



**Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő
Részvénytársaság**

ÉVES JELENTÉS

2017. december 31.

K&H BANK ZRT.

ÉVES JELENTÉS
2017. DECEMBER 31.

TARTALOMJEGYZÉK

Kibocsátói nyilatkozat

Éves Beszámoló

Független könyvvizsgálói jelentés

Mérleg

Eredménykimutatás

Kiegészítő melléklet

Vezetőségi jelentés

Kibocsátói nyilatkozat

A K&H Bank Zrt., mint kibocsátó (képviseeli: David Moucheron Vezérigazgató és Gombás Attila a Pénzügyi divízió vezetője) nyilatkozik, hogy a K&H Bank Zrt. 2017. évi Éves jelentése és az összevont (konszolidált) 2017. évi Éves jelentése az alkalmazható számviteli előírások alapján, a kibocsátó legjobb tudása szerint készült, és az azokban szereplő pénzügyi kimutatások valós és megbízható képet mutatnak a K&H Bank Zrt. és a konszolidációba bevont vállalkozások eszközeiről, kötelezettségeiről, pénzügyi helyzetéről, valamint nyereségéről, továbbá a Vezetőségi jelentés és az összevont (konszolidált) Vezetőségi jelentés megbízható képet adnak a K&H Bank Zrt. és a konszolidációba bevont vállalkozások helyzetéről, fejlődéséről és teljesítményéről, ismertetve a főbb kockázatokat és bizonytalansági tényezőket.

Budapest, 2018. április 30.



David Moucheron
Vezérigazgató



Gombás Attila
Pénzügyi divízió vezetője

KERESKEDELMI ÉS HITELBANK ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

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

2017. DECEMBER 31.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉSEL



FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A K&H Bank Zrt. részvényesének

Az éves beszámoló könyvvizsgálatáról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük a K&H Bank Zrt. (a „Bank”) mellékelt 2017. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely a 2017. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 3.041.317 M Ft – valamint az ugyanezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból és egyéb átfogó jövedelemkimutatásból – melyben a tárgyévi teljes átfogó jövedelem összesen 45.547 M Ft nyereség –, saját tőke kimutatásból, cash flow kimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a mellékelt éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Bank 2017. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről és cash-flow-járól az Európai Unió („EU”) által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokban („IFRS”) foglaltakkal összhangban valamint az minden lényeges vonatkozásban a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek (a továbbiakban: „számviteli törvény”) az EU által befogadott IFRS-ek szerint összeállított éves beszámolóra vonatkozó kiegészítő követelményeinek megfelelően készült.

Véleményünk összhangban van az auditbizottságnak címzett kiegészítő jelentésünkkel.

A vélemény alapja

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

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

A Banknak a 2017. január 1-től 2017. december 31-ig tartó üzleti évben általunk nyújtott nem könyvvizsgálói szolgáltatások a kiegészítő melléklet 40. pontjában kerültek bemutatásra.

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

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

Könyvvizsgálati megközelítésünk

Áttekintés

<i>Lényegességi szint</i>	A Bank könyvvizsgálata során alkalmazott lényegességi szint 2.472 M Ft
<i>Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések</i>	<ul style="list-style-type: none">• Hitelek és követelések értékelése• Fedezeti elszámolás

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

Lényegesség

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

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

<i>Lényegességi szint</i>	2.472 M Ft
<i>Meghatározás módja</i>	Adózás előtti eredmény 5%-a
<i>Az alkalmazott viszonyítási alap kiválasztásának magyarázata</i>	<p>Azért választottuk az adózás előtti eredményt a viszonyítás alapjául, mert megítélésünk szerint, az éves beszámoló felhasználói a Bank teljesítményét jellemzően ez alapján értékelik és ez egy általánosan elfogadott viszonyítási alap.</p> <p>A lényegesség nagyságrendjének meghatározáskor 5%-os arányt vettük figyelembe, amely összhangban van a szektorban működő profitorientált Társaságok esetében alkalmazott aránnyal.</p> <p>Ez a módszer összhangban van az előző évben alkalmazottakkal.</p>

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

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

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

A könyvvizsgálat során a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések vonatkozásában elvégzett eljárások

Hitelek és követelések értékelése

A hitelek és követelések nettó összege 2017. december 31-én 1.776.484 M Ft, ami a mérlegfőösszeg 58%-át képezi. A mérlegben megjelenített értékvesztés összege 34.706 M Ft.

A vezetés a kapcsolódó megítéléseket, egyenlegeket és becsléseket a kiegészítő melléklet számviteli politikára vonatkozó részének 2.3.6. pontjában, valamint a 13., 23. és az 43.4-43.5 pontokban tette közzé.

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

Egyedi értékvesztés kalkulációja esetén a legnagyobb bizonytalanságot a jövőbeli várható cash flow-k összegének és időzítésének a becslése jelenti, ahol a várható cash flow-k egyaránt tartalmazzák a működésből és a fedezetek érvényesítéséből származó megtérüléseket.

A csoportos értékvesztés számításához a bank értékvesztési modelleket alkalmaz, amely modellek a megtérülő összeg becsléséhez legfontosabb paraméterként a nemteljesítés valószínűségét valamint a nemteljesítés esetén várható veszteséget számszerűsítik.

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

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

Az egyedileg jelentős hitelek esetén hitelvizsgálatot végeztünk, ennek során az előterjesztések, illetve az ügyfélre vonatkozó pénzügyi és nem pénzügyi információk alapján ellenőriztük, hogy az ügyfél minősítése megfelelő-e.

Az egyedileg értékvesztett hitelek esetében ellenőriztük a kalkuláció során alkalmazott feltételezések és becslések ésszerűségét, valamint a számolás helyességét.

A csoportos értékvesztés vizsgálatánál szakértőink bevonásával elemeztük az értékvesztés alakulását, megvizsgáltuk az alkalmazott módszertant, az alapadatokat, a paraméterváltozásokat, előző időszaki becsléseket tényadatokhoz egyeztetettük, illetve mintavételes alapon újraszámolást végeztünk.

Áttekintettük a kiegészítő melléklet 13., 23. és 43.4 – 43.5. pontjait.

Az általunk végzett eljárások során nem azonosítottunk lényeges hibát, a vezetés becslései ésszerű tartományon belül voltak.

Fedezeti elszámolás

A fedezeti elszámolásra vonatkozó számviteli előírások és elszámolások a kiegészítő melléklet számviteli politikára vonatkozó részének 2.3.2.3. pontjában, valamint a 24. és a 43.2.-43.3. pontokban találhatóak.

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

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

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

Feltérképeztük a kulcsfontosságú belső kontrollokat, amelyeket a Bank annak érdekében működtet, hogy a származékos ügyletek valós értékének meghatározása, valamint a fedezeti hatékonyság mérése helyesen történjen.

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

Arra való tekintettel, hogy a Bank fedezeti stratégiája dinamikus portfólió fedezeti elszámolást is alkalmaz, amely esetén a fedezni kívánt, piaci kockázat alapjául szolgáló ügylet egy feltételezésekkel meghatározott, folyamatosan változó állomány, megvizsgáltuk a modellezett fedezett állományt és az állomány lejárati szerkezetének meghatározását.

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

Az általunk végzett eljárások során lényeges hibát nem azonosítottunk.

Egyéb információk: az üzleti jelentés

Az egyéb információk a Bank 2017. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a „számviteli törvény”), illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „Vélemény” szakaszában az éves beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

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

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

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

Véleményünk szerint a Bank 2017. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Bank 2017. évi éves beszámolójával és az üzleti jelentés összhangban van a számviteli törvény vonatkozó előírásaival. Mivel egyéb más jogszabály a Bank számára nem ír elő az üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

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

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

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelősége az éves beszámolóért

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

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

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

A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálataért való felelősége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az éves beszámoló egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások

eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott éves beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

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

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

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

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

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



Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

A Bank első alkalommal 2016. április 28-án választott minket könyvvizsgálójává. Megválasztásunk a részvényesi határozatok alapján évente ismételtén jóváhagyásra került, 2 év folyamatos megbízást eredményezve.

Budapest, 2018. április 13.

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Balázs Árpád', is written over the printed name.

Balázs Árpád

Üzlettárs

Kamarai tag könyvvizsgáló

Kamarai tagsági sz.: 006931

PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.

1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.

Nyilvántartásba vételi sz.: 001464

TARTALOMJEGYZÉK AZ ÉVES BESZÁMOLÓHOZ

EREDMÉNYKIMUTATÁS	4
EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS	5
MÉRLEG	6
SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSA	7
CASH FLOW KIMUTATÁS	9
1 – ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK	12
2 – SZÁMVITELI POLITIKA	12
2.1 A beszámoló készítésének alapja	12
2.2 Jelentős számviteli döntések és becslések	13
2.3 A számviteli politika jelentős pontjainak összefoglalása	13
2.3.1 Devizaátváltás	13
2.3.2 Pénzügyi instrumentumok	13
2.3.2.1 Kereskedési-napi és teljesítés-napi könyvelés	14
2.3.2.2 Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	14
2.3.2.3 Kereskedési és fedezeti célú származékos ügyletek - derivatívák	14
2.3.2.4 Amortizált bekerülési értéken tartott pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek	15
2.3.2.4.1 Hitelek és követelések	15
2.3.2.4.2 Amortizált bekerülési értéken tartott pénzügyi kötelezettségek	16
2.3.2.4.3 Lejáratig tartott instrumentumok	16
2.3.2.5 Értékesíthető pénzügyi instrumentumok	16
2.3.2.6 Pénzügyi instrumentumok valós érték hierarchiája	17
2.3.2.7 Eszközosztályok meghatározása az IFRS7 kiegészítő mellékletre vonatkozó igényeinek kielégítésére	17
2.3.3 Első napi eredmény	18
2.3.4 Repo és fordított repo megállapodások	18
2.3.5 Értékpapírok kölcsönadása és kölcsönvétele	18
2.3.6 Pénzügyi eszközök értékvesztése	18
2.3.6.1 Amortizált bekerülési értéken szereplő pénzügyi eszközök	19
2.3.6.2 Értékesíthető pénzügyi eszközök	20
2.3.6.3 Újratárgyalt hitelek	20
2.3.7 Beszámítás	21
2.3.8 Pénzügyi eszközök kivezetése	21
2.3.9 Pénzügyi kötelezettségek kivezetése	21
2.3.10 Lízingügyletek	21
2.3.10.1 Bank, mint lízingbe vevő	22
2.3.10.2 Bank, mint lízingbe adó	22
2.3.11 Bevételek elszámolása	22
2.3.12 Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye és deviza ártértékelés	23
2.3.13 Pénzeszközök	23
2.3.14 Befektetési célú ingatlanok	23
2.3.15 Tárgyi eszközök	23
2.3.16 Immateriális javak	24
2.3.17 Független kötelezettségek	24
2.3.18 Céltartalékok	25
2.3.19 Adózás	25
2.3.20 Letétkezelésre átvett eszközök	25
2.3.21 Törzsrészesvények osztaléka	25
2.3.22 Tőketartalékok	25
2.3.23 Részvény alapú juttatások	25
2.3.24 Állami támogatások	26
2.3.25 Értékesítésre tartott befektetett eszközökhöz valamint elidegenítési csoportokhoz kapcsolódó kötelezettségek	26
2.3.26 Munkavállalói juttatások	26
2.3.27 Részesedések	26
2.4 A számviteli politika jövőbeli változásai	27
2.5 Pénzügyi szervezetek különadói és illetékei	29
3 – AZ IFRS ELSŐ ALKALMAZÁSA	30

**ÉVES BESZÁMOLÓ
2017. DECEMBER 31.**

4 – NETTÓ KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTEL	38
5 – NETTÓ DÍJ ÉS JUTALÉK BEVÉTEL	39
6 – EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK NETTÓ EREDMÉNYE ÉS DEVIZA ÁTÉRTÉKEELÉS	40
7 – ÉRTÉKESÍTHETŐ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK NETTÓ REALIZÁLT EREDMÉNYE	40
8 – OSZTALÉK BEVÉTEL	41
9 – EGYÉB BEVÉTEL ÉS RÁFORDÍTÁS	41
10 – ÁLTALÁNOS ADMINISZTRATÍV KÖLTSÉGEK	42
11 – BANKADÓ	43
12 – SZEMÉLYI ÁLLOMÁNY ÁTLAGOS LÉTSZÁMA ÉS SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK	44
13 – ÉRTÉKVESZTÉS (eredménykimutatás)	44
14 – NYERESÉGADÓ	45
15 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK PORTFOLIÓ ÉS TERMÉK SZERINTI BONTÁSA	47
16 – ÁTADOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK	57
17 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK BESZÁMÍTÁSA	59
18 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE	63
19 – EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK	71
20 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK – PORTFOLIÓ ÉS FÖLDRAJZI ELHELYEZKEDÉS SZERINTI BONTÁS	72
21 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK – PORTFOLIÓ ÉS MINÓSÍTÉS SZERINTI BONTÁS	75
22 – ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK – HÁTRALÉVÓ LEJÁRAT SZERINTI BONTÁS	81
23 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (MÉRLEG)	86
24 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK	89
25 – ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTT BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	93
26 – EGYÉB ESZKÖZÖK	93
27 – HALASZTOTT ADÓKÖVETELÉS ÉS KÖTELEZETTSÉG	94
28 – BEFEKTETÉSEK TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOKBAN	96
29 – BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK	97
30 – TÁRGYI ESZKÖZÖK	98
31 – IMMATERIÁLIS JAVAK	99
32 – CÉLTARTALÉK JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEKRE	100
33 – EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK	101
34 – JEGYZETT TŐKE	101
35 – TOVÁBBI INFORMÁCIÓK A CASH FLOW KIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓAN	102
36 – FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK	104
37 – PÉNZÜGYI ÉS OPERATÍV LÍZING ÜGYLETEK	106
38 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL	108
39 – MEGHATÁROZOTT JUTTATÁSI PROGRAMOK	114
40 – KÖNYVVIZSGÁLÓ JAVADALMAZÁSA	114
41 – LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOK	115
42 – MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK	115
43 – KOCKÁZATKEZELÉS	116
43.1 Általános tudnivalók	116
43.2 A likviditási kockázat és a finanszírozás kezelése	118
43.3 Piaci kockázat	122
43.4 Hitelezési kockázat	126
43.5 Hitelkockázat – átstrukturált hitelek (forbearance)	137
43.6 Működési kockázat	142
44 – TŐKE ÉS TŐKEMEGFELELÉS	143


ÉVES BESZÁMOLÓ
2017. DECEMBER 31.
EREDMÉNYKIMUTATÁS

Adatok millió Ft-ban

	Kiegészítő melléklet	2017	2016
Kamat és kamatjellegű bevételek		92 722	93 609
Kamat és kamatjellegű ráfordítások		(20 749)	(24 355)
Nettó kamat és kamatjellegű bevétel	4;39	71 973	69 254
Díj és jutalék bevételek		69 167	64 896
Díj és jutalék ráfordítások		(17 693)	(15 915)
Nettó díj és jutalék bevétel	5	51 474	48 981
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye és deviza ártértékelés	6	18 299	20 940
Értékesíthető pénzügyi instrumentumok nettó realizált eredménye	7	534	5 288
Osztalék bevétel	8	2 225	2 575
Egyéb bevétel	9	4 330	12 263
Egyéb ráfordítás	9	(971)	(2 127)
Bevétel összesen		147 864	157 174
Működési költségek		(98 346)	(96 633)
Személyi jellegű ráfordítások	12;39	(32 309)	(31 329)
Általános adminisztratív költségek	10	(52 432)	(49 996)
Tárgyi eszközök és immateriális javak értékcsökkenése	30;31	(8 280)	(7 865)
Bankadó	11	(5 325)	(7 443)
Értékvesztés	4;13	(75)	(5 703)
Hitelekre és függő kötelezettségekre	23	763	(4 733)
Értékesíthető pénzügyi instrumentumok		3	(17)
Egyéb eszközökre		(841)	(953)
Adózás előtti eredmény		49 443	54 838
Nyereségadó	14	(7 774)	(15 438)
Adózott eredmény		41 669	39 400

A magyar számviteli szabályokról a nemzetközi számviteli szabályokra való áttéréssel, kapcsolatos információkat lásd a kiegészítő melléklet 3-as pontjában.

Az Igazgatóság 2018. április 13-án hagyta jóvá a beszámolót.


 David Moucheron
 Vezérigazgató,
 az Igazgatóság tagja


 Gombás Attila
 Pénzügyi divízió vezetője
 az Igazgatóság tagja

ÉVES BESZÁMOLÓ
2017. DECEMBER 31.
EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS


	Kiegészítő melléklet	Adatok millió Ft-ban	
		2017	2016
Adózott eredmény a Nemzetközi Számviteli Szabályok szerint		41 669	39 400
Egyéb átfogó jövedelemkimutatás Eredménybe visszafordítható elemek:			
Értékesíthető tőkeinstrumentumok			
Későbbiekben az eredménybe átvezetendő tételek:			
Valós érték változásából származó nyereség / (veszteség)	15	298	292
Valós érték változásának halasztott adó hatása	27	(32)	(32)
Átvezetés az átértékelési tartalékból az eredménybe			
Értékesítés vesztesége	7	-	(4 565)
Halasztott adó	27	-	494
Értékesíthető kötvények			
Későbbiekben az eredménybe átvezetendő tételek:			
Valós érték változásából származó nyereség / (veszteség)	15	5 229	3 118
Valós érték változásának halasztott adó hatása	27	(566)	(337)
Átvezetés az átértékelési tartalékból az eredménybe			
Értékesítés vesztesége	7	(534)	(723)
Átsorolt eszközök amortizációja		(571)	(31)
Halasztott adó	27	120	82
Cash flow fedezeti ügyletek elszámolása			
Későbbiekben az eredménybe átvezetendő tételek:			
Valós érték változásából származó nyereség / (veszteség)		(273)	1 145
Valós érték változásának halasztott adó hatása	27	25	(103)
Átvezetés a cash flow fedezeti tartalékból az eredménybe			
Nem hatékony rész	24	233	272
Realizált adó előtti eredmény	24	(129)	(100)
Halasztott adó	27	(9)	(16)
Eredménybe vissza nem fordítható elemek:			
Saját hitelkockázat kiigazítása	6	51	-
Halasztott adó	27	(5)	-
Meghatározott juttatási programokra vonatkozó aktuárius eredmény	39	45	-
Halasztott adó	27	(4)	-
Egyéb	27	-	2 133
Egyéb átfogó jövedelem összesen		3 878	1 629
Átfogó jövedelem összesen		45 547	41 029

Az egyéb sor a társasági adó kulcs 2017-ben várható változásának hatását tartalmazza (további információ a 14-es kiegészítő mellékletben).

A magyar számviteli szabályokról a nemzetközi számviteli szabályokra való áttéréssel, kapcsolatos információkat lásd a 3-as kiegészítő mellékletben.

Az Igazgatóság 2018. április 13-án hagyta jóvá a beszámolót.


 David Moucheron
 Vezérigazgató,
 az Igazgatóság tagja

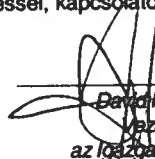

 Gombás Attila
 Pénzügyi divízió vezetője
 az Igazgatóság tagja

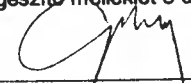
ÉVES BESZÁMOLÓ
2017. DECEMBER 31.

MÉRLEG

	Kiegészítő melléklet	2017	2016. december 31.	Adatok millió Ft-ban 2016. Január 1.
ESZKÖZÖK				
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek		437 846	239 786	117 666
Készpénz		36 789	35 457	33 148
Készpénz egyenlegek központi bankoknál	15;18-22	201 542	186 562	35 567
Egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek	15;18-22	199 515	17 767	48 951
Pénzügyi eszközök	15	2 515 451	2 537 436	2 403 678
Kereskedési célú eszközök	24	98 194	95 279	81 744
<i>ebből fedezetül szolgáló eszközök</i>	15	-	-	4 674
Értékesíthető pénzügyi instrumentumok	15	194 209	193 110	163 245
<i>ebből fedezetül szolgáló eszközök</i>	15	69 859	79 868	51 081
Hitelek és követelések	15;18-23	1 776 484	1 806 357	1 719 295
<i>ebből fedezetül szolgáló eszközök</i>	15	15 852	7 049	13 900
Lejáratig tartott eszközök	15	423 500	426 237	428 371
<i>ebből fedezetül szolgáló eszközök</i>	15	214 648	225 838	235 747
Fedezeti célú származékos ügyletek	24	23 084	16 453	11 023
Adókövetelések		2 633	2 485	13 454
Nyereségadóból származó követelések		2 633	2 274	7 707
Halasztott adókövetelés	27	-	211	5 747
Befektetések társult vállalkozásokban	28	10 619	10 616	7 206
Befektetési célú ingatlanok	29	1 476	1 010	740
Tárgyi eszközök	30	37 909	38 306	37 608
Immateriális javak	31	14 521	12 469	11 681
Értékesítésre tartott befektetett eszközök	25	1 921	-	-
Egyéb eszközök	26	18 941	14 021	17 363
Eszközök összesen		3 041 317	2 856 129	2 609 396
FORRÁSOK				
Pénzügyi kötelezettségek	15	2 686 541	2 527 614	2 298 009
Kereskedési célú kötelezettségek	24	36 474	31 806	35 859
Eredményrel szemben valós értéken értékelt kötelezettségek	19	120 509	200 131	216 315
Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek	15	2 525 455	2 292 557	2 045 824
Fedezeti célú származékos ügyletek	24	4 103	3 120	11
Fedezett instrumentum valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan	24	12 560	6 185	3 164
Adókötelezettségek		942	1	12
Nyereségadóból származó kötelezettségek		-	1	12
Halasztott adókötelezettségek	27	942	-	-
Céltartalék jövőbeli és függő kötelezettségekre	32	1 559	2 434	7 755
Egyéb kötelezettségek	33	73 691	60 530	82 920
Kötelezettségek összesen		2 775 293	2 596 764	2 391 860
Jegyzett tőke	34	140 978	140 978	140 978
Árszió		48 775	48 775	48 775
Felhalmozott eredmény		36 657	38 043	2 556
Egyéb tartalékok		39 614	31 589	25 227
Saját tőke összesen	44	266 024	259 365	217 536
Források összesen		3 041 317	2 856 129	2 609 396

A magyar számviteli szabályokról a nemzetközi számviteli szabályokra való áttéréssel, kapcsolatos információkat lásd a kiegészítő-melléklet 3-as pontjában.
Az Igazgatóság 2018. április 13-án hagyta jóvá a beszámolót.


David Moucheron
Vezérigazgató,
az Igazgatóság tagja


Gombás Attila
Pénzügyi divízió vezetője,
az Igazgatóság tagja

Az eszközök és források hátralévő lejárat szerinti bontása a kiegészítő melléklet 22-es pontjában található.

A 12–144. oldalakon található kiegészítő melléklet e beszámoló részét képezi.

ÉVES BESZÁMOLÓ
2017. DECEMBER 31.
SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSA

Adatok millió Ft-ban

	Jegyzett tőke	Árszió	Általános tartalék	Értékesíthető pü. instrum. átértékelési tartaléka	Cash flow fedezeti tartalék	Egyéb átértékelési tartalékok	Felhalmozott eredmény	Saját tőke Összesen
Magyar számviteli szabályok szerinti egyenleg 2015. december 31-én	140 978	14 393	8 750	-	-	-	47 374	211 495
Korábbi években történt beolvadáshoz kapcsolódó, a beolvadás évében hatályos nemzetközi számviteli szabályok által engedélyezett átsorolás	-	34 382	-	-	-	-	(34 382)	-
Átállás a nemzetközi számviteli szabályokra (3-as kieg. mell.)	-	-	-	12 211	4 266	-	(10 436)	6 041
Nemzetközi számviteli szabályok szerinti egyenleg 2015. december 31-én	<u>140 978</u>	<u>48 775</u>	<u>8 750</u>	<u>12 211</u>	<u>4 266</u>	<u>-</u>	<u>2 556</u>	<u>217 536</u>
2016								
Egyenleg az időszak elején	140 978	48 775	8 750	12 211	4 266	-	2 556	217 536
Adózott eredmény	-	-	-	-	-	-	39 400	39 400
Egyéb átfogó jövedelem (kieg. mell. 6)	-	-	-	(194)	1 823	-	-	1 629
Átfogó jövedelem összesen	-	-	-	(194)	1 823	-	39 400	41 029
Leányvállalatok által visszafizetett pótbefizetés	-	-	-	-	-	-	800	800
Általános tartalék képzés (kieg. mell. 44)	-	-	4 713	-	-	-	(4 713)	-
Változások összesen	-	-	4 713	(194)	1 823	-	35 487	41 829
Egyenleg az időszak végén	<u>140 978</u>	<u>48 775</u>	<u>13 463</u>	<u>12 017</u>	<u>6 089</u>	<u>-</u>	<u>38 043</u>	<u>259 365</u>
Ebből:								
részvények átértékelési tartaléka (kieg. mell. 15)	-	-	-	68	-	-	-	68
kötvények átértékelési tartaléka (kieg. mell. 15)	-	-	-	11 949	-	-	-	11 949

ÉVES BESZÁMOLÓ
2017. DECEMBER 31.

SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSA (folytatás)

	Adatok millió Ft-ban							
	Jegyzett tőke	Ázsió	Általános tartalék	Értékesít-hető pü. instrum. átértékelési tartaléka	Cash flow fedezeti tartalék	Egyéb átértékelési tartalékok	Felhalmozott eredmény	Saját tőke Összesen
2017								
Egyenleg az időszak elején	140 978	48 775	13 463	12 017	6 089	-	38 043	259 365
IFRS9 korai alkalmazásából adódó változások	-	-	-	-	-	11	(11)	-
Adózott eredmény	-	-	-	-	-	-	41 669	41 669
Egyéb átfogó jövedelem (kieg. mell. 6)	-	-	-	3 944	(153)	76	-	3 867
Átfogó jövedelem összesen	-	-	-	3 944	(153)	87	41 658	45 536
Fizetett osztalék	-	-	-	-	-	-	(38 877)	(38 877)
Általános tartalék felhasználás (kieg. mell. 44)	-	-	4 167	-	-	-	(4 167)	-
Változások összesen	-	-	4 167	3 944	(153)	87	(1 386)	6 659
Egyenleg az időszak végén	140 978	48 775	17 630	15 961	5 936	87	36 657	266 024
Ebből:								
részvények átértékelési tartaléka (kieg. mell. 15)	-	-	-	334	-	-	-	334
kötvények átértékelési tartaléka (kieg. mell. 15)	-	-	-	15 627	-	-	-	15 627

Az egyéb átértékelési tartalékok a saját hitelkockázathoz kapcsolódó kiigazításokat és a meghatározott juttalási programokra vonatkozó aktuárius eredményt tartalmazza. 2017-ben a törzsrészvények után 38 877 millió Ft-ot (0.275766 Ft/részvény) fizetett a Bank (2016-ban nem volt osztalékfizetés). A törzsrészvényekhez kapcsolódóan 2018-ban nem várható osztalékfizetés.

A magyar számviteli szabályokról a nemzetközi számviteli szabályokra való áttéréssel, kapcsolatos információkat lásd a 3-as kiegészítő mellékletben. Az Igazgatóság 2018. április 13-án hagyta jóvá a beszámolót.


David Moucheron
Vezérigazgató,
az Igazgatóság tagja


Gombás Anikó
Pénzügyi divízió vezetője
az Igazgatóság tagja

ÉVES BESZÁMOLÓ
2017. DECEMBER 31.
CASH FLOW KIMUTATÁS

Adatok millió Ft-ban

MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉGBŐL SZÁRMAZÓ CASH FLOW	Kiegészítő melléklet	Adatok millió Ft-ban	
		2017	2016
Adózás előtti eredmény		49 443	54 838
Módosító tételek:			
Kamatbevétel	4	(92 722)	(93 609)
Kamatráfordítás	4	20 749	24 355
Értékesíthető pénzügyi instrumentumok átértékelési tartalékából az eredménybe átvett nettó összeg	7	(1 105)	(5 319)
Cash flow fedezeti tartalékából az eredménybe átvett nettó összeg	6	104	172
Tárgyi eszközök, immateriális javak, értékesíthető pénzügyi eszközök és egyéb eszközök értékcsökkenése és értékvesztése	30;31	9 138	8 781
Tárgyi eszköz értékesítés nettó realizált eredménye	9	(46)	(1)
Befektetési célú ingatlanok értékesítésének nettó realizált eredménye	9	(121)	(20)
Értékvesztés lejáratig tartott eszközökre, hitelekre és függő kötelezettségekre*	13;23	(763)	4 802
Egyéb céltartalékok változása	32	(8)	(1 343)
Nem realizált átértékelési különbözet	6	2 916	(364)
Adózás előtti működési eredményből származó cash flow a működési eszközök és források változása előtt		(12 415)	(7 708)
Kereskedési célú eszközök változása		(4 005)	(13 093)
Lejáratig tartott eszközök változása		3 136	2 699
Eszközök átsorolása értékesíthetőből lejáratig tartott portfólióba		-	(27 821)
Értékesíthető pénzügyi instrumentumok változása		3 034	(34 172)
Hitelek és követelések változása		(100 161)	178 421
Egyéb eszközök változása		(5 193)	8 793
Működési eszközök változása		(103 189)	114 827
Kereskedési célú kötelezettségek változása		6 139	(3 103)
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kötelezettségek változása		(72 974)	(15 315)
Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek változása		238 507	255 856
Egyéb kötelezettségek változása		13 163	(22 622)
Működési kötelezettségek változása		184 835	214 816
Fizetett nyereségadó		(7 082)	(7 682)
Kapott kamat		94 918	94 904
Fizetett kamat		(26 387)	(24 689)
Működési tevékenységből származó nettó cash flow		130 680	384 468

*Tartalmazza a hitelekre és függő kötelezettségekre képzett értékvesztést és céltartalékot.

ÉVES BESZÁMOLÓ
2017. DECEMBER 31.
CASH FLOW KIMUTATÁS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Kiegészítő melléklet	2017	2016
BEFEKTETÉSI ÉS BERUHÁZÁSI TEVÉKENYSÉGBŐL SZÁRMAZÓ CASH FLOW			
Lejáratig tartott eszközök beszerzése		(43 409)	(75 800)
Lejáratig tartott eszközök értékesítéséből befolyt összeg		-	23 404
Lejáratig tartott eszközök visszafizetéséből befolyó összeg az eszköz lejáratakor		41 602	77 558
Leányvállalat vagy üzletrész értékesítéséből befolyó összeg	7	-	4 598
Immateriális javak beszerzése	31	(6 048)	(4 266)
Tárgyi eszközök beszerzése	30	(6 713)	(5 964)
Tárgyi eszközök értékesítéséből befolyó összeg	30	46	-
Befektetési célú ingatlanok beszerzése	29	(1 031)	(501)
Befektetési célú ingatlanok értékesítéséből befolyó összeg	29	644	228
Befektetési és beruházási tevékenységből származó nettó cash flow		(14 909)	19 258
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉGBŐL SZÁRMAZÓ CASH FLOW			
Alárendelt kölcsöntőkéből befolyt összeg	15	10 765	-
Leányvállalatok által teljesített pótbefizetés		-	800
Fizetett osztalék		(38 877)	-
Finanszírozási tevékenységből származó nettó cash flow		(28 112)	800
PÉNZESZKÖZÖK VÁLTOZÁSA			
Pénzeszközök nettó növekedése/(csökkenése)		87 659	404 526
Pénzeszközök devizaátértékelési különbözete		(2 993)	(2 202)
Pénzeszközök állománya év elején		601 009	198 685
Pénzeszközök állománya a periódus végén		685 675	601 009

ÉVES BESZÁMOLÓ
2017. DECEMBER 31.

CASH FLOW KIMUTATÁS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Kiegészítő melléklet	2017	2016
MŰKÖDÉSI CASH FLOW OSZTALÉKOKBÓL			
Kapott osztalék	8	2 225	2 575
PÉNZESZKÖZÖK ÖSSZETEVŐI			
Készpénz		36 789	35 457
Készpénz egyenlegek központi bankoknál		201 542	186 562
Egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek		199 515	17 767
Más hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló és 3 hónapon belüli lejáratú betétek	15	283 399	412 676
Hitelintézetek által elhelyezett látra szóló betétek	15	(35 570)	(51 453)
Pénzeszközök összesen		<u>685 675</u>	<u>601 009</u>

A magyar számviteli szabályokról a nemzetközi számviteli szabályokra való áttérésért lásd a 3-as kiegészítő mellékletet.

A kamat cash flow és a kamateredmény között immateriális az eltérés. A kamat cash flow-k a banki tevékenységből származnak, és a működési cash flow részei. További információ a 4-es számú kiegészítő mellékletben.

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

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

Az Igazgatóság 2018. április 13-án hagyta jóvá a beszámolót.


David Moucheron
Vezérigazgató,
az Igazgatóság tagja


Gombás Attila
Pénzügyi divízió vezetője
az Igazgatóság tagja

1 – ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK

A Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság („K&H Bank Zrt.” vagy a „Bank”) Magyarországon létrehozott és bejegyzett részvénytársaság. A K&H Bank (a továbbiakban: a „Bank”) és leányvállalatai a banki szolgáltatások teljes skáláját nyújtják a 207 fiókból álló országos hálózaton keresztül. A K&H Bank székhelye 2017. december 31-én: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA

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

2.1 A beszámoló készítésének alapja

A beszámolóban az eszközök és források alapvetően bekerülési értéken szerepelnek, a kereskedési célú pénzügyi instrumentumok, az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok, az értékesíthető pénzügyi eszközök és a fedezeti célú származékos ügyletek kivételével, amelyek valós értéken kerülnek megjelenítésre. Valós érték fedezeti ügyletek esetén az eszközök és források könyv szerinti értéke, mely más esetben amortizált bekerülési érték lenne, korrigálásra kerül az instrumentum fedezett kockázatára vonatkozó valós értékében bekövetkező változásokkal.

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

Megfelelőségi nyilatkozat

A Bank 2017. január 1-én átállt a nemzetközi számviteli szabályok törvényi alkalmazására a magyar számviteli szabályok helyett.

A magyar számviteli szabályokról a nemzetközi számviteli szabályokra való áttéréssel, kapcsolatos információkat lásd a 3-as kiegészítő mellékletet.

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

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.2 Jelentős számviteli döntések és becslések

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

A pénzügyi instrumentumok valós értéke

Amennyiben a mérlegben kimutatott pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek valós értéke nem állapítható meg az aktív piac segítségével, a valós érték meghatározására különböző értékelési technikák alkalmazhatóak, mint például a matematikai modellek. Ezek a modellek az elérhető piaci információkon alapulnak, ha azonban nincsenek ilyen adatok, a valós érték megállapítása becsléssel történik. A becslés során a Bank figyelembe vesz likviditási szempontokat és egyéb olyan változókat, mint korreláció és volatilitás. A valós érték kalkuláció során alkalmazott becslések érzékenységről bővebb információ a 18-as és 43.3-as kiegészítő mellékletben található.

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

A Bank rendszeresen felülvizsgálja a hiteleket és a követeléseket, illetve a függő és jövőbeni kötelezettségeket az értékvesztés, illetve a céltartalék megállapítása céljából. A Bank abban az esetben, amikor a hitelfelvevőnek pénzügyi nehézségei adódnak, és a hasonló hitelfelvevőkre vonatkozóan kevés múltbéli adat áll rendelkezésére, az értékvesztés, illetve a céltartalék összegének megállapításához saját döntési tapasztalataira támaszkodik. A Bank becsléseket alkalmaz a jövőbeli cash flow-ra azokban az esetekben is, amikor bizonyos adóscsoportokra vonatkozóan változás történik azok fizetési képességében, hajlandóságában, az őket érintő gazdasági feltételekben, és ezek veszteséget okozhatnak a Bank eszközeiben. A Vezetőség a múltbeli veszteségek tapasztalatai alapján végzi el a becslést a hitelek és követelések azon csoportjaira, amelyeknél az eszközök hitelkockázati jellemzője és az értékvesztés objektív bizonyítékai hasonlóak. Részletes információk a pénzügyi beszámoló kiegészítő mellékletének 23-as fejezetében található.

Jogi ügyekre és követelésekre képzett céltartalék

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

2.3 A számviteli politika jelentős pontjainak összefoglalása

2.3.1 Devizaátváltás

A devizában meghatározott eszközök és források forintra való átváltása a Magyar Nemzeti Bank által a mérleg fordulónapjára vonatkozóan közzétett deviza-középfolyamon történik. A negatív és pozitív árfolyam-különbözetek az eredménykimutatásban kerülnek kimutatásra. Az előbbi általános szabály alól kivételt képez az az eset, amikor valamely monetáris eszköz vagy forrás fedezeti instrumentumként bevonásra kerül egy cash flow fedezeti kapcsolatba, és a fedezeti dokumentációval összhangban a fedezeti instrumentum deviza átváltási különbözete egyéb átfogó jövedelemként kerül elszámolásra. A devizában felmerülő bevételek és kiadások az ügylet napján érvényes árfolyamon kerülnek átváltásra. Az ebből adódó árfolyamnyereséget, illetve veszteséget az eredménykimutatásban kell elszámolni.

2.3.2 Pénzügyi instrumentumok

A pénzügyi instrumentumok számviteli értékelése alapján a pénzügyi instrumentumok besorolhatók, mint eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok, amortizált bekerülési értéken tartott pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek, vagy értékesíthető pénzügyi instrumentumok. Megszerzéskor a nyilvántartásba vétel valós értéken történik, növelve - az eredményben átértékelt valós értéken tartott eszközök kivételével – a megszerzéskor felmerülő költségekkel. A pénzügyi instrumentumok kategorizálása megszerzéskor történik, és évente felülvizsgálatra kerül, amennyiben ez megengedett, illetve szükséges.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.3.2.1 Kereskedési-napi és teljesítés-napi könyvelés

Minden „szabványos módon” vásárolt vagy eladott pénzügyi eszköz elszámolása a teljesítés napján történik, azaz amikor az eszköz a partner számára átadásra kerül. Szabványos vásárlásnak vagy eladásnak azok az ügyletek minősülnek, amelyek során az eszközt előírások vagy a piaci szokványok által meghatározott időn belül át kell adni.

2.3.2.2 Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok

A Vezetőség azokat a pénzügyi eszközöket és pénzügyi kötelezettségeket sorolhatja bekerüléskor ebbe a kategóriába, melyek eleget tesznek az alábbi követelmények valamelyikének:

- az instrumentum valós értékre értékelése megszünteti vagy jelentős mértékben csökkenti az inkonzisztenciát, mely az eszköz vagy forrás más alapokon történő értékelésekor fellépne, vagy
- az eszköz vagy forrás része egy olyan pénzügyi eszközökből vagy forrásokból, esetleg mindkettőből álló csoportnak, melynek kezelése és eredményességének mérése valós értéken alapul, egy dokumentált kockázatkezelési vagy befektetési stratégiával összhangban, vagy
- a pénzügyi instrumentum beágyazott derivatívát tartalmaz, kivéve, ha a beágyazott derivatíva nem gyakorol jelentős hatást a pénzáramra vagy elemzések elvégzése nélkül is egyértelmű, hogy nem lehetséges különítetten kimutatni.

Ebbe a kategóriába tartoznak a kereskedési célú instrumentumok is. Kereskedési céllal tartott egy instrumentum, amennyiben beszerzése azzal a céllal történik, hogy rövid időn belül továbbértékesítésre kerüljön. A derivatívák kereskedési célúnak tekintendők, kivéve, ha előre megtervezett és hatékony fedezeti instrumentumok.

A bekerülést követően ezek az instrumentumok valós értéken értékelődnek, kamatozó instrumentumok esetén a valós érték és az amortizált bekerülési érték különbségének változása az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredményében kerül az eredménykimutatásban elszámolásra. A kamatjellegű rész a kamatbevételek között az effektív kamat módszer alkalmazásával kerül elszámolásra.

Nem kamatozó instrumentumok esetén a valós értékben bekövetkező változások kerülnek az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredményébe.

2.3.2.3 Kereskedési és fedezeti célú származékos ügyletek - derivatívák

A Bank mind a devizapiacra, mind pedig a pénzpiacra köt származékos ügyleteket, ideértve a határidős kamatláb megállapodásokat (FRA), határidős devizaügyleteket, swap (betétcsere) ügyleteket valamint az opciókat. A származékos ügyletek valós értéken kerülnek nyilvántartásra. A származékos ügylet valós értéke megegyezik a származékos ügyletek - az érvényben lévő árfolyamok vagy belső árazási modellek alapján történő - piaci értékelése során kapott nem realizált nyereséggel vagy veszteséggel. A pozitív valós értékkel bíró (nem realizált nyereség) származékos ügyletek a mérleg eszközoldalán, míg a negatív valós értéket képviselő (nem realizált veszteség) származékos ügyletek a forrásoldalon jelennek meg.

A derivatívák kereskedési, illetve fedezeti célúak lehetnek. Fedezeti könyvelés szempontjából a fedezeti ügyletek két kategóriába sorolhatók: (a) valós érték fedezeti ügyletek, amelyek egy létező eszköz vagy forrás valós értékében bekövetkező változás kockázatára nyújtanak fedezetet; illetve (b) „cash flow” fedezeti ügyletek, amelyek egy létező eszközzel vagy forrással kapcsolatos konkrét kockázatnak, vagy egy jövőbeni ügyletnek tulajdonítható pénzáram-ingadozás kockázatát hivatottak kivédeni. A Bank mikro és makro szinten egyaránt alkalmaz valós érték fedezeti elszámolást.

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

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

Az olyan valós érték fedezeti ügyletek esetében, amelyek megfelelnek a fedezeti ügyletekre vonatkozó számviteli szabályoknak, a fedezeti eszköz átértékeléséből adódó bármely nyereség vagy veszteség azonnal elszámolásra kerül az eredmény terhére. A fedezett tétel helyesbítésre kerül a fedezett kockázathoz kapcsolódó valós érték változásokkal, melynek elszámolása az eredményben történik.

Az olyan „cash flow” fedezeti ügyletek esetében, amelyek megfelelnek a fedezeti ügyletekre vonatkozó számviteli szabályoknak, a hatékony fedezeti ügyletnek minősülő fedezeti ügyleten realizált nyereség vagy veszteség elkülönítetten, egyéb átfogó jövedelemként kerül elszámolásra, míg a nem hatékony rész az eredményben. A hatékony „cash flow” fedezeti ügyletekből származó, korábban saját tőkeként elszámolt felhalmozott nyereség vagy veszteség, a későbbiekben átkerül annak az időszakra az eredményébe, amelyben a fedezett ügylet realizált eredménye is megmutatkozik, vagy bekerül annak a nem pénzügyi eszköznek vagy forrásnak a bekerülési értékébe, melynek kockázatát az említett ügylet fedezte. Az olyan fedezeti ügyletek esetében, amelyek nem felelnek meg a fedezeti ügyletekre vonatkozó számviteli szabályoknak, a fedezeti eszköz piaci értékében bekövetkező változásokból eredő nyereség vagy veszteség közvetlenül az adott időszakra vonatkozó eredményben kerül elszámolásra.

Olyan fedezeti ügyletek esetén, melyek nem felelnek meg a fedezeti elszámolás és a kereskedési célú származékos ügyletekre vonatkozó számviteli szabályoknak, a fedezeti ügylet valós értékében bekövetkezett változásokból származó nyereségek és veszteségek közvetlenül az adott konszolidált eredménykimutatásában kerül elszámolásra.

A fedezeti elszámolás megszűnik, ha a fedezeti instrumentum lejár, eladásra, megszüntetésre vagy lehívásra kerül, vagy már nem felel meg a fedezeti elszámolás elveinek. A cash flow fedezeti ügylet felhalmozott nyeresége vagy vesztesége az egyéb átfogó jövedelemben kerül elszámolásra egészen addig, amíg a fedezett tranzakció be nem következik, akkor pedig átvezetésre kerül az konszolidált eredménybe. Valós érték fedezeti ügylet megszűnése esetén a fedezet tárgyát képező instrumentum átértékelése is megszűnik.

A fedezeti ügyletekből származó cash flow-k ugyanazon a soron kerülnek bemutatásra a konszolidált cash-flow kimutatásában, mint a fedezett instrumentum. Amennyiben a fedezett tranzakció várhatóan nem fog bekövetkezni, a fedezeti instrumentum felhalmozott nyeresége vagy vesztesége azonnal elszámolásra kerül a konszolidált eredményben, mint eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye és deviza átértékelés.

Beágyazott derivatívák esetén a Bank a szerződéskötéskor eldönti, hogy a beágyazott derivatívát el kell-e különíteni az alapszerződéstől és elkülönült származékos ügyletként kell-e elszámolni. A későbbiekben nincs lehetőség a minősítés felülvizsgálatára.

2.3.2.4 Amortizált bekerülési értéken tartott pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek

2.3.2.4.1 Hitelek és követelések

Azok a nem derivatív pénzügyi eszközök tartoznak ide, melyekhez rögzített vagy meghatározott kifizetések kapcsolódnak és nem rendelkeznek aktív piaccal. Ezek az eszközök a belső megtérülési ráta alkalmazásával számított amortizált bekerülési értéken szerepelnek a beszámolóban. Nyereségük, illetve veszteségük az eredményben az amortizáció során folyamatosan, illetve az eszköz nyilvántartásból való kivezetésekor vagy értékvesztésekor egy összegben kerülnek elszámolásra.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.3.2.4.2 Amortizált bekerülési értéken tartott pénzügyi kötelezettségek

A pénzügyi és ügyfélbetétek tranzakciós költségekkel növelt valós értéken kerülnek nyilvántartásba. Ezt követően valamennyi kamatozó betét - a kereskedési célú kötelezettségek és az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek kivételével - a törlesztett összegekkel csökkentett, amortizált bekerülési értéken kerül értékelésre. Az amortizált bekerülési érték kiszámításánál figyelembe kell venni a teljesítéskor felmerülő esetleges diszkontot, illetve prémiumot. A prémiumok, illetve diszkontok leírása belső megtérülési ráta alkalmazásával a betét lejáratáig rendszeresen történik, és a kamatráfordítások között jelenik meg. Az amortizált költségen nyilvántartott - fedezeti ügylettel nem érintett - kötelezettségek esetében a valós értékre értékelésből származó esetleges veszteséget vagy nyereséget a Bank az adott kötelezettség megszűnésekor számolja el az eredményben.

2.3.2.4.3 Lejáratig tartott instrumentumok

A nem derivatív pénzügyi instrumentumok, melyekhez rögzített vagy meghatározott kifizetések tartoznak, és rögzített lejáratral rendelkeznek, lejáratig tartott instrumentumoknak minősülnek, amennyiben a Bank szándéka és lehetősége szerint azt meg kívánja tartani lejáratig. Az instrumentum nem minősül lejáratig tartottnak, amennyiben a fenti feltételek nem állnak fenn. A lejáratig tartott instrumentumokat amortizált bekerülési értéken kell tartani. Az amortizált bekerülési érték az eredeti bekerülési érték csökkentve a tőketörlesztésekkel, csökkentve vagy növelve az eredeti bekerülési érték és a lejáratkor megtérülő tőkeösszeg különbözetének belső megtérülési rátájával kiszámított felhalmozott amortizációval. A számításban minden, az ügylethez kapcsolódó kapott vagy fizetett díjat, költséget és egyéb prémiumot vagy diszkontot figyelembe kell venni, mely részét képezheti az instrumentum belső megtérülési rátájának.

Az amortizált bekerülési értéken tartott instrumentumok nyereségét vagy veszteségét az eredményben az amortizáció során folyamatosan, illetve az instrumentum nyilvántartásból való kivezetésekor vagy értékvesztésekor egy összegben kell elszámolni.

A Bank egyik pénzügyi eszközére sem alkalmazhatja a lejáratig tartott instrumentum kategóriáját az aktuális, illetve az azt követő két üzleti évben, amennyiben a teljes lejáratig tartott portfólió értékéhez viszonyítva jelentős értékű eszközt értékesít vagy átsorol azok lejáratáig, kivéve az értékesítés és az átsorolás következő eseteit:

- a pénzügyi eszköz lejáratáig annyi közelebb (például 3 hónappal a lejárat előtt), hogy a piaci kamatváltozások már nem befolyásolhatják jelentősen a pénzügyi eszközök valós értékét;
- azután következik be, hogy a tőkeösszeg lényegében teljes egészében realizálódott az addig teljesített tervezett kifizetéseken, vagy előzetes fizetéseken keresztül; vagy
- olyan elszigetelt, nem ismétlődő eseményeknek tulajdonítható a bekövetkezése, amelyek kontrollálására a Banknak nem volt lehetősége, illetve amelyet a Bank ésszerűen nem láthatott előre.

A lejáratig tartott instrumentumokból való értékesítés akkor tekinthető nem jelentősnek éves szinten, ha az értékesítés nem haladja meg a pénzügyi év január 1-én meglévő lejáratig tartott állomány 5%-át.

2.3.2.5 Értékesíthető pénzügyi instrumentumok

Értékesíthető pénzügyi instrumentumnak minősül minden nem derivatív pénzügyi instrumentum, melyet a Bank ezzel a céllal szerez be, illetve melyek nem tartoznak a következő kategóriákba:

- eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok
- hitelek és előlegek és amortizált bekerülési értéken tartott pénzügyi kötelezettségek
- lejáratig tartott pénzügyi instrumentumok

Beszerzéskor az értékesíthető pénzügyi instrumentumok valós értéken kerülnek a nyilvántartásokba, nyereségük, illetve veszteségük egyéb átfogó jövedelemként elkülönítetten kerül kimutatásra, mindaddig, amíg az instrumentum kivezetésre vagy értékvesztésre nem kerül, ekkor a korábban tőkében elszámolt felhalmozott nyereséget vagy veszteséget a tárgyévi eredmény terhére kell elszámolni. A belső megtérülési ráta alapján kalkulált kamatjellegű eredmény elszámolása mindig az eredményben történik.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

Azon instrumentumok valós értékének meghatározása, melyek forgalmazása szabványosított aktív pénzügyi piacon történik, a piacon jegyzett, a mérleg fordulónapja végén érvényes záróárfolyam alapján történik. Az aktív piaccal nem rendelkező instrumentumok valós értékének meghatározására egyéb értékelési technikák alkalmazhatók. Ezek közé tartozik a diszkontált cash flow elemzés, de az adott instrumentum valós értéke meghatározható más, hasonló kondíciókkal rendelkező instrumentum aktuális valós értéke alapján is.

Az értékesíthető befektetések közé tartoznak olyan tőkeinstrumentumok, melyek nem rendelkeznek aktív piacon jegyzett árfolyammal, valós értékük nem becsülhető megbízhatóan. Ezek a befektetések értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken kerülnek elszámolásra.

2.3.2.6 Pénzügyi instrumentumok valós érték hierarchiája

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

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

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

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

Változások a valós érték besorolásában

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

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

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

2.3.2.7 Eszközosztályok meghatározása az IFRS7 kiegészítő mellékletre vonatkozó igényeinek kielégítésére

A Vezetőség nem határozott meg speciális eszköz osztályokat az IFRS7 által előírt kiegészítő információk bemutatásának céljára, ezért a Bank a számviteli portfóliókat használja, amikor a sztenderd eszközosztályonkénti bemutatást ír elő.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.3.3 Első napi eredmény

A valós értéken tartott instrumentumok esetén a kezdeti valós érték legjobb megközelítése a tranzakció ára. Bekerüléskor csak abban az esetben keletkezhet nyereség vagy veszteség, ha a valós érték és a tranzakció ára között eltérés van, amit ugyanannak az instrumentumnak más, piacon megfigyelhető tranzakcióival vagy valamilyen piacon megfigyelhető adaton alapuló értékelési technikával lehet alátámasztani.

Azon egyéb pénzügyi instrumentumoknál, ahol a valós érték 3-as szintű paramétereket használó értékelési technikán alapul, az induláskori különbözet (egyéb) eszközként vagy (egyéb) kötelezettségként kerül rögzítésre és a továbbiakban egyenletesen kerül amortizálásra az instrumentum lejáratáig.

2.3.4 Repo és fordított repo megállapodások

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

2.3.5 Értékpapírok kölcsönadása és kölcsönvétele

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

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

2.3.6 Pénzügyi eszközök értékvesztése

A Bank minden mérlegkészítéskor felülvizsgálja, hogy szükséges-e pénzügyi eszközeire értékvesztést elszámolnia. Egy pénzügyi eszköz vagy a pénzügyi eszközök egy csoportja akkor és csak akkor tekinthető értékvesztettnek, ha olyan objektív külső tényezők lépnek fel, amelyeket az eszköz beszerzése után bekövetkezett események váltanak ki, és amely eseménynek hatása van a pénzügyi eszköz vagy a pénzügyi eszközök egy csoportjának becsült jövőbeli cash flow-jára, és ez megbízhatóan becsülhető.

Az értékvesztés alapjául szolgáló objektív külső tényezők lehetnek a következő jelzések: a hitelfeltevőnek vagy a hitelfeltevők csoportjának jelentős pénzügyi nehézségei vannak, a kamat- vagy tőkefizetések késedelme vagy elmulasztása, valószínűsíthetően csőd eljárás vagy egyéb pénzügyi átstrukturálás fog bekövetkezni, és ahol elérhető adatok mérhető csökkenést mutatnak a becsült jövőbeli cash flow-ban, mint például a fizetési elmaradások vagy olyan gazdasági feltételek, melyek a fizetésképtelenséggel korrelálnak.

A pénzügyi eszközök értékvesztését az eszköz behajthatatlansága vagy a tulajdonjog átruházása miatt történő kivezetésekor kell felhasználni.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

Tőkeinstrumentumok esetén az értékvesztés alapjául szolgáló objektív külső tényezőnek számít, ha jelentős vagy hosszan tartó csökkenés következik be a valós értékükben (amellyel a befektetés értéke a beszerzési érték alá kerül). A Bank „jelentős” alatt általában a 15%-os vagy a feletti változást, a „hosszan tartó” alatt pedig az 1 évnél hosszabb időtartamot érti.

A három hónapnál hosszabb ideje esedékes kamatok elhatárolása visszavételre kerül és a kamateredmény elszámolása az értékvesztés megállapításánál is használt módszerrel, a jövőbeli cash flow-k effektív kamatlábbal való diszkontálásával történik (diszkont hatás).

2.3.6.1 Amortizált bekerülési értéken szereplő pénzügyi eszközök

A Bank először megvizsgálja, hogy objektív külső tényezők indokolják-e a pénzügyi eszközök értékvesztését.

Amennyiben objektív külső tényezők alapján a Bank úgy ítéli meg, hogy egy egyedileg jelentős, amortizált bekerülési értéken szereplő pénzügyi eszközre értékvesztést kell elszámolni, az értékvesztés összegét az eszköz könyv szerinti értéke és a becsült jövőbeli cash flow-nak (mely nem tartalmazza a lehetséges, de még be nem következett jövőbeli veszteségeket) az eszköz eredeti belső megtérülési rátájával (az eszköz keletkezésekor kiszámított belső megtérülési ráta) diszkontált jelenértéke közötti különbözetként állapítja meg. Az értékvesztés az eszköz könyv szerinti értékétől elkülönítetten kerül elszámolásra, a veszteség leírása a tárgyévi eredményben történik.

A biztosítékkal fedezett eszközök esetében a becsült jövőbeni cash flow jelenértékének számításakor figyelembe kell venni a biztosíték értékesítéséből származó lehetséges bevételeket, csökkentve az értékesítéssel járó költségekkel, függetlenül attól, hogy az értékesítésre sor kerül-e vagy sem.

Amennyiben a Bank objektív külső tényezők alapján úgy ítéli meg, hogy egy egyedileg nem jelentős, amortizált bekerülési értéken szereplő pénzügyi eszközre értékvesztést kell elszámolni, vagy ha nem léteznek ilyen objektív külső tényezők az értékvesztés elszámolására (akár jelentős, akár nem jelentős egyedileg az eszköz), akkor az eszközre más, hasonló hitelkockázati jellemzőkkel rendelkező eszközökkel együttesen, csoportosan történik meg az értékvesztés képzése. Azok az eszközök, melyekre egyedileg megállapított értékvesztést számolt el a Bank, nem képezhetik alapját a csoportos értékvesztésnek.

A csoportos értékvesztés képzés érdekében a pénzügyi eszközök a Bank belső hitelminősítési rendszere alapján csoportosításra kerülnek. A csoportok kialakítása a hitelezési kockázat különböző jellemzőinek figyelembe vételével történik, mint például az eszköz típusa, a hitelfelvevő iparága, a földrajzi elhelyezkedés, a biztosíték típusa, az eszköz esedékessége és egyéb lényeges tényezők.

A pénzügyi eszközök egy csoportjára csoportosan képzett értékvesztés számítása a hasonló hitelkockázati jellemzőkkel rendelkező eszközökre vonatkozó múltbéli veszteségek tapasztalatain alapul. A Bank a múltbéli veszteségek tapasztalatait alkalmazza az aktuális objektív külső tényezőkre, hogy azok olyan aktuális kondíciók hatásait tükrözzék, melyek a múltban nem léteztek.

Ha egy, az értékvesztés elszámolása után bekövetkező esemény az értékvesztés visszaírását indokolja, akkor azt a tárgyévi eredmény javára kell elszámolni. Az eszköz nettó könyv szerinti értéke a visszaírást követően nem haladhatja meg az eszköznek az adott időpontra vonatkozó amortizált bekerülési értékét.

Ha egy hitel behajthatatlanná válik, leírásra kerül a rá képzett értékvesztéssel szemben. A hitelek a szükséges eljárások befejeztével kerülnek leírásra, miután a veszteség összege meghatározásra került. A korábbi leírásokhoz kapcsolódó esetleges megtérülések csökkentik az eredményben elszámolt hitelezési veszteség összegét.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.3.6.2 Értékesíthető pénzügyi eszközök

Ha egy értékesíthető eszköz értékvesztetté válik, akkor az amortizált bekerülési értéke és az aktuális valós értéke közötti különbség csökkentve a korábban már az eredményben elszámolt értékvesztéssel átkerül a tőkéből a tárgyévi eredménybe. Az értékesíthető tőkeinstrumentumok értékvesztésének visszairása nem számolható el az eredményben. A hitelt megtestesítő instrumentumok értékvesztésének visszairása az eredményben kerül elszámolásra, amennyiben az adott eszköz valós értékében bekövetkező növekedés egy, az értékvesztés eredményben való elszámolását követően bekövetkező eseménynek köszönhető.

A kamatok elhatárolása az eszközök értékvesztéssel csökkentett könyv szerinti értéke és az eredeti effektív kamatláb alapján folytatódik, és a kamat és kamatjellegű eredményben kerülnek elszámolásra.

2.3.6.3 Újratárgyalt hitelek

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

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

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

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

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

Újratárgyalt hitelek kivezetése

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

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

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

2.3.7 Beszámítás

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

2.3.8 Pénzügyi eszközök kivezetése

A pénzügyi eszközök (esetleg azok egy része vagy hasonló pénzügyi eszközök csoportjának egy része) kivezetésre kerülnek, ha:

- az eszközből származó pénzáramok beszedésének joga megszűnik;
- a Bank átruházza az eszközből származó pénzáramok szedésének jogát, vagy megállapodás keretében kötelezettséget vállal arra, hogy a megszerzett teljes pénzáramot haladéktalanul átadja egy harmadik félnek;
- vagy (a) a Bank az eszközből származó összes gazdasági előnyt, illetve kockázatot átadja vagy (b) a Bank nem adja át az eszközből származó összes gazdasági előnyt, illetve kockázatot, de átadja az eszköz feletti kontrollt.

Ha a Bank átruházta az eszközből származó pénzáramokra vonatkozó jogát, vagy megállapodást köt azok átadására, de sem az eszközből származó gazdasági előnyöket illetve kockázatokat, sem az eszköz feletti kontrollt nem adta át, akkor a Bank az eszközt a folytatólagosság elvének megfelelően mutatja ki. A folytatólagosság ebben az esetben egy, az eszközre vonatkozó garancia formájában jelenik meg, melyet az eredeti bekerülési érték, illetve a Banktól követelhető maximum visszafizetés összege közül az alacsonyabbra kell értékelni.

2.3.9 Pénzügyi kötelezettségek kivezetése

Egy pénzügyi kötelezettség akkor kerül kivezetésre, ha a kötelezettség kifizetésre vagy törlésre kerül, illetve lejár. Amennyiben egy meglévő pénzügyi kötelezettséget az adós egy másik, eltérő kondíciókkal rendelkező pénzügyi kötelezettséggel vált ki, esetleg egy meglévő kötelezettség kondíciói módosításra kerülnek, akkor az eredeti kötelezettség kivezetésre kerül, és egy újat kell rögzíteni, a kettő közti különbözetet pedig az eredménykimutatásban kell elszámolni.

2.3.10 Lízingügyletek

Annak meghatározása, hogy egy szerződés lízing-e

Annak meghatározása, hogy egy ügylet lízingnek minősül-e, az ügylet tartalmától függ. A megítélés azon alapul, hogy az ügylet teljesítése függ-e egy speciális eszköz használatától, illetve hogy az eszköz használati joga átadásra kerül-e.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.3.10.1 Bank, mint lízingbe vevő

A pénzügyi lízingek, amelyek során a bérbe adott eszköz tulajdonjogából származó minden kockázat és haszon a Bankké, a lízingidőszak kezdetén fizetendő minimum lízingdíjak jelenértékén kerülnek aktiválásra egy – az aktivált összeggel azonos mértékű – lízingkötelezettséggel szemben. A kifizetett lízingdíjak a lízingkötelezettség törlesztéseként és kamatjellegű ráfordításként, azaz finanszírozási költségként kerülnek megosztásra az ügylet belső megtérülési rátája alapján.

Az aktivált bérbevett eszközök értékcsökkenése az eszköz várható hasznos élettartama és a bérlet futamideje közül a rövidebb idő alatt kerül elszámolásra.

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

2.3.10.2 Bank, mint lízingbe adó

A pénzügyi lízingbe adott eszközök esetében a lízingdíjak és a nem garantált maradványérték jelenértéke lízing követelésként jelenik meg a beszámolóban. A követelés bruttó összegének és a követelés jelenértékének a különbsége a pénzügyi tevékenység meg nem szolgált bevételeként kerül elszámolásra.

A lízingbevétel a lízingidőszak során folyamatosan kerül be az eredménybe, így a követelés fennmaradó összegére rögzített kamatláb alkalmazható.

Az operatív lízingbe adott eszközök a mérleg Tárgyi eszközök sorában szerepelnek, míg a kapott lízingdíjak az eredményben bevételként jelennek meg.

Gépjármű vagy egyéb berendezés vásárlás finanszírozása esetén a finanszírozás fő biztosítékát a vásárolt gépjármű, egyéb berendezés képezi, amelyre a banknak vételi joga van.

A gépjármű vagy egyéb berendezés finanszírozási szerződésének rendkívüli felmondása esetén a követelés fejében átvett készletek bekerülési értéke a gépjármű vagy az egyéb berendezés piaci értéke. Amennyiben az átvett eszközök értékelése során megállapított érték eltér az eszköz könyv szerinti értékétől értékvesztés kerül elszámolásra, illetve a már elszámolt értékvesztés részben vagy egészben visszaírásra kerül.

2.3.11 Bevételek elszámolása

A nettó kamatbevétel az IAS39 hatálya alá esik, mely szerint a kamatbevételeket és a kamatráfordításokat az effektív kamatláb módszer alapján kell kiszámítani és elszámolni. Az effektív kamat tartalmazza az effektív kamatláb meghatározása során figyelembe vett díjakat is (általánosságban a kockázatokat kompenzáló, illetve az ügylet keletkeztetéséhez kapcsolódó díjakat).

A Bank több különböző tranzakció bevételét mutatja ki a Nettó díj- és jutalékbevétel soron. Ezek olyan tételekhez kapcsolódnak, mint ügyfelek részére nyújtott szolgáltatások vagy áruk. Ezeken felül olyan hitelezéssel kapcsolatos tranzakciók bevétele is itt kerül kimutatásra, amelyek nem részei az effektív kamatnak.

Az osztalékbevétel elszámolása a jogosultság megállapításakor történik.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.3.12 *Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye és deviza átértékelés*

Az „Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye és deviza átértékelés” tartalmazza az összes valós értéken értékelt pénzügyi eszköz és kötelezettség (kivéve az értékesíthető pénzügyi eszközöket) vásárlásából és eladásából származó nettó realizált eredményt, a valós érték változását, valamint a deviza- és valutaügyletek hatását.

2.3.13 *Pénzeszközök*

A cash flow kimutatás céljából minden - a megszerzéstől számított - 90 napnál rövidebb eredeti lejáratú eszköz pénzeszköznek minősül, ideértve a készpénzállományt, az MNB-nél elhelyezett betéteket (ideértve a kötelező tartalékot), az egyéb hitelintézeteknél elhelyezett betéteket, az egyéb hitelintézetekkel szembeni követeléseket, melyekből levonásra kerülnek a hitelintézetek által elhelyezett látra szóló betétek.

2.3.14 *Befektetési célú ingatlanok*

Követelés kiegyenlítéseként kapott hitelfedezeti ingatlanok befektetési célú ingatlanként kerülnek besorolásra. A befektetési célú ingatlanok bekerülési értéken kerülnek nyilvántartásba vételre, amelynek részét képezik a tranzakciós költségek is. Későbbi értékelés során a bekerülési érték csökkentésre kerül a halmozott értékcsökkenéssel, és ha szükséges, értékvesztéssel. A befektetési célú ingatlanok értékcsökkenése lineáris módszerrel kerül elszámolásra az eszköz hasznos élettartama alatt. A befektetési célú ingatlanok hasznos élettartamát a Bank általában 33 évben határozza meg, kivéve, ha egyes egyedi körülmények mérlegelése ettől eltérő időszakot eredményez.

2.3.15 *Tárgyi eszközök*

Az ingatlanok, gépek és berendezések kezdetben bekerülési értéken kerülnek nyilvántartásba. Értékcsökkentésük lineáris módszerrel történik az eszközök becsült hasznos élettartama alatt, a földterületek kivételével, melyek élettartama korlátlan, ezért értékcsökkenés sem számolható el utánuk. Az ingatlanok, gépek és berendezések becsült hasznos élettartama a következőkben kerül bemutatásra:

Épületek	10-50 év
Bérleményen végzett átalakítások	3-20 év
Bútorok, berendezések és felszerelések	3-7 év
Rendszer szoftver	5 év
Vagyoni értékű jogok	10-50 év

Az eszköz élettartamát meghosszabbító vagy állapotát jelentős mértékben javító cserék és korszerűsítések aktiválásra kerülnek. A javítási és karbantartási költségeket azok felmerülésekor az eredmény terhére kell elszámolni. A Bank minden mérlegkészítéskor felülvizsgálja, hogy történt-e olyan esemény, mely az adott eszközre értékvesztés elszámolását teheti szükségessé. Amennyiben a körülmények azt indokolják, vagy egy adott eszköz értékvesztés tesztelése évente szükséges, a Bank becslést készít az eszköz megtérülési értékére. Az eszköz megtérülési értéke a valós értéke, csökkentve az esetleges értékesítés költségeivel, és a használati értéke közül a magasabb, melyeket eszközönként egyedileg kell megállapítani, kivéve, ha az eszközön realizált gazdasági haszon más eszközökből vagy eszközcsoportokból származó haszontól nem különíthető el. Amennyiben az eszköz könyv szerinti értéke meghaladja a megtérülési értékét, az eszközre értékvesztést kell elszámolni, úgy, hogy az új könyv szerinti érték a megtérülési érték legyen. A használati érték a becsült jövőbeli cash flow-k adóhatást nem tartalmazó diszkontrátával számított jelenértéke, amely a pénz időértékét és az adott eszközhöz kapcsolható kockázatot tükrözi az aktuális piaci körülmények között.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.3.16 Immateriális javak

Az immateriális javak csak abban az esetben kerülnek megjelenítésre, ha valószínű, hogy az eszköznek tulajdonítható várható jövőbeni gazdasági hasznok be fognak folyni a Bankhoz, valamint az eszköz bekerülési értéke megbízhatóan mérhető. A saját előállítású immateriális eszköz bekerülési értéke magában foglalja az eszköznek a használatra alkalmassá válásához szükséges, az eszköz létrehozásához, elkészítéséhez és előkészítéséhez közvetlenül kapcsolódó költségeket. A saját előállítású szoftverek esetében a Bank jellemzően ilyennek tekinti a személyi jellegű ráfordításokat, valamint a szoftverfejlesztéshez szükséges infrastruktúrával kapcsolatos költségeket.

Az immateriális javak határozott vagy határozatlan hasznos élettartammal rendelkezhetnek. A határozott hasznos élettartamú immateriális javak értékcsökkenése a hasznos gazdasági élettartam alatt, mint „Általános adminisztratív költség” kerül elszámolásra az eredménykimutatásban. A határozott hasznos élettartamú immateriális javak értékvesztésének meghatározása a tárgyi eszközökkel megegyező módon történik. A Bank tulajdonában lévő immateriális javak határozott hasznos élettartammal rendelkeznek.

Az immateriális javak a halmozott értékcsökkenéssel csökkentett bekerülési értéken szerepelnek a beszámolóban. Az értékcsökkenés lineáris módszer alkalmazásával kerül kiszámításra, az eszközök becsült hasznos élettartamára vetítve:

Felhasználói szoftverek és egyéb immateriális javak	5 év
Banküzemi szoftverek	8 év

Alapvető banküzemi szoftverek alatt az olyan sztenderd és testre szabott alkalmazásokat értjük, melyek a nap folyamán keletkező összes tranzakciót feldolgozzák és megképzik az azokra vonatkozó könyvelési tételeket is, melyeket feladnak a főkönyvi rendszer felé. Alapvető banküzemi szoftvernek így jellemzően a számlavezető ill. hitelekkel kezelő alkalmazásokat tekintjük, melyek a főkönyvi, valamint a jelentésszolgálati alkalmazások felé is rendelkeznek kapcsolattal.

Testre szabott szoftverek alatt olyan vásárolt szoftverek vagy szoftver modellek értendők, melyek az átadás vagy a használatba vétel előtt módosításra kerülnek egy, a meglévő sztenderd szoftvert kiegészítő, pótlólagosan fejlesztett szoftverrel.

2.3.17 Függő kötelezettségek

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

A pénzügyi garanciák bekerüléskor valós értéken kerülnek rögzítésre az „Egyéb kötelezettségek” között, mint kapott prémium. A bekerülést követően a Bank a kötelezettséget átértékeli az amortizált prémium vagy a garanciához kapcsolódó pénzügyi kötelezettség teljesítéséhez szükséges becsült ráfordítás közül a magasabbra.

A pénzügyi garanciákból származó kötelezettség értékében bekövetkező növekedés az eredménykimutatás „Hitelekre és függő kötelezettségekre képzett értékvesztés” során jelenik meg. A kapott prémium lineáris módszer alkalmazásával a garancia futamideje alatt kerül elszámolásra az eredményben, mint „Nettó díj és jutalék bevétel”.

Mivel az IAS 39, IAS 37 illetve egyéb sztenderdek nem tartalmaznak specifikus előírásokat a nem pénzügyi garanciák kibocsátására vállalt kötelezettségek (garanciakerek) elszámolásával kapcsolatban, ezért a nem pénzügyi garanciák elszámolását is a pénzügyi garanciákkal azonos módon végzi el a Bank.

A függő kötelezettségek veszteségeire olyan mértékű céltartalék kerül képzésre, amely a vezetés megítélése szerint elégséges ahhoz, hogy fedezze a jövőben esetlegesen felmerülő veszteséget. A tartalék megfelelőségét a vezetés az egyes tételek rendszeres áttekintése, a közelmúltban elszenvedett veszteségek, az aktuális gazdasági helyzet, az egyes ügyletkategóriák kockázati jellemzői és más kapcsolódó tényezők alapján határozza meg.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.3.18 Céltartalékok

Céltartalékok akkor kerülnek elszámolásra, amikor egy múltbeli esemény következtében a Banknak a jelenben merül fel (törvényi vagy feltételezett) kötelezettsége, és fennáll annak a valószínűsége, hogy a kötelezettség rendezése érdekében gazdasági hasznot megtestesítő források kifizetésére lesz szükség és az ilyen kötelezettségek összege megbízhatóan becsülhető. A kereskedelmi tevékenységhez kapcsolódó követelésekből és jogi vitákból adódó működési veszteségekre képzett céltartalékok megtérülése egyéb bevételként / ráfordításként kerül elszámolásra, amikor az lényegileg biztossá válik.

2.3.19 Adózás

Az adójellegű követelések és kötelezettségek megállapítása Magyarország adórendeleteivel összhangban történik.

A halasztott adókövetelés vagy kötelezettség megállapítása a Bank magyar és nemzetközi számviteli alapelvek alapján összeállított mérlegében mutatkozó átmeneti eltérések alapján történik. Az adó megállapításához a Bank azt a jogszabályban meghatározott adókulcsot alkalmazza, mely az átmeneti eltérés megszűnésekor várhatóan érvényben lesz.

2.3.20 Letétkezelésre átvett eszközök

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

2.3.21 Törzsrészcégek osztaléka

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

2.3.22 Tőketartalékok

A Bank mérlegében szereplő tartalékok a következőket tartalmazzák:

- értékesíthető pénzügyi instrumentumok átértékelési tartaléka, melyben az értékesíthető pénzügyi instrumentumok valós értékének változásai kerülnek elszámolásra;
- cash flow fedezeti tartalék, a cash flow fedezeti ügyletek nyereségéből illetve veszteségéből a hatékony rész elszámolására;
- általános tartalék, mely a Bank magyar Számviteli törvény szerint számolt eredményének 10%-a, és a jövőbeli veszteségek fedezésére kell megképezni.
- egyéb tartalék, mely magában foglalja a valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek valós értékének saját hitelkockázati tartalmát valamint a meghatározott juttatási programhoz kapcsolódó aktuáriusi nyereséget és veszteséget.

2.3.23 Részvény alapú juttatások

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.3.24 Állami támogatások

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

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

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

2.3.25 Értékesítésre tartott befektetett eszközökhöz valamint elidegenítési csoportokhoz kapcsolódó kötelezettségek

Az értékesítésre tartott befektetett eszközök vagy csoportok valamint az értékesítésre tartott kötelezettségek azok az eszközök és kötelezettségek, amelyek könyv szerinti értéke várhatóan egy éven belüli értékesítésből fog megtérülni, az eszköz folyamatos használata helyett. Az értékesítésre tartott befektetett eszközök és kötelezettségek az egyéb eszközöktől és kötelezettségektől külön kerülnek bemutatásra a mérlegben a beszámolási időszak végén.

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

2.3.26 Munkavállalói juttatások

Rövid távú munkavállalói juttatások

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

Foglalkoztatás utáni juttatások

A Bank munkavállalóinak egy csoportja jogosult meghatározott juttatási programban való részvételre.

A meghatározott juttatási program a foglalkoztatás utáni juttatások közé tartozik. A programhoz kapcsolódó meghatározott juttatási költségek összetevőit a Bank az alábbiak szerint számolja el:

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

2.3.27 Részesedések

A Bank az egyedi beszámolójában a leányvállalatoknak és a társult vállalkozásoknak minősülő részesedéseit bekerülési értéken értékeli az IAS 27 alapján, csökkentve az IAS 36 szabályai szerint meghatározott értékvesztéssel. Az egyéb részesedés jellegű tőkeinstrumentumok könyv szerinti értékének meghatározása az IAS39 szabályai alapján történik: az ilyen tőkeinstrumentumok valós értéken kerülnek értékelésre.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.4 A számviteli politika jövőbeli változásai

A Bank által még nem alkalmazott IAS, IFRS és IFRIC szabványok

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

IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok

2014 júliusában az IASB kibocsátotta az IFRS 9 (Pénzügyi instrumentumok) szabványt a pénzügyi instrumentumok besorolásáról és értékeléséről, amely felváltja a jelenlegi IAS 39 (Pénzügyi instrumentumok: Megjelenítés és értékelés) megfelelő követelményeit. Az IFRS 9 kötelező alkalmazásának dátuma 2018. január 1.

Az IFRS 9 bevezetésére irányuló projekt mind KBC, mind K&H Csoport szintjén évek óta futott és 2017-ben a projekt rendszer és folyamat implementációs szakasza is befejeződött. A Bank alkalmazni fogja az összehasonlító adatok közzététele alóli mentesítésre vonatkozó áttérési szabályt az első alkalmazáskor.

Besorolás és értékelés

A besorolás és értékelés a pénzügyi eszközök esetében IFRS 9 szerint az adott üzleti modelltől és az eszköz szerződéses cash flow jellemzőitől függ. Az első alkalmazáskori hatás elsődlegesen a kötvényportfólió átcsoportosításához (átsorolás az 'Értékesíthető pénzügyi instrumentumok' kategóriából az 'Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök' kategóriába) valamint a befagyasztott AFS tartalék visszavezetéséhez kapcsolódik. A befagyasztott AFS tartalék IAS 39 alatt keletkezett az 'Értékesíthető' (AFS) értékelési kategóriából a 'Lejáratig tartott' (HTM) vagy 'Hitelek és követelések' kategóriába való korábbi átsorolások miatt, melyet vissza kell vezetni az IFRS 9 - re való áttéréskor.

Bizonyos hitelek szerződéses tulajdonságai nem felelnek meg az amortizált bekerülési értéken történő értékelésnek, így ezeket valós értéken kell szerepeltetni a beszámolóban.

Pénzügyi instrumentumok értékvesztése

Az értékvesztés tárgyát képező pénzügyi instrumentumok három kategóriába kerülnek besorolásra:

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

A KBC Csoport elkészítette a politikákat és folyamatokat arra vonatkozóan - melyet minden beszámolási időszak végén felülvizsgál -, hogy történt-e jelentős növekedés a hitelkockázatban, amely szükségessé teszi a szintek közötti átsorolást (azaz egyik szintről a másikra történő átsorolást). A Bank elfogadta ezen politikákat és folyamatokat és a jövőben alkalmazni fogja azokat.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

A hitel portfólió esetében a szintek közti váltások egy többszintű módszertan szerint történnek, amely a belső hitelminősítést, az adósságkönnyítési intézkedéseket, a csoportos értékelést és a késett napok számát veszi figyelembe. A befektetési portfólió esetében egy hasonló többszintű módszer kerül alkalmazásra azzal a kivétellel, hogy a Bank élni kíván az alacsony hitelkockázat esetén alkalmazható mentesítéssel, mely szerint minden befektetési besorolású kötvényt 1. szintre sorol, hacsak más szempont nem indokol ettől eltérő besorolást.

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

Mind a szintekbe történő besorolás feltételeit, mind a várható hitelezési veszteség meghatározását jövőbe tekintő információk vezérlik. Különböző makrogazdasági tényezők kerülnek figyelembe vételre, valamint kiértékelésre kerülnek a lehetséges kimenetek, amelyből a Bank 3 féle kimenetelt vesz figyelembe a számítások során.

A Bank könyveiben található olyan hitelszerződések, amelyek az IFRS9 előírásai szerint „vásárláskor vagy keletkeztetéskor értékvesztett” pénzügyi eszköznek (POCI) minősülnek.

Fedezeti elszámolás

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

A Bank az áttéréshez kapcsolódóan semmilyen átmeneti rendelkezést nem fog alkalmazni az IFRS 9 tökemegfelelésre vonatkozóan, mivel teljes átláthatóságot kíván biztosítani. Következésképpen a szavatoló tőke, a tőke és a tőkeáttételi aránymutató az IFRS 9 teljes hatását tükrözni fogja.

Összességében az IFRS 9 első alkalmazásának a hatása a saját tőkére 15 milliárd Ft veszteség lesz, melynek nagyobb része a számviteli portfóliók átstrukturálásához (értékesíthető és lejáratig tartott) és a befagyasztott AFS tartalék visszavételéhez kapcsolódik.

IFRS 15 Vevői követelésekből származó bevétel

Az IASB 2014 májusban kibocsátotta a bevételek elszámolására vonatkozó IFRS 15 szabványt. Az új szabvány 2018. január 1-től lesz hatályos.

A Bank azonosította a vonatkozó szerződéseket és értékelte azokat a bevétel bemutatására vonatkozó új ötlépcsős modell alkalmazásával, melynek fő fókusza:

- a teljesítési kötelek azonosítása valamint
- a változó ellenérték összegének megfelelő becslése egyes alapkezelési szerződésekben.

A Bank nem vár jelentős hatást az IFRS 15 bevezetése kapcsán.

IFRS 16 Lízingek

Az IASB 2016. januárban kibocsátotta az IFRS 16 (Lízingek) szabványt, mely 2019. január 1-től lesz hatályos. Az IFRS 16 szerint a lízingbe vevő használati jog követelést, valamint lízing kötelezettséget mutat ki a nyilvántartásaiban. A használati jog követelést az egyéb nem pénzügyi eszközökhöz hasonlóan kell nyilvántartani, illetve értékcsökkenést kell rá elszámolni. Ez a módszer jellemzően egy magas kezdeti költség profilt fog eredményezni, mivel a használati jog követelés lineáris értékcsökkenési leírását és a kötelezettségek után fizetendő kamatráfordítás csökkenését feltételezve, a módszer összességében a költségek csökkenését eredményezi a beszámolási időszak alatt. A lízing kötelezettséget a lízingszerződés időtartama alatt fizetendő lízingdíjak jelenértékeként kell a nyilvántartásokban kimutatni, az ügylet belső megtérülési rátája alapján diszkontálva.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

A lízingbe adó félnél a lízingbevétel a lízingidőszak során folyamatosan kerül be az eredménybe, így a követelés fennmaradó összegére rögzített kamatláb alkalmazható. Operatív lízing esetén a kapott lízingdíjak lineárisan kerülnek be az eredménybe.

Az új szabvány nem változtatja jelentősen a lízing ügyletek elszámolását a lízingbe adónál, ezáltal a bevezetése várhatóan nem lesz jelentős hatással a Bankra. A bevezetés hatásának elemzése folyamatban van.

IFRS 17

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

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

Egyéb

Az IASB 2017 folyamán számos egyéb szabványra vonatkozóan adott ki kisebb módosításokat. Ezeket a Bank alkalmazni fogja, amikor azok kötelezővé válnak, hatásuk azonban a jelenlegi becslések alapján elenyésző lesz.

A hivatkozott módosítások listája a következő:

- *Részvény alapú juttatások – IFRS 2 módosítása*
Hatályba lépés napja: 2018. január 1.
- *Éves IFRS javítások 2014-2016 ciklus*
Hatályba lépés napja: 2018. január 1.
- *IFRIC 22 – Külföldi pénznemben végzett tranzakciók és előlegek*
Hatályba lépés napja: 2018. január 1.
- *Befektetési célú ingatlanok átadása - IAS 40 módosítása*
Hatályba lépés napja: 2018. január 1.
- *IFRIC 23 – Bizonytalan jövedelemadó pozíciók*
Hatályba lépés napja: 2019. január 1.
- *Befektetések leányvállalatokba és közös vezetésű vállalkozásokban – IAS 28 módosítása*
Hatályba lépés napja: 2019. január 1.
- *Éves IFRS javítások 2015-2017 ciklus*
Hatályba lépés napja: 2019. január 1.

2.5 Pénzügyi szervezetek különadói és illetékei

A magyarországi hitel- és pénzügyintézetek 2010 óta ún. bankadó fizetésére kötelezettek (lásd 11-es kiegészítő melléklet).

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

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

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

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

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

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

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

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

3 – AZ IFRS ELSŐ ALKALMAZÁSA

A Bank 2017. január 1-től az IFRS-eket alkalmazza törvényi célokra a magyar számviteli szabályok (HAS) helyett.

Eszközök és kötelezettségek értékelése

Az IFRS 1 alapján, abban az esetben, ha egy anyavállalat, az egyedi pénzügyi kimutatásainak elkészítése során később kezdi el alkalmazni a nemzetközi számviteli szabályokat, mint a konszolidált pénzügyi kimutatásainál, az eszközeit és kötelezettségeit – a konszolidálás miatti módosításoktól eltekintve – a konszolidált pénzügyi kimutatásaiban szereplőkkel azonosan kell, hogy értékelje.

A Bank az IFRS 1 fenti előírásával összhangban állította össze első egyedi IFRS pénzügyi kimutatását.

Részesedések értékelése

A Bank az IFRS szerinti nyitó pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásaiban az előző számviteli szabályok szerinti (magyar számviteli törvény) könyv szerinti értéket, mint vélelmezett bekerülési értéket alkalmazta a lányvállalatokban, társult vállalkozásokban lévő befektetései értékelése során.

ÉVES BESZÁMOLÓ
2017. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
3 – AZ IFRS ELSŐ ALKALMAZÁSA (folytatás)

Az alábbi táblázatok az IFRS átállás saját tőkére, átfogó jövedelemre, eszközökre és kötelezettségekre gyakorolt hatását mutatják be.

Adatok millió Ft-ban

Saját tőke változása

	<u>Kieg. melléklet</u>	<u>2016. december 31</u>	<u>2016. január 1</u>
HAS szerinti saját tőke összesen		259 428	211 495
Szoftver beruházás és ingatlanok átértékelése	a	(2 959)	(3 121)
Portfolió alapon képzett értékvesztés	b	(1 502)	(1 621)
Specifikus értékvesztés	c	929	1 122
Értékpapírok könyv szerinti értéke	d	1 548	(2 614)
Pénzügyi instrumentumok valós értékre értékelése (az értékesíthető pénzügyi instrumentumok és a cash flow fedezeti ügyletek kivételével)	e	(11 323)	(8 403)
Értékesíthető pénzügyi instrumentumok átértékelése	f	11 370	15 143
Hitelekhez kapcsolódó díjak amortizációja	i	1 213	810
Meghatározott juttatási program	j	358	(848)
Társasági adó	k	303	5 573
IFRS szerinti saját tőke összesen		<u>259 365</u>	<u>217 536</u>

ÉVES BESZÁMOLÓ
2017. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
3 – AZ IFRS ELSŐ ALKALMAZÁSA (folytatás)
Átfogó jövedelem változása

Adatok millió Ft-ban

	Kieg. melléklet	2016
HAS szerinti adózott eredmény		47 133
ÁFA aktiválás, a pénzügyi lízingek és az ingatlanok átértékelése	a	163
Portfólió alapon képzett értékvesztés	b	169
Specifikus értékvesztés	c	(193)
Értékpapírok könyv szerinti értéke	d	4 147
Pénzügyi instrumentumok valós értékre értékelése (az értékesíthető értékpapírok és a cash flow fedezeti ügyletek kivételével)	e	(2 921)
Értékesíthető értékpapírok átértékelése	f	(1 869)
Cash flow fedezet	g	(1 320)
Hitelekhez kapcsolódó díjak amortizációja	i	369
Meghatározott juttatási program	j	1 405
Társasági adó	k	(7 683)
IFRS szerinti adózott eredmény		39 400
Egyéb átfogó jövedelem		1 629
IFRS szerinti átfogó jövedelem		41 029

Eszközök változása

Adatok millió Ft-ban

	Kieg. melléklet	2016. december 31	2016. január 1
HAS szerinti eszközök összesen		2 863 253	2 607 217
Szoftver beruházás és ingatlanok átértékelése	a	(2 951)	(3 102)
Portfólió alapon képzett értékvesztés	b	(1 195)	(1 368)
Specifikus értékvesztés	c	775	850
Értékpapírok könyv szerinti értéke	d	(8 046)	(6 348)
Pénzügyi instrumentumok valós értékre értékelése (az értékesíthető értékpapírok és a cash flow fedezeti ügyletek kivételével)	e	1 902	2 818
Értékesíthető értékpapírok átértékelése	f	11 371	15 143
Cash flow fedezet	g	-	-
MNB Növekedési Hitelprogram (lásd 15. kieg. mell.)	h	(10 164)	(12 604)
Hitelekhez kapcsolódó díjak amortizációja	i	1 122	873
Meghatározott juttatási program	j	-	-
Társasági adó	k	62	5 917
IFRS szerinti eszközök összesen		2 856 129	2 609 396

ÉVES BESZÁMOLÓ
2017. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
3 – AZ IFRS ELSŐ ALKALMAZÁSA (folytatás)
Kötelezettségek változása

	Kieg. melléklet	2016. december 31	Adatok millió Ft-ban 2016. január 1
HAS szerinti kötelezettségek összesen		2 603 825	2 395 722
Szoftver beruházás és ingatlanok átértékelése	a	8	19
Portfólió alapon képzett értékvesztés	b	307	253
Specifikus értékvesztés	c	(154)	(272)
Értékpapírok könyv szerinti értéke	d	(9 594)	(3 734)
Pénzügyi instrumentumok valós értékre értékelése (az értékesíthető értékpapírok és a cash flow fedezeti ügyletek kivételével)	e	13 225	11 221
Értékesíthető értékpapírok átértékelése	f	1	-
MNB Növekedési Hitelprogram (lásd 15. kieg. mell.)	h	(10 164)	(12 604)
Hitelekhez kapcsolódó díjak amortizációja	i	(91)	63
Meghatározott juttatási program	j	(358)	848
Társasági adó	k	(241)	344
IFRS szerinti kötelezettségek összesen		<u>2 596 764</u>	<u>2 391 860</u>

IFRS különbségek
a) Szoftver beruházás és ingatlanok átértékelése

A Bank korábbi években különböző szabályokat és határértékeket alkalmazott a szoftver fejlesztések költségeinek beruházásként való kezelésére HAS és IFRS szerint, ezért bizonyos ráfordítások beruházásként szerepelnek HAS szerint és költségként kerültek elszámolásra IFRS szerint. Az eltérő kezelés alacsonyabb eszköz értéket eredményez IFRS szerint.

A Bank az IFRS1 D17-es paragrafusát alkalmazza és egyedi beszámolójában az eszközöket és forrásokat a konszolidált beszámolóval azonos módon értékeli. A Bank néhány épülete valós értéken szerepelt a Bank IFRS konszolidált beszámolójában, míg HAS szerint bekerülési értéken. Az épületek könyv szerinti értéke IFRS szerint magasabb volt, mint a HAS könyv szerinti érték.

b) Portfólió alapon képzett értékvesztés

A Bank a teljesítő hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok várható veszteségeire HAS szerint nem képzett értékvesztést. Az értékvesztés növekmény csökkenti a hitelek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok könyv szerinti értékét és növeli a hitelkeretekre és garanciákra képzett céltartalék összegét IFRS szerint.

c) Specifikus értékvesztés

A Magyar Nemzeti Bank pótlólagos, fix százalékos értékvesztés elszámolását írta elő a hitelintézeteknek a hitelek bizonyos hiteltípusaira, hivatkozva a termékekben rejlő magasabb hitelkockázatra. Ez az értékvesztés IFRS szerint visszavételre került növelve ezzel az eszközök értékét.

A Bank a pénzügyi eszközök amortizált bekerülési értékét az effektív kamat ráta módszerével számolja ki IFRS szerint, ami néhány nem teljesítő hitel esetében magasabb könyv szerinti értéket, hitelkeretek és garanciák esetén pedig alacsonyabb céltartalék értéket eredményez.

3 – AZ IFRS ELSŐ ALKALMAZÁSA (folytatás)

d) Értékpapírok könyv szerinti értéke

Korábbi években a szállítós repok értékpapír értékesítésként kerültek elszámolásra HAS szerint és kivezetésre kerültek a könyvekből. Az értékpapírok kivezetése, majd újra felvétele a repo ügyletek lejáratakor különbséget okozott az értékpapírok HAS és IFRS bekerülési értéke között.

Az értékpapírok prémium elhatárolása HAS szerint kötelezettségként került kimutatásra, míg IFRS szerint az eszköz könyv szerinti értékének része. A prémiumok eltérő bemutatása jelentős csökkenést okozott az eszközök és kötelezettségek értékében IFRS szerint.

e) Pénzügyi instrumentumok valós értékre értékelése (az értékesíthető értékpapírok és a cash flow fedezeti ügyletek kivételével)

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek valós érték átértékelése növeli a kötelezettségek értékét IFRS szerint.

A Bank ezen felül alkalmazza a kamatkockázat portfólió valós érték fedezetét IFRS szerint és a fedezett instrumentumok valós érték különbözeteként kötelezettséget vesz fel a mérlegébe.

A származékos ügyletek valós értékének bemutatása kis mértékben különbözött HAS és IFRS szerint, ez kisebb növekedést okozott a pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek értékében.

f) Értékesíthető értékpapírok átértékelése

Az értékesíthető, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós érték átértékelése közvetlenül az egyéb átfogó jövedelemben kerül elszámolásra IFRS szerint. Az értékpapírok egy része amortizált bekerülési értéken volt értékelve HAS szerint, ez jelentős növekedést okozott a pénzügyi eszközök könyv szerinti értékében.

g) Cash flow fedezet

A cash flow fedezeti származékos ügyletek átértékelési eredménye közvetlenül az egyéb átfogó jövedelemben kerül elszámolásra IFRS szerint, míg ugyanez az eredmény HAS szerint az eredménybe kerül. Az áttérés átsorolást okozott az eredmény és az egyéb átfogó jövedelem között és nem volt hatása az eszközökre vagy a kötelezettségekre.

h) MNB Növekedési Hitelprogram

A Magyar Nemzeti Bank által biztosított forrásoknak és az MNB Növekedési Hitelprogram (lásd 15. kiegészítő mellékletben) keretében az ügyfeleknek nyújtott hiteleknek a piaci kamatoknál alacsonyabb kamata van. Az IAS39-nek megfelelően a Bank kezdeti valós érték különbözetet vett fel a könyveibe a refinanszírozási hitelekre és az ügyfeleknek nyújtott hitelekre is. A kezdeti valós érték különbözet jelentősen csökkenti a pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értékét, de nincs hatása a saját tőkére.

i) Hitelekhez kapcsolódó díjak amortizációja

A pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek egy része bekerülési értéken volt értékelve HAS szerint és amortizált bekerülési értéken IFRS szerint. A kettő különbsége az effektív kamat ráta alkalmazásának az eredménye, ami növeli az eszközök értékét és csökkenti a forrásokét.

j) Meghatározott juttatási program

A meghatározott juttatási programok IAS19-nek megfelelő rögzítése az egyéb kötelezettségek növekedését okozza IFRS szerint.

3 – AZ IFRS ELSŐ ALKALMAZÁSA (folytatás)

k) Társasági adó

A Bank minden átmeneti különbözetre halasztott adót számol állományi alapon IFRS szerint. A halasztott adókövetelések és adókötelezettségek HAS szerint nem kerültek könyvelésre.

A cash flow kimutatás változása

A pénzeszközök definíciója megváltozott a korábbi években a Bank HAS egyedi beszámolójában használt fogalomhoz képest. Az ebben a beszámolóban használt definíciót lásd a cash flow kimutatásban és a 2.3.13-as kiegészítő mellékletben.

Az IFRS bevezetésével a Bank a direkt módszerről átállt a cash flow kimutatás indirekt módszerrel való bemutatására. Mivel a módszerek közti átmenet bemutatása nem lehetséges, ezért az alábbi tábla a HAS szerinti összegeket az indirekt módszernek megfelelően, IFRS szerinti besorolásokkal és a pénzeszközök fentiekben leírt meghatározását alkalmazva mutatja be.

ÉVES BESZÁMOLÓ
2017. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
3 – AZ IFRS ELSŐ ALKALMAZÁSA (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Kieg. melléklet	2016		
		HAS	IFRS különbségek	IFRS
MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉGBŐL SZÁRMAZÓ CASH FLOW				
Adózás előtti eredmény		54 896	(58)	54 838
Módosító tételek:				
Kamatbevétel		(77 355)	(16 254)	(93 609)
Kamatráfordítás		15 797	8 558	24 355
Értékesíthető pénzügyi instrumentumok átértékelési tartalékából az eredménybe átvezetett nettó összeg	f	-	(5 319)	(5 319)
Cash flow fedezeti tartalékából az eredménybe átvezetett nettó összeg	g	-	172	172
Tárgyi eszközök, immateriális javak, értékesíthető pénzügyi eszközök és egyéb eszközök értékcsökkenése és értékvesztése	a	9 980	(1 199)	8 781
Tárgyi eszköz értékesítés nettó realizált eredménye		(1)	-	(1)
Befektetési célú ingatlanok értékesítésének nettó realizált eredménye		(20)	-	(20)
Értékvesztés hitelekre, lejáratig tartott eszközökre és függő kötelezettségekre*	b,c	(5 067)	9 869	4 802
Egyéb céltartalékok változása		(1 343)	-	(1 343)
Nem realizált átértékelési nyereség	e,g	(2 197)	1 833	(364)
Adózás előtti működési eredményből származó cash flow a működési eszközök és források változása előtt		(5 310)	(2 398)	(7 708)
Kereskedési célú eszközök változása	e	(13 093)	-	(13 093)
Lejáratig tartott eszközök változása	b,d	154	2 545	2 699
Eszközök átsorolása értékesíthetőből lejáratig tartott portfólióba		(27 821)	-	(27 821)
Értékesíthető pénzügyi instrumentumok változása	d,f	(44 892)	10 720	(34 172)
Hitelek és követelések változása	b,c,h,i	191 008	(12 582)	178 421
Egyéb eszközök változása	a,e,k	9 594	(772)	8 822
Működési eszközök változása		114 856	(94)	114 856
Kereskedési célú kötelezettségek változása	e	(3 103)	-	(3 103)
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kötelezettségek változása	e	(15 315)	-	(15 315)
Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek változása	h,i	259 430	(3 574)	255 856
Egyéb kötelezettségek változása	b,c,e,j,k	(20 990)	(1 630)	(22 620)
Működési kötelezettségek változása		220 022	(5 204)	214 818
Fizetett nyereségadó		(7 682)	-	(7 682)
Kapott kamat		78 650	16 254	94 904
Fizetett kamat		(16 131)	(8 558)	(24 689)
Működési tevékenységből származó nettó cash flow		384 499	-	384 499

3 – AZ IFRS ELSŐ ALKALMAZÁSA (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Kieg. melléklet	2016		
		HAS	IFRS különbségek	IFRS
Befektetési és beruházási tevékenységből származó nettó cash flow		19 227	-	19 227
Finanszírozási tevékenységből származó nettó cash flow		800	-	800
Pénzeszközök nettó növekedése/(csökkenése)		404 526	-	404 526
Pénzeszközök devizaátértékelési különbözete		(2 202)	-	(2 202)
Pénzeszközök állománya év elején		198 685	-	198 685
Pénzeszközök állománya év végén		601 009	-	601 009

K&H BANK ZRT.**ÉVES BESZÁMOLÓ
2017. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****4 – NETTÓ KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTEL**

Adatok millió Ft-ban

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Hitelek és követelések	53 871	57 445
Lejáratig tartott eszközök	19 566	20 921
Értékesíthető pénzügyi eszközök	<u>5 427</u>	<u>6 528</u>
Eredménnyel szemben valós értékre nem értékelt pénzügyi eszközök kamat és kamatjellegű bevétele összesen	78 864	84 894
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	1 612	2 120
Eszköz/forrás menedzsment célú származékos ügyletek	722	832
Fedezeti célú származékos ügyletek	<u>11 524</u>	<u>5 763</u>
Kamat és kamatjellegű bevétel összesen	<u>92 722</u>	<u>93 609</u>
Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek	(11 977)	(13 047)
Egyéb, eredménnyel szemben valós értékre nem értékelt kötelezettségek	<u>(703)</u>	<u>(921)</u>
Eredménnyel szemben valós értékre nem értékelt pénzügyi kötelezettségek kamat és kamatjellegű bevétele összesen	(12 680)	(13 968)
Kereskedési célú kötelezettségek	(30)	(24)
Eszköz/forrás menedzsment célú származékos ügyletek	(181)	(773)
Fedezeti célú származékos ügyletek	(3 838)	(2 804)
Egyéb, eredménnyel szemben valós értékre értékelt pénzügyi kötelezettségek	(4 004)	(6 755)
Meghatározott juttatási programok kamatráfordítása	<u>(16)</u>	<u>(31)</u>
Kamat és kamatjellegű ráfordítások összesen	<u>(20 749)</u>	<u>(24 355)</u>
Nettó kamat és kamatjellegű bevétel összesen	<u><u>71 973</u></u>	<u><u>69 254</u></u>

A Bank 147 millió Ft kamatbevételt (diszkont hatás) számolt el az értékvesztett eszközökre 2017-ben (183 millió Ft-ot 2016-ban).

ÉVES BESZÁMOLÓ
2017. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

5 – NETTÓ DÍJ ÉS JUTALÉK BEVÉTEL

Adatok millió Ft-ban

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Befektetési szolgáltatások	1 558	1 707
Letétkezelési szolgáltatások	6 601	7 373
Hitel és garancia díjak	3 472	3 239
Projekt finanszírozás	81	269
Pénzforgalom és számlavezetés	43 058	39 997
Bankkártya szolgáltatások	11 949	10 515
Egyéb	2 448	1 796
	<u>69 167</u>	<u>64 896</u>
Díj és jutalék bevétel összesen		
Befektetési szolgáltatások	(714)	(751)
Hitel és garancia díjak	(1 964)	(1 865)
Ügynöki jutalék	(214)	(205)
Strukturált finanszírozás	(5)	-
Pénzforgalom és számlavezetés	(5 060)	(5 291)
Bankkártya szolgáltatások	(6 700)	(5 329)
Biztosítási díjak	(2 993)	(2 399)
Egyéb	(43)	(75)
	<u>(17 693)</u>	<u>(15 915)</u>
Díj és jutalék ráfordítás összesen		
Nettó díj és jutalék bevétel	<u><u>51 474</u></u>	<u><u>48 981</u></u>

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

ÉVES BESZÁMOLÓ
2017. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
6 – EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK NETTÓ EREDMÉNYE ÉS DEVIZA ÁTÉRTÉKELÉS

Adatok millió Ft-ban

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Kereskedési célú értékpapírok	(1 054)	1 313
Származékos kamatügyletek (valós érték átértékelés és kamat)	2 138	3 828
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt egyéb pénzügyi instrumentumok és deviza átértékelés	1 355	31
Kereskedési tevékenység eredménye (beleértve a származékos devizaügyletek valós érték átértékelését és kamatát)	15 964	15 940
Cash flow hedge ügyletek valós értékelése*	<u>(104)</u>	<u>(172)</u>
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye és deviza átértékelés	<u>18 299</u>	<u>20 940</u>

*Melyből 2017-ben 129 millió Ft nyereség került átvezetésre a cash flow hedge származékos ügyletek miatt az egyéb átfogó jövedelemből az eredménykimutatásba (2016-ban 100 millió Ft nyereség). A 2017-es eredményben ezen kívül elszámolásra került 233 millió Ft veszteség (272 millió Ft veszteség 2016-ban) a nem hatékony cash flow fedezeti ügyletek valós érték átértékelése címén.

Azoknak az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumoknak a valós értékében bekövetkező változások, melyek valós érték számítása nem a piacon megfigyelhető paraméterek alapján történik 9 millió Ft nyereséget tettek ki 2017-ben (93 millió Ft nyereség 2016-ban).

A Magyar Nemzeti Bank által indított Piaci Hitelprogramhoz kapcsolódóan a Bank 805 millió Ft bevételt számolt el a hitelezési aktivitáshoz kötött kamatcsere ügyleten (HIRS) (902 millió Ft bevétel volt 2016-ban) az állami támogatások számviteli elszámolásáról a 2-es kiegészítő mellékletben leírtaknak megfelelően.

7 – ÉRTÉKESÍTHETŐ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK NETTÓ REALIZÁLT EREDMÉNYE

Adatok millió Ft-ban

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Fix kamatozású értékpapírok	534	723
Részvények	<u>-</u>	<u>4 565</u>
Értékesíthető pénzügyi eszközök nettó realizált eredménye	<u>534</u>	<u>5 288</u>

Az értékesíthető részvények nettó realizált eredménye soron 4 565 millió Ft kerül bemutatásra 2016-ban, amely a Visa Europe eladásából származó nyereség.

K&H BANK ZRT.

ÉVES BESZÁMOLÓ 2017. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

8 – OSZTALÉK BEVÉTEL

A Bank 2 198 millió Ft osztalék bevételt számolt el 2017-ben (2 575 millió Ft –ot 2016-ban).

Adatok millió Ft-ban

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
K&H Befektetési Alapkezelő Zrt.	2 078	2 529
K&H Csoportszolgáltató Kft.	27	44
K&H Ingatlanlízing Zrt.	80	-
HAGE Zrt.	27	-
VISA Inc	13	2
Osztalék bevétel összesen	<u>2 225</u>	<u>2 575</u>

9 – EGYÉB BEVÉTEL ÉS RÁFORDÍTÁS

Adatok millió Ft-ban

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Tárgyi eszközök értékesítésének nyeresége	168	24
Társult vállalkozások, közös vezetésű vállalkozások és leányvállalatok értékesítéséből származó nyereség	-	129
Közvetített szolgáltatások nyeresége	204	220
Lejáratig tartott befektetések értékesítéséből származó nyereség	100	374
Egyéb szolgáltatások nyeresége	375	271
Működési kockázatból adódó nyereségek	108	911
Egyéb	<u>3 375</u>	<u>10 334</u>
Egyéb bevétel	<u>4 330</u>	<u>12 263</u>

A 375 millió Ft bevétel az egyéb szolgáltatások bevételei soron 2017-ben (2016-ban 271 millió Ft) a Bank által más KBC Csoporttagoknak (melyek Magyarországon működnek, de a konszolidációba nincsenek bevonva) nyújtott pénzügyi és számviteli, üzemgazdasági, műszaki, logisztikai és bankbiztonsági szolgáltatásokból adódik.

A forintosítás során kivezetett és újbóli nyilvántartásba vett hitelek könyv szerinti értékének folytatólagos módosításaként bemutatott 2 737 millió Ft nyereség a forintosított hitelek könyv szerinti értékének a hitelek minőségének javulásából származó növekedéséből ered (9 358 millió Ft 2016-ban). A jövőbeni pénzbefolyások becsült értékében a hitel minőség romlásából eredő későbbi csökkenés értékvesztésként kerül kimutatásra az összes hitelre és követelésre.

Adatok millió Ft-ban

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Tárgyi eszközök értékesítésének vesztesége	-	(3)
Közvetített szolgáltatások vesztesége	-	(36)
Működési kockázatból adódó veszteségek	(659)	(1 430)
Egyéb	<u>(312)</u>	<u>(658)</u>
Egyéb ráfordítások	<u>(971)</u>	<u>(2 127)</u>

10 – ÁLTALÁNOS ADMINISZTRATÍV KÖLTSÉGEK

Adatok millió Ft-ban

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
IT költségek	(8 839)	(8 557)
Bérleti díjak	(2 475)	(2 583)
Javítás és karbantartás	(1 314)	(1 131)
Marketing költségek	(1 455)	(1 407)
Szakértői díjak	(3 213)	(3 035)
Egyéb fenntartási költség	(4 882)	(4 877)
Kommunikációs költségek	(343)	(273)
Utazási költség	(113)	(88)
Oktatási költség	(594)	(467)
Munkavállalókkal kapcsolatos költségek	(180)	(216)
Pénzügyi tranzakciós illeték	(23 407)	(21 403)
Egyéb adminisztratív költségek	(5 617)	(5 961)
Egyéb céltartalékok	-	2
	<hr/>	<hr/>
Általános adminisztratív költségek összesen	<u>(52 432)</u>	<u>(49 996)</u>

11 – BANKADÓ

A Bank 2017-ben 5 325 millió Ft bankadót fizetett (2016-ban 7 443 Ft). Az adó alapja 2 511 401 millió Ft volt 2017-re és 2 888 110 millió Ft 2016-ra vonatkozóan. Az effektív adóráta 0,212% volt 2017-ben (0,258% 2016-ban).

A Bank által 2017-re fizetendő bankadó az alábbiak szerint került számszerűsítésre.

Hitelintézetek esetén az adóalap a teljes mérlegfőösszeg 2015. december 31-re vonatkozóan, csökkentve:

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

2016-ban hitelintézetek számára a bankadó alapja a 2009. december 31-re vonatkozó mérlegfőösszeg volt, módosítva a fent említett tételekkel.

A 2017-ben alkalmazandó adóráta a hitelintézetek számára 0,15% az adóalap 50 000 millió Ft-ot meg nem haladó részére és 0,214% az 50 000 millió Ft-ot meghaladó részre (0,24% 2016-ban).

A Bank számára előírt bankadó 2018-ra vonatkozóan várhatóan 5 715 millió Ft. A 2018-ban várható bankadó növekedését az adóalap változása okozza. 2018-ban hitelintézeteknél az adó alapja a fent felsorolt tételekkel csökkentett 2016. december 31-i mérlegfőösszeg.

A Bank 5 715 millió Ft adókötelezettsége 2018. január 1-jén keletkezik.

ÉVES BESZÁMOLÓ
2017. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
12 – SZEMÉLYI ÁLLOMÁNY ÁTLAGOS LÉTSZÁMA ÉS SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK

Adatok millió Ft-ban

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Szellemi dolgozók	3 442	3 592
Fizikai dolgozók	-	23
Vezetőség	<u>35</u>	<u>39</u>
Foglalkoztatottak átlagos létszáma összesen	<u><u>3 477</u></u>	<u><u>3 654</u></u>

A Bank változtatott az átlagos létszám adatok számolási módszerén a korábbi évek egyedi beszámolóihoz képest.

Adatok millió Ft-ban

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Béreköltség	22 684	21 546
Szociális hozzájárulások	6 648	7 448
Meghatározott juttatási program	(36)	(562)
Részvényalapú juttatások	68	63
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	<u>2 945</u>	<u>2 834</u>
Személyi jellegű ráfordítások összesen	<u><u>32 309</u></u>	<u><u>31 329</u></u>

13 – ÉRTÉKVESZTÉS (eredménykimutatás)

Adatok millió Ft-ban

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Hitelekre és függő kötelezettségekre képzett értékvesztés és céltartalék		
Hitelekre képzett specifikus értékvesztés	(361)	(5 610)
Függő kötelezettségekre képzett specifikus céltartalék	875	735
Portfólió alapon képzett értékvesztés és céltartalék	<u>249</u>	<u>142</u>
Hitelekre és függő kötelezettségekre képzett értékvesztés és céltartalék összesen	<u><u>763</u></u>	<u><u>(4 733)</u></u>

Az értékvesztés eredmény változásáról további információ található a 23-as kiegészítő mellékletben.

**ÉVES BESZÁMOLÓ
2017. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

13 – ÉRTÉKVESZTÉS (eredménykimutatás) (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Egyéb értékvesztés		
Immateriális javak	(575)	(149)
Követelés fejében átvett ingatlanok	(26)	(7)
Tárgyi eszközök	(251)	(724)
Lejáratig tartott eszközök	-	(69)
Egyéb	11	(4)
Egyéb értékvesztés összesen	<u>(841)</u>	<u>(953)</u>

14 – NYERESÉGADÓ

A nyereségadó összetevői 2017. és 2016. december 31-re a következők:

Adatok millió Ft-ban

	<u>Kieg. mell.</u>	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Társasági adó ráfordítás		(3 169)	(4 460)
Társasági adó önrevízióból		(42)	1 134
Helyi adó		(3 871)	(3 145)
Befektetési szolgáltatási adó		-	(1 211)
Halasztott adó	27	<u>(692)</u>	<u>(7 756)</u>
Nyeréségadó (ráfordítás) / bevétel		<u>(7 774)</u>	<u>(15 438)</u>

Társasági adó ráfordítás

2017-ben a társasági adó 9% az éves szinten elért nyereségre (2016-ban 10 % az 500 millió Ft-ot meg nem haladó nyereségre, 500 millió Ft-ot meghaladó nyereségre pedig 19%).

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

2016-ban a nyereségadó (ráfordítás) / bevétel tartalmaz befektetési szolgáltatási adót, melyet a befektetési szolgáltatások eredménye után 5,6%-os rátával kellett számolni. A befektetési szolgáltatási adó 2017. január 1-től megszűnt.

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

K&H BANK ZRT.**ÉVES BESZÁMOLÓ
2017. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****14 – NYERESÉGADÓ (folytatás)**

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

Adatok millió Ft-ban

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Adózás előtti eredmény	49 443	54 838
Társasági adó kulcs	9,00%	19,00%
Kalkulált társasági adó	(4 450)	(10 419)
Adóalap módosító tételek adóhatása:		
Adóalap csökkentő tételek	673	717
Előző évekkal kapcsolatos társasági adó korrekció	(42)	1 134
Halasztott adó nyitó állományának korrekciója adórata változása miatt	-	(2 818)
Helyi adók és befektetési szolgáltatási adó	(3 871)	(4 125)
Adóalap növelő tételek	(84)	73
Adóalap módosító tételek adóhatása összesen	(3 324)	(5 019)
Nyereségadó ráfordítás (kalkulált társasági adó + adóalap módosító tételek adóhatása)	<u>(7 774)</u>	<u>(15 438)</u>

Az effektív adókulcs 2017-ben 15,72% (2016-ban 28,15%) volt.

ÉVES BESZÁMOLÓ
2017. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

15 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK PORTFOLIÓ ÉS TERMÉK SZERINTI BONTÁSA

Adatok millió Ft-ban

	Készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek	Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	Értékesíthető pénzügyi instrumentumok	Hitelek és követelések	Lejáratig tartott eszközök	Fedezeti célú származékos ügyletek	Összesen
Pénzügyi eszközök és készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek 2017. december 31-én							
Hitelek és követelések központi bankokkal szemben*	201 542	-	-	6 903	-	-	208 445
Látra szóló betétek	201 542	-	-	-	-	-	201 542
Lekötött betétek és hitelek	-	-	-	6 903	-	-	6 903
Hitelek és követelések hitelintézetekkel és befektetési vállalkozásokkal szemben**	199 515	-	-	424 426	-	-	623 941
Hitelek és követelések ügyfelekkel szemben	-	-	-	1 331 007	-	-	1 331 007
Factoring	-	-	-	4 116	-	-	4 116
Fogyasztási hitel	-	-	-	35 176	-	-	35 176
Hitelkártya	-	-	-	5 888	-	-	5 888
Jelzáloghitel	-	-	-	482 823	-	-	482 823
Meghatározott időre szóló hitel	-	-	-	633 710	-	-	633 710
Pénzügyi lízing követelés	-	-	-	57 104	-	-	57 104
Folyószámla	-	-	-	111 872	-	-	111 872
Egyéb	-	-	-	318	-	-	318
Tőkeinstrumentumok	-	504	1 857	-	-	-	2 361
Hitelviszonyt megtestesítő állampapírok	-	58 538	192 352	14 148	423 500	-	688 538
Közintézmény által kibocsátott értékpapírok	-	58 538	192 352	14 148	423 500	-	688 538
Pénzügyi vállalkozások által kibocsátott értékpapírok	-	-	-	-	-	-	-
Származékos ügyletek	-	39 152	-	-	-	23 064	62 216
Könyv szerinti érték összesen	401 057	98 194	194 209	1 776 484	423 500	23 064	2 916 508

ÉVES BESZÁMOLÓ
2017. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

Adatok millió Ft-ban

	Kézpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra	Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	Értékesíthető pénzügyi instrumentumok	Hitelek és követelések	Lejáratig tartott eszközök	Fedezeti célú származékos ügyletek	Összesen
Pénzügyi eszközök és kézpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek 2016. december 31-én							
Hitelek és követelések központi bankokkal szemben*	186 562	-	-	86 206	-	-	272 768
Látra szóló betétek	186 562	-	-	-	-	-	186 562
Lekötött betétek és hitelek	-	-	-	86 206	-	-	86 206
Hitelek és követelések hitelintézetekkel és befektetési vállalkozásokkal szemben**	17 767	-	-	503 484	-	-	521 251
Hitelek és követelések ügyfelekkel szemben	-	-	-	1 200 598	-	-	1 200 598
Factoring	-	-	-	5 448	-	-	5 448
Fogyasztási hitel	-	-	-	24 568	-	-	24 568
Hitelkártya	-	-	-	5 444	-	-	5 444
Jelzáloghitel	-	-	-	449 579	-	-	449 579
Meghatározott időre szóló hitel	-	-	-	578 148	-	-	578 148
Pénzügyi lízing követelés	-	-	-	42 104	-	-	42 104
Folyószámla	-	-	-	94 572	-	-	94 572
Egyéb	-	-	-	735	-	-	735
Tőkeinstrumentumok	-	559	1 558	-	-	-	2 117
Hitelviszonyt megtestesítő állampapírok	-	54 450	191 552	16 069	426 237	-	688 308
Közintézmény által kibocsátott értékpapírok	-	54 450	191 552	1 176	426 237	-	673 415
Pénzügyi vállalkozások által kibocsátott értékpapírok	-	-	-	14 893	-	-	14 893
Származékos ügyletek	-	40 270	-	-	-	16 453	56 723
Könyv szerinti érték összesen	204 329	95 279	193 110	1 806 357	426 237	16 453	2 741 765

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

Adatok millió Ft-ban

	Készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek	Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	Értékesíthető pénzügyi instrumentumok	Hitelek és követelések	Lejáratig tartott eszközök	Fedezeti célú származékos ügyletek	Összesen
Pénzügyi eszközök és készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek 2016. január 1-én							
Hitelek és követelések központi bankokkal szemben*	35 567	-	-	523 338	-	-	558 905
Látra szóló betétek	35 567	-	-	-	-	-	35 567
Lekötött betétek és hitelek	-	-	-	523 338	-	-	523 338
Hitelek és követelések hitelintézetekkel és befektetési vállalkozásokkal szemben**	48 951	-	-	24 637	-	-	73 588
Hitelek és követelések ügyletekkel szemben	-	-	-	1 155 367	-	-	1 155 367
Factoring	-	-	-	9 399	-	-	9 399
Fogyasztási hitel	-	-	-	21 094	-	-	21 094
Hitelkártya	-	-	-	4 884	-	-	4 884
Jelzáloghitel	-	-	-	432 627	-	-	432 627
Meghatározott időre szóló hitel	-	-	-	561 081	-	-	561 081
Pénzügyi lízing követelés	-	-	-	34 547	-	-	34 547
Folyószámla	-	-	-	90 898	-	-	90 898
Egyéb	-	-	-	837	-	-	837
Tőkeinstrumentumok	-	1 013	4 995	-	-	-	6 008
Hitelviszonyt megtestesítő állampapírok	-	40 555	158 250	15 953	428 371	-	643 129
Közintézmény által kibocsátott értékpapírok	-	40 555	158 250	1 430	428 371	-	628 606
Pénzügyi vállalkozások által kibocsátott értékpapírok	-	-	-	14 523	-	-	14 523
Származékos ügyletek	-	40 176	-	-	-	11 023	51 199
Könyv szerinti érték összesen	84 518	81 744	163 245	1 719 295	428 371	11 023	2 488 196

ÉVES BESZÁMOLÓ
2017. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
15 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK PORTFOLIÓ ÉS TERMÉK SZERINTI BONTÁSA (folytatás)

A közintézmények által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok magyar államkötvényeket és magyar önkormányzati kötvényeket tartalmaznak.

*A központi bankokkal szembeni hitelek és követelések 90 napon belüli eredeti lejáráttal rendelkeznek.

**A hitelintézetekkel és befektetési vállalkozásokkal szembeni hitelek és követelések teljes állományából 283 399 millió Ft látra szóló, illetve 90 napon belüli eredeti lejáráttal rendelkezik (2016. december 31-én 412 676 millió Ft és 2016. január 1-én 1 908 millió Ft). A hitelek és követelések hitelintézetekkel és befektetési vállalkozásokkal, valamint ügyfelekkel szemben 8 206 millió Ft viszonteladási megállapodást tartalmaz (2016. december 31-én 384 116 millió Ft és 2016. január 1-én 13 413 millió Ft).

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	Fedezeti célú származékos ügyletek	Amortizált bekerülési értéken tartott instrumentumok	Összesen
Pénzügyi kötelezettségek 2017. december 31-én					
Központi bankok által elhelyezett betétek	-	-	-	117 154	117 154
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások által elhelyezett betétek*	-	-	-	185 839	185 839
Betétek és betét jellegű kötelezettségek ügyfelekkel szemben	-	120 509	-	2 221 934	2 342 443
Betétek	-	110 973	-	2 182 339	2 293 312
Látra szóló	-	-	-	1 743 180	1 743 180
Meghatározott időre lekötött	-	110 973	-	146 820	257 793
Megtakarítási	-	-	-	292 339	292 339
Betét jellegű kötelezettségek	-	9 536	-	39 595	49 131
Betéti okirat	-	-	-	233	233
Nem átváltható kötvények	-	9 536	-	-	9 536
Nem átváltható alárendelt kölcsöntőke	-	-	-	39 362	39 362
Származékos ügyletek	27 637	-	4 103	-	31 740
Rövid pozíció	7 964	-	-	-	7 964
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokban	7 964	-	-	-	7 964
Egyéb	873	-	-	528	1 401
Könyv szerinti érték összesen	36 474	120 509	4 103	2 525 455	2 686 541

*Melyből 35 570 millió Ft látra szóló.

A hitelintézetek és befektetési vállalkozások által elhelyezett betétek 11 124 millió Ft visszavásárlási megállapodást tartalmaznak.

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

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	Fedezeti célú származékos ügyletek	Amortizált bekerülési értéken tartott instrumentumok	Összesen
Pénzügyi kötelezettségek 2016. december 31-én					
Központi bankok által elhelyezett betétek	-	-	-	172 500	172 500
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások által elhelyezett betétek*	-	-	-	143 444	143 444
Betétek és betét jellegű kötelezettségek ügyfelekkel szemben	-	200 131	-	1 976 321	2 176 452
Betétek	-	191 512	-	1 948 128	2 139 640
Látra szóló	-	-	-	1 414 466	1 414 466
Meghatározott időre lekötött	-	191 512	-	241 189	432 701
Megtakarítási	-	-	-	292 473	292 473
Betét jellegű kötelezettségek	-	8 619	-	28 193	36 812
Betéti okirat	-	-	-	236	236
Nem átváltható kötvények	-	8 619	-	-	8 619
Nem átváltható alárendelt kölcsöntőke	-	-	-	27 957	27 957
Származékos ügyletek	24 295	-	3 120	-	27 415
Rövid pozíció	4 626	-	-	-	4 626
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokban	4 626	-	-	-	4 626
Egyéb	2 885	-	-	292	3 177
Könyv szerinti érték összesen	31 806	200 131	3 120	2 292 557	2 527 614

*Melyből 51 453 millió Ft látra szóló.

A hitelintézetek és befektetési vállalkozások által elhelyezett betétek 1 035 millió Ft visszavásárlási megállapodást tartalmaznak.

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

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	Fedezeti célú származékos ügyletek	Amortizált bekerülési értéken tartott instrumentumok	Összesen
Pénzügyi kötelezettségek 2016. január 1-én					
Központi bankok által elhelyezett betétek	-	-	-	188 096	188 096
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások által elhelyezett betétek*	-	-	-	165 149	165 149
Betétek és betét jellegű kötelezettségek ügyfelekkel szemben	-	216 315	-	1 692 053	1 908 368
Betétek	-	209 820	-	1 663 671	1 873 491
Látra szóló	-	-	-	1 035 516	1 035 516
Meghatározott időre lekötött	-	209 820	-	351 632	561 452
Megtakarítási	-	-	-	276 523	276 523
Betét jellegű kötelezettségek	-	6 495	-	28 382	34 877
Betéti okirat	-	-	-	241	241
Nem átváltható kötvények	-	6 495	-	-	6 495
Nem átváltható alárendelt kölcsöntőke	-	-	-	28 141	28 141
Származékos ügyletek	25 971	-	11	-	25 982
Rövid pozíció	9 888	-	-	-	9 888
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokban	9 888	-	-	-	9 888
Egyéb	-	-	-	526	526
Könyv szerinti érték összesen	35 859	216 315	11	2 045 824	2 298 009

*Melyből 60 914 millió Ft látra szóló.

A hitelintézetek és befektetési vállalkozások által elhelyezett betétek 5 456 millió Ft visszavásárlási megállapodást tartalmaznak.

ÉVES BESZÁMOLÓ
2017. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
15 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK PORTFOLIÓ ÉS TERMÉK SZERINTI BONTÁSA (folytatás)
Kötelezettségek és függő kötelezettségek fedezetül szolgáló eszközök

Adatok millió Ft-ban

	<u>2017</u>	<u>2016. december 31</u>	<u>2016. január 1</u>
Eszközök, melyek fedezetül szolgálnak az alábbi kötelezettségeknek:			
Repo kötelezettségek	10 534	1 006	5 407
EIB refinanszírozási hitelek	-	11 213	34 892
MNB Növekedési Hitelprogram	124 200	182 600	196 500
Származékos ügyletek	4 838	7 915	14 738
Elszámolási ügyletek	<u>167 504</u>	<u>110 021</u>	<u>53 865</u>
Fedezetül szolgáló eszközök összesen	<u><u>307 076</u></u>	<u><u>312 755</u></u>	<u><u>305 402</u></u>

A repo kötelezettségek mögött álló fedezetekről a 16-es kiegészítő mellékletben található további információk.

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

Az elszámolási ügyletek soron a CLS rendszer biztonságos működtetéséhez zárolt értékpapírok láthatók.

Részletes információk a pénzügyi instrumentumokra vonatkozóan
Tőkeinstrumentumok és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

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

Adatok millió Ft-ban

	<u>2017</u>	<u>2016. december 31</u>	<u>2016. január 1</u>
<u>Kereskedési célú értékpapírok</u>			
Magyar kincstárjegyek	16 405	14 543	558
Forintban kibocsátott magyar államkötvények	28 953	28 843	38 545
Devizában kibocsátott magyar államkötvények	13 180	11 064	1 452
Tőzsdén jegyzett tőkeinstrumentumok	504	559	551
Tőzsdén nem jegyzett tőkeinstrumentumok	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>462</u>
Kereskedési célú értékpapírok összesen	<u><u>59 042</u></u>	<u><u>55 009</u></u>	<u><u>41 568</u></u>

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

Adatok millió Ft-ban

	<u>2017</u>	<u>2016. december 31</u>	<u>2016. január 1</u>
<u>Értékesíthető értékpapírok</u>			
Forintban kibocsátott magyar államkötvények	171 196	169 485	147 437
Devizában kibocsátott magyar államkötvények	21 156	22 067	10 813
Tőzsdén nem jegyzett tőkeinstrumentumok	1 857	1 558	4 995
Értékesíthető értékpapírok összesen	<u>194 209</u>	<u>193 110</u>	<u>163 245</u>

Az értékesíthető pénzügyi instrumentumok közé tartoznak tőzsdén nem jegyzett részesedések is, melyek könyv szerinti értéke 646 millió Ft 2017 év végén (646 millió Ft 2016. december 31-én és 2016. január 1-én), amelyek valós értéke nem állapítható meg megbízhatóan. Ezen részesedéseknek nincs aktív piaca. A Vezetőség véleménye szerint a bekerülési értéken tartott befektetések könyv szerinti értéke megközelítően a valós értéküknek felel meg.

A fent említett befektetések nettó könyv szerinti értékét a következő táblázat mutatja be:

Adatok millió Ft-ban

	<u>2017</u>	<u>2016. december 31</u>	<u>2016. január 1</u>
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	640	640	640
SWIFT S.C.	6	6	6
	<u>646</u>	<u>646</u>	<u>646</u>

A Bank 4 664 millió Ft adózott nyereséget számolt el egyéb átfogó jövedelemként az értékesíthető kötvények valós érték értékelésének eredményeként 2017-ben (2 781 millió Ft nyereség 2016-ban).

Az értékesíthető kötvények nem realizált, felhalmozott adózott eredménye 2017. december 31-én 15 627 millió Ft nyereség volt (11 948 millió Ft nyereség 2016. december 31-én és 8 759 millió Ft nyereség 2016. január 1-én).

ÉVES BESZÁMOLÓ
2017. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
15 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK PORTFOLIÓ ÉS TERMÉK SZERINTI BONTÁSA (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	<u>2017</u>	<u>2016. december 31</u>	<u>2016. január 1</u>
<u>Hitelek és követelések</u>			
Forintban kibocsátott önkormányzati kötvények	924	1 176	1 430
Pénzintézetek által forintban kibocsátott kötvények	<u>13 224</u>	<u>14 893</u>	<u>14 523</u>
Hitelek és követelések összesen	<u>14 148</u>	<u>16 069</u>	<u>15 953</u>

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

Adatok millió Ft-ban

	<u>2017</u>	<u>2016. december 31</u>	<u>2016. január 1</u>
<u>Lejáratig tartott eszközök</u>			
Devizában kibocsátott magyar államkötvények	28 122	15 347	34 216
Forintban kibocsátott magyar államkötvények	<u>395 378</u>	<u>410 890</u>	<u>394 155</u>
Lejáratig tartott eszközök összesen	<u>423 500</u>	<u>426 237</u>	<u>428 371</u>

Refinanszírozási hitelek

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

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

A Menedzsment úgy gondolja, hogy a Bank 2017. december 31-én minden kötelezettségének megfelel. A mérlegben a refinanszírozási hitelek amortizált bekerülési értéken tartott pénzügyi kötelezettségként vannak nyilvántartva.

ÉVES BESZÁMOLÓ
2017. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
15 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK PORTFOLIÓ ÉS TERMÉK SZERINTI BONTÁSA (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	<u>2017</u>	<u>2016. december 31</u>	<u>2016. január 1</u>
Refinanszírozási hitelek MNB Növekedési Hitelprogram keretében	117 154	172 500	98 800
Egyéb refinanszírozási hitelek	138 829	87 335	188 096
Refinanszírozási hitelek összesen	<u>255 983</u>	<u>259 835</u>	<u>286 896</u>

Alárendelt kölcsöntőke

Adatok millió Ft-ban

	<u>2017</u>	<u>2016. december 31</u>	<u>2016. január 1</u>
Alárendelt kölcsöntőke a KBC csoporttól	39 362	27 957	28 141
	<u>39 362</u>	<u>27 957</u>	<u>28 141</u>

2006 júniusában a Bank 60 millió euró összegű (18 577 millió Ft 2017-ben, 18 624 millió Ft 2016. december 31-én és 18 744 millió Ft 2016. január 1-én) alárendelt kölcsöntőkét vett fel a KBC Bank N.V. Dublintól, a KBC Csoport tagjától. 2014-ben az alárendelt kölcsöntőkét a KBC Bank N.V. átvette fióktelepétől. A hitel eredeti lejáratát (2016. június 30.) 10 évvel meghosszabbították 2015 márciusában. A hitel változó kamatozású, amelynek mértékét a 3 hónapos EURIBOR plusz 2,70% éves kamatban állapították meg.

A Bank további 30 millió euró összegű (9 306 millió Ft 2017-ben, 9 333 millió Ft 2016. december 31-én és 9 397 millió Ft 2016. január 1-én) kölcsöntőkét vett fel 10 éves futamidőre a KBC Bank N.V.-től 2015 szeptemberében 3 hónapos EURIBOR plusz 3,05% éves kamattal.

A harmadik alárendelt kölcsöntőke szerződés 2017 decemberében jött létre a Bank és a KBC Bank N.V. között. A KBC Bank N.V. további 37 millió euró (11 479 millió Ft) kölcsönt nyújtott a Banknak 10 éves lejáratú és 3 havi EURIBOR + 1,53% éves változó kamattal.

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

16 – ÁTADOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK

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

Adatok millió Ft-ban

	2017		2016. december 31		2016. január 1	
	Átadott eszköz könyv szerinti értéke	A kapcsolódó kötelezettség könyv szerinti értéke	Átadott eszköz könyv szerinti értéke	A kapcsolódó kötelezettség könyv szerinti értéke	Átadott eszköz könyv szerinti értéke	A kapcsolódó kötelezettség könyv szerinti értéke
Kereskedési célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	-	-	4 674	4 718
Lejáratig tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	10 534	11 124	1 006	1 035	733	738
Átadott eszközök és kapcsolódó kötelezettségek összesen	10 534	11 124	1 006	1 035	5 407	5 456

16 – ÁTADOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK (folytatás)

Repo és fordított repo megállapodások

A fordított repo megállapodások keretében a Bank tulajdonjogot szerez az érintett fedezetet illetően, tehát lehetősége van a fedezetet felhasználni. Mindemellett kötelezettséget vállal arra, hogy a fedezetet visszaszolgáltatja a kölcsönt felvevőnek az ügylet lejáratakor. A keletkező kötelezettség amortizált bekerülési értéken tartott pénzügyi kötelezettségként kerül rögzítésre. A fordított repo megállapodás keretében fedezetként elfogadott értékpapírok valós értéke 2017. december 31-én 8 131 millió Ft volt, melyből 7 964 millió Ft (amely rövid pozíció címen kerül elszámolásra a mérlegben) tényleges eladás keretében továbbértékesítésre került (2016. december 31-én ebben a sorrendben 376 220 millió Ft és 4 626 millió Ft és 2016. január 1-én ebben a sorrendben 13 233 millió Ft és 9 888 millió Ft).

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

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

ÉVES BESZÁMOLÓ
2017. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

17 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK BESZÁMÍTÁSA

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

	Mérlegben szereplő állományok			Állományok, melyek nem kerülnek beszámításra a mérlegben			Adatok millió Ft-ban
	Pénzügyi eszközök bruttó értéke	Beszámításra kerülő pénzügyi kötelezettségek bruttó értéke	Pénzügyi eszközök nettó értéke	Pénzügyi instrumentumok	Kapott fedezetek - pénzeszközök	Kapott értékpapír fedezetek	Nettó érték
Származékos ügyletek	62 216	-	62 216	29 740	23 278	-	9 198
Fordított visszavásárlási megállapodások	8 206	-	8 206	-	-	8 131	75
Beszámítás vagy elsődleges nettósítási megállapodás tárgyát képező pénzügyi eszközök összesen	<u>70 422</u>	<u>-</u>	<u>70 422</u>	<u>29 740</u>	<u>23 278</u>	<u>8 131</u>	<u>9 273</u>
	Mérlegben szereplő állományok			Állományok, melyek nem kerülnek beszámításra a mérlegben			
	Pénzügyi kötelezettségek bruttó értéke	Beszámításra kerülő pénzügyi eszközök bruttó értéke	Pénzügyi kötelezettségek nettó értéke	Pénzügyi instrumentumok	Adott fedezetek - pénzeszközök	Adott értékpapír fedezetek	Nettó érték
Származékos ügyletek	31 740	-	31 740	29 740	350	9	1 641
Visszavásárlási megállapodások	11 124	-	11 124	-	-	10 534	590
Beszámítás vagy elsődleges nettósítási megállapodás tárgyát képező pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>42 864</u>	<u>-</u>	<u>42 864</u>	<u>29 740</u>	<u>350</u>	<u>10 543</u>	<u>2 231</u>

ÉVES BESZÁMOLÓ
2017. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
17 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK BESZÁMÍTÁSA (folytatás)

Az alábbi táblázatok azokat a pénzügyi eszközöket és kötelezettségeket mutatják be, melyek tárgyát képezik valamilyen érvényesíthető, elsődleges nettósítási megállapodásnak 2016. december 31-én:

	Mérlegben szereplő állományok			Állományok, melyek nem kerülnek beszámításra a mérlegben			Adatok millió Ft-ban
	Pénzügyi eszközök bruttó értéke	Beszámításra kerülő pénzügyi kötelezettségek bruttó értéke	Pénzügyi eszközök nettó értéke	Pénzügyi instrumentumok	Kapott fedezetek - pénzeszközök	Kapott értékpapír fedezetek	Nettó érték
Származékos ügyletek	56 723	-	56 723	22 939	25 475	-	8 309
Fordított visszavásárlási megállapodások	384 116	-	384 116	-	-	376 210	7 906
Beszámítás vagy elsődleges nettósítási megállapodás tárgyát képező pénzügyi eszközök összesen	<u>440 839</u>	<u>-</u>	<u>440 839</u>	<u>22 939</u>	<u>25 475</u>	<u>376 210</u>	<u>16 215</u>
	Mérlegben szereplő állományok			Állományok, melyek nem kerülnek beszámításra a mérlegben			
	Pénzügyi kötelezettségek bruttó értéke	Beszámításra kerülő pénzügyi eszközök bruttó értéke	Pénzügyi kötelezettségek nettó értéke	Pénzügyi instrumentumok	Adott fedezetek - pénzeszközök	Adott értékpapír fedezetek	Nettó érték
Származékos ügyletek	27 416	-	27 416	22 939	1 027	107	3 343
Visszavásárlási megállapodások	1 035	-	1 035	-	-	1 006	29
Beszámítás vagy elsődleges nettósítási megállapodás tárgyát képező pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>28 451</u>	<u>-</u>	<u>28 451</u>	<u>22 939</u>	<u>1 027</u>	<u>1 113</u>	<u>3 372</u>

ÉVES BESZÁMOLÓ
2017. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

17 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK BESZÁMÍTÁSA (folytatás)

Az alábbi táblázatok azokat a pénzügyi eszközöket és kötelezettségeket mutatják be, melyek tárgyát képezik valamilyen érvényesíthető, elsődleges nettósítási megállapodásnak 2016. január 1-én:

	Mérlegben szereplő állományok			Állományok, melyek nem kerülnek beszámításra a mérlegben			Nettó érték
	Pénzügyi eszközök bruttó értéke	Beszámításra kerülő pénzügyi kötelezettségek bruttó értéke	Pénzügyi eszközök nettó értéke	Pénzügyi instrumentumok	Kapott fedezetek - pénzeszközök	Kapott értékpapír fedezetek	
Származékos ügyletek	51 199	-	51 199	21 573	14 311	-	15 315
Fordított visszavásárlási megállapodások	13 413	-	13 413	-	-	13 233	180
Beszámítás vagy elsődleges nettósítási megállapodás tárgyát képező pénzügyi eszközök összesen	<u>64 612</u>	<u>-</u>	<u>64 612</u>	<u>21 573</u>	<u>14 311</u>	<u>13 233</u>	<u>15 495</u>

	Mérlegben szereplő állományok			Állományok, melyek nem kerülnek beszámításra a mérlegben			Nettó érték
	Pénzügyi kötelezettségek bruttó értéke	Beszámításra kerülő pénzügyi eszközök bruttó értéke	Pénzügyi kötelezettségek nettó értéke	Pénzügyi instrumentumok	Adott fedezetek - pénzeszközök	Adott értékpapír fedezetek	
Származékos ügyletek	25 982	-	25 982	21 573	2 811	11	1 587
Visszavásárlási megállapodások	5 456	-	5 456	-	-	5 407	49
Beszámítás vagy elsődleges nettósítási megállapodás tárgyát képező pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>31 438</u>	<u>-</u>	<u>31 438</u>	<u>21 573</u>	<u>2 811</u>	<u>5 418</u>	<u>1 636</u>

17 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK BESZÁMÍTÁSA (folytatás)

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

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

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

A kapott értékpapír fedezetek nem jelennek meg a mérlegben. Az adott értékpapír fedezetek a mérlegben a megfelelő portfólióban vannak nyilvántartva (és a kötelezettségek és függő kötelezettségek fedezetéül szolgáló eszközökként bemutatásra kerülnek a 15-ös kiegészítő mellékletben).

ÉVES BESZÁMOLÓ
2017. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

18 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE

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

Adatok millió Ft-ban

	Valós érték			Valós érték összesen	Könyv szerinti érték összesen	El nem számolt nyereség - (vesztés)	Egyéb átfogó jövedelemben elszámolt nyereség (nem megfigyelhető adatokon alapul)	Eredményben elszámolt – nem megfigyelhető adatokon alapuló*
	Jegyzett piaci ár (1-es szint)	Értékelési technika – megfigyel- hető adatokon alapuló (2-es szint)	Értékelési technika – nem megfigyel- hető adatokon alapuló (3- as szint)					
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek	36 789	401 057	-	437 846	437 846	-	-	-
Pénzügyi eszközök	661 036	575 000	1 333 539	2 569 575	2 515 451	54 124	299	2 057
Kereskedési célú eszközök	50 679	45 113	2 402	98 194	98 194	-	-	2 057
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-
Értékesíthető pénzügyi instrumentumok	161 664	30 689	1 856	194 209	194 209	-	-	-
Hitelek és követelések	-	449 453	1 329 281	1 778 734	1 776 484	2 250	299	-
Lejáratig tartott eszközök	448 693	26 681	-	475 374	423 500	51 874	-	-
Fedezeti célú származékos ügyletek	-	23 064	-	23 064	23 064	-	-	-
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek és pénzügyi eszközök összesen	697 825	976 057	1 333 539	3 007 421	2 953 297	54 124	299	2 057
Pénzügyi kötelezettségek								
Kereskedési célú kötelezettségek	7 973	26 108	2 393	36 474	36 474	-	-	(2 047)
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kötelezettségek	-	120 509	-	120 509	120 509	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek	-	120 132	2 407 070	2 527 202	2 525 455	(1 747)	-	-
Fedezeti célú származékos ügyletek	-	4 103	-	4 103	4 103	-	-	-
Pénzügyi kötelezettségek összesen	7 973	270 852	2 409 463	2 688 288	2 686 541	(1 747)	-	(2 047)

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

A 12–144. oldalakon található kiegészítő melléklet e beszámoló részét képezi.

ÉVES BESZÁMOLÓ
2017. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

18 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE (folytatás)

Az alábbi tábla a pénzügyi eszközök és források valós értékéhez kapcsolódó információkat mutatja be a 2016. december 31-re vonatkozóan:

Adatok millió Ft-ban

	Valós érték			Valós érték összesen	Könyv szerinti érték összesen	El nem számolt nyereség - (veszteség)	Egyéb átfogó jövedelemben elszámolt nyereség (nem megfigyelhető adatokon alapul)	Eredményben elszámolt – nem megfigyelhető adatokon alapuló*
	Jegyzett piaci ár (1-es szint)	Értékelési technika – megfigyel- hető adatokon alapuló (2-es szint)	Értékelési technika – nem megfigyel- hető adatokon alapuló (3- as szint)					
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek	35 457	204 329	-	239 786	239 786	-	-	-
Pénzügyi eszközök	628 745	745 208	1 209 111	2 583 064	2 537 436	45 628	1 161	3 030
Kereskedési célú eszközök	54 294	37 542	3 443	95 279	95 279	-	-	3 030
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-
Értékesíthető pénzügyi instrumentumok	160 399	31 153	1 558	193 110	193 110	-	-	-
Hitelek és követelések	-	604 358	1 204 110	1 808 468	1 806 357	2 111	1 161	-
Lejáratig tartott eszközök	414 052	55 702	-	469 754	426 237	43 517	-	-
Fedezeti célú származékos ügyletek	-	16 453	-	16 453	16 453	-	-	-
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek és pénzügyi eszközök összesen	664 202	949 537	1 209 111	2 822 850	2 777 222	45 628	1 161	3 030
Pénzügyi kötelezettségek								
Kereskedési célú kötelezettségek	4 733	23 723	3 350	31 806	31 806	-	-	(2 937)
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kötelezettségek	-	200 131	-	200 131	200 131	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek	-	101 387	2 192 978	2 294 365	2 292 557	(1 808)	-	-
Fedezeti célú származékos ügyletek	-	3 120	-	3 120	3 120	-	-	-
Pénzügyi kötelezettségek összesen	4 733	328 361	2 196 328	2 529 422	2 527 614	(1 808)	-	(2 937)

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

A 12–144. oldalakon található kiegészítő melléklet e beszámoló részét képezi.

ÉVES BESZÁMOLÓ
2017. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
18 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE (folytatás)

Az alábbi tábla a pénzügyi eszközök és források valós értékéhez kapcsolódó információkat mutatja be a 2016. január 1-re vonatkozóan:

Adatok millió Ft-ban

	Valós érték			Valós érték összesen	Könyv szerinti érték összesen	El nem számolt nyereség - (veszteség)	Egyéb átfogó jövedelemben elszámolt nyereség (nem megfigyelhető adatokon alapul)	Eredményben elszámolt – nem megfigyelhető adatokon alapuló*
	Jegyzett piaci ár (1-es szint)	Értékelési technika – megfigyel- hető adatokon alapuló (2-es szint)	Értékelési technika – nem megfigyel- hető adatokon alapuló (3- as szint)					
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek	33 148	84 518	-	117 666	117 666	-	-	-
Pénzügyi eszközök	526 685	761 467	1 157 156	2 445 308	2 403 678	41 630	4 349	2 027
Kereskedési célú eszközök	39 986	39 378	2 380	81 744	81 744	-	-	2 027
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök	-	-	-	-	-	-	-	-
Értékesíthető pénzügyi instrumentumok	127 535	30 715	4 995	163 245	163 245	-	4 349	-
Hitelek és követelések	-	574 076	1 149 781	1 723 857	1 719 295	4 562	-	-
Lejáratig tartott eszközök	359 164	106 275	-	465 439	428 371	37 068	-	-
Fedezeti célú származékos ügyletek	-	11 023	-	11 023	11 023	-	-	-
Készpénz, készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek és pénzügyi eszközök összesen	559 833	845 985	1 157 156	2 562 974	2 521 344	41 630	4 349	2 027
Pénzügyi kötelezettségek								
Kereskedési célú kötelezettségek	9 899	23 580	2 380	35 859	35 859	-	-	(2 032)
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kötelezettségek	-	216 315	-	216 315	216 315	-	-	-
Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek	-	118 492	1 932 776	2 051 268	2 045 824	(5 444)	-	-
Fedezeti célú származékos ügyletek	-	11	-	11	11	-	-	-
Pénzügyi kötelezettségek összesen	9 899	358 398	1 935 156	2 303 453	2 298 009	(5 444)	-	(2 032)

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

A 12–144. oldalakon található kiegészítő melléklet e beszámoló részét képezi.

ÉVES BESZÁMOLÓ
2017. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
18 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE (folytatás)

A magyar államkötvényeknek van tőzsdén jegyzett árfolyama, kivéve a 3 hónapnál rövidebb hátralévő lejáratúakat, melyeknél az értékelés alapját a 3 hónapos BUBOR hozamgörbe képezi. A kötvények értékelésében emiatt bekövetkező változás hatására a kereskedési célú kötvények esetén 2017-ben 2 614 millió Ft (181 millió Ft 2016-ban) került át a jegyzett piaci árú kategóriából a piaci adatokon alapuló értékelési technikával értékelt kategóriába.

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

Adatok millió Ft-ban

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

18 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú derivatívák	Értékesítésre tartott tőke instrumentumok	Összesen
Pénzügyi eszközök			
Egyenleg 2015. december 31-én	2 380	4 349	6 729
Nettó nyereség / (veszteség) az eredményben elszámolva	1 857	-	1 857
az egyéb átfogó eredményben elszámolva	-	1 161	1 161
Elszámolás	(794)	(4 598)	(5 392)
Egyenleg 2016. december 31-én	3 443	912	4 355

Adatok millió Ft-ban

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

18 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú derivatívák
Pénzügyi kötelezettségek	
Egyenleg 2015. december 31-én	2 380
Nettó (nyereség) / veszteség az eredményben elszámolva	1 578
Elszámolás	(608)
Egyenleg 2016. december 31-én	3 350

*Pénzügyi instrumentumok valós értéke**Valós értékre értékelt pénzügyi instrumentumok*

A kereskedési célú instrumentumok, az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok, az értékesíthető instrumentumok és a fedezeti célú származékos ügyletek nyilvántartása valós értéken történik.

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

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

18 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE (folytatás)

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

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

A Bank az exotikus származékos ügyletek esetén nem hagy nyitott pozíciót, ennek megfelelően a kereskedési célú exotikus származékos ügyleteken immateriális eredmény kerül kimutatásra az eredménykimutatásban.

A Visa Inc. elsőbbségi részvények valós érték értékelése a Bank tulajdonában lévő részvények számán, a Visa Inc. jegyzett részvényekre vonatkozó átváltási ráta és a Visa Inc. részvények new yorki tőzsdén jegyzett árán alapul, ami korrigálásra kerül egy illikviditási diszkonttal.

A fenti pénzügyi instrumentumok valós értéke és bekerülési értéke közötti különbség, mely még nem került elszámolásra az eredményben immateriális volt az év elején és végén 2017-ben és 2016-ban.

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

Értékesíthető pénzügyi instrumentumok

Az értékesíthető pénzügyi instrumentumok közé tartoznak részesedések is, melyek könyv szerinti értéke 2017. év végén 646 millió Ft (646 millió Ft 2016. december 31-én és 2016. január 1-én) és amelyek valós értéke nem állapítható meg megbízhatóan.

A Vezetőség véleménye szerint az értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken tartott befektetések könyv szerinti értéke megközelítően a valós értéküknek felel meg (további információ a 15-ös számú kiegészítő mellékletben).

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

Lejáratig tartott eszközök

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

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

18 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE (folytatás)

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

Hitelek és követelések, amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek

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

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

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

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

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

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

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

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

**ÉVES BESZÁMOLÓ
2017. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

Adatok millió Ft-ban

	<u>2017</u>	<u>2016. december 31</u>	<u>2016. január 1</u>
<u>Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</u>			
Lekötött betétek:			
- államháztartás	31	-	-
- lakosság	332	3 060	7 432
- vállalat	2 284	6 688	9 425
- befektetési alap	108 326	181 764	192 963
Egyéb kibocsátott kötvények	<u>9 536</u>	<u>8 619</u>	<u>6 495</u>
	<u>120 509</u>	<u>200 131</u>	<u>216 315</u>

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

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

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

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

Lejáratkor a Bank által a szerződések szerint kifizetendő összeg 2 124 millió Ft-tal magasabb a betétek és a kibocsátott kötvények valós értékénél (2016. december 31-én 2 877 millió Ft-tal, 2016. január 1-én 6 152 millió Ft-tal magasabb).

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

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

Adatok millió Ft-ban

	Készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek	Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	Eredményel szemben valós értéken értékeit pénzügyi instrumentumok	Értékesíthető pénzügyi instrumentumok	Hitelek és követelések	Lejáratig tartott eszközök	Fedezeti célú származékos ügyletek	Amortizált bekerülési értéken tartott instrumentumok	Összesen
Pénzügyi eszközök									
Magyarország	202 600	71 146	-	192 993	1 362 245	423 500	-	-	2 252 484
EMU országok	187 127	24 548	-	6	407 896	-	18 286	-	637 863
Kelet-európai országok	651	17	-	-	2 690	-	-	-	3 358
Oroszország	1 263	-	-	-	3 249	-	-	-	4 512
Egyéb európai országok	950	2 483	-	-	163	-	4 778	-	8 374
Nem európai országok	8 466	-	-	1 210	241	-	-	-	9 917
Összesen	401 057	98 194	-	194 209	1 776 484	423 500	23 064	-	2 916 508
Pénzügyi források									
Magyarország	-	13 136	120 478	-	-	-	-	2 375 516	2 509 130
EMU országok	-	22 209	-	-	-	-	3 684	126 522	152 415
Kelet-európai országok	-	54	31	-	-	-	-	7 128	7 213
Oroszország	-	-	-	-	-	-	-	1 627	1 627
Egyéb európai országok	-	1 075	-	-	-	-	419	9 686	11 180
Nem európai országok	-	-	-	-	-	-	-	4 976	4 967
Összesen	-	36 474	120 509	-	-	-	4 103	2 525 455	2 686 541

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

A Bank pénzügyi eszközei, kötelezettségvállalásai és függő kötelezettségei az alábbi földrajzi régiók szerint elemezhetők a biztosítékok és egyéb hitelminőség javítások nélkül 2016. december 31-én:

Adatok millió Ft-ban

	Kézpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek	Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	Eredményel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	Értékesíthető pénzügyi instrumentumok	Hitelek és követelések	Lejáratig tartott eszközök	Fedezeti célú származé- kos ügyletek	Amortizált bekerülési értéken tartott instrument- umok	Összesen
Pénzügyi eszközök									
Magyarország	186 799	66 753	-	192 192	1 314 956	426 237	-	-	2 186 937
EMU országok	6 378	26 501	-	6	482 919	-	15 276	-	531 080
Kelet-európai országok	202	81	-	-	2 727	-	-	-	3 010
Oroszország	536	-	-	-	5 313	-	-	-	5 849
Egyéb európai országok	2 889	1 944	-	-	193	-	1 177	-	6 203
Nem európai országok	7 525	-	-	912	249	-	-	-	8 686
Összesen	204 329	95 279	-	193 110	1 806 357	426 237	16 453	-	2 741 765
Pénzügyi források									
Magyarország	-	14 405	199 755	-	-	-	-	2 128 660	2 342 820
EMU országok	-	15 558	-	-	-	-	2 551	143 370	161 479
Kelet-európai országok	-	47	376	-	-	-	-	4 412	4 835
Oroszország	-	-	-	-	-	-	-	4 685	4 685
Egyéb európai országok	-	1 796	-	-	-	-	569	6 767	9 132
Nem európai országok	-	-	-	-	-	-	-	4 663	4 663
Összesen	-	31 806	200 131	-	-	-	3 120	2 292 557	2 527 614

ÉVES BESZÁMOLÓ
2017. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

A Bank pénzügyi eszközei, kötelezettségvállalásai és függő kötelezettségei az alábbi földrajzi régiók szerint elemezhetők a biztosítékok és egyéb hitelminőség javítások nélkül 2016. január 1-én:
Adatok millió Ft-ban

	Készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek	Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	Eredményel szemben valós értéken értékelte pénzügyi instrumentumok	Értékesíthető pénzügyi instrumentumok	Hitelek és követelések	Lejáratig tartott eszközök	Fedezeti célú származé- kos ügyletek	Amortizált bekerülési értéken tartott instrument- umok	Összesen
Pénzügyi eszközök									
Magyarország	36 051	56 663	-	158 798	1 690 718	428 371	-	-	2 370 601
EMU országok	34 594	23 534	-	88	19 383	-	10 867	-	88 466
Kelet-európai országok	3 582	9	-	-	1 006	-	-	-	4 597
Oroszország	1 224	-	-	-	7 818	-	-	-	9 042
Egyéb európai országok	4 210	1 538	-	4 359	88	-	156	-	10 351
Nem európai országok	4 857	-	-	-	282	-	-	-	5 139
Összesen	<u>84 518</u>	<u>81 744</u>	<u>-</u>	<u>163 245</u>	<u>1 719 295</u>	<u>428 371</u>	<u>11 023</u>	<u>-</u>	<u>2 488 196</u>
Pénzügyi források									
Magyarország	-	15 992	215 700	-	-	-	-	1 876 328	2 108 020
EMU országok	-	16 890	30	-	-	-	4	151 875	168 799
Kelet-európai országok	-	1 019	55	-	-	-	-	4 237	5 311
Oroszország	-	-	-	-	-	-	-	4 808	4 808
Egyéb európai országok	-	1 958	160	-	-	-	7	3 917	6 042
Nem európai országok	-	-	370	-	-	-	-	4 659	5 029
Összesen	<u>-</u>	<u>35 859</u>	<u>216 315</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>11</u>	<u>2 045 824</u>	<u>2 298 009</u>

21 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK – PORTFOLIÓ ÉS MINŐSÍTÉS SZERINTI BONTÁS**Hitelminőség pénzügyi eszköz osztályonként**

Az alábbi táblázat a pénzügyi eszközök 2017. december 31-i hitelminőségi besorolását mutatja be:

Adatok millió Ft-ban

	Készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek	Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	Értékesíthető pénzügyi instrumentumok	Hitelek és követelések	Lejáratig tartott eszközök	Fedezeti célú származékos ügyletek	Összesen
Nem értékvesztett eszközök	401 070	98 003	194 209	1 739 333	423 500	23 064	2 879 179
Értékvesztett eszközök	-	191	-	70 483	-	-	70 674
Értékvesztés	(13)	-	-	(33 332)	-	-	(33 345)
Könyv szerinti érték összesen	<u>401 057</u>	<u>98 194</u>	<u>194 209</u>	<u>1 776 484</u>	<u>423 500</u>	<u>23 064</u>	<u>2 916 508</u>

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

Az alábbi táblázat a pénzügyi eszközök 2016. december 31-i hitelminőségi besorolását mutatja be:

Adatok millió Ft-ban

	Kézpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek	Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	Értékesíthető pénzügyi instrumentumok	Hitelek és követelések	Lejáratig tartott eszközök	Fedezeti célú származékos ügyletek	Összesen
Nem értékvesztett eszközök	204 363	95 264	193 110	1 759 233	426 237	16 453	2 694 660
Értékvesztett eszközök	-	15	-	89 767	-	-	89 782
Értékvesztés	(34)	-	-	(42 643)	-	-	(42 677)
Könyv szerinti érték összesen	<u>204 329</u>	<u>95 279</u>	<u>193 110</u>	<u>1 806 357</u>	<u>426 237</u>	<u>16 453</u>	<u>2 741 765</u>

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

Az alábbi táblázat a pénzügyi eszközök 2016. január 1-i hitelminőségi besorolását mutatja be:

Adatok millió Ft-ban

	Kézpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek	Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	Értékesíthető pénzügyi instrumentumok	Hitelek és követelések	Lejáratig tartott eszközök	Fedezeti célú származékos ügyletek	Összesen
Nem értékvesztett eszközök	84 547	81 643	163 245	1 648 653	428 371	11 023	2 417 482
Értékvesztett eszközök	-	101	-	120 691	-	-	120 792
Értékvesztés	(29)	-	-	(50 049)	-	-	(50 078)
Könyv szerinti érték összesen	<u>84 518</u>	<u>81 744</u>	<u>163 245</u>	<u>1 719 295</u>	<u>428 371</u>	<u>11 023</u>	<u>2 488 196</u>

**ÉVES BESZÁMOLÓ
2017. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

Az egyedileg értékvesztett pénzügyi eszközök, függő és jövőbeli kötelezettségek 2017. december 31-re vonatkozóan az alábbi táblában kerülnek bemutatásra.

Adatok millió Ft-ban

	<u>Hitelek és követelések</u>	<u>Függő és jövőbeli kötelezettségek</u>	<u>Összesen</u>
Egyedileg értékvesztett eszközök	19 620	2 251	21 871
Egyedi értékvesztés	<u>(12 459)</u>	<u>(1 097)</u>	<u>(13 556)</u>
Összesen	<u><u>7 161</u></u>	<u><u>1 154</u></u>	<u><u>8 315</u></u>

Az egyedileg értékvesztett pénzügyi eszközök, függő és jövőbeli kötelezettségek 2016. december 31-re vonatkozóan az alábbi táblában kerülnek bemutatásra.

Adatok millió Ft-ban

	<u>Hitelek és követelések</u>	<u>Függő és jövőbeli kötelezettségek</u>	<u>Összesen</u>
Egyedileg értékvesztett eszközök	27 062	8 518	35 580
Egyedi értékvesztés	<u>(19 457)</u>	<u>(1 978)</u>	<u>(21 435)</u>
Összesen	<u><u>7 605</u></u>	<u><u>6 540</u></u>	<u><u>14 145</u></u>

Az egyedileg értékvesztett pénzügyi eszközök, függő és jövőbeli kötelezettségek 2016. január 1-re vonatkozóan az alábbi táblában kerülnek bemutatásra.

Adatok millió Ft-ban

	<u>Hitelek és követelések</u>	<u>Függő és jövőbeli kötelezettségek</u>	<u>Összesen</u>
Egyedileg értékvesztett eszközök	31 108	12 345	43 453
Egyedi értékvesztés	<u>(29 725)</u>	<u>(5 960)</u>	<u>(35 685)</u>
Összesen	<u><u>1 383</u></u>	<u><u>6 385</u></u>	<u><u>7 768</u></u>

**ÉVES BESZÁMOLÓ
2017. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

Késedelmes és nem értékvesztett hitelek korelemzése

A késedelmes és nem értékvesztett hitelek korelemzése 2017. december 31-re vonatkozóan:

Adatok millió Ft-ban

	<u>30 napon belül</u>	<u>30 – 90 napon belül</u>	<u>Összesen</u>
Ügyfeleknek nyújtott hitelek			
- Vállalat	4 077	558	4 635
- Lakosság	21 883	3 587	25 470
Összesen	<u>25 960</u>	<u>4 145</u>	<u>30 105</u>

A késedelmes és nem értékvesztett hitelek korelemzése 2016. december 31-re vonatkozóan:

Adatok millió Ft-ban

	<u>30 napon belül</u>	<u>30 – 90 napon belül</u>	<u>Összesen</u>
Ügyfeleknek nyújtott hitelek			
- Vállalat	6 338	271	6 609
- Lakosság	28 170	6 067	34 237
Összesen	<u>34 508</u>	<u>6 338</u>	<u>40 846</u>

A késedelmes és nem értékvesztett hitelek korelemzése 2016. január 1-re vonatkozóan:

Adatok millió Ft-ban

	<u>30 napon belül</u>	<u>30 – 90 napon belül</u>	<u>Összesen</u>
Ügyfeleknek nyújtott hitelek			
- Vállalat	2 519	177	2 696
- Lakosság	30 875	8 387	39 262
Összesen	<u>33 394</u>	<u>8 564</u>	<u>41 958</u>

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

**ÉVES BESZÁMOLÓ
2017. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

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

Az értékvesztett vagy késett pénzügyi eszközök mögött álló fedezetek 92 334 millió Ft-ot tettek ki 2017. december 31-én (114 408 millió Ft-ot 2016. december 31-én). A fedezetek értéke az indexált vagy felülvizsgált fedezeti értéket tartalmazza a kapcsolódó követelés erejéig.

Maximális hitelkockázati kitettség a hitelbiztosítékok és hitelminőség javítások nélkül

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

	Adatok millió Ft-ban	
	2017	2016
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok*	688 538	688 308
Hitelek	2 200 182	2 030 074
Származékos ügyletek*	62 216	56 723
Egyéb eszközök	18 941	14 021
Eszközök összesen	2 969 877	2 789 126
Hitelkeretek	585 668	537 207
Garanciák	213 406	167 334
Akkreditívek	16 152	9 031
Függő kötelezettségek összesen	815 226	713 572
Hitelkockázati kitettség összesen	3 785 103	3 502 698

*További információk a 15-ös kiegészítő mellékletben.

A fenti összegek a jelenlegi hitelezési kockázatot mutatják, amely idővel változhat az egyes értékek (derivatív pénzügyi eszközök, befektetési célú értékpapírok stb.) és a devizaárfolyamok változása következtében (a külföldi pénznemben történő hitelezés miatt). A hitelbiztosítékok és egyéb kockázatcsökkentési módszerek hatása a 43.4-es pontban kerül bemutatásra.

ÉVES BESZÁMOLÓ
2017. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
21 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK – PORTFOLIÓ ÉS MINŐSÍTÉS SZERINTI BONTÁS (folytatás)
Maximális hitelkockázati kitétség koncentrációja

A Bank a kockázat koncentrációját ügyfelek/ügycsoportok, valamint iparágak szerint kezeli. Az egyes ügyfelekre vonatkozó maximális hitelkockázati kitétség 2017. december 31-én 32 880 millió Ft (2016. december 31-én 29 941 millió Ft) volt a hitelbiztosítékok és egyéb hitelminőség javítások nélkül.

22 – ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK – HÁTRALÉVÓ LEJÁRAT SZERINTI BONTÁS

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

Adatok millió Ft-ban

	<u><=1 év</u>	<u>1-5 év</u>	<u>>5 év</u>	<u>Lejárat nélkül</u>	<u>Összesen</u>
Pénzügyi eszközök					
Készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek	401 057	-	-	-	401 057
Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	35 086	53 822	8 782	504	98 194
Értékesíthető pénzügyi instrumentumok	8 615	64 312	119 425	1 857	194 209
Hitelek és követelések	794 199	556 664	425 621	-	1 776 484
Lejáratig tartott eszközök	34 906	189 253	199 341	-	423 500
Fedezeti célú származékos ügyletek	1 658	14 242	7 164	-	23 064
Készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek és pénzügyi eszközök összesen	<u>1 275 521</u>	<u>878 293</u>	<u>760 333</u>	<u>2 361</u>	<u>2 916 508</u>

Adatok millió Ft-ban

	<u><=1 év</u>	<u>1-5 év</u>	<u>>5 év</u>	<u>Lejárat nélkül</u>	<u>Összesen</u>
Pénzügyi kötelezettségek					
Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	14 589	21 381	504	-	36 474
Eredménnyel szemben valós értéken értékelte pénzügyi instrumentumok	41 362	79 174	-	-	120 509
Fedezeti célú származékos ügyletek	9	429	3 665	-	4 103
Amortizált bekerülési értéken tartott instrumentumok	2 220 211	220 290	84 954	-	2 525 455
Fedezett instrumentumok valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan	<u>12 560</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>12 560</u>
Pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>2 288 731</u>	<u>321 247</u>	<u>89 123</u>	<u>-</u>	<u>2 699 101</u>
Függő és jövőbeni kötelezettségek	<u>812 680</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>812 680</u>
Pénzügyi kötelezettségek, függő és jövőbeni kötelezettségek összesen	<u>3 101 411</u>	<u>321 247</u>	<u>89 123</u>	<u>-</u>	<u>3 511 781</u>

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

ÉVES BESZÁMOLÓ
2017. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
22 – ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK – HÁTRALÉVŐ LEJÁRAT SZERINTI BONTÁS (folytatás)

A következő táblázat a pénzügyi eszközöket és kötelezettségeket várható hátralévő futamidő szerinti bontásban tartalmazza, a 2016. december 31-i állapot szerint:

Adatok millió Ft-ban

	<u><=1 év</u>	<u>1-5 év</u>	<u>>5 év</u>	<u>Lejárat nélkül</u>	<u>Összesen</u>
Pénzügyi eszközök					
Készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek	204 329	-	-	-	204 329
Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	28 251	62 971	3 498	559	95 279
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	-	-	-	-	-
Értékesíthető pénzügyi instrumentumok	3 188	77 106	111 258	1 558	193 110
Hitelek és követelések	915 152	469 972	394 233	-	1 806 357
Lejáratig tartott eszközök	50 120	167 532	208 585	-	426 237
Fedezeti célú származékos ügyletek	663	13 413	2 377	-	16 453
	<u>1 201 703</u>	<u>817 994</u>	<u>719 951</u>	<u>2 117</u>	<u>2 741 765</u>

Adatok millió Ft-ban

	<u><=1 év</u>	<u>1-5 év</u>	<u>>5 év</u>	<u>Lejárat nélkül</u>	<u>Összesen</u>
Pénzügyi kötelezettségek					
Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	15 328	15 978	500	-	31 806
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	92 855	106 989	287	-	200 131
Fedezeti célú származékos ügyletek	-	255	2 865	-	3 120
Amortizált bekerülési értéken tartott instrumentumok	2 007 076	199 156	86 325	-	2 292 557
Fedezett instrumentumok valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan	6 185	-	-	-	6 185
Pénzügyi kötelezettségek összesen	<u>2 121 444</u>	<u>322 378</u>	<u>89 977</u>	<u>-</u>	<u>2 533 799</u>
Függő és jövőbeni kötelezettségek	<u>708 156</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>-</u>	<u>708 156</u>
Pénzügyi kötelezettségek, függő és jövőbeni kötelezettségek összesen	<u>2 829 600</u>	<u>322 378</u>	<u>89 977</u>	<u>-</u>	<u>3 241 955</u>

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

ÉVES BESZÁMOLÓ
2017. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
22 – ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK – HÁTRALÉVŐ LEJÁRAT SZERINTI BONTÁS (folytatás)

A következő táblázat a pénzügyi eszközöket és kötelezettségeket várható hátralévő futamidő szerinti bontásban tartalmazza, a 2016. január 1-i állapot szerint:

Adatok millió Ft-ban

	<u><=1 év</u>	<u>1-5 év</u>	<u>>5 év</u>	<u>Lejárat nélkül</u>	<u>Összesen</u>
Pénzügyi eszközök					
Készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek	84 518	-	-	-	84 518
Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	14 627	47 906	18 198	1 013	81 744
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	-	-	-	-	-
Értékesíthető pénzügyi instrumentumok	2 880	69 664	85 706	4 995	163 245
Hitelek és követelések	887 771	437 803	393 721	-	1 719 295
Lejáratig tartott eszközök	88 113	207 374	132 884	-	428 371
Fedezeti célú származékos ügyletek	60	5 678	5 285	-	11 023
	<u>1 077 969</u>	<u>768 425</u>	<u>635 794</u>	<u>6 008</u>	<u>2 488 196</u>
Készpénz egyenlegek központi bankoknál és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló betétek és pénzügyi eszközök összesen					

Adatok millió Ft-ban

	<u><=1 év</u>	<u>1-5 év</u>	<u>>5 év</u>	<u>Lejárat nélkül</u>	<u>Összesen</u>
Pénzügyi kötelezettségek					
Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	17 770	8 138	9 951	-	35 859
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	79 812	132 186	4 317	-	216 315
Fedezeti célú származékos ügyletek	-	7	4	-	11
Amortizált bekerülési értéken tartott instrumentumok	1 714 940	241 003	89 881	-	2 045 824
Fedezett instrumentumok valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan	3 164	-	-	-	3 164
	<u>1 815 686</u>	<u>381 334</u>	<u>104 153</u>	<u>-</u>	<u>2 301 173</u>
Pénzügyi kötelezettségek összesen					

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

**ÉVES BESZÁMOLÓ
2017. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

22 – ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK – HÁTRALÉVŐ LEJÁRAT SZERINTI BONTÁS (folytatás)

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

	<u>< 1 év</u>	<u>> 1 év</u>	Adatok millió Ft-ban <u>Összesen</u>
Adókövetelések	2 633	-	2 633
Befektetések társult vállalkozásokban	-	10 619	10 619
Befektetési célú ingatlanok	-	1 476	1 476
Tárgyi eszközök	-	37 909	37 909
Immateriális javak	-	14 521	14 521
Értékesítésre tartott befektetett eszközök	1 921	-	1 921
Egyéb eszközök	18 941	-	18 941
Eszközök összesen	23 495	64 525	88 020
Adókötelezettségek	-	942	942
Céltartalék jövőbeli kötelezettségekre	1 443	116	1 559
Egyéb kötelezettségek	73 691	-	73 691
Kötelezettségek összesen	75 134	1 058	76 192

A nem pénzügyi eszközök és kötelezettségek hátralévő lejáratát 2016. december 31-re vonatkozóan az alábbi tábla tartalmazza.

	<u>< 1 év</u>	<u>> 1 év</u>	Adatok millió Ft-ban <u>Összesen</u>
Adókövetelések	2 274	211	2 485
Befektetések társult vállalkozásokban	-	10 616	10 616
Befektetési célú ingatlanok	-	1 010	1 010
Tárgyi eszközök	-	38 306	38 306
Immateriális javak	-	12 469	12 469
Egyéb eszközök	14 021	-	14 021
Eszközök összesen	16 295	62 612	78 907
Adókötelezettségek	1	-	1
Céltartalék jövőbeli kötelezettségekre	2 327	107	2 434
Egyéb kötelezettségek	60 530	-	60 530
Kötelezettségek összesen	62 858	107	62 965

22 – ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK – HÁTRALÉVŐ LEJÁRAT SZERINTI BONTÁS (folytatás)

A nem pénzügyi eszközök és kötelezettségek hátralévő lejáratát 2016. január 1-re vonatkozóan az alábbi tábla tartalmazza.

	<u>< 1 év</u>	<u>> 1 év</u>	Adatok millió Ft-ban <u>Összesen</u>
Adókövetelések	7 707	5 747	13 454
Befektetések társult vállalkozásokban	-	7 206	7 206
Befektetési célú ingatlanok	-	740	740
Tárgyi eszközök	-	37 608	37 608
Immateriális javak	-	11 681	11 681
Egyéb eszközök	17 363	-	17 363
Eszközök összesen	<u>25 070</u>	<u>62 982</u>	<u>88 052</u>
Adókötelezettségek	12	-	12
Céltartalék jövőbeli kötelezettségekre	7 282	473	7 755
Egyéb kötelezettségek	82 920	-	82 920
Kötelezettségek összesen	<u>90 214</u>	<u>473</u>	<u>90 687</u>

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

ÉVES BESZÁMOLÓ
2017. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
23 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (MÉRLEG)

Adatok millió Ft-ban

	<u>2017</u>	<u>2016. december 31</u>	<u>2016. január 1</u>
Értékvesztés típusa			
Hitelekre képzett specifikus értékvesztés	30 121	39 159	46 502
Függő kötelezettségekre képzett specifikus céltartalék	1 097	1 978	5 960
Portfólió alapú értékvesztés és céltartalék	<u>3 488</u>	<u>3 741</u>	<u>3 800</u>
Hitelekre és függő kötelezettségekre képzett értékvesztés és céltartalék összesen	<u><u>34 706</u></u>	<u><u>44 878</u></u>	<u><u>56 262</u></u>

Adatok millió Ft-ban

	<u>2017</u>	<u>2016. december 31</u>	<u>2016. január 1</u>
Ügyfél szerinti bontás			
Ügyfelekkel szemben fennálló hitelekre képzett értékvesztés (bankok nélkül)	33 331	42 640	50 049
Önkormányzati kötvényekre képzett értékvesztés	1	3	-
Függő kötelezettségekre képzett specifikus és portfólió alapú céltartalék	<u>1 374</u>	<u>2 235</u>	<u>6 213</u>
Hitelekre és függő kötelezettségekre képzett értékvesztés és céltartalék összesen	<u><u>34 706</u></u>	<u><u>44 878</u></u>	<u><u>56 262</u></u>

A specifikus és a portfólió alapú értékvesztések és céltartalékok definíciója a 43.4-es kiegészítő mellékletben az értékvesztés meghatározása fejezetben található.

K&H BANK ZRT.**ÉVES BESZÁMOLÓ
2017. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****23 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (MÉRLEG) (folytatás)**

Adatok millió Ft-ban

	<u>Hitelekre képzett értékvesztés</u>	<u>Függő kötelezettségekre képzett céltartalék</u>	<u>Portfólió alapú értékvesztés és céltartalék</u>	<u>Összesen</u>
Nyitó egyenleg 2017. január 1-én	39 159	1 978	3 741	44 878
Eredményt érintő változások				
Képzés	15 255	436	7 216	22 907
Felszabadítás	(14 894)	(1 311)	(7 465)	(23 670)
Diszkont hatás	(147)	1	-	(146)
Eredményt nem érintő változások	-	-	-	-
Felhasználás	(8 683)	-	-	(8 683)
Egyéb	(569)	(7)	(4)	(580)
Záró egyenleg 2017. december 31-én	<u>30 121</u>	<u>1 097</u>	<u>3 488</u>	<u>34 706</u>

23 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (MÉRLEG) (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Hitelekre képzett értékvesztés	Függő kötelezettségekre képzett céltartalék	Portfólió alapú értékvesztés és céltartalék	Összesen
Nyitó egyenleg 2016. január 1-én	46 502	5 960	3 800	56 262
Eredményt érintő változások				
Képzés	21 163	479	7 614	29 256
Felszabadítás	(15 553)	(1 214)	(7 756)	(24 523)
Diszkont hatás	(183)	14	-	(169)
Eredményt nem érintő változások	-	-	-	-
Felhasználás	(12 863)	(3 212)	-	(16 075)
Egyéb	93	(49)	83	127
Záró egyenleg 2016. december 31-én	39 159	1 978	3 741	44 878

A Bank 13 861 millió Ft veszteséget és 5 338 nyereséget realizált hitelek és hiteljellegű követelések értékesítésén (12 533 millió Ft veszteséget és 6 221 nyereséget 2016-ban). A nettó veszteség „Felhasználás” címén került bemutatásra a fenti táblázatokban.

ÉVES BESZÁMOLÓ
2017. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
24 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK

	2017. december 31.				2016. december 31.				Adatok millió Ft-ban
	Névérték Eszközök	Névérték Források	Pozitív valós érték Eszközök	Negatív valós érték Források	Névérték Eszközök	Névérték Források	Pozitív valós érték Eszközök	Negatív valós érték Források	
Kereskedési célú származékos ügyletek									
Származékos devizaügyletek									
Deviza határidős ügyletek	63 267	63 558	306	(460)	66 014	67 142	145	(1 095)	
Deviza futures ügyletek	20 456	20 471	15	(9)	29 355	29 361	96	(107)	
Deviza betétcsere ügyletek	476 339	474 893	2 979	(1 490)	280 544	280 633	1 441	(1 553)	
Deviza opciók	221 397	221 397	3 093	(2 725)	284 900	284 900	3 974	(3 934)	
Származékos devizaügyletek összesen	781 459	780 319	6 393	(4 684)	660 813	662 036	5 656	(6 689)	
Származékos kamatügyletek									
Kamatcsere ügyletek	651 219	651 219	30 604	(19 740)	687 761	687 761	33 591	(14 659)	
Keresztdevizás kamatcsere ügyletek	159 363	159 545	1 864	(2 922)	266 602	267 426	795	(2 715)	
Opciók kamatügyletek	7 018	7 018	25	(25)	8 228	8 228	36	(36)	
Határidős kamatláb megállapodások	6 203	-	-	-	-	-	-	-	
Származékos kamatügyletek összesen	823 803	817 782	32 493	(22 687)	962 592	963 415	34 422	(17 410)	
Részvényindex opciók	-	228	-	-	-	228	-	-	
Árucseres ügyletek	1 167	1 167	41	(41)	2 924	2 924	120	(124)	
Árucseres opciók	3 325	3 325	225	(225)	1 110	1 109	72	(72)	
Kereskedési célú származékos ügyletek összesen	1 609 754	1 602 821	39 152	(27 637)	1 627 438	1 629 712	40 270	(24 295)	
Cash flow fedezeti ügyletek									
Kamatcsere ügyletek	222 811	222 811	6 389	(193)	110 606	110 606	7 838	(133)	
Valós érték portfólió fedezeti ügyletek									
Kamatcsere ügyletek	591 602	591 602	16 675	(3 910)	495 589	495 589	8 615	(2 987)	
Fedezeti célú származékos ügyletek összesen	814 413	814 413	23 064	(4 103)	606 195	606 195	16 453	(3 120)	
Származékos ügyletek összesen	2 424 167	2 417 234	62 216	(31 740)	2 233 633	2 235 907	56 723	(27 415)	

ÉVES BESZÁMOLÓ
2017. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
24 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK (folytatás)

	2016. január 1.			
	Névérték Eszközök	Névérték Források	Pozitív valós érték Eszközök	Negatív valós érték Források
Kereskedési célú származékos ügyletek				
Származékos devizaügyletek				
Deviza határidős ügyletek	91 803	93 077	299	(1 079)
Deviza futures ügyletek	21 229	21 223	16	(11)
Deviza betétcsere ügyletek	448 177	448 455	1 538	(1 977)
Deviza opciók	194 555	194 555	3 036	(3 110)
Származékos devizaügyletek összesen	<u>755 764</u>	<u>757 310</u>	<u>4 889</u>	<u>(6 177)</u>
Származékos kamatügyletek				
Kamatcsere ügyletek	526 460	526 460	32 025	(15 962)
Keresztdevizás kamatcsere ügyletek	268 360	268 068	1 917	(2 456)
Opciók kamatügyletek	51 730	51 730	299	(299)
Határidős kamatláb megállapodások	51 312	-	-	(29)
Származékos kamatügyletek összesen	<u>897 862</u>	<u>846 258</u>	<u>34 241</u>	<u>(18 746)</u>
Részvényindex opciók	-	448	-	(2)
Árucserre ügyletek	7 802	7 802	833	(833)
Árucserre opciók	3 780	3 780	213	(213)
Kereskedési célú származékos ügyletek összesen	<u>1 665 208</u>	<u>1 615 598</u>	<u>40 176</u>	<u>(25 971)</u>
Cash flow fedezeti ügyletek				
Kamatcsere ügyletek	86 878	86 878	6 482	-
Valós érték portfólió fedezeti ügyletek				
Kamatcsere ügyletek	158 100	158 100	4 541	(11)
Fedezeti célú származékos ügyletek összesen	<u>244 978</u>	<u>244 978</u>	<u>11 023</u>	<u>(11)</u>
Származékos ügyletek összesen	<u>1 910 186</u>	<u>1 860 576</u>	<u>51 199</u>	<u>(25 982)</u>

24 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK (folytatás)

Opciók

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

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

Kamatkockázat cash flow fedezete

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

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

A Bank 129 millió Ft nyereséget vezetett át 2017-ben az egyéb átfogó jövedelemből az adózott eredménybe a nem hatékony rész nélkül (100 millió Ft nyereséget 2016-ben). 2017-ben a Bank 233 millió Ft veszteséget vezetett az adózott eredménybe nem hatékony rész címén (272 millió Ft veszteséget vezetett át 2016-ben). Az átvezetések Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye és deviza átértékelésként kerültek be a beszámolóba.

24 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK (folytatás)

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

Adatok millió Ft-ban

	2017		2016. december 31		2016 január 1.	
	Várható cash flow		Várható cash flow		Várható cash flow	
	Bejövő	Kimenő	Bejövő	Kimenő	Bejövő	Kimenő
< 3 hónap	174	(11)	226	(150)	208	(213)
3-6 hónap	388	14	258	-	206	(83)
6 hónap - 1 év	1 041	28	1 435	(32)	1 191	(276)
1-2 év	1 660	(136)	1 920	(228)	1 697	(557)
2-5 év	3 061	(1 353)	4 681	(1 890)	4 605	(2 324)
> 5 év	759	(913)	164	(157)	971	(572)
Összesen	7 083	(2 371)	8 684	(2 457)	8 878	(4 025)

A Bank 2017. december 31-én úgy prognosztizálta, hogy a jövőbeli cash flow-k közül 38 millió Ft értékű tranzakció várhatóan nem realizálódik, habár ezekre korábban fedezeti elszámolást alkalmazott (2016. december 31-én 8 millió Ft értékű tranzakció, 2016. január 1-jén nem volt ilyen tranzakció).

**ÉVES BESZÁMOLÓ
2017. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET****24 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK (folytatás)****Kamatkockázat portfólió valós érték fedezete**

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

Fedezett instrumentum valós érték változása a kamatkockázat portfólió fedezetéhez kapcsolódóan elkülönítve kerül kimutatásra a mérlegben, ami 12 560 millió Ft veszteség 2017-ben (6 185 millió Ft veszteség 2016 december 31-én, és 3 164 millió Ft veszteség 2016. január 1-én). A fedezett instrumentumon keletkező veszteséget kompenzálja a fedezeti ügyleten elért nyereség. A fedezett instrumentum és a fedezeti ügylet valós érték változása eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye és deviza ártértékelésként kerül elszámolásra az eredménykimutatásban.

Értékesíthető fix kamatozású kötvények egyedi valós érték fedezete

A Bank a szükséges likvid eszközök szintjét általában értékesíthető államkötvények vásárlásával biztosítja. A Bank fedezendő kamatkockázatként az értékesíthető kötvények valós értéke és a kockázat nélküli (kamatswap) hozamgörbe változása közti eltérést azonosította. A fedezeti ügyletek fix kamatot fizető és változó kamatot (BUBOR 3M-6M) beszedő kamatswapok.

Az értékesíthető államkötvények és a kamatswapok valós értékének a kamatkockázatból eredő változásai az eredménykimutatásban kiütik egymást. A kötvények fedezetlen hitelfelára továbbra is az egyéb átfogó jövedelem soron került kimutatásra. A fedezett instrumentum valós értékének változása 1 504 millió Ft nyereség volt 2017-ben (1 961 millió Ft nyereség 2016-ban).

25 – ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTT BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

Az értékesítésre és elidegenítésre szánt befektetett eszközök egy Budapesten található épületet tartalmaznak. 2017-ben a Bank úgy döntött, hogy ezt az eszközt rövid időn belül értékesíti, ezért befektetési célú ingatlanok soráról átsorolta az értékesítésre szánt befektetett eszközök közé.

Az eszköz könyv szerinti értéke meghaladja az értékesítési költségekkel csökkentett valós értéket, ezért az eszközt könyv szerinti értéken kell értékelni.

Az épület 2018 januárjában értékesítésre került.

26 – EGYÉB ESZKÖZÖK

Adatok millió Ft-ban

	<u>2017</u>	<u>2016. december 31</u>	<u>2016. január 1</u>
Előlegek	518	146	2 986
Vevők	1 150	643	546
Bankkártya tevékenységgel kapcsolatos elszámolások	10 832	7 140	4 521
Számlavezetéssel kapcsolatos elszámolások	217	652	138
Értékpapírokkal kapcsolatos elszámolások	20	50	53
Egyéb bevételek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	5 113	4 144	3 801
Készletek	544	671	4 773
Egyéb	547	575	545
	<u>18 941</u>	<u>14 021</u>	<u>17 363</u>

**ÉVES BESZÁMOLÓ
2017. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

26 – EGYÉB ESZKÖZÖK (folytatás)

A vevők és a bankkártya tevékenységgel kapcsolatos elszámolások között teljesítő, rövid lejáratú követelések vannak, melyek nem késedelmesek. Az egyéb sor tartalmaz 258 millió Ft nemteljesítő lakossági követelést (2016. december 31-én 307 millió Ft és 2016. január 1-én 303 millió Ft) amire 236 millió Ft értékvesztés került elszámolásra a beszámolóban (254 millió Ft 2016. december 31-én és 2016. január 1-én).

27 – HALASZTOTT ADÓKÖVETELÉS ÉS KÖTELEZETTSÉG

Halasztott adó

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

2017. december 31.

	Adatok millió Ft-ban			
	<u>Eszköz</u>	<u>Kötelezettségek</u>	<u>Eredmény- kimutatás</u>	<u>Saját tőke</u>
Munkavállalói juttatások	-	4	(46)	(4)
Tárgyi eszközök és immateriális javak	-	(457)	(68)	-
Egyéb céltartalék jövőbeli és függő kötelezettségekre	-	(51)	(8)	-
Hitelekre képzett értékvesztés	-	-	(63)	-
Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	-	5	(1 849)	(5)
Értékesíthető instrumentumok	-	1 966	(29)	(479)
Cash flow hedge ügyletek	-	596	(10)	17
IRFS áttérés hatása	-	(1 079)	1 079	-
Egyéb*	-	(42)	302	-
Összesen	-	942	(692)	(471)

2016. december 31.

	Adatok millió Ft-ban			
	<u>Eszköz</u>	<u>Kötelezettségek</u>	<u>Eredmény- kimutatás</u>	<u>Saját tőke</u>
Munkavállalói juttatások	46	-	(153)	-
Tárgyi eszközök és immateriális javak	525	-	(660)	-
A Kúria törvényhez kapcsolódó várt veszteségre képzett céltartalék és a jövőbeli cash flow-k újbóli becsléséből származó hitelek és előlegek könyv szerinti értékének módosítása	-	-	(5 128)	-
Egyéb céltartalék jövőbeli és függő kötelezettségekre	59	-	(92)	-
Hitelekre képzett értékvesztés	63	-	(98)	-
Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	1 849	-	(1 041)	-
Értékesíthető instrumentumok	(1 458)	-	-	1 714
Cash flow hedge ügyletek	(603)	-	-	506
Egyéb*	(270)	-	(584)	-
Összesen	211	-	(7 756)	2 220

27 – HALASZTOTT ADÓKÖVETELÉS ÉS KÖTELEZETTSÉG (folytatás)

2016. január 1.

Adatok millió Ft-ban

	<u>Eszköz</u>	<u>Kötelezettségek</u>
Munkavállalói juttatások	199	-
Tárgyi eszközök és immateriális javak	1 185	-
A Kúria törvényhez kapcsolódó várt veszteségre képzett céltartalék és a jövőbeli cash flow-k újbóli becsléséből származó hitelek és előlegek könyv szerinti értékének módosítása	5 128	-
Egyéb céltartalék jövőbeli és függő kötelezettségekre	151	-
Hitelekre képzett értékvesztés	161	-
Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	2 890	-
Értékesíthető instrumentumok	(3 172)	-
Cash flow hedge ügyletek	(1 109)	-
Egyéb*	314	-
Összesen	<u>5 747</u>	<u>-</u>

*Az Egyéb sor a magyar és nemzetközi számviteli szabályok eltéréseiből adódó átmeneti különbözetre beállított halasztott adókövetelés és adókötelezettséget tartalmazza, melyek a hitelnyújtásból eredő díjbevételek amortizációjához, az értékvesztett eszközök kamatbevételének függővé tételéhez, a pénzügyi lízingekhez és az értékpapírok eltérő könyv szerinti értékéhez kapcsolódnak.

K&H BANK ZRT.

ÉVES BESZÁMOLÓ 2017. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

27 – HALASZTOTT ADÓKÖVETELÉS ÉS KÖTELEZETTSÉG (folytatás)

2017-ben és 2016-ban a halasztott adó számításának alapját a magyar és nemzetközi számviteli előírások szerint összeállított mérlegben szereplő eszközök és források közötti átmeneti különbözetek képezték. Az alkalmazott adókulcs 9% vagy 10,82% (9% társasági adó és 1,82% helyi adó). (2015-re vonatkozóan 20,62% amely 19% társasági adót és 1,62% helyi iparüzési adót tartalmaz).

28 – BEFEKTETÉSEK TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOKBAN

Adatok millió Ft-ban

	<u>2017</u>	<u>2016. december 31</u>	<u>2016. január 1</u>
K&H Alkusz Kft	-	-	23
K&H Autópark Kft.	410	410	410
K&H Csoportszolgáltató Kft.	60	60	60
K&H Equities Zrt.	4 757	4 754	4 771
K&H Befektetési Alapkezelő Zrt.	850	850	850
K&H Faktor Zrt.	450	450	450
K&H Ingatlanlízing Zrt.	50	50	50
K&H Jelzálogbank Zrt.	3 500	3 500	-
K&H Lízing Zrt.	-	-	50
HAGE Zrt.	542	542	542
Összesen	<u>10 619</u>	<u>10 616</u>	<u>7 206</u>

ÉVES BESZÁMOLÓ
2017. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

29 – BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK

Adatok millió Ft-ban

	Befektetési célu ingatlanok
2015. december 31	
Bruttó érték	798
Felhalmozott értékcsökkenés	<u>(58)</u>
Nettó könyv szerinti érték	740
Változások 2016. év során	
Beszerzés	501
Értékesítés - nettó	(208)
Értékvesztés	(7)
Értékcsökkenés	<u>(16)</u>
2016. december 31	
Bruttó érték	1 087
Felhalmozott értékcsökkenés	<u>(77)</u>
Nettó könyv szerinti érték	<u>1 010</u>
Változások 2017. év során	
Beszerzés	1 031
Értékesítés - nettó	(522)
Értékvesztés	(26)
Értékcsökkenés	<u>(17)</u>
2017. december 31	
Bruttó érték	1 579
Felhalmozott értékcsökkenés	<u>(103)</u>
Nettó könyv szerinti érték	<u>1 476</u>

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

ÉVES BESZÁMOLÓ
2017. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
29 – BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK (folytatás)

2017. december 31-én és 2016. december 31-én az eszközök valós értéke és könyv szerinti értéke közötti különbség immateriális volt.

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

30 – TÁRGYI ESZKÖZÖK

	Adatok millió Ft-ban				
	<u>Ingotlanok</u>	<u>IT felszerelések</u>	<u>Irodai felszerelések</u>	<u>Egyéb</u>	<u>Összesen</u>
2016. január 1.					
Bruttó érték	49 189	11 419	9 787	943	71 338
Halmazott értékcsökkenés	<u>(16 633)</u>	<u>(8 610)</u>	<u>(7 864)</u>	<u>(623)</u>	<u>(33 730)</u>
Nettó könyv szerinti érték	32 556	2 809	1 923	320	(37 608)
Változások 2016. év során					
Beszerzés (külső)	1 516	2 656	844	948	5 964
Értékesítés - nettó	-	(2)	-	-	(2)
Értékvesztés	(622)	(24)	(75)	(3)	(724)
Értékcsökkenés	(2 485)	(1 221)	(629)	(205)	(4 540)
2016. december 31.					
Bruttó érték	48 734	12 064	9 226	1 478	71 501
Halmazott értékcsökkenés	<u>(17 769)</u>	<u>(7 846)</u>	<u>(7 162)</u>	<u>(418)</u>	<u>(33 195)</u>
Nettó könyv szerinti érték	30 965	4 218	2 063	1 060	38 306
Változások 2017. év során					
Beszerzés (külső)	2 713	3 270	77	652	6 712
Értékesítés - nettó	(60)	-	-	(19)	(79)
Átsorolás	(1 921)	-	-	-	(1 921)
Értékvesztés	(190)	(41)	(10)	(10)	(251)
Értékcsökkenés	(2 612)	(1 567)	(693)	15	(4 857)
Egyéb	-	(1)	-	-	(1)
2017. december 31.					
Bruttó érték	46 651	14 067	8 960	2 073	71 751
Halmazott értékcsökkenés	<u>(17 756)</u>	<u>(8 188)</u>	<u>(7 523)</u>	<u>(375)</u>	<u>(33 842)</u>
Nettó könyv szerinti érték	<u>28 895</u>	<u>5 879</u>	<u>1 437</u>	<u>1 698</u>	<u>37 909</u>

A 2017. évi értékesítésre és elidegenítésre tartott befektetett eszközök átvezetése a fenti táblázatban átsorolásként kerül bemutatásra (lásd a 25. kiegészítő mellékletben).

A beruházások értéke 2017. december 31-én 5 357 millió Ft volt (4 854 millió Ft 2016. december 31-én és 4 259 millió Ft 2016. január 1-én).

ÉVES BESZÁMOLÓ
2017. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
30 – TÁRGYI ESZKÖZÖK (folytatás)

Azoknak a tárgyi eszközöknek a bruttó könyv szerinti értéke, melyek teljesen leírásra kerültek, de továbbra is használatban maradtak, 12 866 millió Ft volt 2017. december 31-én (12 894 millió Ft 2016. december 31-én és 15 278 millió Ft volt 2016. január 1-én).

31 – IMMATERIÁLIS JAVAK

	Adatok millió Ft-ban		
	Szoftverek	Egyéb immateriális javak	Összesen
2016. január 1.			
Bruttó érték	41 146	5	41 151
Halmazott értékcsökkenés	(29 466)	(4)	(29 470)
Nettó könyv szerinti érték	11 680	1	11 681
Változások 2016. év során			
Beszerzés (külső)	4 265	-	4 265
Értékvesztés	(149)	-	(149)
Értékcsökkenés	(3 327)	-	(3 327)
Egyéb	-	(1)	(1)
2016. december 31.			
Bruttó érték	41 466	4	41 470
Halmazott értékcsökkenés	(28 997)	(4)	(29 001)
Nettó könyv szerinti érték	12 469	-	12 469
Változások 2017. év során			
Beszerzés (külső)	6 011	37	6 048
Értékvesztés	(575)	-	(575)
Értékcsökkenés	(3 387)	(35)	(3 422)
Egyéb	(1)	2	1
2017. december 31.			
Bruttó érték	46 894	45	46 939
Halmazott értékcsökkenés	(32 377)	(41)	(32 418)
Nettó könyv szerinti érték	14 517	4	14 521

Azoknak az immateriális javaknak a bruttó könyv szerinti értéke, melyek teljesen leírásra kerültek, de továbbra is használatban maradtak 24 059 millió Ft volt 2017. december 31-én (21 359 millió Ft 2016. december 31-én és 23 459 millió Ft 2016. január 1-én).

32 – CÉLTARTALÉK JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEKRE

Adatok millió Ft-ban

	Átszervezésre képzett céltartalék	Céltartalék adó és jogi ügyekre	Egyéb céltartalék	Összesen
Egyenleg 2016. január 1-én	24	934	584	1 542
Képzés	-	93	1	94
Felhasználás	(14)	(874)	(458)	(1 346)
Visszaírás	-	(37)	(53)	(90)
Egyéb (deviza ártértékelés)	-	-	-	-
Egyenleg 2016. december 31-én	10	116	74	200
Képzés	-	111	-	111
Felhasználás	(6)	-	-	(6)
Visszaírás	(4)	(108)	(7)	(119)
Egyéb (deviza ártértékelés)	-	-	(1)	(1)
Egyenleg 2017. december 31-én	-	119	66	185

A Bank érintett a szokásos üzleti tevékenysége során felmerülő jogi ügyekben, illetve követelésekben is. Az adó és jogi ügyekre képzett céltartalékból 119 millió Ft 2017. december 31-én ezekre a jogi ügyekre lett megképezve (2016. december 31-én 116 millió Ft a kereskedelmi jellegű jogi ügyekkel kapcsolatban felmerülő esetleges veszteségekre került megképezésre, amelyek az ügyfeleknek a múltban értékesített befektetési termékekhez kapcsolódtak). A vezetőség úgy ítéli meg, hogy a jelenleg ismert jogi ügyekre megképzett céltartalék megfelelő mértékű a még fennmaradt lehetséges veszteségek fedezésére.

A függő kötelezettségekre 2017. december 31-re vonatkozóan megképzett 1 097 millió Ft (1 978 millió Ft 2016. december 31-re) céltartalék a kiegészítő melléklet 23-as pontjában kerül bemutatásra. A 185 millió Ft jövőbeni kötelezettségre képzett céltartalék és a 1 097 millió Ft függő kötelezettségre képzett céltartalék összege 1 282 millió Ft (összege 2 178 millió Ft 2016-ban).

ÉVES BESZÁMOLÓ
2017. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
33 – EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK

Adatok millió Ft-ban

	<u>2017</u>	<u>2016. december 31</u>	<u>2016. január 1</u>
Szállítók	6 808	2 548	7 709
Lízing kötelezettségek	23 822	23 847	23 869
Számlavezetéssel kapcsolatos elszámolások	19 085	13 588	33 190
Hitelezéssel kapcsolatos elszámolások	2 201	1 439	690
Bankkártya tevékenységgel kapcsolatos elszámolások	5 445	3 377	2 500
Egyéb	16 330	15 731	14 962
Egyéb kötelezettségek összesen	<u>73 691</u>	<u>60 530</u>	<u>82 920</u>

Az egyéb kötelezettségek többsége rövid lejáratú kötelezettség.

Az „Egyéb” sor forgalmi adókötelezettségeket, szociális hozzájárulásokat, tranzakciós adóból származó még be nem fizetett kötelezettséget, munkavállalókkal szembeni kötelezettségeket (lásd 39-es kiegészítő melléklet) és egyéb aktív költség és halasztott bevétel elhatárolásokat tartalmaz, melyek a normál üzletmenet során merülnek fel és általános adminisztratív költségként kerülnek elszámolásra az eredménykimutatásban.

34 – JEGYZETT TŐKE

Adatok millió Ft-ban

	<u>2017</u>	<u>2016. december 31</u>	<u>2016. január 1</u>
Kibocsátott és forgalomban lévő törzsrészesvények	<u>140 978</u>	<u>140 978</u>	<u>140 978</u>

A kibocsátott és 2017. december 31-én forgalomban lévő törzsrészesvények névértéke részvényenként 1 Ft (2016. december 31-én: 1 Ft, és 2016. január 1-én: 1Ft volt a névérték).

A Bank részvényesei:

	<u>2017 Tulajdoni hányad %</u>	<u>2016. december 31 Tulajdoni hányad %</u>	<u>2016. január 1 Tulajdoni hányad %</u>
KBC Bank N. V.	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>
	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>	<u>100,00%</u>

K&H BANK ZRT.**ÉVES BESZÁMOLÓ
2017. DECEMBER 31.****KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET**

35 – TOVÁBBI INFORMÁCIÓK A CASH FLOW KIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓAN

A nettó adóssággal kapcsolatos adatokat az alábbi táblázat tartalmazza.

Adatok millió Ft-ban

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Készpénz és készpénz egyenlegek	685 675	601 009
Alárendelt kölcsöntőke (lásd 15. kieg. mell.)	(39 362)	(27 957)
1 éven túl esedékes pénzügyi lízing	(23 822)	(23 849)
Hitelfelvétel - 1 éven belül visszafizetendő	(9 506)	(1 689)
Hitelfelvétel - 1 éven túl visszafizetendő	<u>(257 669)</u>	<u>(258 146)</u>
Nettó adósság	<u>355 316</u>	<u>289 368</u>

35 – TOVÁBBI INFORMÁCIÓK A CASH FLOW KIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓAN

A nettó adósság összetevői 2017-ben a következőképpen változtak.

Adatok millió Ft-ban

	Készpénz	Készpénz egyenlegek a központi bankoknál	Hitelintézeteknél elhelyezett egyéb lekötött betétek	Más hitelintézeteknél elhelyezett látra szóló és 3 hónapon belüli lejáratú betétek	Hitelintézetek által elhelyezett látra szóló betétek	1 éven túl esedékes pénzügyi lízing	Hátrasorolt kötelezettségek	Hitelfelvétel – 1 éven belül visszafizetendő	Hitelfelvétel – 1 éven túl visszafizetendő	Összes nettó adósság
Nettó adósságállomány 2016. december 31.-én	35 457	186 562	17 767	412 676	(51 453)	(23 849)	(27 957)	(1 689)	(258 146)	289 368
Cash flow	1 398	14 995	182 265	(127 064)	15 579	743	(10 765)	(7 816)	2 106	71 441
Deviza árfolyamokkal kapcsolatos kiigazítások	(66)	-	(568)	(2 570)	211	-	145	-	3 356	508
Egyéb nem készpénzhez kapcsolódó mozgások	-	(15)	51	357	93	(716)	(785)	(1)	(4 985)	(6 001)
Nettó adósságállomány 2017. december 31.-én	<u>36 789</u>	<u>201 542</u>	<u>199 515</u>	<u>283 399</u>	<u>(35 570)</u>	<u>(23 822)</u>	<u>(39 362)</u>	<u>(9 506)</u>	<u>(257 669)</u>	<u>355 316</u>

36 – FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK

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

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

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

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

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

36 – FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK (folytatás)

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

Adatok millió Ft-ban

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Hitelkeretek – le nem hívott összeg		
Kapott	10 707	9 546
Adott		
Visszavonhatatlan	288 309	258 768
Visszavonható	297 824	278 878
Adott hitelkeretek összesen	<u>586 133</u>	<u>537 646</u>
Biztosítékok		
Adott	214 240	169 082
Kapott		
Értékvesztett vagy esedékes eszközök mögött álló		
Nem pénzügyi eszköz	125 873	200 697
Pénzügyi eszköz	6 772	8 843
Nem értékvesztett és nem esedékes eszközök mögött álló		
Nem pénzügyi eszköz	1 243 521	1 313 418
Pénzügyi eszköz	325 041	681 171
Kapott garanciák és biztosítékok összesen	<u>1 701 207</u>	<u>2 204 129</u>
Egyéb adott mérlegen kívüli kötelezettségek	<u>16 227</u>	<u>9 079</u>

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

2017. december 31-én a maximális hitel kitétség csökkentésére kapott biztosítékok összege (amibe az alábbiakban leírt fedezetérték kerül be a kapcsolódó követelés erejéig) 894 561 millió Ft volt (2016. december 31-én 1 217 398 millió). Pénzügyi instrumentumok esetén ez a valós értéket jelenti, lakossági jelzálogok esetén pedig a hitel indexált hitelfedezeti értékét, mely a folyósításkor érvényes hitelfedezeti érték, korrigálva az ingatlan árindexével. A vállalati nem pénzügyi fedezetek a rendszeresen felülvizsgált hitelfedezeti értékükön szerepelnek a számokban.

Jogi, peres ügyek

Üzleti jellegéből adódóan a hitelintézeti tevékenység velejárói a peres eljárások. A Banknak kialakított eljárásrendje van az ilyen ügyek kezelésére. A szakértői vélemény birtokában és a várható veszteség alátámasztott becslése után, a Bank elvégzi azokkal a követelésekkel kapcsolatos módosításokat, melyek a pénzügyi helyzetére negatív hatást gyakorolhatnak. Év végén a Banknak 1 180 millió Ft értékben (1 231 millió Ft 2016. december 31-én) voltak olyan megoldatlan jogi ügyei, melyek esetében a Bank jogi tanácsadóinak állásfoglalása szerint lehetséges, de nem valószínű, hogy a perek a Bank számára negatív kimenettel zárulnak, ennek megfelelően a Bank ezekre a követelésekre nem képzett céltartalékot.

37 – PÉNZÜGYI ÉS OPERATÍV LÍZING ÜGYLETEK**Bank, mint lízingbe adó**

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

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

Az alábbi táblázatok e tevékenység főbb számadatait mutatják be.

Pénzügyi lízing

Adatok millió Ft-ban

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Bruttó lízingbefektetés összesen:		
1 évnél rövidebb	17 955	13 789
1 és 5 év közötti	40 646	27 808
5 évnél hosszabb	2 468	2 745
	<u>61 069</u>	<u>44 342</u>
Minimális lízingdíj követelések jelenértéke*:		
1 évnél rövidebb	16 953	13 266
1 és 5 év közötti	37 783	26 368
5 évnél hosszabb	2 368	2 470
	<u>57 104</u>	<u>42 104</u>
Meg nem szolgáltat bevétel	3 965	2 238
Bevételeként elszámolt eseti díjak - bruttó	1 351	947
Nem garantált maradványérték	9 902	6 127

*Értékvesztéssel csökkentett.

A pénzügyi lízing követelésekre elszámolt értékvesztés 573 millió Ft volt 2017. december 31-én (1 225 millió Ft 2016. december 31-én).

**ÉVES BESZÁMOLÓ
2017. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

37 – PÉNZÜGYI ÉS OPERATÍV LÍZING ÜGYLETEK (folytatás)

Bank, mint lízingbe vevő

Operatív lízing

A Bank ingatlan lízing-megállapodásokat is kötött, amelyek elszámolása operatív lízingként történik. A Bankot a szerződések hátralévő futamideje alatt a következő kötelezettségvállalások terhelik:

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Fel nem mondható operatív lízingek keretében fizetendő minimális jövőbeni lízingdíjak összesen:		
1 évnél rövidebb	1 066	1 066
1 és 5 év közötti	6 742	8 063
5 évnél hosszabb	426	595
	<u>8 234</u>	<u>9 724</u>

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Ráfordításként elszámolt minimum bérleti díj	3 313	3 573

A Bank nem vár a jövőben haszonbérleti díjbevételt.

A teljes jövőbeni minimális lízingdíjból 711 millió forint származott a megújuló megállapodásból, amely a 2017-es székhelyű épületrészhez kapcsolódik, amely nem a Bank tulajdonában van (744 millió Ft 2016-ban).

Pénzügyi lízing

A jövőbeni lízingdíjak fele a Bank új székházának a Bank által nem tulajdonolt részéhez kapcsolódó, meghosszabbítható szerződésből adódik.

	Adatok millió Ft-ban	
	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Mérlegben szereplő lízingelt eszközök nettó könyv szerinti értéke	16 619	17 834
Pénzügyi lízing kötelezettségek - minimális lízingfizetések		
1 évnél rövidebb	25	22
1 és 5 év közötti	137	125
5 évnél hosszabb	23 660	23 700
Pénzügyi lízing kötelezettségek - minimális lízingfizetések	<u>23 822</u>	<u>23 847</u>
Pénzügyi lízing kötelezettségeinek jelenértékét elemezhetjük az alábbiak szerint		
1 évnél rövidebb	676	763
1 és 5 év közötti	2 696	3 047
5 évnél hosszabb	39 041	39 041
Pénzügyi lízing kötelezettségeinek jelenértékét elemezhetjük az alábbiak szerint	<u>42 413</u>	<u>42 851</u>

38 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL

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

Anyavállalat:

A KBC Bank N.V. tulajdonában van a Bank törzsrészevényeinek 100,00%-a (2016-ban 100,00%-a). A Bank végső tulajdonosa a KBC Group N.V.

Leányvállalatok:

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

Társult vállalkozások:

A társult vállalkozások a kiegészítő melléklet 41-es pontjában kerülnek bemutatásra.

A KBC Csoport tagjai és egyéb kapcsolt felek:

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

Egyéb – a vezetésen keresztül – kapcsolt felek

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

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

ÉVES BESZÁMOLÓ
2017. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
38 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL (folytatás)

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

	Adatok millió Ft-ban					Összesen
	Anyavállalat	Leányvállalat	Társult vállalkozás	Egyéb vállalatok (KBC Csoport)	Egyéb – a vezetőségen keresztül – kapcsoló felek	
2017. December 31-én						
Eszközök						
Egyéb lekötött betétek	193 418	-	-	78	-	193 496
Hitelek	216 030	40 006	90	186 157	2 313	444 596
Folyószámla	-	11 900	-	72	7	11 979
Meghatározott időre szóló hitel	216 030	28 106	90	186 085	2 306	432 617
Pénzügyi lízing	-	-	-	-	-	-
Egyéb követelés	77	320	-	582	-	979
Eszközök összesen	409 525	40 326	90	186 817	2 313	639 071
Kötelezettségek						
Betétek	16 238	87 769	82	31 569	1 052	136 710
Látraszóó	15 381	14 756	82	31 239	1 052	62 510
Meghatározott időre lekötött	857	73 013	-	330	-	74 200
Alárrendelt kölcsöntőke	39 362	-	-	-	-	39 362
Nem átváltoztatható kötvények	-	-	-	-	-	-
Egyéb kötelezettség	149	23 905	-	930	-	24 984
Kötelezettség összesen	55 749	111 674	82	32 499	1 052	201 056
Eredmény						
Nettó kamat bevétel	(485)	(759)	4	(144)	53	(1 331)
Kamatbevétel	1 429	567	4	8	53	2 061
Kamatráfordítás	(1 914)	(1 326)	-	(152)	-	(3 392)
Nettó díjbevétel	(187)	(174)	4	2 195	41	1 879
Díjbevétel	359	22	4	2 561	46	2 992
Díjrátfordítás	(546)	(196)	-	(366)	(5)	(1 113)
Egyéb bevétel	(22)	247	-	93	-	318
Egyéb ráfordítás	54	(929)	-	(2 617)	-	(3 492)
Eredmény összesen	(640)	(1 615)	8	(473)	94	(2 626)
Mérlegen kívüli tételek						
Függő kötelezettségek	104 193	19 102	-	5 001	10	128 306
Kapott garanciák	2 563	-	-	-	-	2 563
Származékos ügyletek névértéken	1 394 871	-	-	24 914	-	1 419 785

A táblában nem szerepel a derivatívák valós értéke.

ÉVES BESZÁMOLÓ
2017. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

38 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Anyavállalat	Leány- vállalat	Társult vállalkozás	Egyéb vállalatok (KBC Csoport)	Egyéb – a vezetőségen keresztül – kapcsolt felek	Összesen
2016. December 31-én						
Eszközök						
Egyéb lekötött betétek	9 914	-	-	60	-	9 974
Hitelek	423 176	37 685	181	46 698	2 517	519 257
Folyószámla	-	7 323	-	45	8	7 376
Meghatározott időre szóló hitel	432 176	30 362	181	46 653	2 509	511 881
Pénzügyi lízing	-	-	-	-	-	-
Egyéb követelés	-	329	-	458	-	787
Eszközök összesen	<u>442 090</u>	<u>38 014</u>	<u>181</u>	<u>47 216</u>	<u>2 517</u>	<u>530 018</u>
Kötelezettségek						
Betétek	23 512	16 909	65	29 710	1 070	71 266
Látra szóló	22 744	16 909	65	29 674	1 053	70 445
Meghatározott időre lekötött	768	-	-	36	17	821
Alárendelt kölcsöntőke	27 957	-	-	-	-	27 957
Nem átváltozatható kötvények	-	-	-	-	-	-
Egyéb kötelezettség	109	23 914	-	752	-	24 775
Kötelezettség összesen	<u>51 578</u>	<u>40 823</u>	<u>65</u>	<u>30 462</u>	<u>1 070</u>	<u>123 998</u>
Eredmény						
Nettó kamat bevétel	(918)	(173)	9	(106)	113	(1 075)
Kamatbevétel	628	816	9	7	115	1 575
Kamatráfordítás	(1 546)	(989)	-	(113)	(2)	(2 650)
Nettó díjbevétel	(95)	(155)	4	2 056	39	1 849
Díjbevétel	368	22	4	2 181	45	2 620
Díjráfordítás	(463)	(177)	-	(125)	(6)	(771)
Egyéb bevétel	17	227	-	151	-	395
Egyéb ráfordítás	15	(1 082)	-	(3 164)	-	(4 231)
Eredmény összesen	<u>(981)</u>	<u>(1 182)</u>	<u>13</u>	<u>(1 063)</u>	<u>152</u>	<u>(3 061)</u>
Mérlegen kívüli tételek						
Függő kötelezettségek	58 951	23 288	-	5 754	10	88 003
Kapott garanciák	24 441	-	-	-	-	24 441
Származékos ügyletek névértéken	1 212 633	-	-	3 156	-	1 215 789

A táblában nem szerepel a derivatívák valós értéke.

38 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL (folytatás)

Az egyéb lekötött betétek, valamint a kapcsolt felekkel szembeni hitelek és előlegek kamatlába 2017-ben -0,35 és 2,98% volt (0 és 3,84% 2016-ban). A kapcsolt felekkel szembeni betéteknél a minimális kamatláb 0 és a maximális kamatláb 2,76% volt 2017-ben (0 és 2,76% 2016-ban). Az alárendelt kötelezettségek kamatlábai tekintetében lásd a 15. kiegészítő mellékletet.

Kulcsfontosságú pozíciót betöltő Vezetőség

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

Hitelek

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

A vezetőség fennálló hosszú lejáratú (15-20 év) lakásvásárlási célú hitelállománya 2017. december 31-én 386 millió Ft (2016. december 31-én 370 millió Ft) volt.

Betétek

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

A 2017. december 31-én fennálló betétállomány 557 millió Ft (2016. december 31-én 512 millió Ft) volt, melyre a Bank nem fizetett kamatot (2016-ban 2 millió Ft-ot).

Személyi jellegű ráfordítások

2017-ban és 2016-ban a Vezetőség a következő juttatásokban részesült:

Juttatás fajtája	Adatok millió Ft-ban	
	2017	2016
Rövid lejáratú juttatások	2 268	2 073
Hosszú lejáratú juttatások	29	32
Részvény alapú kifizetések (pénzeszközben kiegyenlített)	103	113
Juttatások összesen	<u>2 400</u>	<u>2 218</u>

A részvény alapú kifizetésekből származó 172 millió Ft (242 millió Ft 2016-ban) kötelezettség egyéb kötelezettségként került rögzítésre a mérlegben.

38 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL (folytatás)

Részvény alapú kifizetések

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

A Kulcsfontosságú pozíciót betöltő munkavállalónak ítélt változó javadalmazás minimum 40%-a nem fizethető ki azonnal, hanem a kifizetés egy 3 évestől 5 éves időszakra kerül elosztásra;

A Kulcsfontosságú pozíciót betöltő munkavállalónak ítélt változó javadalmazás fele nem készpénz eszköz (fantom részvény) formájában kerül kifizetésre egy egyéves visszatartási időszakot követően;

Nincs lehetőség a változó javadalmazás gyorsított kifizetésére és visszafizettetés/visszatartás kerülhet alkalmazásra (az alábbi esetekben: bizonyítható az adott munkavállaló helytelen magatartása vagy jelentős hibája; a Bank eredményének lényeges visszaesése; elégtelen kockázatkezelés; a Bank gazdasági vagy szabályozott tőkehelyzetének jelentős megváltozása).

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

A materiális Szenior Ügyvezető Igazgatók és a Kulcsfontosságú pozíciót betöltő munkavállalók 2017 évi változó javadalmazási struktúrája

A 2017-es teljesítményév után megítélt változó javadalmazása

	Azonnali kifizetés		Halasztott kifizetés	
Olyan Szenior Ügyvezető Igazgató esetében, akinek a változó bére a Javadalmazási politikában előírt limitet eléri vagy meghaladja	(a jutalom 40%-a)		(a jutalom 60%-a)	
Olyan Kulcsfontosságú pozíciót betöltő munkavállalók esetében, akinek a változó bére a Javadalmazási politikában előírt limitet nem haladja meg	(a jutalom 60%-a)		(a jutalom 40%-a)	
Olyan Kulcsfontosságú pozíciót betöltő munkavállalók esetében, akinek a változó bére a Javadalmazási politikában előírt limitet eléri vagy meghaladja	(a jutalom 40%-a)		(a jutalom 60%-a)	
	Készpénz (az azonnali rész 50%-a)	Nem készpénzbeli eszköz (az azonnali rész 50%-a)	Készpénz (a halasztott rész 50%-a)	Nem készpénzbeli eszköz (a halasztott rész 50%-a)
Birtokba vétel időzítése	birtokba kerül az odaítéléskor	birtokba kerül az odaítéléskor	3/5 megegyező birtokba kerülési részlet	3/5 megegyező birtokba kerülési részlet
Visszatartási időszak		a visszatartási időszak véget ér 2019 áprilisában		a visszatartási időszak a birtokba kerülést követő egy év múlva ér véget

**ÉVES BESZÁMOLÓ
2017. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

38 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL (folytatás)

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

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

	2017		2016	
	Részvény darabszám	Súlyozott átlagos részvény árfolyam* Ft/részvény	Részvény darabszám	Súlyozott átlagos részvény árfolyam* Ft/részvény
Állomány az időszak elején	11 232	13 924	15 052	11 748
Új részvények kiosztása	2 101	18 692	4 075	15 501
Lehívott részvények	(5 956)	13 084	(7 895)	10 121
Transzferált részvények**	(925)	13 084	-	-
Állomány az időszak végén	<u>6 452</u>	<u>16 823</u>	<u>11 232</u>	<u>13 924</u>

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

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

2017. december 31-én a fantom részvények árfolyama a KBC részvények záró árfolyama alapján 22 074 Ft/részvény volt (17 459 Ft/részvény 2016. december 31-én).

2017. december 31-én és 2016. december 31-én a meglévő részvényállományban nem voltak lehívható részvények.

A kifizetett részvények súlyozott átlagos árfolyama az átváltás napján 18 692 Ft/részvény volt 2017-ben (15 501 Ft/részvény 2016-ben).

A 2017. december 31-én meglévő fantom részvények súlyozott átlagos hátralévő futamideje 14 hónap (12 hónap 2016. december 31-én).

A Bank folytatja a részvény alapú kifizetések alkalmazását a 2017-es teljesítmények kompenzálására is.

2017. december 31-én a 2017-es teljesítmény után járó fantom részvények darabszáma nem ismert, mivel az első átruházás 2018 áprilisában történik meg.

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

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

39 – MEGHATÁROZOTT JUTTATÁSI PROGRAMOK

Az alábbi táblázat a meghatározott juttatási kötelezettségek alakulását mutatja 2017-ben és 2016-ban.

Adatok millió Ft-ban

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Meghatározott juttatási kötelezettségek a periódus elején	516	1 047
Aktuális szolgáltatási költségek	-	(562)
Kamatráfordítás	16	31
Pénzügyi paraméterek változásából származó aktuárius nyereségek és veszteségek	(45)	-
Kifizetett juttatások	(20)	-
A múltbeli szolgáltatás költségei, beleértve az ezekből származó nyereségeket és veszteségeket	<u>(36)</u>	<u>-</u>
Meghatározott juttatási kötelezettségek a periódus végén	<u><u>431</u></u>	<u><u>516</u></u>

A meghatározott juttatási programok kamatráfordítása kamat és kamatjellegű ráfordításként jelenik meg a beszámolóban (4-es kiegészítő melléklet). Az aktuális szolgáltatási költségek a meghatározott juttatási programok átstrukturálásából adódó változásokat tartalmazza (lásd a 10-es kiegészítő mellékletben). Az aktuális szolgáltatási költségek a személyi jellegű ráfordítások között kerülnek elszámolásra a beszámolóban. A pénzügyi feltételezések változásából eredő nyereségek és veszteségek közvetlenül az egyéb átfogó jövedelemben kerülnek elszámolásra.

40 – KÖNYVVIZSGÁLÓ JAVADALMAZÁSA

Adatok millió Ft-ban

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Törvényes könyvvizsgálói szolgáltatások díjai	196	147
Bejegyzett könyvvizsgáló által nyújtott nem könyvvizsgálói szolgáltatásokhoz kapcsolódó díjak	20	-
Egyéb könyvvizsgáló cégek által nyújtott szolgáltatások díja	<u>390</u>	<u>3</u>
Könyvvizsgáló cégeknek fizetett összes díj	<u><u>606</u></u>	<u><u>150</u></u>

A táblázatban szereplő értékek tartalmazzák az általános forgalmi adót.

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

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

A Bank 390 millió Ft-ot fizetett más könyvvizsgáló cégek számára olyan szolgáltatásokért, mint például az új online hitelezési megoldás megvalósíthatósági tanulmánya vagy az ingatlanokhoz kapcsolódó könyvvizsgálói tevékenységért.

K&H BANK ZRT.

ÉVES BESZÁMOLÓ 2017. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

41 – LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOK

	<u>Főtevékenység</u>	<u>Tulajdoni hányad 2017</u>	<u>Tulajdoni hányad 2016</u>
Teljeskörűen konszolidált leányvállalatok		%	%
K&H Jelzálogbank Zrt.	Hitelintézet	100	100
K&H Autópark Kft.	Operatív lízing	100	100
K&H Eszközlízing Kft.	Operatív lízing	100	100
K&H Ingatlanlízing Zrt.	Pénzügyi lízing	100	100
K&H Befektetési Alapkezelő Zrt.	Alapkezelő	100	100
K&H Csoportszolgáltató Kft.	Csoportszolgáltató központ	100	100
K&H Equities Zrt.	Befektetési szolgáltatás	100	100
K&H Faktor Zrt.	Egyéb pénzügyi szolgáltatás	100	100
Kontrol alatt álló, de nem konszolidált befektetések			
K&H csúcstámadás zártkörű alap	Befektetési alap	91	91
Equity módszerrel konszolidált társult vállalkozások			
HAGE Zrt.	Húsfeldolgozás	25	25

A Bank a K&H csúcstámadás zártkörű alap 91%-át tulajdonolja. Mivel az alapot a Bank egyik leányvállalata, a K&H Befektetési Alapkezelő Zrt. kezeli, ezért a Bank kontrollt gyakorol az alap felett. Az alap a kereskedési célú tőkeinstrumentumként szerepel a beszámolóban és valós értéken értékelődik. A Bank nem konszolidálja az alapot tekintettel arra, hogy az értékelés megváltoztatásának (konszolidációba való bevonás valós értékre értékelés helyett) immateriális hatása lenne a éves beszámolóban szereplő számokra.

A táblázatban felsorolt vállalatok üzleti tevékenységüket Magyarországon folytatják.

42 – MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK

A beszámoló jóváhagyásáig nem történt mérlegfordulónap utáni esemény.

43 – KOCKÁZATKEZELÉS

43.1 Általános tudnivalók

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

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

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

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

A Bank a helyi felügyelet irányelvei alapján Helyreállítási Tervet készített.

Kockázatkezelési irányítási modell

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

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

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

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Kockázatmérés és monitoring

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

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

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

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

A következőkben az egyes lényeges kockázati típusokról lesz szó részletesebben.

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

43.2 A likviditási kockázat és a finanszírozás kezelése

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

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

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

A Bank a következő likviditási kockázati tényezőket vizsgálja:

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

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

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

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

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

Az eszközök és kötelezettségek várható hátralévő futamidő szerinti bontása a 22-es kiegészítő mellékletben található.

ÉVES BESZÁMOLÓ
2017. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

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

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú származékos ügyletek	Kereskedési célú rövid kötvény pozíciók	Eredményel szemben valós értéken értékel kötelezettségek	Fedezeti célú származékos ügyletek	Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek	Összesen
Pénzügyi kötelezettségek						
Látra szóló	-	-	-	-	2 044 439	2 044 439
3 hónapon belüli	2 242	7 910	9 884	163	122 992	143 191
3 hónapon túli és 1 éven belüli	3 509	873	31 591	1 471	62 775	100 219
1 éven túli és 5 éven belüli	21 382	-	79 763	3 078	227 793	332 016
5 éven túli	504	-	-	-	89 750	90 254
Összesen	<u>27 637</u>	<u>8 783</u>	<u>121 238</u>	<u>4 712</u>	<u>2 547 749</u>	<u>2 710 119</u>

Adatok millió Ft-ban

	Hitelkeretek	Garanciák	Akkreditívek	Összesen
Függő és jövőbeli kötelezettségek				
Látra szóló	586 133	214 159	16 227	816 519
3 hónapon belüli	-	81	-	81
3 hónapon túli és 1 éven belüli	-	-	-	-
1 éven túli és 5 éven belüli	-	-	-	-
5 éven túli	-	-	-	-
Összesen	<u>586 133</u>	<u>214 240</u>	<u>16 227</u>	<u>816 600</u>

ÉVES BESZÁMOLÓ
2017. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Az alábbi táblák a pénzügyi kötelezettségek, valamint a függő és jövőbeni kötelezettségek jövőbeli nem diszkontált pénzáramát mutatják be a szerződéses hátralévő lejárat alapján 2016. december 31-re vonatkozóan. A kereskedési célú származékos ügyletek esetén a táblázatok a valós értéket tartalmazzák.

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú származékos ügyletek	Kereskedési célú rövid kötvény pozíciók	Eredményel szemben valós értéken értékeit kötelezettségek	Fedezeti célú származékos ügyletek	Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek	Összesen
Pénzügyi kötelezettségek						
Látra szóló	-	-	-	-	1 743 472	1 743 472
3 hónapon belüli	2 676	4 602	14 054	76	175 406	196 814
3 hónapon túli és 1 éven belüli	5 141	2 885	79 202	1 662	99 538	188 428
1 éven túli és 5 éven belüli	15 978	-	109 261	4 483	204 973	334 695
5 éven túli	500	-	309	7	92 826	93 642
Összesen	24 295	7 487	202 826	6 228	2 316 215	2 557 051

Adatok millió Ft-ban

	Hitelkeretek	Garanciák	Akkreditívek	Összesen
Függő és jövőbeli kötelezettségek				
Látra szóló	537 646	169 082	9 079	715 807
3 hónapon belüli	-	-	-	-
3 hónapon túli és 1 éven belüli	-	-	-	-
1 éven túli és 5 éven belüli	-	-	-	-
5 éven túli	-	-	-	-
Összesen	537 646	169 082	9 079	715 807

A Bank esetén immateriális az a kockázat, hogy a pénzeszközök vagy egyéb pénzügyi eszközök kiáramlása sokkal korábban, vagy jelentősen más összegben történik meg, mint ahogy az a fenti táblázatok adatai alapján várható.

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

A Bank különböző mutatókat használ a pénzügyi közvetítésből eredő likviditási kockázat mérésére és korlátozására. Az operatív likviditás monitoringja a fedezetlen likviditási résekre, stressz tesztre és a „Basel III” és hazai felügyeleti likviditási mutatókra vonatkozó limiten alapul. A strukturális likviditás szempontjából a Bank a stabil finanszírozási mutatót használja. A Bank ezen felül likviditási stressz teszt eredményeket is elemez.

Az operatív likviditást a fedezetlen likviditási résekre vonatkozó limit méri. Az operatív likviditási rés egy meghatározott időtávban (5 és 30 nap) várható készpénz be- és kiáramlások különbsége. A Bank belső limiteket határoz meg annak érdekében, hogy ezen réseket a Magyar Nemzeti Banknál elfogadható biztosítékok fedezzék. A Banknál 2017-ben és 2016-ban az operatív likviditási rés megfelelően fedezett volt annak következményeként, hogy a Bank a 2017-es év során növekvő mértékben támaszkodott a folyószámla termékekre.

Likviditási stressz teszt

A Bank a vészhelyzeti likviditási kockázatot különböző likviditási stressz eshetőségek (szcenáriók) alapján méri. A stressz teszt célja annak mérése, hogy a Bank likviditási tartaléka miként alakul stressz-helyzetekben. A likviditási tartalék – az egyes időtávokra vonatkozó likviditási többlet – alakulását minden eshetőségre kiszámítják. A likviditási többlet a rendelkezésre álló készpénz azon összege, amelyet a Banknak nem kell rövidtávon lejáráó kötelezettségek teljesítésére felhasználnia. A szimulált likviditási tartaléknak két összetevője van: a készpénzállomány várható alakulása az egyes stressz-helyzetekben, valamint az ilyen helyzetben várható likviditásnövelő intézkedések. Lényegében, négy különböző típusú stressz teszt van: K&H specifikus empirikus, 2013-as ciprusi banki krízis által inspirált empirikus scenárió, kombinált közép-európai és globális scenárió és fordított stressz scenárió. A Bank mind a négy vonatkozásban képes a belsőleg meghatározott 1 hónapos túlélési időszak teljesítésére, és minden esetben a „time to wall” időszak is számszerűsítésre került, ami kellően távoli értéket mutat.

Basel III és Felügyeleti mutatók

A Basel III-as szabályozásból eredő nettó stabil forrásarány (NSFR) és likviditás fedezeti mutatókat (LCR) a Bank rendszeresen kiszámítja és jelenti a likviditási kockázat kitüntetett mutatókat. Az LCR minimum elvárt szintje 2015. október 1.-től 100%, a Bank LCR mutatója 2017. december 31-én 146%-on állt (2016. december 31-én 170%-on) - az elvárt minimum szint felett a futamidő teljes hossza alatt. Az NSFR 2018-tól alkalmazandó 100% küszöbértékkel. A Bank mutatója 2017 végén 144%-on állt, míg 2016 végén 145%-on.

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

43.3 Piaci kockázat

A piaci kockázat annak a kockázata, hogy a pénzügyi instrumentumok valós értéke vagy az azokból származó jövőbeni cash flow olyan piaci változók eredményeként ingadozik, mint a kamatlábak illetve devizaárfolyamok. A Bank a piaci kockázatnak való kitettséget kereskedési és nem-kereskedési célú állományok szerint osztályozza.

Piaci kockázat – kereskedés

A Bank dealing room-jának kereskedési könyvein és a leányvállalatok devizakockázatán keresztül van kitéve piaci kockázatnak. A Bank limiteket határoz meg a piaci kockázatok elfogadható mértékére. A Bank a VaR módszert alkalmazza a piaci kockázati pozíciók értékelésére, valamint a potenciális gazdasági veszteség becslésére különböző paraméterek és a piaci feltételek változásaira vonatkozó feltételezések alapján. A VaR a definíció szerint annak az összegnek a becsült mértéke, amelyet egy adott portfólión a piaci kockázat miatt egy meghatározott időszak alatt és adott megbízhatósági szinten el lehet veszíteni. Ez a mérés csak az aktuális portfólióval kapcsolatos piaci kockázatot veszi figyelembe; nem célja, hogy rámutasson a további kereskedésből, fedezeti ügyletekből, a partnerek nem-teljesítéséből vagy működési veszteségekből eredő lehetséges veszteségekre.

A gyakorlatban a tényleges kereskedési eredmények gyakran eltérnek a VaR számítások értékétől és nem ad megfelelő képet a módszer a nyomott piaci körülmények esetén esetlegesen felmerülő nyereségre vagy veszteségre vonatkozóan. A VaR modellek megbízhatóságának megállapítása érdekében, a tényleges eredményeket rendszeresen vizsgálják a feltételezések helytállóságát ellenőrizendő. A piaci kockázati pozíciókat rendszeres stressz teszteknek is alávetjük annak felmérésére, hogy a Bank ellen tud-e állni a piaci sokkoknak.

A bankszektoron belül számos megközelítés létezik a VaR érték kiszámítására, melyek mindegyike különböző mértékben alkalmazható a különböző méretű és típusú portfóliókra. A Bank a historikus VaR (hVaR) módszer alkalmazását választotta a kereskedési könyvben megjelenő piaci kockázatok mérésére és kezelésére.

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

A historikus VaR számítások és a stressz tesztek mellett a kockázati koncentrációt másodlagos limitek segítségével is figyeli a Bank: az FX koncentráció limitek a konkrét devizapozíciókból eredő devizakockázatot, míg a BPV (bázis pont érték) limitek a kamatkockázatot korlátozzák. A BPV limiteket devizanemenként és időtávonként határozzuk meg.

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

A VaR táblázat értékei a következőképpen alakultak:

Adatok millió Ft-ban

	<u>Deviza VAR</u>	<u>Kamatláb VAR</u>	<u>Teljes VAR</u>
2017 – december 31.	52	156	150
2017 – napi átlag	71	162	189
2017 – legmagasabb	250	374	372
2017 – legalacsonyabb	11	87	92
2016 – december 31.	39	150	153
2016 – napi átlag	97	372	387
2016 – legmagasabb	369	627	659
2016 – legalacsonyabb	16	148	151

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

A Banknak nincs közvetlen részvénytársasági kitettsége. A K&H alapok hozamvédett zárt és nyílt végű jegyeinek visszavásárolt része a Kereskedési könyv részeként biztosít másodpiacot ezen befektetési jegyek számára. Minden hozamvédett alap mögött egy betéti ügylet és valamilyen opciós struktúra van. A kereskedési könyvben a befektetési jegyeket alaptermékekre bontják és az opciós pozíciókat tökéletesen fedezik a limitek betartásával. 5 millió euró nettó névleges limit van megszabva a kereskedési könyvben tartható befektetési jegyekre vonatkozóan, és 1 év fölött minden kockázat teljes mértékben fedezve van.

Piaci kockázat – nem kereskedési

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

A Bank eszköz-forrás gazdálkodási kockázatának túlnyomó része kamatkockázat, így a tolerancia szintet bázispont érték (10 bázispontos, felfelé történő párhuzamos hozamgörbe eltolás hatása a nettó jelenértékre) szerint korlátozzuk. A kamatkockázatot szcenárió-elemzésekkel is mérjük (stressz teszteket is alkalmazva). A csoport ALM ICM modellje szolgál a banki könyvi pillér 2 tőkekövetelmény meghatározására. A modell a pillér 1 alatt rendelkezésre álló tőke változását méri extrém események esetén. Kizárólag a tőkére ható kockázatok képezik a részét, pl.: kockázatok, amelyek csökkenést okoznak a szavatoló tőkében. A banki könyvben megjelenő kockázatok a kamat-, inflációs- és részvénykockázat, melyek mindegyikét a Bank egységes módszertana szerint mérjük és nyomon követjük. A deviza-, vagy ingatlan kockázat nem jelenik meg a banki könyvben.

Az alábbi BPV táblázat a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós értékét befolyásoló tényezők lehetséges változásának az eredményre és a tőkére gyakorolt hatását mutatja 2017. és 2016. december 31-re vonatkozóan. A változtatások a következők: 10, 100 és 200 bázispontnak megfelelő hozamgörbe eltolódás. A banki könyvre bázis pont értékben meghatározott belső limite van a Banknak. Az eredmények a származtatott termékek hatását is tartalmazzák.

ÉVES BESZÁMOLÓ
2017. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

Hozamgörbe emelkedés, 2017. December 31	Denomináció	Tőke érzékenysége	Eredmény	Érzékenység
			érzékenysége	összesen
+10 bázispont	CHF	-	-	-
	EUR	(28)	(198)	(226)
	HUF	(749)	(1 275)	(2 024)
	USD	-	(1)	(1)
+10 bázispont összesen		(777)	(1 474)	(2 251)
+100 bázispont	CHF	-	-	-
	EUR	(274)	(1 936)	(2 210)
	HUF	(7 259)	(12 445)	(19 704)
	USD	-	(11)	(11)
+100 bázispont összesen		(7 533)	(14 392)	(21 925)
+200 bázispont	CHF	-	-	-
	EUR	(542)	(3 777)	(4 319)
	HUF	(14 026)	(24 235)	(38 261)
	USD	-	(21)	(21)
+200 bázispont összesen		(14 568)	(28 033)	(42 601)
Hozamgörbe csökkenés, 2017. December 31	Denomináció	Tőke érzékenysége	Eredmény érzékenysége	Érzékenység összesen
-10 bázispont	CHF	-	-	-
	EUR	28	199	227
	HUF	755	1 282	2 037
	USD	-	1	1
-10 bázispont összesen		783	1 482	2 265
-100 bázispont	CHF	-	-	-
	EUR	282	2 036	2 318
	HUF	7 793	13 151	20 944
	USD	-	10	10
-100 bázispont összesen		8 075	15 197	23 272
-200 bázispont	CHF	-	-	-
	EUR	572	4 177	4 749
	HUF	16 167	27 063	43 230
	USD	-	21	21
-200 bázispont összesen		16 739	31 261	48 000

ÉVES BESZÁMOLÓ
2017. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

Hozamgörbe emelkedés, 2016. December 31	Denomináció	Tőke érzékenysége	Eredmény érzékenysége	Érzékenység összesen
+10 bázispont	CHF	-	-	-
	EUR	(293)	102	(191)
	HUF	(643)	-	(643)
	USD	-	(10)	(10)
+10 bázispont összesen		(936)	92	(844)
+100 bázispont	CHF	-	-	-
	EUR	(2 856)	997	(1 859)
	HUF	(6 287)	36	(6 251)
	USD	-	(101)	(101)
+100 bázispont összesen		(9 143)	932	(8 211)
+200 bázispont	CHF	-	-	-
	EUR	(5 555)	1 938	(3 617)
	HUF	(12 272)	144	(12 128)
	USD	-	(196)	(196)
+200 bázispont összesen		(17 827)	1 886	(15 941)
Hozamgörbe csökkenés, 2016. December 31	Denomináció	Tőke érzékenysége	Eredmény érzékenysége	Érzékenység összesen
-10 bázispont	CHF	-	-	-
	EUR	295	(103)	192
	HUF	646	1	647
	USD	-	10	10
-10 bázispont összesen		941	(92)	849
-100 bázispont	CHF	-	-	-
	EUR	3 023	(1 060)	1 963
	HUF	6 615	44	6 659
	USD	-	106	106
-100 bázispont összesen		9 638	(910)	8 728
-200 bázispont	CHF	-	-	-
	EUR	6 227	(2 192)	4 035
	HUF	13 587	177	13 764
	USD	-	217	217
-200 bázispont összesen		19 814	(1 798)	18 016

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Devizakockázat

A devizakockázat alapvetően a Bank eszközeinek és forrásainak eltérő deviza-szerkezetéből adódik. A pozíciókat napi rendszerességgel ellenőrzik, és a Bank fedezeti stratégiája a banki könyvben lévő összes lényeges FX pozíció zárásán alapul, ennek következtében a devizakockázatot kizárólag a kereskedési könyvben kezeli. A kereskedési devizakitetség kezelése a kereskedési limiten, vagyis a Bank globális hVaR limitjén keresztül történik. Részletesebb információ a „Piaci kockázat – kereskedési” fejezetben található.

Valós értékelés

A megfelelő piaci kockázatkezelés egyik alkotóeleme a valós értéken szerepeltetett pozíciók körültekintő értékelése. Ez vonatkozik a *kereskedési célú pénzügyi instrumentumokra* (átértékelésük hatással van az eredményre), a *valós érték opciós pénzügyi instrumentumokra* (átértékelésük hatással van az eredményre) és az *értékesíthető pénzügyi instrumentumokra* (átértékelésük hatással van a tőkére).

A Bank általános értékelési rendje előírja, hogy – amennyiben lehetséges – a valós érték meghatározásához elismert, aktív piacokról származó közzétett független árak alkalmazandók. Az inaktív piacok esetén más értékelési módszerhez (a modellel történő („mark-to-model”) értékelés) módszeréhez kell folyamodni a reális valós érték becslés érdekében.

A leírtaknak megfelelően a Treasury Middle Office napi szinten végzi el a front-office pozíciók független értékelését. Az értékelés során alkalmazott, piacon megfigyelt árakat a Piaci és likviditási kockázatok főosztály rendszeresen ellenőrzi egy formális paraméter-felülvizsgálati eljárás keretében. A piaci paraméterek mellett az értékelési technikák/modellek szintén a Piaci és likviditási kockázatok főosztály általi független felülvizsgálaton esnek át.

43.4 Hitelezési kockázat

A hitelezési kockázat arra vonatkozik, hogy valamely kötelezett (hitelfelvevő, kezes, professzionális üzleti partner vagy hitelviszonyt megtestesítő értékpapír kibocsátója) nem fizet vagy nem teljesít, és ebből eredően a várt összegnél kevesebb érkezik be. Ennek oka lehet az, hogy a partner vagy kötelezett nem képes vagy hajlandó fizetni, vagy az, hogy valamely ország politikai és monetáris hatóságai a teljesítést/fizetést megakadályozó intézkedést hoztak. Ez az utóbbi kockázat az ún. országgkockázat.

A derivatív (származékos) pénzügyi eszközökből eredő, egy adott időpontban fennálló hitelkockázat csak a mérlegadatokat szerinti pozitív valós értékű eszközök esetében merülhet fel. A Bank garanciákat nyújt ügyfeleinek, amelyek alapján fizetési kötelezettsége keletkezhet az ügyfelek miatt. Ezeket az összegeket az ügyfelektől hitelszerződésük feltételei alapján szedjük be. A garanciák kockázata, amelyet a Bank visel, hasonló a hitelekéhez, és ezt a kockázatot ugyanazok az ellenőrzési és szabályozási eljárások csökkentik.

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

A hitelkockázatot mind az adott ügylet, mind pedig a portfólió szintjén kezeljük. Az ügylet szintű hitelkockázat-kezelés azt jelenti, hogy megfelelő eljárási rendek, folyamatok és alkalmazások segítségével becsüljük fel a kockázatot, az egyes hitelkockázatok elfogadása előtt és utána is. A portfólió szintű kockázatkezelés során rendszeres jelentések készülnek a hitelportfólióról (vagy annak egyes részeiről), valamint figyelemmel kísérjük a limitek betartását és a specifikus portfóliókezelési funkciót.

Hitelminőség pénzügyi instrumentumokként

A pénzügyi eszközök hitelminőségét a Bank belső (ügyletekre és követelésekre alkalmazott) hitelminősítési kategóriák segítségével határozza meg. A Bank politikája értelmében pontos és következetes kockázati minősítéseket kell alkalmazni a teljes hitelportfólióra vonatkozóan. A belső kockázati minősítések különböző kategóriákhoz igazítottak, és azok a Bank minősítési szabályzatának megfelelően kerülnek kiszámításra. A Bank irányadó ügyfélminősítésnek az úgynevezett nem-teljesítési fogalom egyes szempontjainak a belső banki rendszerekben elérhető adatok alapján történő automatikus kalkulációja. Ezáltal valósul meg a részlegesen automatizált default felismerés az aktív kötelezettségvállalással rendelkező ügyfelek körében. A Bank eszközeit az alábbi vállalati és kis- és középvállalati ügyfelekre (KKV) vonatkozó Basel III PD minősítései szerint, a lízing és a lakossági ügyfelekre a táblázatban szereplő követelésminősítések alapján sorolja be.

(PD) adósminősítési kategória	IFRS7 eszköz-osztály kategória	Követelésminősítési kategória
1	Magas minősítés	Problémamentes, alacsony kockázatú
2		
3		
4	Átlagos minősítés	Problémamentes, közepes kockázatú
5		
6	Átlag alatti minősítés	Problémamentes, magas kockázatú
7		
8		Figyelendő
9		
10	Nem teljesítő	Figyelendő
		Átlag alatti
11		Kétes
12		Rossz

Hitelkockázat-kezelés ügylet szinten

Befogadás:

A hitel-előterjesztéseket az üzleti egységek nyújtják be írásban. Az anyagokat hiteltanácsadó vizsgálja meg és véleményezi (kivéve, ha kis összegről vagy alacsony kockázatról van szó). Az alapelv az, hogy a jelentős hiteldöntéseket két vagy több vezető hozza meg. A döntések szintjét több paramétert tartalmazó mátrixok határozzák meg; ilyen paraméter pl. a teljes csoportkockázat, a kockázati kategória, az ügyfél jellege (magánszemély, cég stb.), a nemteljesítés-kori veszteségráta stb. A teljes csoportkockázat azoknak a hiteleknek és limiteknek az összege, amelyek a KBC Csoport valamennyi tagjától a hitelfelvevő vagy partner összes csoporttagja rendelkezésére állnak, vagy amelyeket a csoporttagok kérelmeztek. A kockázati kategória a kockázat megítélését jelzi, és főleg saját fejlesztésű minősítési modelleken alapul.

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Felügyelet és monitoring:

Egy adott hitel monitoringjának módját elsősorban a kockázati kategória határozza meg, amely pedig az ügyfél bedőlési valószínűségén (Probability of Default, PD) alapul. A normál hitelportfóliót 1 (legalacsonyabb kockázat) és 9 (teljesítő ügyfélhez kapcsolódó legmagasabb kockázat) közti belső PD-minősítési kategóriákra osztjuk. Az ebben a portfólióban szereplő, kis- és középvállalkozásoknak valamint nagyvállalatoknak nyújtott hiteleket rendszeresen, vagyis legalább évente egyszer felülvizsgáljuk. Kockázatra utaló jelek (pl. a kockázati kategória jelentős változása) esetén viszont gyakrabban is kezdeményezünk ún. ad-hoc monitoring-eljárást. Az úgynevezett ex-post monitoring folyamat keretében nem csak magát a hitelt kísérjük figyelemmel, hanem a hiteldöntéseket is, vagyis egy hitelbizottsági tag felügyeli az eggyel alacsonyabb szinten hozott döntéseket, ellenőrizve azt, hogy a döntés összhangban van-e a hitelpolitikával. A PD8-9 minősítésű ügyfelekhez kapcsolódó kitétségre a szokásosnál szigorúbb monitoring előírások vonatkoznak.

A nem-teljesítő kötelezetteket a PD 10., 11. vagy 12. osztályba soroljuk. A PD 10. osztály esetében a „nem-teljesítés” alábbi definíciójának legalább egy feltétele teljesül, ugyanakkor a PD 11. és 12. osztályokra vonatkozó feltételek nem teljesülnek:

- Specifikus céltartalékot képeztünk az ügyfélre (legalább egy kitétségi elem vonatkozásában), vagy az ügyfél kitétségének egy része egy éven belül leírására került.
- A hitelintézet hozzájárul a hiteltartozás kényszer-újratárgyalásához, amelynek eredményeként a pénzügyi kötelezettség mértéke csökken a tőke, kamatok vagy – adott esetben – díjak jelentős mértékű elengedése vagy halasztása következtében.
- az Európai Bankhatóság szabályainak és a Magyar Nemzeti Bank 2016/39-es rendeletének megfelelő átstrukturált kitétség
- A K&H Csoport vagy a KBC Csoport egy másik banki tagja felfüggesztette az ügyfél egy vagy több hitelkeretét, vagy egy adott hitelkeret folyamatos lehívását, vagy a K&H Bank hivatalos értesítést kap arról, hogy bármely másik, az ügyféllel kapcsolatban álló pénzügyi intézmény felfüggesztette az ügyfél egy vagy több hitelkeretét, vagy egy adott hitelkeret folyamatos lehívását.

A 11. osztályba soroljuk azokat a hitelfelvevőket, amelyeknél jelentős összegű, a KBC Csoport bármely tagjával szembeni több mint 90 napja lejárt tartozás áll fenn. Folyószámlahitelek esetén nem-teljesítés akkor merül fel, ha az ügyfél egy előírt korlátozást nem tart be vagy engedély nélkül hív le hitelt a keretből, és az érintett összeg jelentős. Hitelkártya-tartozás esetén a késedelem első napjának a minimális törlesztési kötelezettség esedékességét kell tekinteni.

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

A 12. osztályba soroljuk a hitelfelvevőket, amennyiben:

- a KBC Csoport bármely tagja részben vagy egészében felmondta az ügyfélhez kapcsolódó bármely kitettséget;
- az ügyfél ellen felszámolási eljárás indult, vagy a Bank kezdeményezte az ügyfél felszámolását.

Hitelkockázat-kezelés portfólió szinten

A portfólió alapján is végzünk monitoringot, többek közt a hitelportfólióra vonatkozó rendszeres jelentések segítségével. Emellett a legnagyobb kockázati koncentrációkat rendszeres jelentések útján kísérik figyelemmel. Az egyes hitelfelvevők és partnerek szintjén, és bizonyos tevékenységekre vonatkozóan is limitek vannak érvényben. Egyes limitek alapja a névleges összeg, de egyre szélesebb körben alkalmazunk más, fejlettebb koncepciókat (pl: a súlyozott eszközön, a várható veszteségen (EL) vagy nemteljesítéskori veszteségrátán (LGD) alapuló módszert) is.

A banki ügyletek országkockázata

Az országkockázatot az egyes országokra és lejáratokra felállított limitek segítségével kezeljük. A kockázat szintjét minden ország esetében egyedileg, konzervatív módon számítjuk ki. Az országlimitek felállítására vagy módosításra vonatkozó javaslatokat a KBC központilag bírálja el, miután azokat független hiteltanácsadó véleményezte, és a megfelelő döntéshozatali szintre előterjesztették. Új ügyletek megkötése előtt ellenőrizzük, hogy az ügylet túllépi-e az országlimitet (és az esetleges rá vonatkozó al-limitet).

A következő kockázatokat vesszük figyelembe:

- hitelkockázat (beleértve az ún. közép- és hosszúlejáratú exporthiteleket, az IFC „B” hiteleket, valamint a teljesítési kockázatokat);
- a befektetési portfólióban szereplő kötvények és részvények kockázata;
- a kihelyezések és más, szakmai ügyfelek közti ügyletek – pl. devizaügyletek és swapok – (súlyozott) kockázata;
- az éven belüli kereskedelmi ügyletek (pl. okmányos meghitelezés és export előfinanszírozás) kockázata.

Az alapelv az, hogy az egyes ügyleteket a következő szabályok szerint soroljuk be az országlimitek alá:

- a teljes értékű kezességek esetében az országkockázatra a kezes országlimitje vonatkozik;
- ha az ügyletet olyan vállalat kirendeltségével vagy fióktelepével végezzük, amely központja más országban van, akkor a kockázat annak az országnak a limitét terheli, ahol az adott kirendeltség/fióktelep működik, kivéve ha a központ országának minősítése alacsonyabb. Ez utóbbi esetben a kockázatot a központ országának kockázata határozza meg;
- az országkockázat szempontjából nem vesszük figyelembe a partner országa pénznemében denominált kitettségeket, valamint az euro-övezet országaihoz kapcsolódó kockázatokat; ezekről külön jelentés készül.

ÉVES BESZÁMOLÓ
2017. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

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

Iparág	Adatok millió Ft-ban		
	2017	2016. december 31	2016. január 1
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás és halászat	72 350	74 026	81 008
Bányászat, kőfejtés	1 091	7 185	1 106
Feldolgozóipar	201 225	189 847	181 702
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	5 399	10 982	11 736
Vízellátás	10 094	9 353	10 129
Építőipar	25 879	25 558	16 834
Kereskedelem, gépjárműjavítás	115 327	114 310	107 860
Szállítás, raktározás	60 516	60 418	53 238
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	18 042	19 462	23 936
Információ, kommunikáció	3 071	2 841	4 085
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	45 068	40 264	73 253
Ingatlanügyletek	104 150	55 250	49 889
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	38 589	35 187	33 016
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	8 273	8 190	9 088
Közigazgatás, védelem; kötelező társadalombiztosítás	43	32 212	1
Oktatás	876	800	741
Humán-egészségügyi, szociális ellátás	5 828	3 488	2 915
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	892	445	467
Magyar Nemzeti Bank	208 445	272 781	558 929
Lakosság	581 948	539 223	511 849
Központi költségvetés	34 522	3 128	16 130
Önkormányzatok	14 581	8 315	9 796
Hitelintézetek	623 949	521 258	73 592
Egyéb szolgáltatás	16 565	2 749	6 638
Hitelek és követelések bruttó értéke	2 196 723	2 037 272	1 837 938
Portfólió alapú értékvesztés	(3 209)	(3 496)	(3 576)
Specifikus értékvesztés	(30 121)	(39 159)	(46 502)
Hitelek és követelésekre képzett értékvesztések összesen (lásd 23-os kiegészítő melléklet)	(33 330)	(42 655)	(50 078)
Hitelek és követelések összesen	2 163 393	1 994 617	1 787 860

Biztosítékok és egyéb hitelminőség javítók

Az üzleti politikának megfelelően a Bank rendszerint nem nyújt biztosíték-alapú hitelt (vagyis olyan hitelt, amely nem az ügyfél hitel-visszafizetési képességén alapul), ez alól a szabály alól egyetlen speciális terméktípus esetén van kivétel, ebben az esetben készpénz óvadék áll a követelés mögött. A Bank számára a hitel-visszafizetés elsődleges – közvetlen – forrását a hitelfelvevő cash flow-ja jelenti.

Bármilyen jellegű fedezet bevonásához az ügyfél/hitelfelvevő szolvenciájának vizsgálata szükséges, melynek során a felajánlott eszközöket a vonatkozó belső szabályzatoknak megfelelően kell értékelni.

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

A legfontosabb biztosíték típusok a következők:

- lakossági hitelek esetében lakóingatlant terhelő jelzálog;
- vállalati hitelek esetén, ingatlant (kereskedelmi- és lakóingatlant egyaránt) terhelő jelzálog, készleteket terhelő zálogjog, állami és intézményi garanciák vagy követelések átruházása;
- értékpapírkölcsönök esetén készpénz vagy értékpapír óvadékok.

A Bank emellett figyelembe veszi anyavállalatok leányvállalataik hiteleiért várt kezességét is.

A biztosítékok valós értékének monitoringja az ügyfél-kapcsolattartó feladata, amelyhez az érintett biztosítékok rendszeres felülvizsgálatát, és – amennyiben szükséges – további biztosítékok bevonását kéri az ügylet mögé. A nem teljesítő ügyfelek esetén a biztosítékokat alapos vizsgálatnak vetik alá a várható megtérülés becslése érdekében az értékvesztés szükséges mértékének megállapításához.

A Bank a követeléseik mögött álló fedezetekből befektetési célú ingatlanokat és egyéb eszközöket vett át 2017-ben 859 millió Ft értékben (548 millió Ft 2016-ban).

A Bank a követelések fejében átvett fedezeteket értékesíti, és nem használja fel saját tevékenységéhez.

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Nem értékvesztett és nem késedelmes eszközök minősítés szerint

A nem értékvesztett és nem késedelmes eszközök minősítés szerinti megbontását 2017. december 31-re vonatkozóan az alábbi táblázat tartalmazza:

Adatok millió Ft-ban

	Készpénz és készpénz egyenlegek a központi bankoknál és hitelintézeteknél elhelyezett egyéb lekötött betétek	Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	Értékesíthető pénzügyi instrumentumok	Hitelek és követelések	Lejáratig tartott eszközök	Fedezeti célú származékos ügyletek	Összesen
Magas	198 077	86 492	192 353	617 003	423 500	23 064	1 540 489
Átlagos	202 980	9 531	1 856	511 043	-	-	725 410
Átlag alatti	-	1 980	-	578 128	-	-	580 108
Nem teljesítő	-	-	-	664	-	-	664
Könyv szerinti érték összesen	<u>401 057</u>	<u>98 003</u>	<u>194 209</u>	<u>1 706 838</u>	<u>423 500</u>	<u>23 064</u>	<u>2 846 671</u>

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

A nem értékvesztett és nem késedelmes eszközök minősítés szerinti megbontását 2016. december 31-re vonatkozóan az alábbi táblázat tartalmazza:

Adatok millió Ft-ban

	Készpénz és készpénz egyenlegek a központi bankoknál és hitelintézeteknél elhelyezett egyéb lekötött betétek	Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	Értékesíthető pénzügyi instrumentumok	Hitelek és követelések	Lejáratig tartott eszközök	Fedezeti célú származékos ügyletek	Összesen
Magas	15 039	83 373	191 552	604 580	426 237	16 344	1 337 125
Átlagos	187 933	1 739	1 558	572 479	-	-	763 709
Átlag alatti	1 357	10 152	-	540 935	-	109	552 553
Nem teljesítő	-	-	-	1 223	-	-	1 223
Könyv szerinti érték összesen	<u>204 329</u>	<u>95 264</u>	<u>193 110</u>	<u>1 719 217</u>	<u>426 237</u>	<u>16 453</u>	<u>2 654 610</u>

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

A nem értékvesztett és nem késedelmes eszközök minősítés szerinti megbontását 2016. január 1-re vonatkozóan az alábbi táblázat tartalmazza:

Adatok millió Ft-ban

	Készpénz és készpénz egyenlegek a központi bankoknál és hitelintézeteknél elhelyezett egyéb lekötött betétek	Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	Értékesíthető pénzügyi instrumentumok	Hitelek és követelések	Lejáratig tartott eszközök	Fedezeti célú származékos ügyletek	Összesen
Magas	46 723	65 795	158 250	148 252	428 371	10 870	858 261
Átlagos	37 587	2 947	4 995	1 026 719	-	-	1 072 248
Átlag alatti	209	12 901	-	436 369	-	153	449 632
Nem teljesítő	-	-	-	10 481	-	-	-
Könyv szerinti érték összesen	<u>84 519</u>	<u>81 643</u>	<u>163 245</u>	<u>1 621 821</u>	<u>428 371</u>	<u>11 023</u>	<u>2 380 141</u>

ÉVES BESZÁMOLÓ
2017. DECEMBER 31.
KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET
43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)
A belső kockázati minősítéseknek megfelelő hitelkockázati kitettség

Az alábbi táblázat az ügyfeleknek és más bankoknak nyújtott hitelek (a pénzügyi pozíciók nélkül), valamint az ezekhez tartozó függő és jövőbeli kötelezettségeket tartalmazza. Az esedékes és nem értékvesztett eszközök felosztásra kerültek a megfelelő hitelminőségi kategóriák között.

Adatok millió Ft-ban

	Múltbeli bedőlési arány* 2017 %	Átlagos fedezetlen kockázati arány 2017 %	Összesen 2017	Múltbeli bedőlési arány* 2016 %	Átlagos fedezetlen kockázati arány 2016 %	Összesen 2016
Magas minősítés	0,00	50,77	198 149	0,00	60,97	191 516
Átlagos minősítés	0,20	57,83	660 766	0,14	53,53	625 902
Átlag alatti minősítés	3,41	38,77	553 153	3,23	38,28	590 813
Értékvesztett	100,00	21,38	107 879	100,00	23,14	134 193
Összesen			<u>1 519 497</u>			<u>1 542 424</u>

* Értékvesztett portfólió minősítési kategóriák szerint összehasonlítva az előző év teljes nem értékvesztett portfóliójával.

Értékvesztés meghatározása

A hitelek értékvesztés-meghatározásának fő szempontjai, hogy van-e késedelmes tőke- vagy kamattörlesztés, van-e tudomásunk cash flow problémákról az ügyfélnél, romlott-e az ügyfél hitelminősítése vagy került-e sor a szerződés eredeti feltételeinek megsértésére. A Bank az értékvesztés meghatározásával két ponton foglalkozik:

- egyedileg képzett értékvesztés
- csoportosan képzett értékvesztés

Csoportosan képzett értékvesztés
Portfólió alapú értékvesztés

A Bank a hitelek, előlegek és hitelezési kötelezettségek veszteségeire összevontan, portfólió alapon határozza meg az értékvesztés mértékét, ha nincs arra vonatkozó objektív bizonyíték, hogy az ügyleteknél egyedi értékvesztésre került sor (PD1-9 teljesítő). E hitelek esetében portfólió alapon számolunk el értékvesztést, az „IRB fejlett modellben” meghatározott képlet szerint. A módszertan rendszeresen felülvizsgálatra és finomításra kerül.

Statisztikai módszerrel képzett értékvesztés

A Bank a hitelek és előlegek statisztikai módszerrel, portfólió alapon határozza meg az értékvesztés mértékét, ha objektív bizonyíték van arra vonatkozóan, hogy értékvesztés következett be (PD10-12 nem teljesítő), de a hitelek és előlegek önállóan nem jelentős mértékűek (ideértve a hitelkártyákat, a lakóingatlant terhelő jelzálogot és a fedezetlen lakossági hiteleket)

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Egyedileg képzett értékvesztés

A Bank az egyénileg is jelentős mértékű hitelekre (> EUR 1,25 millió), előlegekre és hitelezési kötelezettségekre egyénileg képez értékvesztést, ha objektív bizonyíték van arra vonatkozóan, hogy értékvesztés következett be (PD10-12).

A Bank az értékvesztés összegének meghatározásakor figyelembe veszi az ügyfél üzleti terveinek fenntarthatóságát, az ügyfél azon képességét, hogy pénzügyi nehézségek esetén növelni tudja a teljesítményét, a tervezett fizetéseket, az egyéb pénzügyi támogatás elérhetőségét, a biztosítékok realizálható értékét és a pénzbefolyások várható időpontjait. Az értékvesztés minden beszámolási időszak végén felülvizsgálatra kerül, hacsak előre nem látható körülmények miatt szükségessé nem válik a fokozottabb elővigyázatosság. A Bank a behajtható összeg nettó jelenértékének becslése alapján számol el értékvesztést.

A függő és a jövőbeni kötelezettségekre képzett céltartalék képzése, valamint a mérlegben szereplő (ügyfelekkel szembeni) követelésekre történő értékvesztés elszámolása a helyzet reális értékelésén alapul, biztosítva, hogy a céltartalék és az értékvesztés értéke nem haladja meg a várható jövőbeli veszteség mértékét.

Az éves beszámolóban néhány esetben nem jelenik meg értékvesztés a nem teljesítő hitelekre és követelésekre. Az IAS 39 előírásai alapján a Kúria törvény miatt forintosított hitelek és követelések kivezetésre, majd újból felvételre kerültek a nyilvántartásokba. A hitel minőség romlásból eredő, konverzió előtti értékvesztés a hitel értékvesztést nem tartalmazó könyv szerinti értékének módosításaként került könyvelésre, értékvesztés könyvelése helyett.

A statisztikai módszerrel és az egyedileg képzett értékvesztésre együtt, mint specifikus értékvesztésre hivatkozunk a Bank beszámolójában.

Belső hitelkockázati modellek és a Bázeli III rendszer

A hitelkockázatok számszerűsítése érdekében a Bank különböző minősítési modelleket dolgozott ki, egyrészt az ügyfelek hitelképességének felmérése, másrészt az egyes ügylettípusok várható veszteségének felbecslése céljából. E modellek a hitelkockázat-kezelést olyan területeken támogatják, mint az árképzés, a hitelezési folyamat (befogadás és monitoring), valamint a portfólióalapú értékvesztés meghatározása. Számos modellt csoportszinten egységesen alkalmazunk (például a kormányokra, bankokra, nemzetközi nagyvállalatokra és a projektfinanszírozásra vonatkozó modelleket). Más modelleket ezzel szemben az egyes szegmensekre szabottan alakítottunk ki (kis- és középvállalkozások, magánszemélyek stb.). Az egész KBC Csoportban ugyanazt a belső minősítési skálát alkalmazzuk.

2011-től a fenti modellek alapján, az ún. belső minősítés-alapú (IRB) módszer szerint számítjuk ki a hitelkockázatból eredő, a szabályozó szervek által előírt tőkekövetelményeket. 2015 harmadik negyedévig az IRB alap módszerét („Foundation Approach”) használtuk; amikor a felügyelet jóváhagyta a fejlett („Advanced”) modell használatát.

A minősítési modellek bevezetése a fiókhálózatban nem csak a kockázattudatosságra van ösztönző hatással, hanem azzal is jár, hogy magukat a modelleket állandóan összevetjük a piaci fejleményekkel. A minősítési modellek frissítése valójában ugyanolyan fontos, mint kidolgozásuk, ezért a kockázati modellek életciklusának irányítására megfelelő rendszerünk van, amelyen belül a modellek felelőse (a hitelezési funkció) elkülönül azok jóváhagyójától (az Érték- és kockázatkezelési igazgatóságtól). A KBC Csoport szintjén egy központi értékelési egység, helyi szinten pedig az Érték- és Kockázatkezelési Divízió vezetője felelős a modellek végleges jóváhagyásáért.

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

43.5 Hitelkockázat – átstrukturált hitelek (forbearance)

Az adósságkönnyítési politika (átstrukturált hitelek és lízing) a Magyar Nemzeti Bank 2016/39-es rendeletén és az Európai Bankhatóság (EBA) által kiadott direktíván alapul, mely 2014/09/30-tól egységesíti az adósságkönnyítési politika és a problémás hitelek definícióját az EU-ban.

Az adósságkönnyítés hasonlít a nehéz helyzetbe került adóssal történő újratárgyaláshoz, amikor a bank hajlandó a meglévő szerződések és kötelezettségek újratárgyalására a nehéz helyzetbe került hitelfelvevővel annak érdekében, hogy elkerülhető legyen a hitel bedőlése (pl. hogy elkerülje a késedelmi kamat, késedelmes bérleti díj-, tőke- és/vagy banki költségek fizetését).

Az adósságkönnyítés azt jelenti, hogy engedményeket teszünk az adósnak, akinek nehézséget okoz, vagy a közeljövőben nehézséget fog okozni fizetési kötelezettségeinek teljesítése.

Az engedmény a következők valamelyikét jelenti:

- a) a meglévő szerződés feltételeinek módosítása, minthogy az adós a megítélés szerint pénzügyi nehézségei miatt nem képes a szerződés feltételeinek teljesítésére, amennyiben a módosítást elvileg nem engedélyeztük volna, ha az adós nem került volna szorult pénzügyi helyzetbe;
- b) valamely problémás hitel teljes vagy részleges kiváltása új hitellel, kizárólag arra való tekintettel, hogy az adós a pénzügyi nehézségei miatt nem képes a problémás hitel feltételeinek teljesítésére.

A fentiek azt jelentik, hogy valamely kitettséget adósság-könnyítettnek kell tekinteni, ha két feltétel teljesül:

- a) a bank engedményt tett a hitelfelvevőnek, azért mert
- b) a hitelfelvevőnek pénzügyi nehézségei vannak.

Az átstrukturált megjelölés a továbbiakban nem alkalmazandó, amennyiben a lenti feltételek teljesülnek:

- a szerződés teljesítővé válik, abban az esetben is, ha korábban nem teljesítő volt, de az időközben elvégzett hitelminősítés alapján a továbbiakban nem tekinthető nem teljesítőnek;
- az átstrukturált hitel teljesítővé válása után eltelik egy legalább 2 éves próbaidőszak;
- legalább a próbaidő felében történtek rendszeres törlesztések a tőke és kamat egy meghatározott kumulált minimum összege felett;
- a próbaidő alatt egyszer sem rendelkezik 30 napnál nagyobb késedelemmel.

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

Az ügyfél értékelési kategóriája nem javulhat az átstrukturálásnak köszönhetően. A Bank az átstrukturált ügyleteket legfeljebb PD9-es kategóriába sorolja. A következő esetekben az átstrukturált hitelek nem teljesítő státuszt kapnak (Legalább PD10):

- a próbaidőszak alatt bekövetkezett második adósságkönnyítés esetén;
- a próbaidőszak alatt bekövetkezett 30 napnál hosszabb jelentős összegű (összkitettség 2%-át vagy 250 000 Ft-ot meghaladó) fizetési késedelem esetén;
- részleges és/vagy teljes adósság elengedés esetén.

Az átstrukturált besorolást a hitel (nem a teljes kitettség) és hitelfelvevő (nem a teljes csoport) szintjén szükséges jelenteni.

**ÉVES BESZÁMOLÓ
2017. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

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

Adatok millió Ft-ban

	2017		2016. december 31		2016. január 1	
	Átstrukturált	Nem átstrukturált	Átstrukturált	Nem átstrukturált	Átstrukturált	Nem átstrukturált
Hitelek bruttó értéke	35 593	1 760 073	44 038	1 812 524	35 276	1 777 881
Specifikus értékvesztés	(10 963)	(19 158)	(10 681)	(28 478)	(9 135)	(37 367)
Portfólió alapú értékvesztés	(148)	(3 061)	(274)	(3 222)	(103)	(3 473)
Hitelek és követelések összesen	<u>24 482</u>	<u>1 737 854</u>	<u>33 083</u>	<u>1 780 824</u>	<u>26 038</u>	<u>1 737 041</u>

Összehasonlító információk a 23-os kiegészítő mellékletben.

Adatok millió Ft-ban

	2017		2016	
	Átstrukturált	Nem átstrukturált	Átstrukturált	Nem átstrukturált
Hitelkeretek és garanciák	-	816 600	272	715 535
Specifikus értékvesztés	-	(1 097)	(113)	(1 865)
Portfólió alapú értékvesztés	-	(277)	-	(257)
Hitelkeretek és garanciák összesen	<u>-</u>	<u>815 226</u>	<u>159</u>	<u>713 413</u>

A tábla a vállalati ügyfeleknek adott és átstrukturált hitelkereteket és garanciákat tartalmazza. 2017-ben nem képeztek specifikus értékvesztést az átstrukturált hitelkereteknek és garanciáknak az állományára (272 millió Ft 2016. december 31-én és 187 millió Ft 2016. január 1-én).

Az alábbi táblázatok az átstrukturált hitelek állományának változását mutatják be.

Adatok millió Ft-ban

	2017	2016
Állomány az időszak elején	33 082	26 038
Növekedés	1 132	17 717
Csökkenés	(4 377)	(5 458)
Diszkont hatás	(15 856)	(7 615)
Tárgyévben elszámolt értékvesztés	(1 091)	1 684
Átfordulás különbség	(36)	(7)
Egyéb	11 628	724
Állomány az időszak végén	<u>24 482</u>	<u>33 083</u>

ÉVES BESZÁMOLÓ
2017. DECEMBER 31.

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	<u>2017</u>	<u>2016</u>
Állomány az időszak elején	159	110
Átfordulási különbség	(159)	-
Egyéb	-	49
Állomány az időszak végén	<u>-</u>	<u>159</u>

A Bank 1 092 millió Ft kamatbevételt számolt el az átstrukturált hitelekre 2017-ben (1 612 millió Ft -ot 2016-ban).

Az alábbi táblában az átstrukturált hitelek hitelminőség szerinti bontása látható 2017. december 31-én.

Adatok millió Ft-ban

	<u>Értékvesztett</u>	<u>Esedékes, de nem értékvesztett</u>	<u>Nem esedékes és nem értékvesztett</u>	<u>Összesen</u>
Hitelek bruttó értéke	26 187	2 473	6 993	35 593
Specifikus értékvesztés	(10 963)	-	-	(10 963)
Portfólió alapú értékvesztés	-	(46)	(102)	(148)
Átstrukturált hitelek és követelések összesen	<u>15 224</u>	<u>2 427</u>	<u>6 831</u>	<u>24 482</u>

Az következő táblázatban az átstrukturált hitelek hitelminőség szerinti bontása látható 2016. december 31-én.

Adatok millió Ft-ban

	<u>Értékvesztett</u>	<u>Esedékes, de nem értékvesztett</u>	<u>Nem esedékes és nem értékvesztett</u>	<u>Összesen</u>
Hitelek bruttó értéke	26 610	6 632	10 796	44 038
Specifikus értékvesztés	(10 681)	-	-	(10 681)
Portfólió alapú értékvesztés	-	(74)	(200)	(274)
Átstrukturált hitelek és követelések összesen	<u>15 929</u>	<u>6 558</u>	<u>10 596</u>	<u>33 083</u>

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Az következő táblázatban az átstrukturált hitelek hitelminőség szerinti bontása látható 2016. január 1-én.

	Adatok millió Ft-ban			Összesen
	Értékvesztett	Esedékes, de nem értékvesztett	Nem esedékes és nem értékvesztett	
Hitelek bruttó értéke	17 653	5 762	11 861	35 276
Specifikus értékvesztés	(9 135)	-	-	(9 135)
Portfólió alapú értékvesztés	-	(11)	(92)	(103)
Átstrukturált hitelek és követelések összesen	8 518	5 751	11 769	26 038

A teljes hitelportfólióra vonatkozó összehasonlító adatok a 21-es kiegészítő mellékletben találhatóak.

Az átstrukturált hitelek szegmensek szerinti bontása (értékvesztéssel csökkentett érték) az alábbiakban kerül bemutatásra.

	Adatok millió Ft-ban		
	2017	2016. december 31	2016. január 1
Lakosság	21 564	29 648	17 691
Vállalat	2 918	3 435	8 347
Átstrukturált hitelek és követelések összesen	24 482	33 083	26 038

**ÉVES BESZÁMOLÓ
2017. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

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

	Adatok millió Ft-ban		
	<u>2017</u>	<u>2016. december 31</u>	<u>2016. január 1</u>
<u>Iparág</u>			
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás és halászat	642	751	805
Feldolgozóipar	2 437	412	102
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, léghőszivattyúzás	370	539	6 088
Építőipar	-	1 471	2 068
Kereskedelem, kiskereskedelem	149	378	887
Szállítás, raktározás	2	21	20
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	1 850	1 992	2 230
Információ, kommunikáció	2	9	26
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	1 450	445	-
Ingatlanügyletek	2	3	3 225
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	1	4	-
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	-	-	1
Lakosság	28 688	38 013	19 824
Átstrukturált hitelek és követelések bruttó értéke	35 593	44 038	35 276
Portfólió alapú értékvesztés	(148)	(274)	(103)
Specifikus értékvesztés	(10 963)	(10 681)	(9 135)
Átstrukturált hitelekre és követelésekre képzett értékvesztések összesen	(11 111)	(10 955)	(9 238)
Átstrukturált hitelek és követelések összesen	24 482	33 083	26 038

A teljes hitelportfólióra vonatkozó összehasonlító adatok a 43-as kiegészítő melléklet Hitelezési kockázat alpontjában található.

Az alábbi táblázat az átstrukturált hitelek földrajzi elhelyezkedés szerinti bontását mutatja be.

	Adatok millió Ft-ban		
	<u>2017</u>	<u>2016. december 31</u>	<u>2016. január 1</u>
Magyarország	35 593	44 038	35 276
Átstrukturált hitelek és követelések összesen	35 593	44 038	35 276

A teljes hitelportfólióra vonatkozó összehasonlító adatok a 20-es kiegészítő mellékletben található.

43 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

43.6 Működési kockázat

A KBC Csoporttal összhangban, a „működési kockázatok” és a „működési kockázatkezelés” tekintetében a K&H Bank is a Bázeli hivatalos definícióját alkalmazza. Ennek megfelelően a működési kockázat az emberek, belső folyamatok és rendszerek nem megfelelő vagy hibás működése, illetve külső tényezők által előidézett veszteségek kockázatát jelenti. Ez magában foglalja a jogi és adó kockázatot, nem tartalmazza viszont a stratégiai és a szisztematikus kockázatot. A Bank bizonyos mértékben figyelembe veszi a reputációs kockázatot is. Ha a kontrollok nem működnek megfelelően a működési kockázatok pénzügyi és reputációs veszteséghez vezethetnek, jogi és hatósági következményekkel járhatnak. A működési kockázatok nem szüntethetők meg teljesen, azonban átgondolt kontroll rendszer alkalmazásával elfogadható szintre csökkenthetők.

A jelentési feladatok teljesítése céljából általános/egységes folyamatokat és kockázati eseményeket alkalmazunk. A Bank a folyamatok, kockázati esemény típusok, kockázatcsökkentő/mérő eljárások, és egy eszközrendszer egységes használatát vezette be a működési kockázatok kezelésére.

A működési kockázat kezelés eszközrendszerének első eleme a *csoport sztenderdek* használata. A sztenderdeket egy kompetencia-központ dolgozza ki a legfontosabb kockázatok kontrollja és csökkentése céljából. A csoport sztenderdek betartását egy felmérés – a csoport sztenderd-értékelés – segítségével ellenőrzik, amely során a csoport sztenderdek előírásai és a helyi gyakorlat közti eltéréseket mérik fel. A felmérés eredményeként kidolgozott intézkedési terveket folyamatosan ellenőrzik, és azokról jelentést tesznek a Tőke- és kockázati felügyeleti bizottság illetőleg a Működési kockázati tanács(ok) felé. A helyi üzletági vezetés felelős a csoport sztenderdek helyi folyamatokká történő alakításáért, és az intézkedési tervek időben történő és pontos megvalósításáért.

A *kockázati önértékelések* azt a célt szolgálják, hogy a helyi üzletági vezetés azonosítsa és felmérje a lényeges termékekben, tevékenységekben, folyamatokban és rendszerekben rejlő működési kockázatokat.

Az *esettanulmány értékelés* során a Bank az egymásra épülő kontroll rétegek közti rések azonosításával teszteli a fennálló kontrollkörnyezet védelmi szintjét olyan súlyos működési kockázati eseményekkel szemben, amelyek a banki és a biztosítási iparágban ténylegesen felmerültek.

A KBC irányelveinek megfelelően a Bank egy egységes és integrált adatbázisban gyűjti a *működési veszteséget okozó eseményeket*, amelyet a jelentési feladatok ellátására is használ.

A KRI (kulcsfontosságú kockázati mutatók) módszerét és kereteit 2009-ben vezette be a Bank. Ezek olyan mérhető értékek vagy mutatók, amelyek segítik a szervezetet bizonyos kulcsfontosságú kockázatok önmagában rejlő, illetve maradvány kitétségeinek monitorolásában, és ötvözik a kockázat mérését annak kezelésével. A kockázati kitétség változását a Bank kockázatviselési toleranciájával szemben az egyes KRI-okhoz beállított figyelmeztetési és hibálimitek mérik.

A fő üzletágak, az Információ biztonság és az Információ Technológia területek a működési, üzleti és reputációs kockázatának elemzését úgynevezett „top-down”, tehát felülről lefelé haladó módszerrel végezte el, a legfontosabb nem pénzügyi kockázatok felmérésére.

A kritikus üzleti tevékenységek folytonosságának biztosítására a Bank egy kiterjedt üzletfolytonossági keretszabályzatot hozott létre, mely tartalmaz üzletfolytonossági terveket a fő tevékenységekre és ezeknek a terveknek a tesztjét is előírja, hogy a Bank felkészülhessen egy lehetséges krízishelyzetre.

**ÉVES BESZÁMOLÓ
2017. DECEMBER 31.**

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

44 – TŐKE ÉS TŐKEMEGFELELÉS

Az alábbi táblázatok a saját tőkét mutatják be kétféle szerkezetben ahogyan azt a 2000. évi C. törvény, 114 / B. §-a előírja annak elősegítésére, hogy az ebben az IFRS beszámolóban bemutatott saját tőke komponensek összehasonlíthatóak legyenek a korábbi évek HAS beszámolóiban bemutatottakkal.

IFRS pénzügyi kimutatások alapján

Adatok millió Ft-ban

	2017	2016
Jegyzett tőke	140 978	140 978
Ázsió	48 775	48 775
Törvényen alapuló kockázati tartalék	17 631	13 463
Átértékelési tartalékok	21 984	18 106
Halmozott nyereség	36 656	38 043
Saját tőke összesen	266 024	259 365

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

Adatok millió Ft-ban

	2017	2016
IFRS szerinti jegyzett tőke	140 978	140 978
Tőketartalék	23 179	23 179
Lekötött tartalék	17 631	13 463
Átértékelési tartalék	21 984	18 106
Eredménytartalék	24 751	28 952
Adózott eredmény	37 501	34 687
Saját tőke összesen	266 024	259 365
<i>Ebből</i>		
Cégbíróságon bejegyzett tőke	140 978	140 978
Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad tartalék	41 547	81 808

44 – TŐKE ÉS TŐKEMEGFELELÉS (folytatás)

A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvénynek és a bankokkal és befektetési vállalkozásokkal szembeni prudenciális követelményekről szóló 575/2013 EU rendeletnek (CRR) megfelelően a Banknak meghatározott szintű szavatoló tőkével kell rendelkeznie. A Bank negyedévente jelenti a tőke megfelelési helyzetét a Magyar Nemzeti Banknak (MNB), valamint rendszeresen előrejelzések készülnek a tőke megfelelés várható alakulásával kapcsolatosan a Bank Tőke- és kockázati felügyeleti bizottsága (CROC) számára. Amennyiben beavatkozásra van szükség (tőkeemelés, alárendelt kölcsöntőke felvétele, osztalékfizetés stb.), a Bank vezetői bizottsága hoz döntést, és javasolja a szükséges lépéseket a tulajdonosnak.

Adatok millió Ft-ban

	2017	2016. december 31	2016. január 1
Alapvető tőke elemek	243 706	196 643	179 829
Prudenciális szűrők miatti kiigazítások	(6 663)	(275)	(6)
Egyéb átmeneti kiigazítások	-	-	-
Alapvető tőke összesen	237 043	196 368	179 823
Járulékos tőke elemek	39 388	27 992	27 230
Egyéb átmeneti kiigazítások	-	-	-
Járulékos tőke összesen	39 388	27 992	27 230
Szavatoló tőke	276 431	224 360	207 053

A tőke megfelelési szabályok szerint a Bank tőke megfelelési mutatója (tier 1 + tier 2; utóbbi tartalmazza az alárendelt kölcsöntőkét) 16,01% volt 2017. december 31-én (2016. december 31-ére vonatkozóan 14,64%, és 2016. január 1-ére 13,01%). A Bank a 2017-es és 2016-os év folyamán, valamint 2017. december 31-én és 2016. december 31-én megfelelt az MNB tőke megfelelési követelményének.


A Bank a nyereségének 10%-át köteles későbbi veszteségekkel szemben általános tartalékként megképezni. 2017. december 31-én e tartalék egyenlege 17 629 millió Ft (2016. december 31-én 13 463 millió Ft, 2016. január 1-én 8 750 millió Ft) volt.

A Bank 2017. december 31-én 36 657 millió Ft felhasználható tartalékkal rendelkezett (2016. december 31-én ez az összeg 81 808 millió Ft, 2016. január 1-én 38 588 millió Ft volt).

A 2017-es évre vonatkozóan a törzsrészesvényekre nincs javasolt osztalék (a 2016-ra vonatkozóan javasolt és 2017-ben kifizetett osztalékról bővebben lásd a saját tőke változásainak kimutatását).

Az Igazgatóság 2018. április 13-án hagyta jóvá a beszámolót.


David Ducheron
Vezérigazgató,
az Igazgatóság tagja


Gombás Attila
Pénzügyi divízió vezetője
az Igazgatóság tagja



K&H Bank Zrt.

Vezetőségi jelentés

2017. december 31.

A K&H Bank Zrt. (továbbiakban: Bank) 2017. évi üzleti tevékenységét és a gazdálkodás feltételeit, eredményeit az alábbiakban foglaljuk össze.

1. Gazdasági környezet

2017-ben a magyar gazdaság növekedése 4.0%-ra gyorsult (2016: 2.2%) elsősorban a lakossági fogyasztás és a beruházások felfutásának köszönhetően. Ez utóbbit az európai uniós források gyorsított felhasználása, az alacsony kamatkörnyezet és a munkaerőpiac feszessége egyaránt támogatta. A szektorok közül a leglátványosabb fejlődés az építőiparban jelentkezett, de a szolgáltató szektor is erőteljesen növekedett. A gazdaság belső és külső egyensúlyi pozíciója továbbra is kedvező maradt, ugyanakkor a korábbi szinthez képest némiképp romlott, mivel a fogyasztás és beruházás növekedése az import dinamikusabb emelkedését hozta magával. Az ország kockázati megítélését kedvezően befolyásolta, hogy az év során tovább csökkent az ország külső eladósodottsága, valamint javult annak devizális összetétele is. 2017-ben Magyarország befektetői besorolását két nemzetközi hitelminősítő intézet is felminősítést valószínűsítő pozitív kilátással látta el, így az ország államadósság besorolására vonatkozóan további felminősítések várhatóak 2018 folyamán.

	2016 tény	2017 előzetes
GDP növekedés	+2,2%	+4,0%
Infláció (átlag)	0,4%	2,3%
Háztartások tényleges fogyasztása	+3,8%	+4,2%
Beruházások növekedése	-16,0%	+25,0%
Munkanélküliségi ráta	4,4%	3,8%
Államháztartási egyenleg (ESA egyenleg) (GDP %-ban)	-1,9%	-1,9%
Adósság/GDP ráta	73,9%	72,1%
Folyó fizetési mérleg egyenlege (GDP %-ban)	+6,2%	+4,1%

Forrás: MNB, KSH, K&H

2017-ben az Európai Központi Bank folytatta az agresszív eszközvásárlási programját, miközben a javuló gazdasági környezetnek köszönhetően az amerikai jegybank szerepét betöltő FED három alkalommal emelte az irányadó rátáját és a mérlegét is elkezdte zsugorítani az ősz folyamán. A Magyar Nemzeti Bank (MNB) nem változtatott az irányadó ráta mértékén (0,9%) 2017-ben, ugyanakkor a bankközi- és államkötvényhozamok alacsonyabb szinten tartása érdekében további nem-konvencionális monetáris eszközök alkalmazása mellett döntött (három hónapos betét további mennyiségi korlátozása, extra forint likviditás biztosítása devizacsere ügyleten keresztül, alacsonyabb kamat az MNB-nél elhelyezett egy napos betéteken). Novemberben további intézkedéseket jelentett be annak érdekében, hogy a hozamgörbe hosszabb végén alacsonyabb kamatszint alakuljon ki, ezzel csökkentve a görbe meredekségét (jelzálogkötvények vásárlása, 5-10 éves kamatcsere ügyletek).

2. A Bank gazdálkodását jellemző mérleg és eredménypozíció

2.1. Mérleg

Mrd Ft	2016. 12. 31.	2017. 12. 31.	Változás
Mérlegfőösszeg	2 856	3 041	+6,5%
Hitelek és követelések	1 806	1 776	-1,7%
ebből ügyfelekkel szembeni hitelek és követelések	1 201	1 331	+10,9%
ebből hitelintézetek és befektetési vállalkozások	590	431	-26,9%
Ügyfélbetétek	2 139	2 293	+7,2%
Saját tőke	259	266	+2,6%

A K&H Bank Zrt. mérlegfőösszege 3 041 milliárd Ft volt 2017. december 31-én (6,5%-os növekedés 2017-ben).

Főbb mérlegtételek:

- A hitelek és követelések állománycsökkenésének technikai okai vannak:
 - Az MNB és más pénzügyi intézményekhez kihelyezett (nem látraszóló) betétek volumene jelentősen csökkent az év folyamán (2016: 590 milliárd Ft, 2017: 431 milliárd Ft). Ezt ellensúlyozta a központi bankoknál elhelyezett készpénzegenlegek és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett látraszóló betétek állományának növekedése (2016: 204 milliárd Ft, 2017: 401 milliárd Ft), amely a mérleg külön sorában kerül bemutatásra.
 - A fenti tételt figyelmen kívül hagyva a hitelállomány 11%-os növekedést mutat 2016-hoz képest: mind a vállalati szegmens, mind a lakossági szegmens hitelállományának növekedése (+13% és +6%) meghaladta a teljes bankszektor növekedési ütemét. Ennek következményeként a K&H Bank piaci pozíciója tovább erősödött a hitelezés területén.

Piaci részesedés	2016. 12. 31.	2017. 12. 31.*
Vállalati hitelek	10,4%	10,5%
Lakossági hitelek	10,1%	10,5%
Vállalati betétek	12,3%	12,9%
Lakossági betétek és befektetési alapok	11,5%	11,4%

* előzetes adatok
Forrás: MNB, K&H

- Az ügyfélbetétek állománya 7,2%-kal bővült az év során (a hitelezéshez hasonlóan minden üzleti szegmens hozzájárult a növekedéshez).
- 2017 decemberében a Bankcsoport további 37 millió Euró (11,5 milliárd Ft) alárendelt kölcsöntőkét vett fel (az alárendelt kölcsöntőke teljes összege 39,4 milliárd Ft volt 2017-ben és 28,0 milliárd Ft volt 2016-ban.)
- A saját tőke 6,7 milliárd Ft-os növekedésének komponensei:
 - a 2017-es év adózás utáni eredménye (+41,7 milliárd Ft),
 - a 2016-os eredményből az osztalék kifizetése (-38,9 milliárd Ft),
 - cash-flow fedezeti tartalék (-0,2 milliárd Ft),
 - az értékesíthető pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó átértékelési tartalék (+3,9 milliárd Ft).

Tulajdonosi döntés alapján a 2017-es eredményből nem fizet a Bank osztalékot.

2.2. Eredmény

Mrd Ft	2016	2017
Adózás utáni eredmény	39,4	41,7

2017-ben a Bank tárgyévi adózás utáni eredménye 41,7 milliárd Ft volt (2016: 39,4 milliárd Ft).

- Az előző évhez képest 3,9%-kal nőtt a Bank *nettó kamat és kamatjellegű eredménye* (2017: 72,0 milliárd Ft, 2016: 69,3 milliárd Ft) elsősorban a növekvő hitel- és betétállomáynak köszönhetően (amely ellensúlyozta az alacsony kamatkörnyezet bevételre gyakorolt negatív hatását).
- A *nettó jutalék- és díjbevétel* 5,1%-kal nőtt az előző évhez képest (2017: 51,5 milliárd Ft, 2016: 49,0 milliárd Ft) elsősorban a magasabb tranzakcionális bevételeknek köszönhetően. A befektetési szolgáltatásokon elért bevétel csökkent (az ügyfelek más típusú megtakarítási termékek felé fordultak).
- Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredményének csökkenése (2017: 18,3 milliárd Ft, 2016: 20,9 milliárd Ft) elsősorban a Treasury kevésbé kedvező kereskedési és értékesítési tevékenységéhez kapcsolódik. Az

MNB által indított Piaci Hitelprogramhoz kötődően 0,8 milliárd Ft bevétel került elszámolásra a hitelezési aktivitáshoz kötött kamatcsere ügyleteken (HIRS) 2017-ben.

- A Bank *működési költsége* az előző évi költségértéknél 1,7 milliárd Ft-tal (+1,8%-kal) magasabb (2017: 98,3 milliárd Ft; 2016: 96,6 milliárd Ft). A bankadó és a tranzakciós illeték nélküli működési költség 2,6%-kal emelkedett az előző évhez képest (elsősorban a digitalizációs befektetésekhez kapcsolódó magasabb informatikai kiadások miatt).

3. Kockázatkezelés

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

3.1 Kockázatkezelési irányítási modell

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

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

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

3.2 Kockázattípusok

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

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

Az ezt követő években a bank nagy hangsúlyt fektetett az alkalmazott kockázatkezelési módszertan továbbfejlesztésére, elsősorban a hitelportfólió különböző stressz-szenáriókra (makrogazdasági mutatókra, devizaárfolyam-változásra, továbbá ingatlanérték-változásra) való 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.

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

A vezetői jelentések a 2017-es év során további információkkal egészültek ki, tovább folytatódott a jelentések finomítása.

A fő konklúziók 2017-re vonatkozóan a következők:

- A vállalati és kkv hitelportfólió minősége összességében stabil, némi javulást mutatott a kockázati mutatókban. A teljesítő portfólió összességében növekedő pályára lépett 2017 során, míg a nem teljesítő portfólió további csökkenést mutatott.
- A lakossági portfólió további javulást mutatott 2017 folyamán. Ez egyrészt köszönhető az NPL (nem teljesítő) állomány csökkenésének, másrészt a felgyorsult hitelezésnek.

A gazdaság állapota, valamint a munkanélküliség alakulása és a forint kamatszint alakulása jelentősen befolyásolhatja a hitelportfólió jövőbeni minőségét.

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

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

A kereskedési könyvet stabil kockázatvállalás jellemezte, a rendelkezésre álló VaR limit körülbelül 25%-os kihasználtsága mellett. Limittúllépés a vizsgált időszakban nem történt.

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

	2016. 12. 31.	2017. 12. 31.	Törvény által előírt minimális szint
NSFR (%)	147,5	143,9	n.a*
LCR (%)	175,0	165,6	100
Devizafinanszírozási mutató (%)	110,1	101,2	100

* 2019-től lesz bevezetve a felügyeleti limit.

- A K&H Bankcsoport a **működési kockázatokat** (azaz annak lehetőségét, hogy veszteséget szenved a nem megfelelően működő rendszerek, folyamatok, illetve emberi hibák vagy külső események hatására) egységes elvek és módszertan alapján kezeli. E módszertan egyaránt felöleli a kockázatok felismerésének és elemzésének különböző technikáit, úgymint az önértékelések rendszere (felsővezetői és szakértői egyaránt), a felmerült veszteségek elemzése valamint a KBC csoportszinten azonosított kockázatok értékelése és a vonatkozó kontrollok implementálása. Az azonosított kockázatok csökkentése (illetőleg elfogadása) egységes felelősségi (döntési) hatáskörök mentén történik. A kockázati kitettség, valamint a kockázatkezelési tevékenység nyomon követése a Tőke és Kockázati Felügyeleti Bizottság feladata. A Bank a sztenderd módszert alkalmazza a működési kockázatokra számított szabályozói tőkekövetelmény számítására, amelyhez 2007. decemberben kapta meg a PSZÁF engedélyét (2008. január 1-től).

4. A Bank működési feltételei

A Bank dolgozóinak létszáma az év folyamán 76 fővel csökkent, 2017. december 31-én 3 439 fő volt.

Fiókberuházások:

- 2017 folyamán 12 bankfiók létesítése, részleges vagy teljes átépítése valósult meg, vagy volt folyamatban.
- 2017. év végén 452 db ATM szolgálta ügyfeleink kényelmét (ebből 184 db készpénzbefizetésre is alkalmas).

A fiókok száma 2017. december 31.-én 207 volt.

A 2017. év legfontosabb informatikai fejlesztései a következők:

- A jogszabályi előírásoknak történő megfelelés érdekében több projektméretű fejlesztést indítottunk, folytattunk, illetve fejeztünk be: Personal Data Protection (adatvédelmi szabályozás), MIFID2, IFRS átállás, E-invoicing (elektronikus számla fogadás), Common Reporting Standard (CRS) riport a NAV részére, Domestic HUF Instant Payment – Azonnali fizetés, New AML – új pénzmosási törvény megfelelés
- A vállalati ügyfelek számára a Single Sign On (SSO) funkció kialakítása befejeződött, illetve a vállalati front-end rendszerhez kapcsolódóan is további fejlesztések valósultak meg.
- A Digitalizációs program keretében a következő fejlesztések történtek meg:
 - website: befejeződött az online fióki időpont foglalás és a KKV online számlanyitási funkciók élesítése, megkezdődtek a személyre szabott tartalmak tesztelési, hibajavítási munkálatai
 - Mobilbank/MobilPayment: a Mobilbanki alap alkalmazás további új funkcionalitásokkal bővült, megtörtént a MobilPayment alkalmazást élesítése a MasterCard kártyára és Android platformra
 - GAP in the market (Üzletet ide!) program: a második fázis is éles üzembe állt
 - K&H Invest: lezárultak a fejlesztések, megtörtént az élesítése az új WEB-es, befektetőknek készülő alkalmazásnak.

5. Nem pénzügyi jelentés

A K&H fenntarthatósági stratégiája

A fenntarthatóság szerves részét képezi a vállalati referencia-stratégia négy pillérének (bankbiztosítás, fenntartható és nyereséges növekedés, ügyfélközpontúság és a társadalmi szerepvállalás), valamint mindennapi üzleti tevékenységeinknek. A fenntarthatóság csak akkor valósítható meg, ha sikerül a társadalom bizalmát is megőrizni, amelyben működünk.

Célunk, hogy mindezt felelős vállalathoz méltó fellépéssel érjük el: azaz mindenkor tudatában vagyunk működésünknek a társadalomra gyakorolt hatásával, valamint kiegyensúlyozott, releváns és átlátható módon reagálunk a társadalom szükségleteire és elvárásaira.

A K&H Csoport fenntarthatósági stratégiájának központi elemei

5.1

Az üzleti etikával, a szociális érzékenységgel, az emberi jogokkal, valamint a környezeti és ökológiai lábnyomunk csökkentésével kapcsolatos tevékenységeink szigorú irányelveken alapulnak.

A kapcsolódó szabályzatok a K&H-nál:

Üzleti etika:

- A K&H Bank magatartási szabályzata (2010. március)
- Etikai kódex (2010. február)

Szociálisan érzékeny témák:

- Lakossági hitelkockázati szabályzat (2013. július)
- Magáncsőd (2015. szeptember)
- Vállalati hitelezési politika (része a Vállalati döntési szabályzatnak)
- Egyenlő esélyű hozzáférés biztosítása az ügyfélkapcsolat során (2016. november)

Emberi jogok:

- Kollektív Szerződés (6A és 6B §)

Környezetvédelem:

- A K&H Márkacsoport és a KBC csoport magyarországi érdekeltségeinek környezeti politikája (2016. szeptember)
- A K&H Márkacsoport és a KBC csoport magyarországi érdekeltségeinek energiapolitikája (2016. szeptember)

5.2

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

Pénzügyi ismeretek

A 2016-2017-es iskolaévben hetedik alkalommal rendeztük meg 'K&H Vigyázz, kész, pénz!' általános iskolás diákoknak szóló pénzügyi oktatási programunkat és vetélkedőnket, amivel arra kívánjuk biztatni a gyerekeket, hogy ismerkedjenek meg a háztartás napi pénzügyeinek alapjaival, így segítve későbbi okos döntéseiket.

A fiókvezetők részvételével fióki mentor programot is összeállítottunk az iskolák számára.

Eredmények: 7 év alatt 533 település, 992 iskola, 7 215 csapat és több mint 30 000 diák vett részt.

Környezetvédelem és a K&H ökológiai lábnyoma

Azon túl, hogy ügyfeleinket segítjük az okos döntések meghozatalában, azért a közösségért és természeti környezetért is felelősek vagyunk, amelyben lakossági és üzleti ügyfeleink valamint munkatársaink is működnek. Pénzügyi közvetítő szerepünknek köszönhetően nagy hatással vagyunk arra a környezetre, amelyben társadalmunk él. Ezért célunk az, hogy megfelelően reagáljunk a társadalom környezeti igényeire, és hozzájáruljunk ahhoz, hogy a társadalom tagjai ma is és a jövőben is teljes életet élhessenek. Részt veszünk az olyan fiatal szakembereket támogató, fenntartható agrárium ösztöndíj kialakításában is, amelynek segítségével új folyamatokat fejlesztenek ki, ezzel megváltoztatva a jövőt és a szakma általános arculatát is. A pénzdíjjal azon hallgatók tanulmányait és kutatómunkáját szeretnénk támogatni, akik az agrárium hosszú távú, egészséges és fenntartható növekedését is szem előtt kívánják tartani. Eredmények: 167 résztvevő és 21 díj, 14 egyetem képviselőjében.

Pénzügyi tevékenységein túl, fenntartható működésének részeként a K&H Csoport külön hangsúlyt fektet energiafelhasználása hatékonyságára. 2016 végén a K&H Csoport integrált környezeti és energiakezelési rendszere tanúsítványt kapott, és így az első olyan magyar pénzintézeté váltunk, amely auditált és tanúsítvánnyal rendelkező ISO 14001-es és ISO 50001-es rendszereket üzemeltet.

A K&H 2011-ben elkészült székháza Közép-Európában először kapott LEED arany fokozatú környezetvédelmi tanúsítványt a teljes projektre vonatkozóan. A székház építéskor felhasznált

csúcstechnológiát képviselő műszaki megoldások segítségével a K&H Csoport a 2015-2017 közötti időszakban 36%-kal tudta csökkenteni egy főre jutó széndioxid-kibocsátását. Ezenfelül a Csoport 3%-kal kevesebb ivóvizet, 14%-kal kevesebb papírt, és 8%-kal kevesebb energiát használ évente, és 2015-höz képest 21%-kal kevesebb hulladékot termelt.

Vállalkozásösztönzés

Magyarországon a vállalkozások mintegy 70%-a családi tulajdonú kis- és középvállalkozás, amelyek az ország GDP-jének több mint felét termelik, és a magyar foglalkoztatottak több mint felének nyújtanak álláslehetőséget.

- A K&H 'üzletet ide!' programja ingyenes piackutatást biztosít a kkv-k számára a helyi igényekről. A www.uzletetide.hu weboldalon látható, hogy milyen termékekre és szolgáltatásokra tartanak igényt helyben az emberek, és pontosan hol. A K&H üzletfejlesztési eszközöket is nyújt vállalkozók számára. Eredmények: oldalmegtekintések összesen: 390 977, üzleti ötletek száma: 18 794, szavazatok: 54 775, kkv-s leaderek: 7 828.
- A K&H Családi Vállalkozások (FOB) Kiválósági Díja komoly média megjelenést biztosít a nyertesek számára, ezzel segítve a családi vállalkozásoknak a magyar gazdasághoz, valamint a munkaadói piachoz történő hozzájárulását, valamint a helyi közösség melletti elkötelezettségét. A két eddigi pályázati időszakban 35 pályázat született.
- K&H családi vállalkozási rendezvényeink célja, hogy megszólítsuk a családi vállalkozások tulajdonosait és a helyükbe lépő családtagokat, így segítve őket a vállalat jövőbeli növekedésében és fenntarthatóságában.
- FOB (családi vállalkozási) klubrendezvények: ügyfélrendezvények, amelyek célja, hogy ösztönözzék és lehetővé tegyék a résztvevők közötti hálózatépítést (eddig 10 rendezvény szervezésére került sor, 400-500 résztvevő ügyféllel).
- Next Generation (NextGen) kerekasztal-beszélgetéseket szervezünk, amelyek célja a vállalatvezetés titkainak megismertetése és a résztvevők inspirálása. A program 2015-ben indult (eddig 38-an vettek részt benne).
- K&H NextGen öregdiákok: az összes NextGen résztvevő számára szervezett rendezvények (eddig 2 rendezvény megszervezésére került sor).

Egészség

A felmérések azt mutatják, hogy a magyar társadalom az egészségügyet tartja az egyik legfontosabb területnek az országban, amely az állami finanszírozáson túl is támogatásra szorul. A K&H 15 éves gyógyvarázs programja elkötelezetten támogatja a gyermekegészségügyet. A K&H által biztosított forrásokból gyermek-egészségügyi berendezéseket vásárolunk kórházak számára. Ezenfelül működtetjük a K&H gyógyvarázs mesedoktorok önkéntes programot is kórházakban és a YouTube-on keresztül, amely lelki támogatást nyújt a gyerekeknek a felépüléshez. Az elmúlt 14 év alatt összesen 619 millió Ft értékű eszközadományt osztottunk szét 390 intézmény között. 48 672 önkéntes mesedoktor regisztrált, akik összesen 16 508 órát olvastak 46 kórházban. 665 videót töltöttek fel, amelyeket 75 810 alkalommal tekintettek meg.

5.3.

Korrupció és megvesztegetés elleni küzdelem érdekében tett intézkedések, emberi jogok tiszteletben tartása

A Bankcsoport korrupció ellenes programjának két fő célkitűzése

- olyan szempontok és alapelvek meghatározása, amelyek segítségével a Bankcsoport dolgozói és a kapcsolt személyek elkerülhetik az összeférhetetlenség kialakulását
- csoportszintű megoldás kidolgozása az összes jogi követelmény teljes körű megvalósítása érdekében.

A Programot a Bank Compliance igazgatósága irányítja és koordinálja. A helyi szintű végrehajtás és teljesítés az összes érdekelt közös felelőssége.

Az emberi jogok tiszteletben tartása tekintetében cégünk belső szabályai tartalmazzák az általános rendelkezéseket.

Társadalmi felelősségvállalás

2013-ban a TOP10 Sokszínű és Családbarát munkahely közé választották a K&H Bankot. 2014. és 2016. évben a Kormány által elbírált Családbarát Munkahely pályázatán Nagyvállalati kategóriában a Bank díjat nyert. 2017. évben bevezettük a Szenior programot az 55 év feletti munkatársak számára, mert meggyőződésünk, hogy egy ilyen program kidolgozása és működtetése hozzájárulhat a munkamagánélet egyensúlyának minél teljesebbé tételéhez, az egészséges és jól működő családok számának növekedéséhez.

Jelenleg 340 munkatársunk töltötte be az 55. életévét és az elkövetkezendő 3 évben további 200 munkatárssal gyarapodik ez a szám. Szociálisan rászoruló munkavállalói és nyugdíjasai részére szociális segítyt biztosít Bankcsoportunk. A Bank 2017. évben 45 millió forintot fordít szociális támogatásokra, amelyből eddig mintegy 850 munkavállaló és banki nyugdíjas részesült.

A kötetlen munkaidő lehetőséget biztosít munkatársainknak, hogy munkaidejüket maguk oszthassák be családi kötelezettségeikhez igazodva és így családi életük alakítása is szabadabb keretek között történhessen meg. Ezen túlmenően a munkavállaló kérésére az általánostól eltérő munkarendet állapíthat meg a munkáltatói jogkört gyakorló vezető. Jelenleg mintegy 600 munkatársunk dolgozik szerződése szerint kötetlen munkarendben. Munkatársaink egyéni igényeit és a munkakör tartalmát figyelembe véve 2017-ben 180 főnek biztosítottunk rész munkaidős foglalkoztatást, mely különösen a gyermeknevelés miatti tartós távollétról visszatérők és nyugdíj előtt álló munkatársaink körében népszerű.

A nehéz szociális élethelyzetek, hitelek visszafizetésének támogatása, betegségek okozta keresetvesztések pótlása, költségek viselése mellett 2017. évben is fontosnak tartottuk a hozzánk forduló munkatársak lombikbébi programban való részvételének anyagi támogatását.

A nők munkaerő-piaci reintegrációját elősegítő programunk, a „Welcome back” program. A 4000 munkatársból 2000 kolléganőnk tartozik abba a korosztályba, amely a közeljövőben tervezhet családalapítást, vagy újabb gyermekeket vállalhat. Fontosnak tartjuk, hogy ők is tájékozottak legyenek a K&H Csoport aktuális eseményeiről, másrészt segítséget szeretnénk nyújtani nekik, hogy a gyermeknevelési szabadság után minél többen térhessenek vissza munkahelyükre.

Örömmel mondhatjuk, hogy a gyermeknevelés miatt távol lévő és visszatérő kismamák közel 30%-a rész munkaidőbe tér vissza a munka világába, ami kivételesen magas aránynak számít a hazai foglalkoztatási viszonyok között.

Budapest, 2018. április 26.



David Moucheron
Vezérigazgató



Gombás Attila
Pénzügyi divízió vezetője