképességük megőrzése érdekében. 2010 év végén az átstrukturált lakossági jelzáloghitelek állománya 73 mrd Ft volt (a portfólió 9.3%-a).
- **A piaci kockázat** a Bank deviza- és kamatláb pozíciói értékének váratlan változásából fakadó veszteségkockázata. A kamat- és árfolyamkockázatok valamint pénzügyi instrumentumok felügyeletét az Eszköz-forrás bizottság (ALCO) látta el 2010 novemberéig, amikor e szerepet a Tőke- és Kockázatkezelési Felügyeleti Bizottság (CROC) vette át. A CROC tagjai a Bank vezetőiből, a Treasury és a Kockázatkezelés képviselőiből kerülnek ki. A Bank eszköz-forrás gazdálkodásának alapját a fő tulajdonos KBC Csoport által alkalmazott módszertan jelenti. Ennek megfelelően a CROC folyamatosan figyelemmel kíséri és limitek felállításával (a KBC limitpolitikájával összhangban) korlátozza a banki- és kereskedési könyv kockázati kitettségét. A kamatkockázat mérését és kontrollját a különböző módszerek és limitek (gap-elemzés, kamaterzékenység, duration, BPV) együttes alkalmazásával biztosítjuk.
- **Likviditási kockázat** alatt azt a kockázatot értjük, hogy egy intézmény nem képes megfelelni nettó finanszírozási követelményeinek. Likviditási kockázatot okozhatnak piaci zavarok, hitel visszaminősítések, amelyek bizonyos finanszírozási források azonnali elapadását okozhatják. E kockázat kivédése érdekében a vezetés diverzifikálta a finanszírozási forrásokat, és az eszközöket a likviditás szem előtt tartásával kezeli, fenntartva a készpénz, a pénzeszközök, illetve az azonnal értékesíthető értékpapírok egészséges egyensúlyát. A rövid távú likviditási kockázat mérése az operációs likviditási limittel történik, mely azt méri, hogy a 30 napos kumulált likviditási gap fedezete elégséges-e. A strukturális likviditás mérése a fedezettségi mutatóval történik, valamint likviditási stressz tesztet is alkalmaz a bank a KBC irányelve alapján a likviditási kockázat mérésére. Az egyes likviditási mutatók és limitek alakulását a Kockázatkezelési igazgatóság rendszeresen jelenti a K&H Bank CROC bizottsága részére. A Bank 2010-ben elkezdte próba alapon mérni az új tervezett Bázel III-as likviditási mutatókat is, hogy fel tudjon készülni a később bevezetendő kötelező mérésekre.
- **Működési (nem pénzügyi) kockázat**-nak tekintjük annak lehetőségét, hogy a Bank veszteséget szenved a nem megfelelően működő rendszerek, folyamatok, illetve emberi hibák vagy külső események hatására. A KBC Csoport Basel II Tőkeegyezményre való felkészülésének egyik fontos eleme a működési kockázatok kezelésének fejlesztése. A működési kockázatok pontos és részletes mérésére a K&H Bankcsoport egészére kiterjedő adatgyűjtési rendszert építettünk ki, mely alapján figyelemmel kísérjük, kategorizáljuk és elemizzük a működési veszteség eseményeket. 2007. decemberben a Bank megkapta a PSZÁF-tól az engedélyt a működési kockázatokra számított tőkekövetelmény sztenderd módszer alkalmazására 2008. január 1-től.

7. A Bank működési feltételei

Fiókberuházások:

2010. évben 23 bankfiók létesítése, részleges, vagy teljes átépítése valósult meg, vagy van folyamatban az alábbiak szerint:

- 2 új bankfiók/alfiók készült el és nyílt meg;
- 2 bankfiók költözött új helyszínre;
- 7 bankfiók teljes vagy részleges átépítése zajlott le, 12 bankfiók átépítése/bővítése volt folyamatban az év végén.

A fióképítésekhez kapcsolódóan, illetve az ATM projekt keretében 5 készüléket építettünk be új helyszíneken (fiókokban) és mintegy 40 berendezést telepítettünk fiókfüggetlen, külső helyszíneken (főleg áruházakban).

A hálózat akadálymentesítése az építésekkel, átépítésekkel együtt folyamatosan zajlik, jelenleg a 243 fiókból 185 akadálymentes.

Folytattuk a törvényi előírásoknak megfelelő környezetvédelmi megfeleltetést (freonmentesítés), összevonva egyes gépészeti felújításokkal, illetve külön programként is. Jelen pillanatban 228 fiók teljes mértékben freonmentesített vagy eleve freonmentes technológiával épített. 2011 első negyedévének végére a K&H fiókhálózata freonmentes lesz.

Elvégeztük – energiahatékonysági beruházként – a teljes hálózat cégfelirati rendszercseréjét LED-es technológiájú, korszerű cégfeliratokra.

Folytattuk a 2008-as év során megkezdett úgynevezett "zöld fiók" kialakításokat, idén 1 „zöld fiók” kialakítása fejeződött be (Siklós), és további 3 építése van folyamatban (Hajdúszoboszló, Békéscsaba, Budapest Andrásy út). Ezek az egységek nem használnak közvetlen fosszilis energiahordozót.

A 2010. év legfontosabb informatikai fejlesztései a következők voltak:

- December elején elindult a K&H csoport (Bank, Biztosító, Lízing, Alapkezelő) közös, integrált honlapja www.kh.hu címen.
- Megvalósultak azok az adattárházi fejlesztések melyek a vállalati szegmens ügyfeleinek belső minősítési modelleken alapuló mutatóit határozzák meg. Ezen kívül elkészült a "bedőléssel" korrigált minősítési algoritmus (Default adjusted PD) fejlesztése is. Mindkét fejlesztés az IRB-Advanced (belső minősítésen alapuló módszer fejlett változata) minősítés megszerzésének előfeltétele.
- A KBC Csoport közép-európai egységei számára Baracskán és Törökbálinton létrehozandó iker-adatközpont építése a végső fázisához érkezett. Tovább folytatódott az Adatközpont folyamatainak és leendő szolgáltatásainak bevezetése illetve véglegesítése, valamint megkezdődött az informatikai infrastruktúra telepítése és ehhez kapcsolódóan a K&H-ban az első költöztetési csoportok felmérését és előkészítését is elindítottuk.

Kelt: Budapest, 2011. március 29.



Hendrik Scheerlinck
Vezérigazgató



Attila Gombás
Pénzügyi Divízió Vezetője