Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság

ÉVES JELENTÉS

2012. december 31.

TARTALOMJEGYZÉK

Kibocsátói nyilatkozat

Éves Beszámoló

- Független könyvvizsgálói jelentés
- Independent Auditors' Report – This is a translation of the Hungarian Report
- Mérleg
- Eredménykimutatás
- Kiegészítő melléklet

Vezetőségi jelentés

Kibocsátói nyilatkozat

A K&H Bank Zrt., mint kibocsátó (képviseli: Hendrik Scheerlinck vezérigazgató és Gombás Attila a Pénzügyi divízió vezetője) nyilatkozik, hogy a K&H Bank Zrt. 2012. évi Éves jelentése és az összevont (konszolidált) 2012. 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, 2013. április 29.

Hendrik Scheerlinck
Vezérigazgató

Gombás Attila
Pénzügyi divízió vezetője

Ernst & Young Kft.
H-1132 Budapest, Váci út 20.
1399 Budapest 62 Pf. 632, Hungary
Tel: +36 1 451 8100, Fax: +36 1 451 8199
www.ey.com/hu
Cg. 01-09-267553

Független Könyvvizsgálói Jelentés

A Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság
részvényese részére

Az éves beszámolóról készült jelentés

1.) Elvégeztük a Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság ("Társaság") mellékelt 2012. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2012. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből - melyben az eszközök és források egyező végösszege 2 470 087 millió Ft, a mérleg szerinti eredmény 0 (nulla) Ft -, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból és a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

2.) A vezetés felelős a megbízható és valós képet nyújtó éves beszámoló elkészítéséért és bemutatásáért a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

3.) A mi felelősségünk az éves beszámoló véleményezése az elvégzett könyvvizsgálatunk alapján. Könyvvizsgálatunkat a magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó - Magyarországon érvényes - törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottuk végre. Ezek standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk az etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és hajtsuk végre, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves beszámoló mentes-e lényeges hibás állításoktól.

4.) A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni az éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatainak felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függnek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló a megbízható és valós képet nyújtó éves beszámoló gazdálkodó egység általi elkészítése szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a gazdálkodó egység belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli alapelvek megfelelőségének és a vezetés által készített számviteli becslések ésszerűségének, valamint az éves beszámoló átfogó bemutatásának értékelését is.

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

ERNST & YOUNG

Vélemény

6.) Véleményünk szerint az éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság 2012. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban.

Figyelemfelhívás

7.) Felhívjuk a figyelmet a kiegészítő melléklet IV/10 pontjára. A Bank befektetései között szereplő K&H Equities Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál 2003-ban jelentős visszaélésekre derült fény, amelyekből származó veszteségek fedezetére a Bank a befektetésére 2,8 milliárd forint értékvesztést képzett. A jelentős bizonytalanságok miatt ezen ügy végső kimenetelét jelenleg nem lehet megítélni, és a tényleges veszteség jelentősen eltérhet a megképzett értékvesztés összegétől. Véleményünket nem korlátozzuk ennek a kérdésnek a vonatkozásában.

Egyéb ügyek

8.) A jelen független könyvvizsgálói jelentés a soron következő közgyűlésre, a tulajdonosi határozat meghozatala céljából készült és így nem tartalmazza az ezen a közgyűlésen meghozandó határozatok esetleges hatását.

Egyéb jelentéstételi kötelezettség: az üzleti jelentésről készült jelentés

9.) Elvégeztük a Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság mellékelt 2012. évi üzleti jelentésének a vizsgálatát. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért. A mi felelősségünk az üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó éves beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Társaság nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését. Véleményünk szerint a Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság 2012. évi üzleti jelentése a Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság 2012. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2013. április 9.

Szabó Gergely
Ernst & Young Kft.
Nyilvántartásba-vételi szám: 001165

Sulyok Krisztina
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 006660

Ernst & Young Kft.
H-1132 Budapest, Váci út 20.
1399 Budapest 62 Pf. 632, Hungary
Tel: +36 1 451 8100, Fax: +36 1 451 8199
www.ey.com/hu
Cg. 01-09-267553

This is a translation of the Hungarian Report

Independent Auditors' Report

To the Shareholder of Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Report on financial statements

1.) We have audited the accompanying 2012 annual financial statements of Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság ("the Company"), which comprise the balance sheet as at 31 December 2012 - showing a balance sheet total of HUF 2,470,087 million and a profit for the year of HUF 0 (nil) -, the related profit and loss account for the year then ended and a summary of significant accounting policies and other explanatory information.

Management's responsibility for the financial statements

2.) Management is responsible for the preparation and presentation of financial statements that give a true and fair view in accordance with the Hungarian Accounting Law, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

Auditors' responsibility

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

4.) An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the financial statements. The procedures selected depend on the auditor's judgment, including the assessment of the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error. In making those risk assessments the auditor considers internal control relevant to the entity's preparation of financial statements that give a true and fair view in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the entity's internal control. An audit also includes evaluating the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates made by management, as well as evaluating the overall presentation of the financial statements.

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

Opinion

6.) In our opinion the annual financial statements give a true and fair view of the equity and financial position of Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság as at 31 December 2012 and of the results of its operations for the year then ended in accordance with the Hungarian Accounting Law.

Emphasis of matter

7.) We draw attention to note IV/10. in the supplementary notes. In 2003 a significant fraud was discovered at K&H Equities Zártkörűen Működő Részvénytársaság, an investment of the Bank. The Bank has recorded an impairment of HUF 2.8 billion on its investment for the expected losses. The ultimate outcome of this matter cannot presently be determined and due to the fundamental uncertainty involved the actual loss might be significantly different from the impairment recorded by the Bank. Our opinion is not modified in respect of this matter.

Other matters

8.) This independent auditor's report has been issued for consideration by the forthcoming shareholders' meeting for decision making purposes and, as such, does not reflect the impact, if any, of the resolutions to be adopted at that meeting.

Other reporting requirement – Report on the business report

9.) We have reviewed the business report of Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság for 2012. Management is responsible for the preparation of the business report in accordance with the Hungarian Accounting Law. Our responsibility is to assess whether the business report is consistent with the financial statements for the same financial year. Our work regarding the business report has been restricted to assessing whether the business report is consistent with the financial statements and did not include reviewing other information originated from non-audited financial records. In our opinion, the business report of Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság for 2012 corresponds to the disclosures in the 2012 financial statements of Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság.

Budapest, 9 April 2013

(The original Hungarian language version has been signed.)

Szabó Gergely
Ernst & Young Kft.
Registration No.: 001165

Sulyok Krisztina
Registered auditor
Chamber membership No.: 006660

Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Éves beszámoló

2012. december 31.

10195664-6419-114-01
statisztikai számjel

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

Adatok M Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	Előző év 2011.12.31.	Tárgyév 2012.12.31.
a	b	c	d
01.	**1. PÉNZESZKÖZÖK**	**161 144**	**78 627**
02.	**2. ÁLLAMPAPÍROK**	**939 202**	**871 035**
03.	a) forgatási célú	469 767	497 121
04.	b) befektetési célú	469 435	373 914
05.	**2/A.ÁLLAMPAPÍROK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE**	**- 412**	**367**
06.	**3. HITELINTÉZETEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK**	**74 743**	**71 068**
07.	a) látraszóló	27 291	38 915
08.	b) egyéb követelések pénzügyi szolgáltatásból	47 452	32 153
09.	ba) éven belüli lejáratú	32 047	19 144
10.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
11.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
12.	- MNB-vel szemben		
13.	- elszámolóházzal szemben		
14.	bb) éven túli lejáratú	15 405	13 009
15.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
16.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
17.	- MNB-vel szemben		
18.	- elszámolóházzal szemben		
19.	c) befektetési szolgáltatásból		
20.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
21.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
22.	- elszámolóházzal szemben		
23.	**3/A.HITELINTÉZETEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE**		
24.	**4. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK**	**1 458 167**	**1 205 826**
25.	a) pénzügyi szolgáltatásból	1 455 774	1 201 057
26.	aa) éven belüli lejáratú	453 630	427 257
27.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	12 466	8 826
28.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
29.	ab) éven túli lejáratú	1 002 144	773 800
30.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben	60 814	31 421
31.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
32.	b) befektetési szolgáltatásból	2 393	4 769
33.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
34.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
35.	ba) tőzsdei befektetési szolgáltatásból adódó követelés		1
36.	bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatásból adódó követelés		
37.	bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	2 388	4 763
38.	bd) elszámolóházzal szembeni követelés	5	5
39.	be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés		
40.	**4/A.ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE**		
41.	**5. HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK, BELEÉRTVE A RÖGZÍTETT KAMATOZÁSÚAKAT IS**	**103 358**	**67 783**
42.	a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	69 951	62 076
43.	aa) forgatási célú		
44.	ab) befektetési célú	69 951	62 076
45.	b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	33 407	5 707
46.	ba) forgatási célú	33 360	5 707
47.	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
48.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		
49.	- visszavásárolt saját kibocsátású	1 659	2 485
50.	bb) befektetési célú	47	
51.	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
52.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		
53.	**5/A. HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE**	**- 25 412**	**320**

Adatok M Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	Előző év 2011.12.31.	Tárgyév 2012.12.31.
a	b	c	d
54.	**6. RÉSZVÉNYEK ÉS MÁS VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPÍROK**	**5 928**	**6 112**
55.	a) részvények, részesedések forgatási célra		
56.	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
57.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		
58.	b) változó hozamú értékpapírok	5 928	6 112
59.	ba) forgatási célú	5 928	6 112
60.	bb) befektetési célú		
61.	**6/A. RÉSZVÉNYEK ÉS MÁS VÁLTOZÓ HOZAMÚ ÉRTÉKPAPÍROK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE**	**120**	**272**
62.	**7. RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDÉSEK BEFEKTETÉSI CÉLRA**	**952**	**926**
63.	a) részvények, részesedések befektetési célra	952	926
64.	Ebből:- hitelintézetekben lévő részesedés		
65.	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése		
66.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
67.	**7/A. RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDÉSEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE**		
68.	**8. RÉSZVÉNYEK, RÉSZESEDÉSEK KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSBAN**	**4 708**	**3 967**
69.	a) részvények, részesedések befektetési célra	4 708	3 967
70.	Ebből:- hitelintézetekben lévő részesedés		
71.	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése		
72.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
73.	**9. IMMATERIÁLIS JAVAK**	**9 429**	**11 729**
74.	a) immateriális javak	9 429	11 729
75.	b) immateriális javak értékhelyesbítése		
76.	**10. TÁRGYI ESZKÖZÖK**	**45 574**	**42 936**
77.	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	45 495	42 866
78.	aa) ingatlanok	37 158	35 716
79.	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	4 651	5 612
80.	ac) beruházások	3 686	1 538
81.	ad) beruházásra adott előlegek		
82.	b) nem közvetlen pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	79	70
83.	ba) ingatlanok		
84.	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	79	70
85.	bc) beruházások		
86.	bd) beruházásra adott előlegek		
87.	c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése		
88.	**11. SAJÁT RÉSZVÉNYEK**		
89.	**12. EGYÉB ESZKÖZÖK**	**28 841**	**18 243**
90.	a) készletek	303	903
91.	b) egyéb követelések	28 538	17 340
92.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	26	53
93.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés		
94.	**12/A. EGYÉB KÖVETELÉSEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE**		
95.	**12/b. SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK POZITÍV ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE**	**37 504**	**30 077**
96.	**13. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK**	**51 839**	**60 799**
97.	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	50 639	58 804
98.	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	1 200	1 995
99.	c) halasztott ráfordítások		
100.	**ESZKÖZÖK ÖSSZESEN**	**2 895 685**	**2 470 087**
101.	**Ebből: - FORGÓESZKÖZÖK [1+2.a)+3.a)+3.ba)+3.)c+4.aa)+4.b)+5.aa)+5.ba)+6.a)+6.ba)+11+12+ a 2/A,+3/A,4/A,5/A,6/A,12/A, és 12/B tételek előbbi altételekhez kapcsolódó értékei]**	1 226 201	1 126 931
102.	**- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK [2.b)+3.bb)+4.ab)+5.ab)+5.bb)+6.bb)+7+8+9+10 + a 2/A,3/A,4/A,5/A,6/A,7/A,12/A, és a 12/B tételek előbbi altételekhez, illetve tételhez kapcsolódó értékei]**	1 617 645	1 282 357

Kelt: Budapest, 2013. április 8.

Hendrik Scheerlinck
Vezérigazgató

Gombás Attila
Pénzügyi divízió vezetője

10195664-6419-114-01
statisztikai számjel

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

Adatok M Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	Előző év 2011.12.31.	Tárgyév 2012.12.31.
a	b	c	d
103.	**1. HITELINTÉZETEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK**	**702 709**	**339 539**
104.	a) látraszóló	50 588	18 263
105.	b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	652 121	321 276
106.	ba) éven belüli lejáratú	509 227	204 688
107.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
108.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
109.	- MNB-vel szemben		
110.	- elszámolóházzal szemben		
111.	bb) éven túli lejáratú	142 894	116 588
112.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
113.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
114.	- MNB-vel szemben		
115.	- elszámolóházzal szemben		
116.	c) befektetési szolgáltatásból		
117.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
118.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
119.	- elszámolóházzal szemben		
120.	**1/A. HITELINTÉZETEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE**		
121.	**2. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK**	**1 727 902**	**1 688 896**
122.	a) takarékbetétek		
123.	aa) látraszóló		
124.	ab) éven belüli lejáratú		
125.	ac) éven túli lejáratú		
126.	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	1 722 684	1 680 702
127.	ba) látraszóló	665 394	617 237
128.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben	10 939	14 994
129.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
130.	bb) éven belüli lejáratú	841 999	899 266
131.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben	450	2 650
132.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
133.	bc) éven túli lejáratú	215 291	164 199
134.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben	31 717	23 925
135.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
136.	c) befektetési szolgáltatásból	5 218	8 194
137.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
138.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
139.	ca) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség		
140.	cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség		
141.	cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	5 218	8 194
142.	cd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni kötelezettség		
143.	ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség		
144.	**2/A. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE**		
145.	**3. KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK MIATT FENNÁLLÓ KÖTELEZETTSÉG**	**20 962**	**13 409**
146.	a) kibocsátott kötvények	20 700	13 149
147.	aa) éven belüli lejáratú	8 630	9 862
148.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
149.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
150.	ab) éven túli lejáratú	12 070	3 287
151.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
152.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		

Adatok M Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	Előző év 2011.12.31.	Tárgyév 2012.12.31.
a	b	c	d
153.	b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		
154.	ba) éven belüli lejáratú		
155.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
156.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
157.	bb) éven túli lejáratú		
158.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
159.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
160.	c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	262	260
161.	ca) éven belüli lejáratú	262	260
162.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
163.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
164.	cb) éven túli lejáratú		
165.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
166.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
167.	**4. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK**	**150 709**	**126 844**
168.	a) éven belüli lejáratú	150 709	126 844
169.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben	453	15
170.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
171.	- szövetkezeti formában működő hitelintézeteknél tagok más vagyoni hozzájárulása		
172.	b) éven túli lejáratú		
173.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
174.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
175.	**4/A.SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK NEGATÍV ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE**	**30 167**	**25 101**
176.	**5. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK**	**39 931**	**55 037**
177.	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	2	102
178.	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	39 695	54 689
179.	c) halasztott bevételek	234	246
180.	**6. CÉLTARTALÉKOK**	**19 153**	**16 395**
181.	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre		195
182.	b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	2 987	3 212
183.	c) általános kockázati céltartalék	11 922	10 034
184.	d) egyéb céltartalék	4 244	2 954
185.	**7. HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK**	**23 382**	**22 192**
186.	a) alárendelt kölcsöntőke	23 382	22 192
187.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
188.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
189.	b) szövetkezeti formában működő hitelintézeteknél a tagok más vagyoni hozzájárulása		
190.	c) egyéb hátrasorolt kötelezettség		
191.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
192.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
193.	**8. JEGYZETT TŐKE**	**140 978**	**140 978**
194.	- visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéken		
195.	**9. JEGYZETT, DE BE NEM FIZETETT TŐKE (-)**		
196.	**10. TŐKETARTALÉK**	**23 919**	**23 179**
197.	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsió)	14 393	14 393
198.	b) egyéb	9 526	8 786
199.	**11. ÁLTALÁNOS TARTALÉK**	**15 873**	**18 517**
200.	**12. EREDMÉNYTARTALÉK (+/-)**		
201.	**13. LEKÖTÖTT TARTALÉK**		
202.	**14. ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK**		
203.	a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka		
204.	b) valós értékelés értékelési tartaléka		
205.	**15. MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (+/-)**	-	-
206.	**FORRÁSOK ÖSSZESEN**	**2 895 685**	**2 470 087**
207.	**Ebből: - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.a)+1.ba)+1.c)+1/A+2.aa)+2.ab)+2.ba)+2.bb)+2.c)+2/A+3.aa)+3.ba)+3.ca)+4.a)+4/A]**	2 262 194	1 909 715
208.	**- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.bb)+2.ac)+2.bc)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7]**	393 637	306 266
209.	**- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+12+13+14+15)**	180 770	182 674

Kelt: Budapest, 2013. április 8.

Hendrik Scheerlinck
Vezérigazgató

Gombás Attila
Pénzügyi divízió vezetője

10195664-6419-114-01
statisztikai számjel

Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Eredménykimutatás (Hitelintézetek)

Adatok M Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	Előző év 2011.12.31.	Tárgyév 2012.12.31.
a	b	c	d
01.	**1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek**	**180 082**	**163 199**
02.	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	74 095	61 115
03.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
04.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
05.	b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	105 987	102 084
06.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	643	3 394
07.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
08.	**2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások**	**92 799**	**94 416**
09.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	944	3 407
10.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
11.	**KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)**	**87 283**	**68 783**
12.	**3. Bevételek értékpapírokból**	**2 300**	**2 765**
13.	a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)		
14.	b) bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	2 300	2 765
15.	c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)		
16.	**4. Kapott (járó) jutalék és díjbevételek**	**41 054**	**39 094**
17.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	34 211	33 409
18.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	128	56
19.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
20.	b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételét)	6 843	5 685
21.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	56	32
22.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
23.	**5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások**	**14 319**	**14 287**
24.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	13 714	13 789
25.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
26.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
27.	b) befektetési szolgáltatások ráfordításaiból (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	605	498
28.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	201	169
29.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
30.	**6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye [6.a)-6.b)+6.c)-6.d)]**	**27 534**	**28 417**
31.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	13 749	15 809
32.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
33.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
34.	- értékelési különbözet		
35.	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításaiból	1 775	975
36.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
37.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
38.	- értékelési különbözet		
39.	c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	76 717	76 124
40.	Ebből:- kapcsolt vállalkozástól		
41.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
42.	- forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszaírása		
43.	- értékelési különbözet		
44.	d) befektetési szolgáltatás ráfordításaiból (kereskedési tevékenység ráfordítása)	61 157	62 541
45.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
46.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
47.	- forgatási célú értékpapírok értékvesztése		
48.	- értékelési különbözet		

Adatok M Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	Előző év 2011.12.31.	Tárgyév 2012.12.31.
a	b	c	d
49.	**7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből**	**6 901**	**13 227**
50.	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	2 500	6 679
51.	Ebből:- kapcsolt vállalkozástól	678	491
52.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
53.	b) egyéb bevételek	4 401	6 548
54.	Ebből:- kapcsolt vállalkozástól	15	1 045
55.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
56.	- készletek értékvesztésének visszaírása		
57.	**8. Általános igazgatási költségek**	**55 153**	**56 348**
58.	a) személyi jellegű ráfordítások	27 207	29 683
59.	aa) bérköltség	18 738	20 644
60.	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	2 741	2 548
61.	Ebből:- társadalombiztosítási költségek	432	375
62.	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek	239	224
63.	ac) bérjárulékok	5 728	6 491
64.	Ebből:- társadalombiztosítási költségek	710	358
65.	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek	4 578	
66.	b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	27 946	26 665
67.	**9. Értékcsökkenési leírás**	**5 939**	**7 131**
68.	**10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből**	**46 074**	**55 501**
69.	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	580	4 279
70.	Ebből:- kapcsolt vállalkozásnak		
71.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
72.	b) egyéb ráfordítások	45 494	51 222
73.	Ebből:- kapcsolt vállalkozásnak	6	10
74.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállakozásnak		
75.	- készletek értékvesztése		
76.	**11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre**	**77 507**	**51 693**
77.	a) értékvesztés követelések után	76 346	49 733
78.	b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1 161	1 960
79.	**12. Értékvesztés visszaírása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre**	**39 621**	**73 041**
80.	a) értékvesztés visszaírása követelések után	37 893	71 336
81.	b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1 728	1 705
82.	**12/A. Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete**	**1 221**	**1 888**
83.	**13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után**	**2 860**	**821**
84.	**14. Értékvesztés visszaírása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokban való részvények, részesedések után**	**1 196**	**52**
85.	**15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye**	**5 258**	**41 486**
86.	**Ebből: - pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye [1-2+3+4-5±6+7.b)-8-9-10.b)-11+12-13+14]**	3 338	39 086
87.	**- nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye [7.a)-10.a)]**	1 920	2 400
88.	**16. Rendkívüli bevételek**	**4 631**	**59**
89.	**17. Rendkívüli ráfordítások**	**5 459**	**492**
90.	**18. Rendkívüli eredmény (16-17)**	**- 828**	**- 433**
91.	**19. Adózás előtti eredmény (±15±18)**	**4 430**	**41 053**
92.	**20. Adófizetési kötelezettség**	**- 9**	**14 612**
93.	**21. Adózott eredmény (±19-20)**	**4 439**	**26 441**
94.	**22. Általános tartalékképzés, felhasználás (±)**	**- 444**	**- 2 644**
95.	**23. Eredménytartalék igénybevétele osztalékra, részesedésre**		
96.	**24. Jóváhagyott osztalék és részesedés**	**3 995**	**23 797**
97.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
98.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
99.	**25. Mérleg szerinti eredmény (±21-/+22+23-24)**	**-**	**-**

Kelt: Budapest, 2013. április 8.

Hendrik Scheerlinck
Vezérigazgató

Gombás Attila
Pénzügyi divízió vezetője

Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Kiegészítő melléklet

2012. december 31.

TARTALOMJEGYZÉK

I.ÁLTALÁNOS RÉSZ ***2***
I/1. A Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság rövid bemutatása 2
I/2. A Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság számviteli politikája 3
II. MÉRLEG TÉTELEIHEZ KAPCSOLÓDÓ RÉSZLETEZÉSEK ***9***
II/1. Az összes eszközön belüli külföldi pénznemre szóló eszközök forintban kifejezve egy-egy összegben 10
II/2. Az összes forrásokon belüli külföldi pénznemre szóló források forintban kifejezve egy-egy összegben 11
II/3. A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések lejárat szerint 12
II/4. A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek lejárat szerint 13
II/5. Az immateriális javak és a tárgyi eszközök bruttó értékének alakulása 14
II/6. Az immateriális javak és a tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenésének alakulása 15
II/7. Az immateriális javak és tárgyi eszközök nettó értékének alakulása 16
II/8. Az immateriális javak és a tárgyi eszközök tárgyévi értékcsökkenésének alakulása 17
II/9. Az immateriális javak és tárgyi eszközök esetében az értékcsökkenési módszer megváltozásának eredményre gyakorolt hatása 17
II/10. Függő-, jövőbeni kötelezettségek és követelések 18
II/11. Az értékvesztés és a kockázati céltartalék 2012. évi állományának alakulása 19
II/12. Egyéb, a mérleg tételeihez kapcsolódó részletezések 20
II/13. Az idegen tulajdonú értékpapír állomány részletezése 22
II/14. A saját tulajdonú értékpapír állomány részletezése 23
II/15. Az aktív és passzív időbeli elhatárolások 24
II/16. Saját tőke változásai 25
II/17. Az immateriális javak fajtánkénti részletezése 26
II/18. A vásárolt készletek és követelések kiegyenlítéseként kapott -értékesítésre szánt- készletek részletezése 26
II/19. Kockázatmentesnek minősített értékpapírok névértéke 27
II/20. Valós értékelés hatásainak bemutatása 27
II/21. Pénzügyi instrumentumok átsorolása 28
II/22. Átstrukturált hitelek adatai 28
II/23. Sajátos értékelési eljárás alá tartozó tételek 29
II/24. Pénzügyi lízing követelések 30
III. EREDMÉNYKIMUTATÁS TÉTELEIHEZ KAPCSOLÓDÓ RÉSZLETEZÉSEK ***31***
III/1. A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai 32
III/2. A befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai 32
III/3. A meg nem képzett céltartalék összege a II/11. pont szerinti bontásban 32
III/4. Egyéb, az eredménykimutatás tételeihez kapcsolódó részletezés 32
III/5. A rendkívüli ráfordítások és rendkívüli bevételek 2012. évben elszámolt tételei 35
III/6. Lezárt határidős, opciós és swap ügyletek eredménye 36
III/7. Anya és leányvállalattal kapcsolatos nettó eredmények 36
IV. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ ***37***
IV/1. A bank éves beszámolóját aláíró személyek 38
IV/2. Könyvvizsgálat 38
IV/3. A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért felelős személy 38
IV/4. Székhely, honlap 38
IV/5. A banki részvények száma és névértéke részvény típusonként 39
IV/6. Kimutatás a bankban különböző befolyással rendelkező tagokról 39
IV/7. A bankot, mint leányvállalatot konszolidáló vállalkozás adatai 39
IV/8. A bank részesedései 40
IV/9. Kimutatás azon gazdasági társaságokról melyben a bank különböző befolyással rendelkezik 44
IV/10. Egyéb a vállalkozás pénzügyi helyzetét lényegesen befolyásoló események 45
IV/11. A foglalkoztatott munkavállalók átlagos statisztikai létszáma, bérköltsége állománycsoportonként és a személyi jellegű egyéb kifizetések összege 47
IV/12. Az igazgatóság, az üzletvezetés és a felügyelő bizottság tagjainak az üzleti év utáni járandóságai 47
IV/13. Az igazgatóság, az üzletvezetés és a felügyelő bizottság tagjainak folyósított kölcsönök összege 47
IV/14. A társasági adó megállapításánál figyelembe veendő módosító tételek 48
IV/15. A bank pénzmozgásait (a pénzforrásokat és azok felhasználását) bemutató Cash-Flow kimutatás 49
V. A BANK VAGYONI, PÉNZÜGYI ÉS JÖVEDELMI HELYZETÉNEK ÉRTÉKELÉSE ***50***

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

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

cégjogi forma: részvénytársaság

működési módja: zárt

alapítás időpontja: 1987. február 20.

tulajdonosok megnevezése:

Megnevezés	2011. december 31.		2012. december 31.	
	Jegyzett tőke (millió FT)	Megoszlás (%)	Jegyzett tőke (millió FT)	Megoszlás (%)
KBC Bank N.V. Havenlaan 2, 1080 Brüsszel, Belgium	140 978	100,00	140 978	100,00
Alaptőke összesen	140 978	100,00	140 978	100,00

Tevékenységi kör:

Pénzügyi lízing

Egyéb monetáris közvetítés — Főtevékenység

Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység

M.n.s. egyéb pénzügyi közvetítés

Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység

Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A számviteli bizonylatot a bank magyar nyelven állítja ki.

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

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

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

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

A mérlegkészítés fordulónapja: tárgyév december 31.

A mérlegkészítés időpontja: tárgyévet követő év harmadik munkanapja.

Az éves beszámoló részei:

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

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

A bank éves beszámolóját millió forintban készíti.

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

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

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

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

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

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

A BESZÁMOLÓBAN ALKALMAZOTT ÉRTÉKELÉSI ELJÁRÁSOK

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

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

Az értékelési eljárások főbb alapelvei:

I. Valós értéken történő értékelés

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

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

A bank a pénzügyi instrumentumokat a következő kategóriákba sorolja

- Pénzügyi eszközök
    - Kereskedési célú pénzügyi eszközök: rövid távú ár- és árfolyam-ingadozásokból származó nyereség elérése céljából szerzett pénzügyi eszközök. A beszámolóban valós értéken szerepelnek.
    - Értékesíthető pénzügyi eszközök: olyan pénzügyi eszközök, amelyet nem soroltak be a kereskedési célú pénzügyi eszközök, a lejáratig tartott pénzügyi eszközök vagy a gazdálkodó által keletkeztetett kölcsön- és más követelések közé. A bank döntése alapján a beszámolóban az általános, bekerülési érték szerinti értékelési előírásoknak megfelelő összegben szerepelnek (törlesztésekkel és az értékvesztéssel csökkentett, visszaírásokkal növelt bekerülési, szerződés szerinti érték).
    - Lejáratig tartott pénzügyi eszközök: olyan pénzügyi eszközök, amelyeket a bank annak lejáratáig szándékozik és képes megtartani. A beszámolóban az általános, bekerülési érték szerinti értékelési előírásoknak megfelelő összegben szerepelnek.
    - A gazdálkodó által keletkeztetett kölcsön- és más követelések: a bank által pénzügyi eszközök, áruk vagy szolgáltatások – közvetlenül az adósnak teljesített – rendelkezésre bocsátásával létrehozott, rögzített vagy meghatározható fizetéssel járó pénzügyi eszközök, kivéve, ha azokat a bank rövid távú értékesítési céllal hozta létre. A beszámolóban az általános, bekerülési érték szerinti értékelési előírásoknak megfelelő összegben szerepelnek.

- Pénzügyi kötelezettségek
    - Kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek: értékpapír kölcsönbevétele miatt fennálló kötelezettségek. A beszámolóban valós értéken szerepelnek.
    - Egyéb pénzügyi kötelezettségek: minden olyan pénzügyi kötelezettség, amely nem tartozik a kereskedési célú pénzügyi kötelezettségek közé. A beszámolóban az általános, bekerülési érték szerinti értékelési előírásoknak megfelelő összegben szerepelnek.

- Származékos ügyletek: árualapú, vagy pénzügyi eszközökre vonatkozó, kereskedési- vagy fedezeti célú határidős, opciós vagy swap ügylet, illetve ezek származékai.
    - Kereskedési célú származékos ügyletek: nem fedezeti célú származékos ügyletek.
    - Piaci érték (valós érték) fedezeti ügylet: valamely fedezett ügyletből vagy ügyletekből eredő, a mérlegben szereplő eszköz, illetve kötelezettség egésze vagy meghatározott része piaci értékében bekövetkező változás, vagy valamely származékos ügylet jövőben várható eredményében (piaci értékében) bekövetkező változás miatt fennálló kockázat fedezetére szolgáló ügylet. A fedezett kockázat valamilyen konkrét kockázat, amely befolyásolja a beszámolóban szereplő eredményt.
    - Cash-flow fedezeti ügylet: valamely fedezett ügyletből eredő mérlegbeni eszközhöz vagy kötelezettséghez (ideértve az azokkal összefüggő kamatfizetéseket is), illetve áru vagy pénzügyi eszköz leszállításával teljesülő (leszállítási) határidős, opciós ügylethez vagy swap ügylethez, továbbá előrejelzett ügylethez kapcsolódó jövőbeni pénzáramlásokban bekövetkező változás miatt fennálló kockázat fedezetére szolgáló

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

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

A bank a valós értéken kimutatott ügyleteinek valós értékét treasury rendszerének számításai alapján határozza meg. Ez alapvetően vagy a rendelkezésre álló piaci árakat, vagy az ügyletek jövőbeni pénzáramlásainak jelenértékét jelenti.
A jelenérték számításokhoz használt hozamgörbék meghatározása:
- Az állampapírokra vonatkozó hozamgörbe meghatározása az ÁKK által nyilvánosságra hozott referencia állampapírok hozamai alapján történik.
- Derivatívák értékelése a piaci likvidítási spreadeket tartalmazó hozamgörbék alapján történik.

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

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

- az ügyletek lezárási költségei,
- a piacok illikviditása,
- a partner kockázat.

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

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

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

II. Eszközök értékelése

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

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

A befektetési illetve forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelése

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

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

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

A bank állampapírok után nem számol el értékvesztést.

Részesedések értékelése

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

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

Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések értékelése

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

Követeléseit a bank rendszeresen minősíti.

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

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

Az eszközminősítési kategóriákhoz - a 100% felbontásával - súlysávot rendel és az egyes súlysávokhoz kötötten meghatározza az elszámolandó értékvesztés mértékét.

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

Immateriális javak, tárgyi eszközök értékelése

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

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

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

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

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

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

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

III. Források értékelése

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

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

II. MÉRLEG TÉTELEIHEZ KAPCSOLÓDÓ RÉSZLETEZÉSEK

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

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérlegsor	2011. december 31.			2012. december 31.		
		HUF	Deviza	Összesen	HUF	Deviza	Összesen
Pénzeszközök	Mérleg 1. sorához	157 752	3 392	161 144	75 686	2 941	78 627
Állampapírok	Mérleg 2. sorához	933 655	5 547	939 202	867 500	3 535	871 035
Állampapírok értékelési különbözete	Mérleg 5. sorához	-465	53	-412	367	0	367
Hitelintézetekkel szembeni követelések	Mérleg 6. sorához	24 392	50 351	74 743	16 662	54 406	71 068
Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	Mérleg 23. sorához	0	0	0	0	0	0
Ügyfelekkel szembeni követelések	Mérleg 24. sorához	406 895	1 051 272	1 458 167	417 098	788 728	1 205 826
Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	Mérleg 40. sorához	0	0	0	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	Mérleg 41. sorához	19 166	84 192	103 358	5 220	62 563	67 783
- ebből külföldi értékpapír		11 767	14 133	25 900	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	Mérleg 53. sorához	-11 327	-14 085	-25 412	320	0	320
- ebből külföldi értékpapír		-11 767	-14 086	-25 853	0	0	0
Részvények és más változó hozamú értékpapírok	Mérleg 54. sorához	3 992	1 936	5 928	4 388	1 724	6 112
- ebből külföldi értékpapír		0	0	0	0	0	0
Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	Mérleg 61. sorához	108	12	120	213	59	272
Részvények, részesedések befektetési célra	Mérleg 62. sorához	640	312	952	640	286	926
- ebből külföldi értékpapír		0	312	312	0	286	286
Részvények, részesedések értékelési különbözete	Mérleg 67. sorához	0	0	0	0	0	0
Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	Mérleg 68. sorához	4 708	0	4 708	3 967	0	3 967
Immateriális javak	Mérleg 73. sorához	9 429	0	9 429	11 729	0	11 729
Tárgyi eszközök	Mérleg 76. sorához	45 574	0	45 574	42 936	0	42 936
Saját részvények	Mérleg 88. sorához	0	0	0	0	0	0
Egyéb eszközök	Mérleg 89. sorához	27 799	1 042	28 841	17 291	952	18 243
Egyéb eszközök értékelési különbözete	Mérleg 94. sorához	0	0	0	0	0	0
Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	Mérleg 95. sorához	37 504	0	37 504	30 077	0	30 077
Aktív időbeli elhatárolások	Mérleg 96. sorához	46 965	4 874	51 839	56 200	4 599	60 799
Eszközök összesen:		**1 706 787**	**1 188 898**	**2 895 685**	**1 550 294**	**919 793**	**2 470 087**

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

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérlegsor	2011. december 31.			2012. december 31.		
		HUF	Deviza	Összesen	HUF	Deviza	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	Mérleg 103. sorához	161 137	541 572	702 709	93 759	245 780	339 539
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	Mérleg 120. sorához	0	0	0	0	0	0
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	Mérleg 121. sorához	1 382 659	345 243	1 727 902	1 354 340	334 556	1 688 896
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	Mérleg 144. sorához	0	0	0	0	0	0
Kibocsátott értékpapírok miatti kötelezettség	Mérleg 145. sorához	18 045	2 917	20 962	11 902	1 507	13 409
Egyéb kötelezettségek	Mérleg 167. sorához	143 247	7 462	150 709	111 311	15 533	126 844
Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	Mérleg 175 sorához	30 167	0	30 167	25 101	0	25 101
Passzív időbeli elhatárolások	Mérleg 176 sorához	36 438	3 493	39 931	52 715	2 322	55 037
Céltartalékok	Mérleg 180. sorához	17 850	1 303	19 153	15 030	1 365	16 395
Hátrasorolt kötelezettségek	Mérleg 185. sorához	4 714	18 668	23 382	4 714	17 478	22 192
Jegyzett tőke	Mérleg 193. sorához	140 978	0	140 978	140 978	0	140 978
Jegyzett, de be nem fizetett tőke (-)	Mérleg 195. sorához	0	0	0	0	0	0
Tőketartalék	Mérleg 196. sorához	23 919	0	23 919	23 179	0	23 179
Általános tartalék	Mérleg 199. sorához	15 873	0	15 873	18 517	0	18 517
Eredménytartalék (+/-)	Mérleg 200. sorához	0	0	0	0	0	0
Lekötött tartalék	Mérleg 201. sorához	0	0	0	0	0	0
Értékelési tartalék	Mérleg 202. sorához	0	0	0	0	0	0
Mérleg szerinti eredmény	Mérleg 205. sorához	0	0	0	0	0	0
Források összesen:		**1 975 027**	**920 658**	**2 895 685**	**1 851 546**	**618 541**	**2 470 087**

II/3. A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések lejárat szerint

2012. december 31.

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2011. december 31.				
	0-3 hónap	3 hónap-1 év	1 év - 5 év	5 éven túl	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból /Mérleg 08.sor/	28 542	3 505	10 223	5 182	47 452
Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból /Mérleg 25.sor/	209 312	244 318	440 397	561 747	1 455 774
Összesen	**237 854**	**247 823**	**450 620**	**566 929**	**1 503 226**

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2012. december 31.				
	0-3 hónap	3 hónap-1 év	1 év - 5 év	5 éven túl	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból /Mérleg 08.sor/	17 143	2 001	9 898	3 111	32 153
Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból /Mérleg 25.sor/	223 593	203 664	350 923	422 877	1 201 057
Összesen	**240 736**	**205 665**	**360 821**	**425 988**	**1 233 210**

II/4. A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek lejárat szerint

2012. december 31.

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2011. december 31.				
	0-3 hónap	3 hónap-1 év	1 év - 5 év	5 éven túl	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni, meghatározott időre lekötött pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettségek /Mérleg 105.sor/	484 568	24 660	97 114	45 779	652 121
Ügyfelekkel szembeni egyéb éven belüli lejáratú kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból /Mérleg 130.sor/	729 099	112 900	0	0	841 999
Ügyfelekkel szembeni egyéb éven túli lejáratú kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból /Mérleg 133.sor/	0	0	154 269	61 022	215 291
Hátrasorolt kötelezettségek /Mérleg 185.sor/	0	0	23 382	0	23 382
Összesen	**1 213 667**	**137 560**	**274 765**	**106 801**	**1 732 793**

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2012. december 31.				
	0-3 hónap	3 hónap-1 év	1 év - 5 év	5 éven túl	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni, meghatározott időre lekötött pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettségek /Mérleg 105.sor/	185 281	19 407	82 781	33 807	321 276
Ügyfelekkel szembeni egyéb éven belüli lejáratú kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból /Mérleg 130.sor/	655 811	243 455	0	0	899 266
Ügyfelekkel szembeni egyéb éven túli lejáratú kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból /Mérleg 133.sor/	0	0	132 026	32 173	164 199
Hátrasorolt kötelezettségek /Mérleg 185.sor/	0	0	22 192	0	22 192
Összesen	**841 092**	**262 862**	**236 999**	**65 980**	**1 406 933**

II/5. Az immateriális javak és a tárgyi eszközök bruttó értékének alakulása 2012. évben

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérleg	Bruttó érték változása				
		Nyitó érték	Átsorolás (+/-)	Növekedés (+)	Csökkenés (-)	Záró érték
Immateriális javak	73.sorához	**35 812**	**0**	**5 224**	**-3 843**	**37 193**
-vagyoni értékű jogok		7 483	0	1 898	-114	9 267
-szellemi termékek		28 329	0	3 326	-3 729	27 926
Pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei	77.sorához	**75 712**	**0**	**4 308**	**-5 747**	**74 273**
-ingatlanok	78.sorához	46 883	52	926	-905	46 956
-műszaki berendezések,gépek,felszerelések,	79.sorához	25 143	-52	3 382	-2 694	25 779
-beruházások	80.sorához	3 686	0	0	-2 148	1 538
-beruházásokra adott előleg	81.sorához	0	0	0	0	0
Nem közvetlenül pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei	82.sorához	**102**	**0**	**1**	**-11**	**92**
-ingatlanok	83.sorához	0	0	0	0	0
-műszaki berendezések,gépek,felszerelések, járművek	84.sorához	102	0	1	-11	92
-beruházások	85.sorához	0	0	0	0	0
-beruházásokra adott előleg	86.sorához	0	0	0	0	0

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

II/6. Az immateriális javak és a tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenésének alakulása 2012. évben

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérleg	Halmozott értékcsökkenés				
		Nyitó érték	Átsorolás (+/-)	Növekedés (+)	Csökkenés (-)	Záró érték
Immateriális javak	73.sorához	**26 383**	**0**	**2 667**	**-3 586**	**25 464**
-vagyoni értékű jogok		3 498	0	1 299	-77	4 720
-szellemi termékek		22 885	0	1 368	-3 509	20 744
Pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei	77.sorához	**30 217**	**0**	**4 461**	**-3 271**	**31 407**
-ingatlanok	78.sorához	9 725	6	2 174	-665	11 240
-műszaki berendezések,gépek,felszerelések, járművek	79.sorához	20 492	-6	2 287	-2 606	20 167
Nem közvetlenül pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei	82.sorához	**23**	**0**	**3**	**-4**	**22**
-ingatlanok	83.sorához	0	0	0	0	0
-műszaki berendezések,gépek,felszerelések, járművek	84.sorához	23	0	3	-4	22

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

II/7. Az immaterális javak és a tárgyi eszközök nettó értékének alakulása 2012. évben

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérleg	2011.12.31 Záró érték	2012.12.31 Záró érték
Immateriális javak	73.sorához	**9 429**	**11 729**
-vagyoni értékű jogok		3 985	4 547
-szellemi termékek		5 444	7 182
Pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei	77.sorához	**45 495**	**42 866**
-ingatlanok	78.sorához	37 158	35 716
-műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	79.sorához	4 651	5 612
-beruházások	80.sorához	3 686	1 538
-beruházásokra adott előleg	81.sorához	0	0
Nem közvetlenül pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei	82.sorához	**79**	**70**
-ingatlanok	83.sorához	0	0
-műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	84.sorához	79	70
-beruházások	85.sorához	0	0
-beruházásokra adott előleg	86.sorához	0	0

II/8. Az immateriális javak és tárgyi eszközök tárgyévi értékcsökkenésének alakulása 2012. évben

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Terv szerinti	Terven felüli	Összesen
Immateriális javak	2 618	0	2 618
Pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei	4 348	0	4 348
-ingatlanok	2 172	0	2 172
-műszaki berendezések,gépek,felszerelések, járművek	2 176	0	2 176
Nem közvetlenül pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei	3	0	3
-ingatlanok	0	0	0
-műszaki berendezések,gépek,felszerelések, járművek	3	0	3
100 ezer Ft alatti tárgyi eszközök értékcsökkenése	32	0	32
Önellenőrzés miatti helyesbítés	130	0	130
Összesen	**7 131**	**0**	**7 131**

A bank lineáris leírási módszert alkalmaz. Visszaírt terven felüli értékcsökkenés nem volt.

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

A Bank 2012. évben nem változtatta az értékcsökkenési módszert az immateriális javak és tárgyi eszközök esetében.

II/10. Függő-, jövőbeni kötelezettségek és követelések

a., Kötelezettségek

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2011.12.31	2012.12.31
Kibocsátott garanciák, kezességek	112 575	99 105
Hitel, garancia és akkreditív keret	411 144	301 539
Export akkreditív	968	712
Import akkreditív	3 959	4 761
Peres ügyek miatti kötelezettség	12 277	10 942
Opciós ügyletek miatti kötelezettség	301 002	219 437
Egyéb függő kötelezettség	1 867	982
Függő kötelezettségek összesen:	**843 792**	**637 478**

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2011.12.31	2012.12.31
Swap vételi ügyletek (deviza és egyéb)	1 304 890	933 904
Deviza forward ügyletek	111 296	111 287
Értékpapír eladás/vétel miatti kötelezettség	1 044	1 407
Átutalások miatti jövőbeni kötelezettség	932	1 060
Egyéb jövőbeni kötelezettség	5 185	4 783
Bankközi kihelyezések	0	0
Jövőbeni kötelezettségek összesen	**1 423 347**	**1 052 441**

A kapcsolt vállalkozásokkal szembeni függő- és jövőbeni kötelezettségek összege 25 635 millió Ft.

b., Követelések

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2011.12.31	2012.12.31
Kapott garanciák, biztosítékok	1 524 254	1 321 238
Kamatok, késedelmi kamat követelés	25 368	29 440
Peres ügyek miatti követelés	1 888	675
Opciós ügyletek miatti követelés	301 514	219 437
Egyéb függő követelés	1 284	1 334
Függő követelések összesen:	**1 854 308**	**1 572 124**

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2011.12.31	2012.12.31
Swap ügyletek (deviza és egyéb)	1 202 895	858 996
Deviza forward ügyletek	112 383	107 503
Értékpapír eladás/vétel miatti követelés	2 858	3 835
Átutalások miatti jövőbeni követelés	937	1 067
Egyéb jövőbeni követelés	512	536
Jövőbeni követelések összesen	**1 319 585**	**971 937**

II/11. Az értékvesztés és a kockázati céltartalék 2012. évi állományának alakulása

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévben elszámolt értékvesztés és megképzett céltartalék (+)	Tárgyévet megelőző években elszámolt értékvesztés visszaírása és céltartalék felhasználása, felszabadítása (-)	Egyéb változás	K&H Autófinanszírozó Zrt és a K&H Eszközfinanszírozó Zrt beolvadása miatti változás	Záró állomány
Követelések után elszámolt értékvesztés (pénzintézetek, ügyfelek)	136 784	49 676	73 244	-4 841	120	108 495
Pénzügyi lízinggel kapcsolatos követelések után elszámolt értékvesztés	169	165	671	9	3 650	3 322
Befektetett pénzügyi eszközök után elszámolt értékvesztés	6 220	821	52	-50	-2 550	4 389
Ügyviteli kockázatok után elszámolt értékvesztés	336	0	336	0	0	0
Egyéb követelés után elszámolt értékvesztés (üzemviteli)	264	251	229	0	0	286
Követelés fejében átvett, készletként kimutatott eszközök után elszámolt értékvesztés	0	0	0	0	31	31
Eszközök után elszámolt értékvesztés összesen:	**143 773**	**50 913**	**74 532**	**-4 882**	**1 251**	**116 523**
Függő és jövőbeni kötelezettségek után képzett kockázati céltartalék	2 987	1 959	1 700	-41	7	3 212
Általános kockázati céltartalék	11 922	0	1 888	0	0	10 034
Jövőbeni költségre képzett céltartalék	0	0	0	0	0	0
Várható kötelezettségekre képzett céltartalék	3 840	335	1 397	-43	10	2 745
Ügyviteli kockázatok után képzett céltartalék	404	4	199	0	0	209
Korengedményes nyugdíj és végkielégítés miatti fizetési kötelezettség után képzett céltartalék	0	195	0	0	0	195
Céltartalék összesen:	**19 153**	**2 493**	**5 184**	**-84**	**17**	**16 395**

Az egyéb változás oszlop a 2012. évi deviza átértékelés miatti állományváltozást tartalmazza.
Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kötelezettségek után nem történt céltartalékképzés.

II/12. Egyéb, a mérleg tételeihez kapcsolódó részletezések

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

- Befektetett pénzügyi eszközökön belül:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2011. december 31.		2012. december 31.	
	Névérték	Nyilvántartási érték	Névérték	Nyilvántartási érték
Államkötvény	415 665	396 340	422 814	404 471
Összesen:	**415 665**	**396 340**	**422 814**	**404 471**

- Forgóeszközökön belül:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2011. december 31.		2012. december 31.	
	Névérték	Nyilvántartási érték	Névérték	Nyilvántartási érték
Államkötvény	25 585	24 731	22 611	23 076
Diszkont Kincstárjegy	26 833	25 472	44 558	42 654
Befektetési jegy	3 688	3 713	1 061	1 085
Összesen:	**56 106**	**53 916**	**68 230**	**66 815**

b., A mérleg fordulónapján fennálló, a Hpt. 79. §-ának (1) bekezdése szerinti nagy kockázat-vállalásnak minősülő hitelek, értékpapírok, részesedések és vállalt kötelezettségek együttes összege 691 982 millió Ft.

c., A banknál 2012. december 31-én a forrásokon belül 22 192 millió Ft (4 714 millió Ft, lejárat 2014.12.20, kamatláb a 2014/B Államkötvény kamata, illetve 60 millió EUR, lejárat 2016.06.30., kamatláb 3 havi euribor + 0,55% azaz 0,734 %) alárendelt kölcsöntőke szerepel, mint hátrasorolt kötelezettség.

d., A bank saját tulajdonú ingatlanjain jelzálog nincs, a tulajdoni illetőségek esetén a bank részét jelzálog nem terheli.

e., A bank 2012. december 31-ig 10 034 millió Ft általános kockázati céltartalékot képzett.

f., A függővé tett kamat (ügyleti kamat és késedelmi kamat), kamatjellegű jutalék és díjkövetelés összege 2012. december 31-én 11 028 millió Ft, 2011. december 31-én 9 471 millió Ft volt.

g., Az azonnali deviza adásvételi ügyletekből a mérleg fordulónapján, 2012. december 31-én fennálló követelés és kötelezettség forint értéke 37 312 millió Ft, illetve 37 258 millió Ft.

h., A 2012. december 31-én fennálló, bankközi piacon kötött deviza swap vételi ügyletek Ft értéke 894 955 millió Ft, eladási állománya 820 649 millió Ft, az ügyfelekkel kötött deviza swap vételi ügyletek Ft értéke 38 572 millió Ft, eladási állománya 37 970 millió Ft volt. A forward ügyletek bankközi piacon kötött eladási állománya 18 147 millió Ft, vételi állománya 19 871 millió Ft, míg az ügyfél deviza forward ügyletek eladási állománya 51 699 millió Ft, vételi állománya 52 782 millió Ft, melyek mind fedezeti (árfolyamkockázat), mind kereskedelmi célt szolgáltak.

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

adatok millió Ft-ban

Indulás időpontja	Lejárat időpontja	Papír	Névérték	Ügylet érték
2012.12.27	2013.01.02	2013/E	1 000	1 028
2012.12.27	2013.01.02	2019/A	2 000	2 128
2012.12.28	2013.01.04	2019/A	350	379
2012.12.27	2013.01.02	2020/A_X	2 000	2 208
2012.12.27	2013.01.02	2022/A	4 000	4 407
2012.12.27	2013.01.03	2023/A	1 000	1 032
2012.12.27	2013.01.03	2028/A	1 500	1 661
Aktív sajátos szállításos repó összesen			**11 850**	**12 843**

adatok millió Ft-ban

Indulás időpontja	Lejárat időpontja	Papír	Névérték	Ügylet érték
2012.12.27	2013.01.02	2019/A	2 000	2 128
2012.12.27	2013.01.02	2020/A_X	2 000	2 208
2012.12.27	2013.01.02	2022/A	4 000	4 407
2012.12.27	2013.01.02	2013/E	1 000	1 028
2012.12.27	2013.01.04	2013/E	1 300	1 336
2012.12.21	2013.01.03	2015/A_X	500	560
2012.12.27	2013.01.03	2016/C	750	785
2012.12.28	2013.01.03	2016/C	230	240
2012.12.27	2013.01.03	2017/A_X	820	858
2012.12.28	2013.01.03	2017/A_X	750	784
2012.12.28	2013.01.03	2017/B	750	820
2012.12.27	2013.01.04	2019/A	1 500	1 589
2012.12.27	2013.01.03	2020/A_X	100	111
2012.12.27	2013.01.04	2023/A	700	693
2012.12.27	2013.01.03	2028/A	130	141
2012.12.05	2013.01.07	2013/D_X	700	739
Passzív sajátos szállításos repó összesen			**17 230**	**18 427**

j., A bank részt vesz különböző nyíltvégű befektetési alapok által kibocsátott befektetési jegyek forgalmazásának lebonyolításában, jutalék ellenében. 2012. december 31-én az Alapokkal szembeni kötelezettség nem állt fenn.
A mérleg alatti tételként kimutatott (értékpapírszámlán nyilvántartott) befektetési jegyek névértéke - forintra átszámítva - az év végén 474 470 millió Ft volt.

k., A banknak 2012. december 31-én nem volt lekötött tartaléka.

l., Korrigált mérlegfőösszeg 2012. december 31-én 1 457 418 millió Ft volt.

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

n., A bank ügyfelei részére 1 138 709 millió Ft névértékű értékpapírt kezel letéti-, illetve értékpapír-számlákon. Befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében az ügyfelek számára vezet korlátozott pénzforgalmi számlát (ügyfélszámlát) is, amely számlák összevont egyenlege - forintra átszámítva - 2012. december 31-én 3 431 millió Ft volt. Az ügyfélszámlákon az ügyfelek év végi követelése 8 194 millió Ft, tartozásuk 4 763 millió Ft volt.

o., A bank 2012. évben nem végzett vagyonkezelést biztosítópénztárak részére.

p., Az anyavállalattal szemben 2012. december 31-én fennálló követelések összege 5 330 millió Ft, a kötelezettsége 200 660 millió Ft, amiből rövid lejáratú 181 754 millió Ft volt.
A leányvállalattal szemben 2012. december 31-én fennálló követelések összege 40 300 millió Ft, rövid lejáratú kötelezettségek 17 659 millió Ft, éven túli lejáratú kötelezettségek 23 925 millió Ft volt. Az éven túli lejáratú kötelezettségek összegéből 23 924 millió Ft nyíltvégű pénzügyi lízingből származik.
Leányvállalattal szembeni hátrasorolt kötelezettségek nem voltak.

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

II/13. Az idegen tulajdonú értékpapír állomány részletezése

adatok millió Ft-ban*

Megnevezés	Névérték		Megjegyzés
	2011.12.31	2012.12.31	
Dematerializált	**761 626**	**1 095 623**	
Banki értéktárban őrzött	40 619	43 086	
Nyomdai úton előállított összesen	**40 619**	**43 086**	
Összesen	**802 245**	**1 138 709**	

*2012.12.28-i MNB árfolyammal forintosítva

II/14. A saját tulajdonú értékpapír állomány részletezése

- Befektetett eszközök között kimutatott

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Névérték		Könyv szerinti érték	
	2011.12.31	2012.12.31	2011.12.31	2012.12.31
Dematerializált	**557 526**	**455 234**	**540 482**	**437 731**
Banki értéktárban őrzött	2 047	1 305	4 215	2 783
Nyomdai úton előállított összesen	**2 047**	**1 305**	**4 215**	**2 783**
Összesen	**559 573**	**456 539**	**544 697**	**440 514**

- Forgóeszközök között kimutatott

adatok millió Ft-ban *

Megnevezés	Névérték		Könyv szerinti érték	
	2011.12.31	2012.12.31	2011.12.31	2012.12.31
Dematerializált	521 089	511 300	509 055	508 940
Nyomdai úton előállított összesen	0	0	0	0
Összesen	**521 089**	**511 300**	**509 055**	**508 940**

* 2012.12.28-i MNB árfolyammal forintosítva

II/15. Az aktív és passzív időbeli elhatárolások

adatok millió Ft-ban

Az aktív időbeli elhatárolás jogcíme	2011.12.31.	2012.12.31.
Kamatok és kamatjellegű jutalékok elhatárolása	41 107	41 153
Kamatláb swap ügyletek valós érték kamat elhatárolása	7 006	15 607
Kamatarbitrázs ügyletek kamatelhatárolása	1 403	780
Egyéb bevételek elhatárolása	1 123	1 264
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	**50 639**	**58 804**
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	**1 200**	**1 995**
Halasztott ráfordítások	**0**	**0**
Összesen: /Mérleg 96.sor/	**51 839**	**60 799**

adatok millió Ft-ban

A passzív időbeli elhatárolás jogcíme	2011.12.31.	2012.12.31.
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	**2**	**102**
Kamatok elhatárolása	27 132	35 777
Kamatláb swap ügyletek valós érték kamat elhatárolása	3 330	8 348
Kamatarbitrázs ügyletek kamatelhatárolása	848	404
Egyéb ráfordítások elhatárolása	0	0
Elhatárolt költségek	8 385	10 160
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	**39 695**	**54 689**
Halasztott bevételek	**234**	**246**
Összesen: /Mérleg 176.sor/	**39 931**	**55 037**

II/16. Saját tőke változásai

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék	Általános tartalék	Tárgyévi mérleg szerinti eredmény	Összesen
Egyenleg 2011.12.31	140 978	23 919	0	15 873	0	**180 770**
Általános tartalék képzés				2 644		**2 644**
Lízing beolvadás miatti tőkerendezés		50	-790			**-740**
Tőketartalék átvezetése a negatív eredménytartalék ellentételezésére		-790	790			**0**
Egyenleg 2012.12.31	**140 978**	**23 179**	**0**	**18 517**	**0**	**182 674**

II/17. Az immateriális javak és a tárgyieszközök között kimutatott ingatlanhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok fajtánkénti részletezése

a) Az immateriális javak részletezése

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2011.12.31	2012.12.31
Liszensz	3 939	4 515
Egyéb	46	32
Vagyoni értékű jogok	**3 985**	**4 547**
Alapszoftver	115	79
Felhasználói szoftver	5 327	7 101
Védjegy	2	2
Szellemi termékek	**5 444**	**7 182**
Mindösszesen:	**9 429**	**11 729**

b) A tárgyieszközök között kimutatott ingatlanhoz kapcsolódó vagyoni értékű jogok részletezése

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2011.12.31	2012.12.31
Bérleti jog	47	37
Közmű hozzájárulás megfizetése alapján szerzett jogok	35	38
Összesen:	**82**	**75**

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

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2011.12.31	2012.12.31
Anyagok	72	67
Áruk	175	315
Vásárolt készletek	**247**	**382**
Ingatlanok	56	483
Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	0	38
Követelés kiegyenlítéseként kapott készletek	**56**	**521**
Összesen: Mérleg (90.sor)	**303**	**903**

II/19. Kockázatmentesnek minősített értékpapírok névértéke

adatok millió Ft-ban

Kibocsátás devizaneme	Megnevezése	2011	2012
HUF	Hitelkonszolidációs kötvények	110 676	110 676
HUF	MNB által kibocsátott kötvény	361 000	265 000
HUF	Magyar Állam által kibocsátott értékpapírok	485 095	512 786
HUF Összesen		**956 771**	**888 462**
JPY	MNB által kibocsátott kötvény	3 499	2 896
JPY Összesen		**3 499**	**2 896**
EUR	Magyar Állam által kibocsátott értékpapírok	1 329	0
EUR Összesen		**1 329**	**0**

II/20. Valós értékelés hatásainak bemutatása

a., Származékos ügyletek

adatok millió Ft-ban

Származékos ügylet	Pozitív valós érték		Negatív valós érték		Jövőbeni cash-flow	
	2011	2012	2011	2012	2011	2012
Asset swap	0	0	-769	-450	-2 160	-1 449
Deviza kamat swap	8 979	1 009	-2 341	-1 133	-77 846	-28 488
Forward	5 076	685	-958	-1 605	1 110	-2 806
FRA	749	164	-1 285	-578	-536	-414
Kamat swap	11 666	23 991	-13 229	-17 034	9 480	13 497
Opció	10 731	3 999	-11 468	-4 253	0	0
Deviza swap	297	227	-111	-42	3 778	1 528
Futures	6	2	-6	-6	36	-16
Összesen	**37 504**	**30 077**	**-30 167**	**-25 101**	**-66 138**	**-18 148**

A származékos ügyletek valós értékéhez kapcsolódóan elhatárolt kamatbevétel 16 386 millió Ft, az elhatárolt kamatráfordítás összege pedig 8 752 millió Ft.
A kamatarbitrázs jellegű swap ügyletek árfolyam különbözete 75 647 millió Ft az egyéb kötelezettségek között kerül kimutatásra.

b., Értékpapírok

adatok millió Ft-ban

Forgatási célú értékpapírok	Könyv szerinti érték		Valós érték		Értékelési különbözet	
	2011.12.31	2012.12.31	2011.12.31	2012.12.31	2011.12.31	2012.12.31
Államkötvények	427 558	333 945	427 344	334 136	-214	191
Ebből befektetési célú értékpapírokból átsorolt 2013. évben lejáró állomány	41 532	46 441	41 532	46 441	0	0
Hitelkonszolidációs kötvények	16	98 022	22	98 028	6	6
Ebből befektetési célú értékpapírokból átsorolt 2013. évben lejáró állomány	0	98 006	0	98 006	0	0
Kincstárjegyek	42 193	65 154	41 989	65 324	-204	170
Állampapírok összesen:	**469 767**	**497 121**	**469 355**	**497 488**	**-412**	**367**
Zártvégű befektetési jegyek	5 848	3 222	6 289	3 542	441	320
Kötvények	27 512	2 485	1 659	2 485	-25 853	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen:	**33 360**	**5 707**	**7 948**	**6 027**	**-25 412**	**320**
Nyíltvégű befektetési jegyek	5 928	6 112	6 048	6 384	120	272
Részvények és más változó hozamú értékpapírok összesen	**5 928**	**6 112**	**6 048**	**6 384**	**120**	**272**

c., Bekerülési értéken nyilvántartott pénzügyi instrumentumok valós értéke

A lejáratig tartott és az értékesíthető kategóriába sorolt értékpapírok (2013. évben lejáró értékpapírok átsorolása előtti állomány) valós értéke 2012. december 31-én 596 935 millió Ft volt.
A bank által keletkeztetett kölcsön- és más követelések valós értéke összesen 6 425 millió Ft-tal alatta marad a kölcsön- és más követelések könyv szerinti értékének. Az egyéb pénzügyi kötelezettségek esetében a valós érték összesen 8 634 millió Ft-tal alatta marad a kötelezettségek könyv szerinti értékének.

II/21. Pénzügyi instrumentumok átsorolása

A bank 2012. évben nem sorolt át pénzügyi instrumentumot más kategóriába.

II/22. Átstrukturált hitelek adatai

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2011	2012
Szerződés szerinti tőkekövetelés összege	233 185	207 316
Értékvesztés	45 248	49 255
Követelés könyv szerinti értéke	187 937	158 061

II/23. Sajátos értékelési eljárás alá tartozó tételek

a., Követelések nettó könyv szerinti értéken

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2011				2012			
	Vállalat	Lakosság	Hitelintézet	Összesen	Vállalat	Lakosság	Hitelintézet	Összesen
Problémamentes	705 222	480 226	74 650	**1 260 098**	572 343	385 211	71 067	**1 028 621**
Külön figyelendő	47 899	94 524	0	**142 423**	54 535	71 754	0	**126 289**
Átlag alatti	8 833	21 360	0	**30 193**	4 100	12 519	0	**16 619**
Kétes	9 562	48 382	0	**57 944**	14 508	46 159	0	**60 667**
Rossz	2 554	34 456	93	**37 103**	1 813	34 503	0	**36 316**
Összesen	**774 070**	**678 948**	**74 743**	**1 527 761**	**647 299**	**550 146**	**71 067**	**1 268 512**

b., Értékpapírok nettó könyv szerinti értéken

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2011			2012		
	Befektetések	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Összesen	Befektetések	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Összesen
Problémamentes	2 725	65 535	**68 260**	2 698	54 446	**57 144**
Külön figyelendő	95	0	**95**	0	3 496	**3 496**
Átlag alatti	2 581	4 416	**6 997**	0	4 134	**4 134**
Kétes	260	0	**260**	2 195	0	**2 195**
Rossz	0	0	**0**	0	0	**0**
Összesen	**5 661**	**69 951**	**75 612**	**4 893**	**62 076**	**66 969**

c., Követelés fejében kapott készletek

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2011			2012		
	Ingatlanok	Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	Összesen	Ingatlanok	Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	Összesen
Problémamentes	56	0	**56**	483	0	**483**
Külön figyelendő	0	0	**0**	0	38	**38**
Átlag alatti	0	0	**0**	0	0	**0**
Kétes	0	0	**0**	0	0	**0**
Rossz	0	0	**0**	0	0	**0**
Összesen	**56**	**0**	**56**	**483**	**38**	**521**

d., Mérlegen kívüli kötelezettségek nettó könyv szerinti értéken

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2011			2012		
	Vállalat	Lakosság	Összesen	Vállalat	Lakosság	Összesen
Problémamentes	494 782	12 197	**506 979**	380 762	14 081	**394 843**
Külön figyelendő	15 248	0	**15 248**	8 337	6	**8 343**
Átlag alatti	3 295	0	**3 295**	5 668	5	**5 673**
Kétes	853	0	**853**	188	9	**197**
Rossz	56	0	**56**	34	192	**226**
Összesen	**514 234**	**12 197**	**526 431**	**394 989**	**14 293**	**409 282**

II/24. Pénzügyi lízing követelések

A pénzügyi lízingből eredő követelések összege 2012. december 31-én 23 843 millió Ft volt.

III. EREDMÉNYKIMUTATÁS TÉTELEIHEZ KAPCSOLÓDÓ

RÉSZLETEZÉSEK

III/1. A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai

adatok millió Ft-ban

Sorszám	Megnevezés	2011.12.31	2012.12.31
1.	Közvetített szolgáltatás továbbszámlázott értéke	452	465
2.	Értékesített készlet nyilvántartási értéke	128	3 814
Összesen (Eredménykimutatás 69.sor)		**580**	**4 279**

III/2. A befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai

adatok millió Ft-ban

Befektetési szolgáltatás bevételei	2011.12.31	2012.12.31
1. Letétkezelési díjbevétel	570	517
2. Kereskedési tevékenység bevétele	76 717	76 124
3. Bizományosi tevékenység bevétele	5 587	4 507
4. Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység bevétele	0	0
5. Egyéb tevékenység bevétele	686	661
Összesen: (Eredménykimutatás 20.+39. Sorok)	**83 560**	**81 809**

adatok millió Ft-ban

Befektetési szolgáltatás ráfordításai	2011.12.31	2012.12.31
1. Letétkezelési tevékenység ráfordításai	101	100
2. Kereskedési tevékenység ráfordításai	61 157	62 541
3. Bizományosi tevékenység ráfordításai	504	398
4. Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység ráfordításai	0	0
Összesen: (Eredménykimutatás 27.+44. Sorok)	**61 762**	**63 039**

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

A bank a 2012. évi tevékenységével kapcsolatos hitelezési-, kamat-, befektetési- és egyéb kockázatának fedezetére megképezte az előírt céltartalékokat.

III/4. Egyéb, az eredménykimutatás tételeihez kapcsolódó részletezés

a) A betétbiztosítási és intézményvédelmi alapokhoz való hozzájárulás összege

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Összeg		Jogcím
	2011	2012	
Országos Betétbiztosítási Alap	595	669	Egyéb szolgáltatások költségei
Befektető-védelmi Alap	195	155	Biztosítási díj

III/5. A rendkívüli ráfordítások és rendkívüli bevételek 2012. évben elszámolt tételei

adatok millió Ft-ban

Rendkívüli ráfordítások	Összeg		Rendkívüli bevételek	Összeg	
	2011.12.31	2012.12.31		2011.12.31	2012.12.31
Tulajdonosi viszonyban lévő gazdasági társasághoz kapcsolódó rendkívüli ráfordítások	5 308	0	Tulajdonosi viszonyban lévő gazdasági társasághoz kapcsolódó rendkívüli bevételek	4 581	0
Elengedett követelések	151	492	Fejlesztési célra kapott végleges támogatás	49	56
			Elévült kötelezettségek	1	1
			Térítés nélkül átvett eszközök miatti rendkívüli bevétel	0	1
			Egyéb rendkívüli bevétel	0	1
Összesen: (Eredménykimutatás 89.sor.)	**5 459**	**492**	**Összesen: (Eredménykimutatás 88.sor)**	**4 631**	**59**

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

adatok millió Ft-ban

Megnevezés		2011.12.31	2012.12.31
Határidős ügyletek	Forward	-1 229	-2 343
	FRA	-252	-344
	Futures	-172	-151
Opció	Opciók	413	369
Swap	Asset swap	-190	-158
	Deviza swap	-1 338	6 318
	Index swap	3	-2
	Kamat swap	7 232	9 981
Összesen		**4 467**	**13 670**

III/7. Anya és leányvállalattal kapcsolatos nettó eredmények

adatok millió Ft-ban

Eredmény	2011		2012	
	Anya	Leány	Anya	Leány
Kamatkülönbözet	-8 477	-301	-1 422	-14
Jutalék és díj összege	-594	-17	-807	-81
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	N/A	0	N/A	0
Egyéb	-399	687	-6	1 527
Rendkívüli	49	0	49	0

IV. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ

IV/1. A bank éves beszámolóját aláíró személyek

I.	Név:	Hendrik Scheerlinck
	Lakóhely:	Budapest
II.	Név:	Gombás Attila
	Lakóhely:	Szolnok

IV/2. Könyvvizsgálat

A banknál a könyvvizsgálat kötelező.

a., Könyvvizsgáló

Könyvvizsgáló neve: Ernst & Young Kft.
Könyvvizsgáló címe: 1132. Budapest, Váci út 20.
MKVK nyilvántartásbavételi szám: 001165
Aláíró: Sulyok Krisztina (Budapest (006660))

b., 2012. évre a könyvvizsgáló által felszámított díjak bruttó összege

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Összeg	
	Ernst & Young	Economix
Könyvvizsgálatért	175	3
Egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokért	0	0
Adótanácsadói szolgáltatásokért	0	0
Egyéb, nem könyvvizsgálói szolgáltatásokért	1	0
Összesen	**176**	**3**

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

Név: Ecsedi Paula
Regisztrációs száma: 140573

IV/4. Székhely, honlap

Székhely: 1095. Budapest, Lechner Ödön fasor 9.
Honlap: www.kh.hu

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

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

fajtája: névre szóló dematerializált törzsrészvény

alapcímlete: 1.- forint

kibocsátott mennyiség: 140 978 164 412 darab

névértéke: 140 978 164 412 forint

IV/6. Kimutatás a bankban különböző befolyással rendelkező tagokról

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

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

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

IV/8. A bank részesedései

a, A bank leányvállalataiban lévő részesedései

Sor szám	Vállalkozás neve	Vállalkozás székhelye	Részesedési arány (%)	Saját tőke (mFt) * 2011.12.31.	Jegyzett tőke (mFt) * 2011.12.31.	Tartalékok (mFt) * 2011.12.31.	A legutolsó üzleti év mérleg szerinti eredménye (mFt) * 2011.12.31.
1	K&H Befektetési Alapkezelő Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	3 016	850	151	2 016
2	K&H Eszközfinanszírozó Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	102	51	250	-199
3	K&H Autófinanszírozó Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	181	51	1 421	-1 291
4	K&H Autópark Kft.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	27	10	-45	61
5	K&H Alkusz Kft.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	44	5	2	37
6	K&H Lízingház Zrt. "v.a."	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	17	20	-89	86
7	K&H Lízing Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	137	50	92	-5
8	K&H Csoportszolgáltató Kft.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	496	60	193	244
9	K&H Equities Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	2 383	38	1 927	417
10	K&H Eszközlízing Kft.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	6	5	60	-59
11	Risk Kft. f.a.	1087 Budapest, Könyves Kálmán krt. 76.	100	N/A	444	N/A	N/A
12	K&H Ingatlanlízing Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	37	50	65	-78
13	K&H Faktor Pénzügyi Szolgáltató Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	199	51	194	-46

* A bank előző évi beszámolójával egyezően

Sor szám	Vállalkozás neve	Vállalkozás székhelye	Részesedési arány (%)	Saját tőke (mFt) * 2012.12.31.	Jegyzett tőke (mFt) 2012.12.31.	Tartalékok (mFt) 2012.12.31.	A legutolsó üzleti év mérleg szerinti eredménye (mFt) * 2012.12.31.
1	K&H Befektetési Alapkezelő Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	2 647	850	151	1 647
2	K&H Autópark Kft.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	-169	10	2	-181
3	K&H Alkusz Kft.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	59	5	39	15
4	K&H Lízingház Zrt. "v.a."	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	16	20	-89	85
5	K&H Lízing Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	130	50	83	-3
6	K&H Csoportszolgáltató Kft.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	529	60	440	30
7	K&H Equities Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	1 944	38	1 927	-21
8	K&H Eszközlízing Kft.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	112	5	26	81
9	Risk Kft. f.a.	1087 Budapest, Könyves Kálmán krt. 76.	100	N/A	444	N/A	N/A
10	K&H Ingatlanlízing Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	61	50	-49	60
11	K&H Faktor Pénzügyi Szolgáltató Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	250	51	148	52

* Nem auditált

A bank K&H Eszközfinanszírozó Zrt. és K&H Autófinanszírozó Zrt.-beli részesedése a 2012. szeptember 30-án történt beolvadással szűnt meg.

b, A bank közös vezetésű vállalkozásaiban lévő részesedései

A banknak nincs és az előző évben sem volt olyan részesedése, amelynél közös vezetés áll fenn.

c, A bank társult vállalkozásaiban lévő részesedései

Sor szám	Vállalkozás neve	Vállalkozás székhelye	Részesedési arány (%)	Saját tőke (mFt) * 2011.12.31.	Jegyzett tőke (mFt) * 2011.12.31.	Tartalékok (mFt) * 2011.12.31.	A legutolsó üzleti év mérleg szerinti eredménye (mFt) * 2011.12.31.
1	HAGE Zrt.	4181 Nádudvar, Kossuth u. 2.	25,00	7 418	2 689	4 539	190
2	GIRO Elszámolásforgalmi Zrt.	1054 Budapest, Vadász u. 31.	20,99	7 373	2 496	3 615	1 262
3	Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	1063 Budapest, Szép u. 2.	13,30	14 702	4 812	13 082	-3 191

* A bank előző évi beszámolójával egyezően

Sor szám	Vállalkozás neve	Vállalkozás székhelye	Részesedési arány (%)	Saját tőke (mFt) * 2012.12.31.	Jegyzett tőke (mFt) 2012.12.31.	Tartalékok (mFt) 2012.12.31.	A legutolsó üzleti év mérleg szerinti eredménye (mFt) * 2012.12.31.
1	HAGE Zrt.	4181 Nádudvar, Kossuth u. 2.	25,00	6 453	2 689	4 742	-978
2	GIRO Elszámolásforgalmi Zrt.	1054 Budapest, Vadász u. 31.	20,99	7 482	2 496	3 626	1 360
3	Garantiqua Hitelgarancia Zrt.	1063 Budapest, Szép u. 2.	13,30	12 759	4 812	9 605	-1 658

* Nem auditált

d, A bank egyéb részesedési viszonyban lévő részesedései

Sor szám	Vállalkozás neve	Vállalkozás székhelye	Részesedési arány (%)*	Saját tőke (mFt) * 2011.12.31.	Jegyzett tőke (mFt) * 2011.12.31.	Tartalékok (mFt) * 2011.12.31.	A legutolsó üzleti év mérleg szerinti eredménye (mFt) * 2011.12.31.
1	Árpád Üzletház Egyesülés	1045 Budapest, Árpád út 112.	7,52	N/A	3	N/A	N/A
2	Swift SC	Belgium, B-1310 La Hulpe, Avenue Adele 1.	0,00**	N/A	N/A	N/A	N/A
3	VISA Europe Limited	London, W2 6TT, Sheldon square 1	0,00**	N/A	N/A	N/A	N/A
4	VISA Inc.	USA	0,00**	N/A	N/A	N/A	N/A

* A bank előző évi beszámolójával egyezően
** Kerekített érték

Sor szám	Vállalkozás neve	Vállalkozás székhelye	Részesedési arány (%)	Saját tőke (mFt) 2012.12.31.	Jegyzett tőke (mFt) 2012.12.31.	Tartalékok (mFt) 2012.12.31.	A legutolsó üzleti év mérleg szerinti eredménye (mFt) 2012.12.31.
1	Árpád Üzletház Egyesülés	1045 Budapest, Árpád út 112.	7,52	N/A	3	N/A	N/A
2	Swift SC	Belgium, B-1310 La Hulpe, Avenue Adele 1.	0,02	N/A	N/A	N/A	N/A
3	VISA Europe Limited	London, W2 6TT, Sheldon square 1	0,095	N/A	N/A	N/A	N/A
4	VISA Inc.	USA	0,004	N/A	N/A	N/A	N/A

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

Vállalkozás neve	Vállalkozás székhelye	Jegyzett tőke M Ft	Szavazatok aránya
Többségi irányítást biztosító befolyás:			
-	-	-	-
Minősített többségi irányítást biztosító befolyás:			
K&H Befektetési Alapkezelő Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	850	100,00%
Risk Kft. f.a.	1087 Budapest, Könyves Kálmán krt. 76.	444	100,00%
K&H Equities Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	38	100,00%
K&H Csoportszolgáltató Kft.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	60	100,00%
K&H Ingatlanlízing Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	50	100,00%
K&H Lízing Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	50	100,00%
K&H Eszközlízing Kft.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	5	100,00%
K&H Lízingház Zrt. "v.a."	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	20	100,00%
K&H Autópark Kft.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	10	100,00%
K&H Alkusz Kft.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	5	100,00%
K&H Faktor Pénzügyi Szolgáltató Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	51	100,00%

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

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

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

A Bank befektetésére elszámolt értékvesztés állománya 2012. 12. 31-én 2 827 millió Ft volt, amely 2012. évben összesítésben 437 millió Ft-tal nőtt.

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

2003. évben a Bank kötelezettséget vállalt arra, hogy a K&H Equities Zrt. saját tőke nagyságát a jogszabályoknak megfelelően garantálja. Ugyanakkor a Bank tulajdonosa is kötelezettséget vállalt arra, hogy a Bank saját tőke nagyságát a jogszabályoknak megfelelően garantálja.
A Bank kártérítési szerződést kötött 2006. évben az ABN AMRO Bank N.V.-vel – mint korábbi résztulajdonosával -, mely szerint az ABN AMRO N.v. a 2003. évben és az azt megelőző években a K&H Equities Zrt-nél történt visszaélésből eredő, a bírósági eljárás során megítélt követelések összegéből az akkori részesedését megközelítő (40 %) mértékben kártérítést fizet.

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

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

b., Adósmentő programok

A Magyar Kormány a devizaalapú jelzáloghitelekkel rendelkező adósok megsegítésére adósmentő intézkedés programot vezetett be 2011 és 2012 során több lépésben, amely az alábbi elemekből áll

A deviza alapú jelzáloghitelek rögzített árfolyamon történő végtörlesztése

Devizaalapú jelzáloghitelek rögzített árfolyamon történő visszafizetésének tervezetét 2011 III. negyedévében terjesztette elő a Kormány, lehetőséget teremtve ezzel a jogszabályi feltételeknek megfelelő adósok számára deviza alapú kölcsöneik rögzített árfolyamon történő teljes végtörlesztésére a 2011. szeptember 29-től 2012. február 28-ig tartó időszakban.

A Bank 2011. évi beszámolójában a végtörlesztés miatt 48 886 millió HUF veszteséget számolt el, egyrészt a 2011.december 31-ig realizált, másrészt a 2012-ben várhatóan realizálandó veszteségekre. A teljes 48 886 millió HUF veszteségből 22 135 millió HUF a 2012-ben várhatóan realizálandó veszteségek fedezetére képzett értékvesztésből származott.

A deviza alapú jelzáloghitelek rögzített árfolyamon történő végtörlesztésével kapcsolatban elszenvedett veszteség 30%-a a 2011 évi hitelintézeti különadó terhére visszatérítendő volt.
Ennek összege a Bank esetében 15 340 millió HUF volt, amely a 2011 évi beszámoló összeállítása során figyelembe vételre került.

A végtörlesztésnek a 2011 évi adózás előtti eredményre gyakorolt hatása -33 546 millió HUF volt, beleértve a hitelintézeti különadó visszatérítést is.

A teljesítő adósok kezelése

A Magyar Kormány a hitelintézetek felé fennálló kötelezettségeiknek eleget tevő deviza alapú jelzáloghitel adósok megsegítésére a gyűjtőszámlahitel konstrukciót dolgozta ki.

A gyűjtőszámla hitel szabályai szerint az aktuális törlesztési árfolyam és a rögzített árfolyam különbözetének kamat része („mentesített követelésrész") elengedésre kerül, amely terheit a Magyar Állam viseli. A mentesített követelésrészhez kapcsolódóan, annak 50%-os mértékében a Bankot hitelintézeti járadék fizetési kötelezettség terheli.

A különbözet tőke részét a Bank az árfolyamvédelem időszaka alatt egy HUF-ban vezetett számlán (gyűjtőszámla) kezeli, a számla kamatozása a háromhavi BUBOR mértékhez kötött.

A mentesített követelésrészhez kapcsolódóan a Bankot terhelő hitelintézeti járadék fizetési kötelezettség összege 2012-ben 250 millió Ft volt.

A nem teljesítő adósok kezelése

Azok a deviza alapú jelzáloghitel adósok, akik 2011. szeptember 30-án több mint 90 napos késedelemben voltak bizonyos feltételek fennállása esetén kérhették hiteleik HUF-ra történő átváltását. Az átváltott hitelek összegének 25%-át a hitelintézet köteles elengedni a konverzió napján. Az elengedésből származó veszteség 30%-a adójóváírás címén csökkentette az adott bank 2012 évi hitelintézeti különadó fizetési kötelezettségét.
2012 során a fenti konstrukció részeként a Bank 2 967 millió Ft összegű követelést engedett el, ami után 890 millió Ft összegű hitelintézeti különadó csökkentést érvényesített.

A szociálisan rászorult adósok hitelfedezeti ingatlanát a Nemzeti Eszközkezelő megvásárolja. 2014 végéig várhatóan 25 000 ingatlan kerül ilyen módon megvásárlásra. A konstrukciónak nem volt jelentős hatása a Bank 2012 évi eredményére.

c., A K&H Eszközfinanszírozó Zrt. és K&H Autófinanszírozó Zrt. K&H Bank Zrt.-be való beolvadásának hatása

A K&H Eszközfinanszírozó Zrt. és K&H Autófinanszírozó Zrt. beolvadásának nem volt jelentős hatása a banki beszámoló összehasonlíthatóságára.

d., Egyéb

A megképzett 2 954 millió Ft egyéb céltartalék állomány nagy része a kereskedelmi jellegű jogi ügyekkel kapcsolatban felmerülő esetleges veszteségekre került megképzésre, amelyek az ügyfeleknek a múltban értékesített befektetési termékekhez kapcsolódnak.
2009. évben a Bank kereskedelmi kompenzációt ajánlott az ügyfeleknek, és a legtöbb esetben megállapodásra jutott, aminek a ráfordításait a könyvekben elszámolta. A Bank 2010. és 2011. évben további kompenzációs megállapodásokat kötött az ügyfelekkel.
A Vezetőség úgy ítéli meg, hogy a jelenleg ismert jogi ügyekre megképzett céltartalék megfelelő mértékű a még fennmaradt lehetséges veszteségek fedezésére.

IV/11. A foglalkoztatott munkavállalók átlagos statisztikai létszáma, bérköltsége állománycsoportonként és a személyi jellegű egyéb kifizetések összege

Munkavállalók állománycsoportonként	Átlagos statisztikai létszám (fő)		Bérköltség (millió Ft)	
	2011	2012	2011	2012
Teljesmunkaidős	3 120	3 223	18 431	20 366
Részmunkaidős	63	70	241	243
Nyugdíjas	8	7	65	34
Állományon kívüli	0*	0*	1	1
Összesen Eredménykimutatás (59.sor)	**3 191**	**3 300**	**18 738**	**20 644**

*Kerekített érték

A személyi jellegű egyéb kifizetések összege 2011. évben 2 741 millió Ft, 2012. évben 2 548 millió Ft volt.

IV/12. Az igazgatóság, az üzletvezetés és a felügyelő bizottság tagjainak az üzleti év utáni járandóságai

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Járandóságban részesültek (fő)		Járandóság	
	2011.12.31	2012.12.31	2011.12.31	2012.12.31
Igazgatóság	3	3	225	239
Üzletvezetés	36	38	1 410	1 370
Felügyelő Bizottság	1	1	10	6
Összesen:	**40**	**42**	**1 645**	**1 615**

IV/13. Az igazgatóság, az üzletvezetés és a felügyelő bizottság tagjainak folyósított kölcsönök összege

2012. december 31.

Az igazgatóság, az üzletvezetés és a felügyelő bizottság tagjainak a hitel és járulék tartozása a Bank felé összesen 235 millió Ft.

IV/14. A társasági adó megállapításánál figyelembe veendő módosító tételek 2012. december 31.

adatok millió Ft-ban

Adózás előtti eredményt csökkentő tételek	Összeg	Adózás előtti eredményt növelő tételek	Összeg
Bevétel céltartalék felhasználásából	1 596	Céltartalék képzéséből eredő ráfordítás	534
Adó törvény szerinti értékcsökkenés	6 628	Számviteli törvény szerinti értékcsökkenés	7 001
Tárgyi eszközök nyilvántartási értéke állományból való kivezetéskor	924	Tárgyi eszközök könyv szerinti értéke állományból való kivezetéskor	593
Kapott osztalék	2 765	Bírság	1
Értékvesztés visszaírás	1 984	Értékvesztés	252
Előző éveket érintő ráfordítás, bevétel	300	Előző éveket érintő ráfordítás, bevétel	101
Elhatárolt veszteség	11 536	Külföldön megfizetett adó	78
Hitelintézeti különadó	12 858	Nem a vállalkozás érdekében felmerült ráfordítás	3 657
Összesen:	**38 591**	**Összesen:**	**12 217**

A rendkívüli bevételeknek és ráfordításoknak nem volt számszerűsíthető adóalap módosító hatása.

IV/15. A bank pénzmozgásait (a pénzforrásokat és azok felhasználását) bemutató Cash-Flow kimutatás

adatok millió Ft-ban

Sor-szám	Megnevezés	Előző év	Tárgyév
A.			
01.	+ Kamatbevételek	180 082	163 199
02.	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékvesztés visszaírás nélkül)	47 960	49 218
03.	+ Egyéb bevételek (céltartalék felhasználás és a céltartalék többlet visszavezetésének és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás visszaírásának kivételével)	822	2 499
04.	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékvesztés visszaírás nélkül)	64 194	58 095
05.	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatások bevételei	2 500	6 679
06.	+ Osztalék bevétel	2 300	2 765
07.	+ Rendkívüli bevétel	4 631	59
08.	- Kamatráfordítások	92 799	94 416
09.	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékvesztés kivételével)	15 489	14 764
10.	- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékvesztés, valamint terven felüli leírás kivételével)	41 422	47 909
11.	- Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpapír értékvesztés kivételével)	49 618	65 903
12.	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	580	4 279
13.	- Általános igazgatási költségek	55 153	56 348
14.	- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	5 459	492
15.	- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	-9	14 612
16.	- Kifizetett osztalék	3 995	23 797
17.	**MŰKÖDÉSI PÉNZÁRAMLÁS (01.-16. sorok)**	**37 983**	**-40 006**
18.	Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés+, ha csökkenés -)	-382 099	-434 851
19.	Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	85 003	289 135
20.	Készlet állományváltozása (ha növekedés-, ha csökkenés+)	-164	-600
21.	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományvált. (ha növekedés-, ha csökkenés+)	276 988	-1 192
22.	Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés+)	1 278	104 181
23.	Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés+)	-2 481	2 148
24.	Immateriális javak állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-3 599	-5 175
25.	Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-27 455	-4 358
26.	Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-7 921	-359
27.	Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	1 227	10 088
28.	Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	67 269	0
29.	Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0
30.	Jogszabály alapján véglegesen adott pénzeszközök	-19	-48
31.	Bevont saját részvény, vagyonjegy névértéke	0	0
32.	**NETTÓ PÉNZÁRAMLÁS (17.-34. sorok)**	**46 010**	**-82 517**
33.	ebből '- készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	901	5 111
34.	'-számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett éven belüli lejáratú elszámolási és betétszámlák, valamint a külön jogszabály alapján más pénzintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi betétszámla) állományváltozása	45 109	-87 628

V. A BANK VAGYONI, PÉNZÜGYI ÉS JÖVEDELMI HELYZETÉNEK ÉRTÉKELÉSE

1. A Bank gazdálkodását jellemző mérleg és eredménypozíció

1.1. Mérleg

Mrd Ft	2011. dec. 31.	2012. dec. 31.	Változás
Mérlegfőösszeg	2 896	2 470	-14,70%
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 458	1 206	-17,31%

A K&H Bank Zrt. mérlegfőösszege 2 470 milliárd Ft volt 2012. december 31-én. Az ügyfelektől származó hitel és betétállományok egyaránt csökkenést mutatnak az előző évhez képest.
A bankszektor egészéhez hasonlóan a lakossági, kkv és a vállalati hitelkereslet is mérsékelt volt 2012-ben. Az *ügyfelekkel szembeni követelésekben* belül a lakossági hitelállomány 20%-kal, a vállalati hitelállomány 18%-kal csökkent az előző évhez képest. A lakossági hitelek esetén az állománycsökkenés elsősorban a deviza jelzáloghitelek végtörlesztéséhez és az árfolyamváltozáshoz kapcsolódik. Az Eszközfinanszírozó és Autófinanszírozó 2012. szeptember 30-i beolvadásának nem volt érdemi hatása a hitelállományra (a lízingcégnek nyújtott anyabanki finanszírozás helyett a volt lízingcég által nyújtott ügyfélhitelek szerepelnek a hitelállományban).

Mrd Ft	2011. dec. 31	2012. dec. 31	Változás
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1 728	1 689	-2,26%
Saját tőke	181	183	+1,05%

Az *ügyfelekkel szembeni kötelezettségek* állománya 39 milliárd Ft-tal (2,3%-kal) csökkent az év során. A kedvezőtlen külső környezet (végtörlesztéshez kapcsolódóan megtakarítás csökkenés, erősödő betéti verseny) ellenére a lakossági betéti állomány és a bank piaci részesedése lényegében változatlan maradt az előző év végéhez képest a bank megtakarítási stratégiájának és az eredményes megtakarítási kampányoknak köszönhetően. A vállalati betétek csökkenése néhány nagyobb egyedi tételhez kapcsolódik.

Piaci részesedés	2011. dec. 31.	2012. dec. 31.*
Mérlegfőösszeg	10,0%	9,4%
Vállalati hitelek	8,2%	7,9%
Lakossági hitelek	9,1%	8,7%
Vállalati betétek	11,1%	11,1%
Lakossági betétek és befektetési alapok	10,2%	10,2%

** előzetes adatok*
Forrás: MNB, K&H

A *saját tőke* 1,9 mrd Ft-os növekedése 2012-ben a tőketartalék 0,7 mrd Ft-os csökkenésének és az általános tartalék 2,6 mrd Ft-os növekedésének eredménye. Tulajdonosi határozat alapján a bank összesen 23,8 milliárd Ft osztalékot fizet a 2012-es üzleti eredményből.

	2011. dec. 31.	2012. dec. 31.	Változás
Szavatoló tőke (mrd Ft)	199,4	188,2	-5,64%
Tőkemegfelelési mutató	11,36%	12,91%	+1,55%

A **tőkemegfelelési mutató** javulása elsősorban a kisebb hitelállományhoz kapcsolódó csökkenő tőkekövetelménynek köszönhető.

1.2. Eredmény

2012-ben a bank adózás utáni eredménye 26,4 milliárd Ft volt (2011: 4,4 milliárd Ft[1]). Az Eszközfinanszírozó és Autófinanszírozó 2012. szeptember 30-i beolvadásának nem volt érdemi hatása a bank eredményére (a finanszírozásából származó kamateredmény helyett a korábbi lízingcég által nyújtott ügyfélhiteleken elszámolt kamatbevétel jelentkezik a kimutatásban).

Mrd Ft	2011	2012	Változás
Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	5,3	41,5	+689,01%
Adózás utáni eredmény	4,4	26,4	+495,65%

- Az előző évhez képest 21%-kal csökkent a bank *nettó kamat és kamatjellegű eredménye* (2012: 68,8 milliárd Ft, 2011: 87,3 milliárd Ft), elsősorban a végtörlesztés miatt lecsökkent hitelállományhoz kapcsolódó kisebb kamatbevétel ill. a KBC-től származó euró finanszírozás szerkezetének 2011-es változása miatt[2].
- A *nettó jutalék- és díjbevétel* csökkenése (2012: 24,8 milliárd Ft; 2011: 26,7 milliárd Ft) elsősorban az *értékpapír szolgáltatással kapcsolatos díjbevételhez* kapcsolódik (előző évhez képest kevesebb tőkevédett alap értékesítés).
- A *pénzügyi műveletek nettó eredménye* lényegében az előző évi eredmény szintjén maradt (2012: 28,4 milliárd Ft, 2011: 27,5 milliárd Ft) két technikai jellegű tétel számviteli elszámolásának egyenlegeként: a 2012-es eredmény a KBC-től származó euró finanszírozás megváltozása miatti többletbevételt tartalmazza (a kamateredménnyel szemben), míg 2011-ben az eszköz-forrás menedzsment (ALM) tevékenységhez kapcsolódóan (ALM derivatívák átértékelése) számolt el jelentősebb bevételt a bank.
- A bank *működési költsége* az előző évi költségértéknél 2,4 milliárd Ft-tal magasabb (2012: 63,5 milliárd Ft; 2011: 61,1 milliárd Ft), az *értékcsökkenési leírás* 1,1 milliárd Ft-tal növekedett.

2. Kockázatkezelés

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

2.1 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, az Audit, Kockázat és Compliance Bizottság, a Felügyelő Bizottság, a Vezetői Bizottság, az Ország Csapat és a Tőke és Kockázati Felügyelő 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

[1] A 2011-es eredmény a deviza jelzáloghitelek végtörlesztésével kapcsolatban 48,9 milliárd forintos adózás előtti veszteség elszámolását tartalmazza (amiből 15,3 milliárd forint bankcsoporti szinten a bankadóból levonásra került).

[2] Az *új finanszírozási struktúra* alapján a KBC az euró finanszírozás jelentős részét mérlegbeli bankközi források helyett HUF/EUR swap ügyleteken keresztül biztosítja 2011 augusztusától. A mérlegszerkezet átalakulása (a kisebb bankközi finanszírozást a mérleg eszközoldalán az értékpapírállomány hasonló mértékű csökkenése kísérte, miközben a mérlegen kívüli tételek között megnőtt a EUR/HUF swap állomány) az eredménykimutatás szerkezeti összetételét is módosította (kisebb kamateredmény a lecsökkent értékpapírállomány és euró bankközi finanszírozási költség nettó egyenlegeként, amit részben ellensúlyozott az FX swapokon elszámolt nagyobb kamatjellegű eredmény a „pénzügyi műveletek eredménye" soron).

vezessenek be csoportszintű kereteket és felügyeljék a kapcsolódó kockázatkezelési folyamatot. 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 Kockázatkezelés, melynek feladata a három meglévő kompetenciaközpont eredményeinek átfogása, a munkamegosztás koordinálása és a kockázatokról, tőkéről és az értékteremtésről egységes üzenet továbbítása a felső vezetés felé.

Az Igazgatóság és az Audit, Kockázat és Compliance Bizottság fontos szerepet játszanak az értékteremtésben és a kockázatirányításban. Az Audit, Kockázat és Compliance Bizottságnak történő rendszeres beszámolók biztosítják, hogy minden lényeges körülményre kiterjedő információ eljusson az Igazgatóság tagjaihoz az év folyamán. Emellett az Igazgatóságnak az éves kockázati limitek jóváhagyásába történő bevonása révén az Igazgatóság képes megalapozott döntéseket hozni arról, hogy milyen mértékű kockázatot tekint a Csoport számára elfogadhatónak, és megfelelőnek tartja-e a kockázatkezelés szerkezetét.

2.2 Kockázattípusok

- **Hitelkockázat** alatt azon veszteség lehetőségét értjük, amelyet a Bank akkor szenved el, ha az ügyfél fizetésképtelenné válik, vagy nem tudja időben teljesíteni fizetési kötelezettségeit. A szabályzatok lefedik a hitelezési folyamat egészét. A hitelportfoliót a Bank folyamatosan figyelemmel kíséri, ez alapján készülnek a Bank felső vezetésének szóló jelentések.
  Bázel II-es program keretében a Bank 2010. évben megkapta a Belső minősítésen alapuló modell (IRB Foundation) használatára az engedélyt a Felügyelettől, mely alapján a Bank 2011. január 1-jétől a hitelkockázatra számított szabályozó tőkeszükségletet kalkulálja. Ezen program keretében a Bank az összes ügyfél-minősítési modelljét felülvizsgálta és továbbfejlesztette az új egységes csoportszintű módszertannak megfelelően.
  2012-ben a bank nagy hangsúlyt fordított az alkalmazott kockázatkezelési módszertan továbbfejlesztésére, elsősorban a hitelportfolió különböző stressz-szcenáriókra (makrogazdasági mutatókra, devizaárfolyam-változásra, továbbá ingatlanérték-változásra) való érzékenységének vizsgálatára. A kockázatkezelési módszertan fejlesztésének további fontos eleme a menedzsment riportok átdolgozása, ahol jóval nagyobb teret kaptak a különböző kvantitatív kockázati mérőszámok, a hitelportfolió folyamatos vizsgálata érdekében.
  A gazdaság állapota, a devizaárfolyamok, valamint a munkanélküliség jövőbeni alakulása jelentősen befolyásolhatja a hitelportfolió minőségét.
  A bank aktívan ajánlja hitelátstrukturálási és fizetés-könnyítési megoldásait a háztartásokat érintő pénzügyi stressz csökkentése érdekében. A kormányzati és banki adóskönnyítő programoknak köszönhetően a gazdasági válság óta először, a 2012-es év közepétől kezdve a lakossági portfolióminőségre vonatkozó mutatók javulást mutattak.
- A **piaci kockázat** a bank 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 kitettségét (a KBC limitpolitikájával összhangban). A kamatkockázat mérését és kontrollját a különböző módszerek és limitek (gap-elemzés, kamatérzékenység, duration, BPV, NII) együttes alkalmazásával biztosítjuk.
  A limit rendszer kiegészítésre kerül a spread kockázat számszerűsítésével és nyomon követésével. A banki könyvi kockázatok mérésére egy integrált, csoport szintű rendszer került bevezetésre.
  A kereskedési könyv kockázatvállalása mindvégig a limiteken belül maradt, míg a banki könyvet növekvő kamatkockázat-vállalás jellemezte, de így sem ért el extenzív limitkihasználtságot.
- **Likviditási kockázat** alatt azt a kockázatot értjük, hogy egy intézmény nem képes megfelelni nettó finanszírozási követelményeinek. Likviditási kockázatot okozhatnak piaci zavarok, hitel

visszaminősítések, amelyek bizonyos finanszírozási források azonnali elapadását okozhatják. E kockázat kivédése érdekében a vezetés 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 2011-től a fedezettségi mutatóval, az új felügyeleti és Bázel 3-as likviditási ráták számításával, valamint likviditási stressz tesztetek alkalmazásával történik a KBC irányelvei alapján. Az egyes likviditási mutatók és limitek alakulását a Kockázatkezelési igazgatóság rendszeresen jelenti a K&H Bank CROC bizottsága részére.

- A K&H Bankcsoport a **működési kockázatok** kezelését (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) az egységes felelősségi (döntési) hatáskörök mentén történik. A kockázati kitettség valamint a kockázatkezelési tevékenység nyomon követése a Kockázati és Tőke Felügyelő 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).

3. A Bank működési feltételei

A bank központi területei 2012 első negyedévében teljes egészében átköltöztek az új székházba, a korábbi központi épületeket kiürítettük és visszaadtuk a bérbeadóknak. A K&H székháza Magyarország első olyan új építésű épülete, amely a teljes ingatlan beruházásra vonatkozóan elnyerte a LEED arany fokozatát.

A bank dolgozóinak létszáma az év folyamán 81 fővel csökkent, az év végén 3 064 fő volt.

Fiókberuházások:
2012. évben 15 bankfiók létesítése, részleges, vagy teljes átépítése valósult meg, vagy van folyamatban az alábbiak szerint:

- 4 új bankfiók készült el és nyílt meg, vagy a közeljövőben kerül megnyitásra;
- 2 bankfiók új helyszínre költözése történt meg, vagy van folyamatban;
- 9 bankfiók teljes vagy részleges átépítése történt meg;
- 11 bankfiók került bezárásra.

A fióképítésekhez kapcsolódóan 4 ATM automatát építettünk be új helyszíneken (fiókokban) és mintegy 10 berendezést telepítettünk fiókfüggetlen, külső helyszíneken (főleg áruházakban).

A hálózat akadálymentesítése az építésekkel, átépítésekkel együtt folyamatosan zajlik, jelenleg a 226 fiókból 176 (azaz 78%) akadálymentes.

A 2012. év legfontosabb informatikai fejlesztései a következők voltak:

- Új követelés behajtási rendszer bevezetése a lízing üzletágban.
- A jogszabályi változásokhoz alkalmazkodva az alábbi fejlesztések készültek el: a Központi Hitelinformációs Rendszerrel kapcsolatos törvényi megfelelést biztosító informatikai megoldás, a napon belüli Giro forintátutaláshoz szükséges fejlesztések, illetve a tranzakciós illeték számítását lehetővé tevő rendszermódosítások.
- A lakossági, illetve a KKV szegmens hiteligénylési folyamatát támogató új alkalmazások bevezetése megkezdődött.
- Elindult a SZÉP kártya kibocsátás, az ezt lehetővé tevő fejlesztések és rendszermódosítások elkészültek.

Budapest, 2013. április 8.

Hendrik Scheerlinck	Gombás Attila
Vezérigazgató	Pénzügyi divízió vezetője

K&H Bank Zrt.

Vezetőségi jelentés

2012. december 31.

A K&H Bank 2012. évi üzleti tevékenységét és a gazdálkodás feltételeit, eredményeit az alábbiakban foglaljuk össze.

1. Gazdasági környezet

Miközben a világgazdaság növekedési kilátásai tovább romlottak az év során, az európai adósságválság kezelésével kapcsolatos fejleményeknek és az amerikai jegybank mennyiségi lazítási programjainak köszönhetően a piaci környezet 2012 második felében stabilizálódott.
A magyar gazdaság teljesítménye 1,7%-kal csökkent 2012-ben. A kedvezőtlen külső körülmények miatt az exportszektor a korábbi időszakhoz képest kisebb mértékben volt képes támogatni a növekedést. A hazai kereslet is visszafogott maradt.
2012-ben tovább javult a magyar gazdaság külső és belső egyensúlyi helyzete, bár a fejlődés fenntarthatósága továbbra is kérdéses.

	2011 tény	2012 előzetes
GDP növekedés	+1,7%	-1,7%
CPI (átlag)	3,9%	5,7%
Beruházások növekedése	-4,5%	-5,2%
Munkanélküliségi ráta	10,7%	10,7%
Államháztartási egyenleg (ESA egyenleg)	+4,2%	-2,7%
Folyó fizetési mérleg egyenlege (GDP %-ban)	+0,9%	+2,0%

Forrás: MNB, KSH, K&H

A kedvező piaci hangulat jelentősen hozzájárult a magyar kockázati felárak év közbeni jelentős csökkenéséhez.
Az év első felében a jegybanki alapkamat változatlan szinten maradt, majd a Monetáris Tanács öt egymást követő kamat meghatározó ülésen is 25 bp-os csökkentésről döntött. A jegybanki alapkamat így 7,0%-ról 5,75%-ra változott az év során.

2. A Bank gazdálkodását jellemző mérleg és eredménypozíció

2.1. Mérleg

Mrd Ft	**2011. dec. 31.**	**2012. dec. 31.**	**Változás**
Mérlegfőösszeg	2 896	2 470	-14,70%
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 458	1 206	-17,31%

A K&H Bank Zrt. mérlegfőösszege 2,470 milliárd Ft volt 2012. december 31-én. Az ügyfelektől származó hitel és betétállományok egyaránt csökkenést mutatnak az előző évhez képest.
A bankszektor egészéhez hasonlóan a lakossági, kkv és a vállalati hitelkereslet is mérsékelt volt 2012-ben. Az *ügyfelekkel szembeni követelések*en belül a lakossági hitelállomány 20%-kal, a vállalati hitelállomány 18%-kal csökkent az előző évhez képest. A lakossági hitelek esetén az állománycsökkenés elsősorban a deviza jelzáloghitelek végtörlesztéséhez és az árfolyamváltozáshoz kapcsolódik. Az Eszközfinanszírozó és Autófinanszírozó 2012. szeptember 30-i beolvadásának nem volt érdemi hatása a hitelállományra (a lízingcégnek nyújtott anyabanki finanszírozás helyett a volt lízingcég által nyújtott ügyfélhitelek szerepelnek a hitelállományban).

Mrd Ft	**2011. dec. 31.**	**2012. dec. 31.**	**Változás**
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1 728	1 689	-2,26%
Saját tőke	181	183	+1,05%

Az *ügyfelekkel szembeni kötelezettségek* állománya 39 milliárd Ft-tal (2,3%-kal) csökkent az év során. A kedvezőtlen külső környezet (végtörlesztéshez kapcsolódóan megtakarítás csökkenés, erősödő betéti verseny) ellenére a lakossági betéti állomány és a bank piaci részesedése lényegében változatlan maradt az előző év végéhez képest a bank megtakarítási stratégiájának és az eredményes megtakarítási kampányoknak köszönhetően. A vállalati betétek csökkenése néhány nagyobb egyedi tételhez kapcsolódik.

Piaci részesedés	2011. dec. 31.	2012. dec. 31.*
Mérlegfőösszeg	10,0%	9,4%
Vállalati hitelek	8,2%	7,9%
Lakossági hitelek	9,1%	8,7%
Vállalati betétek	11,1%	11,1%
Lakossági betétek és befektetési alapok	10,2%	10,2%

** előzetes adatok*
Forrás: MNB, K&H

A *saját tőke* 1,9 mrd Ft-os növekedése 2012-ben a tőketartalék 0,7 mrd Ft-os csökkenésének és az általános tartalék 2,6 mrd Ft-os növekedésének eredménye. Tulajdonosi határozat alapján a bank összesen 23,8 milliárd Ft osztalékot fizet a 2012-es üzleti eredményből.

	2011. dec. 31.	2012. dec. 31.	Változás
Szavatoló tőke (mrd Ft)	199,4	188,2	-5,64%
Tőkemegfelelési mutató	11,36%	12,91%	+1,55%

A **tőkemegfelelési mutató** javulása elsősorban a kisebb hitelállományhoz kapcsolódó csökkenő tőkekövetelménynek köszönhető.

2.2. Eredmény

2012-ben a bank adózás utáni eredménye 26,4 milliárd Ft volt (2011: 4,4 milliárd Ft[1]). Az Eszközfinanszírozó és Autófinanszírozó 2012. szeptember 30-i beolvadásának nem volt érdemi hatása a bank eredményére (a finanszírozásából származó kamateredmény helyett a korábbi lízingcég által nyújtott ügyfélhiteleken elszámolt kamatbevétel jelentkezik a kimutatásban).

Mrd Ft	2011	2012	Változás
Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	5,3	41,5	+689,01%
Adózás utáni eredmény	4,4	26,4	+495,65%

- Az előző évhez képest 21%-kal csökkent a bank *nettó kamat és kamatjellegű eredménye* (2012: 68,8 milliárd Ft, 2011: 87,3 milliárd Ft), elsősorban a végtörlesztés miatt lecsökkent hitelállományhoz kapcsolódó kisebb kamatbevétel ill. a KBC-től származó euró finanszírozás szerkezetének 2011-es változása miatt[2].

[1] A 2011-es eredmény a deviza jelzáloghitelek végtörlesztésével kapcsolatban 48,9 milliárd forintos adózás előtti veszteség elszámolását tartalmazza (amiből 15,3 milliárd forint bankcsoporti szinten a bankadóból levonásra került).

[2] Az *új finanszírozási struktúra* alapján a KBC az euró finanszírozás jelentős részét mérlegbeli bankközi források helyett HUF/EUR swap ügyleteken keresztül biztosítja 2011 augusztusától. A mérlegszerkezet átalakulása (a kisebb bankközi finanszírozást a mérleg eszközoldalán az értékpapírállomány hasonló mértékű csökkenése kísérte, miközben a mérlegen kívüli tételek között megnőtt a EUR/HUF swap állomány) az eredménykimutatás szerkezeti összetételét is módosította (kisebb kamateredmény a lecsökkent értékpapírállomány és euró bankközi finanszírozási költség nettó egyenlegeként, amit részben ellensúlyozott az FX swapokon elszámolt nagyobb kamatjellegű eredmény a „pénzügyi műveletek eredménye” soron).

.

- A *nettó jutalék- és díjbevétel* csökkenése (2012: 24,8 milliárd Ft; 2011: 26,7 milliárd Ft) elsősorban az *értékpapír szolgáltatással kapcsolatos díjbevételhez* kapcsolódik (előző évhez képest kevesebb tőkevédett alap értékesítés).
- A *pénzügyi műveletek nettó eredménye* lényegében az előző évi eredmény szintjén maradt (2012: 28,4 milliárd Ft, 2011: 27,5 milliárd Ft) két technikai jellegű tétel számviteli elszámolásának egyenlegeként: a 2012-es eredmény a KBC-től származó euró finanszírozás megváltozása miatti többletbevételt tartalmazza (a kamateredménnyel szemben), míg 2011-ben az eszköz-forrás menedzsment (ALM) tevékenységhez kapcsolódóan (ALM derivatívák átértékelése) számolt el jelentősebb bevételt a bank.
- A bank *működési költsége* az előző évi költségértéknél 2,4 milliárd Ft-tal magasabb (2012: 63,5 milliárd Ft; 2011: 61,1 milliárd Ft), az *értékcsökkenési leírás* 1,1 milliárd Ft-tal növekedett.

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 rendszerébe.

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, az Audit, Kockázat és Compliance Bizottság, a Felügyelő Bizottság, a Vezetői Bizottság, az Ország Csapat és a Tőke és Kockázati Felügyelő 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 felügyeljék a kapcsolódó kockázatkezelési folyamatot. 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 Kockázatkezelés, melynek feladata a három meglévő kompetenciaközpont eredményeinek átfogása, a munkamegosztás koordinálása és a kockázatokról, tőkéről és az értékteremtésről egységes üzenet továbbítása a felső vezetés felé.

Az Igazgatóság és az Audit, Kockázat és Compliance Bizottság fontos szerepet játszanak az értékteremtésben és a kockázatirányításban. Az Audit, Kockázat és Compliance Bizottságnak történő rendszeres beszámolók biztosítják, hogy minden lényeges körülményre kiterjedő információ eljusson az Igazgatóság tagjaihoz az év folyamán. Emellett az Igazgatóságnak az éves kockázati limitek jóváhagyásába történő bevonása révén az Igazgatóság képes megalapozott döntéseket hozni arról, hogy milyen mértékű kockázatot tekint a Csoport számára elfogadhatónak, és megfelelőnek tartja-e a kockázatkezelés szerkezetét.

3.2 Kockázattípusok

- **Hitelkockázat** alatt azon veszteség lehetőségét értjük, amelyet a Bank akkor szenved el, ha az ügyfél fizetésképtelenné válik, vagy nem tudja időben teljesíteni fizetési kötelezettségeit. A szabályzatok lefedik a hitelezési folyamat egészét. A hitelportfoliót a Bank folyamatosan figyelemmel kíséri, ez alapján készülnek a Bank felső vezetésének szóló jelentések.
  Bázel II-es program keretében a Bank 2010. évben megkapta a Belső minősítésen alapuló modell (IRB Foundation) használatára az engedélyt a Felügyelettől, mely alapján a Bank 2011. január 1-jétől a hitelkockázatra számított szabályozó tőkeszükségletet kalkulálja. Ezen program keretében

a Bank az összes ügyfél-minősítési modelljét felülvizsgálta és továbbfejlesztette az új egységes csoportszintű módszertannak megfelelően.
2012-ben a bank nagy hangsúlyt fordított az alkalmazott kockázatkezelési módszertan továbbfejlesztésére, elsősorban a hitelportfolió különböző stressz-szcenáriókra (makrogazdasági mutatókra, devizaárfolyam-változásra, továbbá ingatlanérték-változásra) való érzékenységének vizsgálatára. A kockázatkezelési módszertan fejlesztésének további fontos eleme a menedzsment riportok átdolgozása, ahol jóval nagyobb teret kaptak a különböző kvantitatív kockázati mérőszámok, a hitelportfolió folyamatos vizsgálata érdekében.
A gazdaság állapota, a devizaárfolyamok, valamint a munkanélküliség jövőbeni alakulása jelentősen befolyásolhatja a hitelportfolió minőségét.
A bank aktívan ajánlja hitelátstrukturálási és fizetés-könnyítési megoldásait a háztartásokat érintő pénzügyi stressz csökkentése érdekében. A kormányzati és banki adóskönnyítő programoknak köszönhetően a gazdasági válság óta először, a 2012-es év közepétől kezdve a lakossági portfolióminőségre vonatkozó mutatók javulást mutattak.

- A **piaci kockázat** a bank 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 kitettségét (a KBC limitpolitikájával összhangban). A kamatkockázat mérését és kontrollját a különböző módszerek és limitek (gap-elemzés, kamatérzékenység, duration, BPV, NII) együttes alkalmazásával biztosítjuk.
  A limit rendszer kiegészítésre kerül a spread kockázat számszerűsítésével és nyomon követésével. A banki könyvi kockázatok mérésére egy integrált, csoport szintű rendszer került bevezetésre.
  A kereskedési könyv kockázatvállalása mindvégig a limiteken belül maradt, míg a banki könyvet növekvő kamatkockázat-vállalás jellemezte, de így sem ért el extenzív limitkihasználtságot.
- **Likviditási kockázat** alatt azt a kockázatot értjük, hogy egy intézmény nem képes megfelelni nettó finanszírozási követelményeinek. Likviditási kockázatot okozhatnak piaci zavarok, hitel visszaminősítések, amelyek bizonyos finanszírozási források azonnali elapadását okozhatják. E kockázat kivédése érdekében a vezetés 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 2011-től a fedezettségi mutatóval, az új felügyeleti és Bázel 3-as likviditási ráták számításával, valamint likviditási stressz tesztetek alkalmazásával történik a KBC irányelvei alapján. Az egyes likviditási mutatók és limitek alakulását a Kockázatkezelési igazgatóság rendszeresen jelenti a K&H Bank CROC bizottsága részére.
- A K&H Bankcsoport a **működési kockázatok** kezelését (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) az egységes felelősségi (döntési) hatáskörök mentén történik. A kockázati kitettség valamint a kockázatkezelési tevékenység nyomon követése a Kockázati és Tőke Felügyelő 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 központi területei 2012 első negyedévében teljes egészében átköltöztek az új székházba, a korábbi központi épületeket kiürítettük és visszaadtuk a bérbeadóknak. A K&H székháza Magyarország első olyan új építésű épülete, amely a teljes ingatlan beruházásra vonatkozóan elnyerte a LEED arany fokozatát.

A bank dolgozóinak létszáma az év folyamán 81 fővel csökkent, az év végén 3.064 fő volt.

Fiókberuházások:
2012. évben 15 bankfiók létesítése, részleges, vagy teljes átépítése valósult meg, vagy van folyamatban az alábbiak szerint:

- 4 új bankfiók készült el és nyílt meg, vagy a közeljövőben kerül megnyitásra;
- 2 bankfiók új helyszínre költözése történt meg, vagy van folyamatban;
- 9 bankfiók teljes vagy részleges átépítése történt meg;
- 11 bankfiók került bezárásra.

A fióképítésekhez kapcsolódóan 4 ATM automatát építettünk be új helyszíneken (fiókokban) és mintegy 10 berendezést telepítettünk fiókfüggetlen, külső helyszíneken (főleg áruházakban).

A hálózat akadálymentesítése az építésekkel, átépítésekkel együtt folyamatosan zajlik, jelenleg a 226 fiókból 176 (azaz 78%) akadálymentes.

A 2012. év legfontosabb informatikai fejlesztései a következők voltak:

- Új követelés behajtási rendszer bevezetése a lízing üzletágban.
- A jogszabályi változásokhoz alkalmazkodva az alábbi fejlesztések készültek el: a Központi Hitelinformációs Rendszerrel kapcsolatos törvényi megfelelést biztosító informatikai megoldás, a napon belüli Giro forintátutaláshoz szükséges fejlesztések, illetve a tranzakciós illeték számítását lehetővé tevő rendszermódosítások.
- A lakossági, illetve a KKV szegmens hiteligénylési folyamatát támogató új alkalmazások bevezetése megkezdődött.
- Elindult a SZÉP kártya kibocsátás, az ezt lehetővé tevő fejlesztések és rendszermódosítások elkészültek.

Budapest, 2013. április 29.

Hendrik Scheerlinck
Vezérigazgató

Gombás Attila
Pénzügyi divízió vezetője