Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság

KONSZOLIDÁLT ÉVES JELENTÉS

2013. december 31.

TARTALOMJEGYZÉK

Kibocsátói nyilatkozat

Konszolidált éves beszámoló

- Független könyvvizsgálói jelentés
- Independent Auditors' Report – This is a translation of the Hungarian Report
- Konszolidált eredménykimutatás
- Konszolidált mérleg
- Kiegészítő melléklet

Konszolidált 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. 2013. évi Éves jelentése és az összevont (konszolidált) 2013. 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, 2014. április 29.

Hendrik Scheerlinck
Vezérigazgató

Gombás Attila
Pénzügyi divízió vezetője

Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Konszolidált éves beszámoló az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Szabványok (IFRS) szerint 2013. december 31. Független könyvvizsgálói jelentéssel

Building a better working world

Ernst & Young Kft.
Ernst & Young Ltd.
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.

A konszolidált éves beszámolóról készült jelentés

1.) Elvégeztük a Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság ("Társaság") mellékelt 2013. évi konszolidált éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely konszolidált éves beszámoló a 2013. december 31-i fordulónapra elkészített konszolidált pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásból - melyben az eszközök és források egyező végösszege 2.562.271 M Ft, az adózott eredmény 17.488 M Ft nyereség -, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált jövedelemre vonatkozó kimutatásból, konszolidált átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásból, konszolidált saját tőke változásainak kimutatásából, konszolidált cash flow kimutatásából és a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó konszolidált kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége a konszolidált éves beszámolóért

2.) A vezetés felelős a megbízható és valós képet nyújtó konszolidált éves beszámoló elkészítéséért és bemutatásáért a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal - ahogyan azokat az EU befogadta - 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 konszolidált éves beszámoló elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

3.) A mi felelősségünk a konszolidált 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 a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk az etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és hajtsuk végre, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy a konszolidált éves beszámoló mentes-e lényeges hibás állításoktól.

4.) A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálati bizonyítékot szerezni a konszolidált éves beszámolóban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások, beleértve a megbízható és valós képet nyújtó konszolidált éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatainak felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függnek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló a konszolidált éves beszámoló gazdálkodó egység általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a vállalkozás 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 a konszolidált éves beszámoló átfogó bemutatásának értékelését is.

Building a better working world

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

Vélemény

6.) Véleményünk szerint a konszolidált éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság 2013. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal - ahogyan azokat az EU befogadta - összhangban.

Figyelemfelhívás

7.) Felhívjuk a figyelmet a kiegészítő melléklet 35. pontjára. A Bank csoport egyik tagjánál, a K&H Equities Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál 2003-ban jelentős visszaélésekre derült fény, amelyekből származó veszteségek fedezetére a Bank csoport 31.162 M forint céltartalékot képzett és a várt megtérülésekkel kapcsolatosan 22.748 M forint eszközt számolt el. A jelentős bizonytalanságok miatt ezen ügy végső kimenetelét jelenleg nem lehet megítélni, és a tényleges veszteség jelentősen eltérhet a megképzett céltartalék és az elszámolt eszköz összegétől. Véleményünket nem korlátozzuk ennek a kérdésnek a vonatkozásában.

Egyéb jelentéstételi kötelezettség: a konszolidált üzleti jelentésről készült jelentés

8.) Elvégeztük a Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság mellékelt 2013. évi konszolidált üzleti jelentésének a vizsgálatát. A vezetés felelős a konszolidált üzleti jelentésnek a magyar jogszabályi előírásokkal összhangban történő elkészítéséért. A mi felelősségünk a konszolidált üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó konszolidált éves beszámoló összhangjának megítélése. A konszolidált üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk a konszolidált üzleti jelentés és a konszolidált 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 2013. évi konszolidált üzleti jelentése a Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság 2013. évi konszolidált éves beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2014. április 8.

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

Sulyok Krisztina
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 006660

Building a better working world

Ernst & Young Kft.
Ernst & Young Ltd.
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 consolidated financial statements

1.) We have audited the accompanying 2013 consolidated annual financial statements of Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság ("the Company"), which comprise the consolidated statement of financial position as at 31 December 2013 - showing a balance sheet total of HUF 2,562,271 million and a profit for the year of HUF 17,488 million -, the related consolidated income statement, consolidated statement of comprehensive income, consolidated statement of changes in equity, consolidated statement of cash flows for the year then ended and a summary of significant accounting policies and other explanatory information.

Management's responsibility for the consolidated financial statements

2.) Management is responsible for the preparation and presentation of consolidated financial statements that give a true and fair view in accordance with the International Financial Reporting Standards as adopted by EU, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of consolidated financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

Auditor's responsibility

3.) Our responsibility is to express an opinion on these consolidated 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 consolidated financial statements are free from material misstatement.

4.) An audit involves performing procedures to obtain audit evidence about the amounts and disclosures in the consolidated financial statements. The procedures selected depend on the auditor's judgment, including the assessment of the risks of material misstatement of the consolidated 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 consolidated 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 consolidated financial statements.

Building a better working world

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 consolidated 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 2013 and of the results of its operations for the year then ended in accordance with the International Financial Reporting Standards as adopted by EU.

Emphasis of matter

7.) We draw attention to note 35 of these consolidated financial statements. In 2003 a significant fraud was discovered at K&H Equities Rt., a member of the Group. As at 31 December 2013 the Group has a provision of HUF 31,162 million for its potential liability to clients as a result of the fraud, and an asset of HUF 22,748 million for expected reimbursements. The ultimate outcome of this matter cannot presently be determined and due to its fundamental uncertainty the actual loss incurred by the Group might be significantly different from the provision and the asset created. Our opinion is not qualified in respect of this matter.

Other reporting requirement – Report on the consolidated business report

8.) We have reviewed the consolidated business report of Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság for 2013. Management is responsible for the preparation of the consolidated business report in accordance with the Hungarian legal requirements. Our responsibility is to assess whether the consolidated business report is consistent with the consolidated financial statements for the same financial year. Our work regarding the consolidated business report has been restricted to assessing whether the consolidated business report is consistent with the consolidated annual financial statements and did not include reviewing other information originated from non-audited financial records. In our opinion, the consolidated business report of Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság for 2013 corresponds to the disclosures in the 2013 consolidated annual financial statements of Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság.

Budapest, 8 April 2014

(The original Hungarian language version has been signed.)

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

Sulyok Krisztina
Registered auditor
Chamber membership No.: 006660

TARTALOMJEGYZÉK

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS 4
KONSZOLIDÁLT EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS 5
KONSZOLIDÁLT MÉRLEG 6
KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSA 7
KONSZOLIDÁLT CASH FLOW KIMUTATÁS 8
1 – ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK 11
2 – SZÁMVITELI POLITIKA 11
2.1 A beszámoló készítésének alapja 11
2.1.1 Megfelelőségi nyilatkozat 11
2.1.2 A konszolidáció alapjai 11
2.2 Jelentős számviteli döntések és becslések 12
2.3 Változások a számviteli politikában 13
2.4 A számviteli politika jelentős pontjainak összefoglalása 15
2.4.1 Devizaátváltás 15
2.4.2 Pénzügyi instrumentumok 15
2.4.2.1 Kereskedési-napi és teljesítés-napi könyvelés 15
2.4.2.2 Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok 15
2.4.2.3 Származékos ügyletek - derivatívák 16
2.4.2.4 Amortizált bekerülési értéken tartott pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek 17
2.4.2.4.1 Hitelek és követelések 17
2.4.2.4.2 Amortizált bekerülési értéken tartott pénzügyi kötelezettségek 17
2.4.2.4.3 Lejáratig tartott instrumentumok 18
2.4.2.5 Értékesíthető pénzügyi instrumentumok 18
2.4.2.6 Pénzügyi instrumentumok valós érték hierarchiája 19
2.4.3 1 napi eredmény 19
2.4.4 Repo és fordított repo megállapodások 20
2.4.5 Értékpapírok kölcsönadása és kölcsönvétele 20
2.4.6 Pénzügyi eszközök értékvesztése 20
2.4.6.1 Amortizált bekerülési értéken szereplő pénzügyi eszközök 21
2.4.6.2 Értékesíthető pénzügyi eszközök 21
2.4.6.3 Újratárgyalt hitelek 22
2.4.7 Beszámítás 23
2.4.8 Pénzügyi eszközök kivezetése 23
2.4.9 Pénzügyi kötelezettségek kivezetése 23
2.4.10 Lízingügyletek 23
2.4.10.1 Csoport mint lízingbe vevő 23
2.4.10.2 Csoport mint lízingbe adó 24
2.4.11 Bevételek elszámolása 24
2.4.12 Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye és deviza átértékelés 24
2.4.13 Pénzeszközök 24
2.4.14 Befektetési célú ingatlanok 24
2.4.15 Tárgyi eszközök 25
2.4.16 Immateriális javak 25
2.4.17 Függő kötelezettségek 25
2.4.18 Céltartalékok 26
2.4.19 Adózás 26
2.4.20 Letétkezelésre átvett eszközök 26
2.4.21 Törzsrészvények osztaléka 26
2.4.22 Tőketartalékok 26
2.4.23 Részvény alapú juttatások 27
2.5 A számviteli politika jövőbeli változásai 27
2.6 Pénzügyi szervezetek különadói és illetékei 30
2.7 Átsorolások 30
2.8 Változások az alkalmazott becslésekben 31
3 – SZEGMENS INFORMÁCIÓ 32

4 – NETTÓ KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTEL 35
5 – NETTÓ DÍJ ÉS JUTALÉK BEVÉTEL 36
6 – EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK NETTÓ EREDMÉNYE ÉS DEVIZA ÁTÉRTÉKELÉS 37
7 – ÉRTÉKESÍTHETŐ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK NETTÓ REALIZÁLT EREDMÉNYE 37
8 – OSZTALÉK BEVÉTEL 37
9 – EGYÉB BEVÉTEL 38
10 – ÁLTALÁNOS ADMINISZTRATÍV KÖLTSÉGEK 38
11 – BANKADÓ 39
12 – SZEMÉLYI ÁLLOMÁNY ÁTLAGOS LÉTSZÁMA 40
13 – ÉRTÉKVESZTÉS (eredménykimutatás) 40
14 – TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOK EREDMÉNYE 41
15 – NYERESÉGADÓ 41
16 – EGY RÉSZVÉNYRE JUTÓ EREDMÉNY 43
17 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK PORTFOLIÓ ÉS TERMÉK SZERINTI BONTÁSA 44
18 – ÁTADOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK 52
19 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÁTSOROLÁSA 52
20 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK BESZÁMÍTÁSA 55
21 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE 58
22 – EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK 65
23 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK – PORTFOLIÓ ÉS FÖLDRAJZI ELHELYEZKEDÉS SZERINTI BONTÁS 67
24 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK – PORTFOLIÓ ÉS MINŐSÍTÉS SZERINTI BONTÁS 69
25 – ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK – HÁTRALÉVŐ LEJÁRAT SZERINTI BONTÁS 74
26 – ÉRTÉKESÍTHETŐ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS 77
27 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS 77
28 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK 80
29 – EGYÉB ESZKÖZÖK 82
30 – HALASZTOTT ADÓ ESZKÖZ ÉS KÖTELEZETTSÉG 83
31 – BEFEKTETÉSEK TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOKBAN 84
32 – BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK 86
33 – TÁRGYI ESZKÖZÖK 87
34 – IMMATERIÁLIS JAVAK 88
35 – CÉLTARTALÉK JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEKRE 89
36 – EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK 90
37 – JEGYZETT TŐKE 90
38 – FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK 91
39 – PÉNZÜGYI ÉS OPERATÍV LÍZING ÜGYLETEK 93
40 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL 95
41 – KÖNYVVIZSGÁLÓ JAVADALMAZÁSA 99
42 – LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOK 100
43 – MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK 100
44 – A MAGYAR SZÁMVITELI TÖRVÉNY ÉS AZ IFRS SZERINTI BESZÁMOLÓK ÖSSZEHASONLÍTÁSA 101
45 – KOCKÁZATKEZELÉS 102
45.1 Általános tudnivalók 102
45.2 A likviditási kockázat és a finanszírozás kezelése 104
45.3 Piaci kockázat 108
45.4 Hitelezési kockázat 112
45.5 Hitelkockázat – újratárgyalt hitelek 120
45.6 Működési kockázat 125
46 – TŐKE ÉS TŐKEMEGFELELÉS 126

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

Adatok millió Ft-ban

	Kiegészítő melléklet	2013	Átsorolt 2012
Kamat és kamatjellegű bevételek		140 421	161 804
Kamat és kamatjellegű ráfordítások		(63 228)	(87 811)
Nettó kamat és kamatjellegű bevétel	3;4	77 193	73 993
Díj és jutalék bevételek		64 858	42 807
Díj és jutalék ráfordítások (átsorolt)		(15 995)	(14 740)
Nettó díj és jutalék bevétel (átsorolt)	3;5	48 863	28 067
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye és deviza átértékelés	3;6	19 008	22 944
Értékesíthető pénzügyi instrumentumok nettó realizált eredménye	3;7	1 689	131
Osztalék bevétel	3;8	3	8
Egyéb bevétel	3;9	3 281	247
Bevétel összesen (átsorolt)		150 037	125 390
Működési költségek (átsorolt)	3	(106 290)	(85 224)
személyi jellegű ráfordítások	12	(29 065)	(31 570)
általános adminisztratív költségek (átsorolt)	10	(53 751)	(31 188)
tárgyi eszközök és immateriális javak értékcsökkenése	33;34	(7 633)	(7 515)
bankadó	11	(15 841)	(14 951)
Értékvesztés	3;13	(22 788)	(13 629)
hitelekre és függő kötelezettségekre		(22 606)	(12 861)
egyéb eszközökre		(182)	(768)
Társult vállalkozások eredménye	3;14	294	441
Adózás előtti eredmény		21 253	26 978
Nyereségadó	3;15	(3 765)	(6 521)
Adózott eredmény		17 488	20 457
Egy részvényre jutó eredmény Ft-ban (alap)	16	0,1240447	0,1451077

A konszolidált eredménykimutatás bemutatásában bekövetkezett változások a 2.7-es számú kiegészítő mellékletben láthatók.

KONSZOLIDÁLT EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS

Adatok millió Ft-ban

	Kiegészítő melléklet	2013	2012
Adózott eredmény		17 488	20 457
Konszolidált egyéb átfogó jövedelemkimutatás			
Értékesíthető tőkeinstrumentumok			
Későbbiekben az eredménybe átvezetendő tételek:			
Valós érték változásából származó nyereség / (veszteség)	17	210	943
Valós érték változásának halasztott adó hatása	30	(43)	(195)
Átvezetés az átértékelési tartalékból az eredménybe			
Értékesítés vesztesége	7	(1 152)	-
Halasztott adó	30	238	-
Értékesíthető kötvények			
Későbbiekben az eredménybe átvezetendő tételek:			
Valós érték változásából származó nyereség / (veszteség)	17	289	8 936
Valós érték változásának halasztott adó hatása	30	(60)	(1 843)
Átvezetés az átértékelési tartalékból az eredménybe			
Értékesítés vesztesége	7	(537)	(131)
Átsorolt eszközök amortizációja		3 124	38
Halasztott adó	30	(533)	19
Cash flow fedezeti ügyletek elszámolása			
Későbbiekben az eredménybe átvezetendő tételek:			
Valós érték változásából származó nyereség / (veszteség)		1 086	13 880
Valós érték változásának halasztott adó hatása	30	(224)	(2 862)
Átvezetés a cash flow fedezeti tartalékból az eredménybe			
Nem hatékony rész	6;28	(70)	20
Realizált adó előtti eredmény	6;28	739	(17 724)
Halasztott adó	30	(138)	3 651
Konszolidált egyéb átfogó jövedelem összesen		2 929	4 732
Konszolidált átfogó jövedelem összesen		20 417	25 189

Az Igazgatóság 2014. április 8-án hagyta jóvá a beszámolót.

Hendrik Scheerlinck
Vezérigazgató,
az Igazgatóság tagja

Gombás Attila
Pénzügyi divízió vezetője

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

Adatok millió Ft-ban

	Kiegészítő melléklet	2013	2012
ESZKÖZÖK			
Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett betétek		153 104	78 784
Pénzügyi eszközök	17	2 314 700	2 279 367
Kereskedési célú eszközök	28	125 411	159 634
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök	22	2 505	3 022
Értékesíthető eszközök	26	462 426	293 014
Hitelek és követelések	24	1 251 974	1 315 946
Lejáratig tartott eszközök	17	468 976	507 751
Fedezeti célú származékos ügyletek	28	3 408	
Adójellegű követelések		2 604	3 290
Nyereségadóból származó követelések		685	3 223
Halasztott adó követelés	30	1 919	67
Befektetések társult vállalkozásokban	31	2 142	2 201
Befektetési célú ingatlanok	32	593	472
Tárgyi eszközök	33	41 981	45 634
Immateriális javak	34	13 066	11 826
Egyéb eszközök	28	34 081	40 620
Eszközök összesen		2 562 271	2 462 194
FORRÁSOK			
Pénzügyi kötelezettségek	17	2 283 047	2 165 429
Kereskedési célú kötelezettségek	28	30 902	46 042
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kötelezettségek	22	217 763	241 826
Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek	17	1 985 683	1 810 096
Fedezeti célú származékos ügyletek	28	48 699	67 465
Adójellegű kötelezettségek		602	368
Nyereségadóból származó kötelezettségek		602	-
Halasztott adó kötelezettség	30	-	368
Céltartalék jövőbeli kötelezettségekre	35	36 816	35 507
Egyéb kötelezettségek	36	29 316	45 020
Kötelezettségek összesen		2 349 781	2 246 324
Saját tőke összesen	37;46	212 490	215 870
Források összesen		2 562 271	2 462 194

Az Igazgatóság 2014. április 8-án hagyta jóvá a beszámolót.

Hendrik Scheerlinck
Vezérigazgató,
az Igazgatóság tagja

Gombás Attila
Pénzügyi divízió vezetője

Az eszközök és források hátralévő lejárat szerinti bontása a 24-es kiegészítő mellékletben található.

KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSA

Adatok millió Ft-ban

	Jegyzett tőke	Ázsió	Általános tartalék	Értékesíthető pü.instrum. átértékelési tartaléka	Cash flow fedezeti tartalék	Felhalmozott eredmény	Összesen
2012							
Egyenleg az időszak elején	140 978	48 775	15 873	(10 286)	(409)	(255)	194 676
Adózott eredmény	-	-	-	-	-	20 457	20 457
Konszolidált egyéb átfogó jövedelem (kieg. mell. 6;7)	-	-	-	7 767	(3 035)	-	4 732
Konszolidált átfogó jövedelem összesen	-	-	-	7 767	(3 035)	20 457	25 189
Osztalék	-	-	-	-	-	(3 995)	(3 995)
Általános tartalék képzés (kieg. mell. 46)	-	-	2 644	-	-	(2 644)	-
Változások összesen	-	-	2 644	7 767	(3 035)	13 818	21 194
Egyenleg az időszak végén	140 978	48 775	18 517	(2 519)	(3 444)	13 563	215 870
Ebből:							
részvények átértékelési tartaléka (kieg. mell. 17)	-	-	-	748	-	-	748
kötvények átértékelési tartaléka (kieg. mell. 17)	-	-	-	(3 267)	-	-	(3 267)
2013							
Egyenleg az időszak elején	140 978	48 775	18 517	(2 519)	(3 444)	13 563	215 870
Adózott eredmény	-	-	-	-	-	17 488	17 488
Konszolidált egyéb átfogó jövedelem (kieg. mell. 6;7)	-	-	-	1 536	1 393	-	2 929
Konszolidált átfogó jövedelem összesen	-	-	-	1 536	1 393	17 488	20 417
Osztalék (kieg. mell. 46)	-	-	-	-	-	(23 797)	(23 797)
Általános tartalék képzés (kieg. mell. 46)	-	-	1 905	-	-	(1 905)	-
Változások összesen	-	-	1 905	1 536	1 393	(8 214)	(3 380)
Egyenleg az időszak végén	140 978	48 775	20 422	(983)	(2 051)	5 349	212 490
Ebből:							
kötvények átértékelési tartaléka (kieg. mell. 17)	-	-	-	(983)	-	-	(983)

A törzsrészvények után fizetett osztalék 23 797 millió Ft – 0,168799 Ft/részvény volt 2013-ban (3 995 millió Ft - 0,028338 Ft/részvény volt 2012-ben). A törzsrészvények után javasolt osztalék a 45-ös kiegészítő mellékletben kerül bemutatásra.

Az Igazgatóság 2014. április 8-án hagyta jóvá a beszámolót.

Hendrik Scheerlinck
Vezérigazgató,
az Igazgatóság tagja

Gombás Attila
Pénzügyi divízió vezetője

KONSZOLIDÁLT CASH FLOW KIMUTATÁS

Adatok millió Ft-ban

	Kiegészítő melléklet	2013	2012
MŰKÖDÉSI TEVÉKENYSÉGBŐL SZÁRMAZÓ CASH FLOW			
Adózás előtti eredmény		21 253	26 978
Módosító tételek:			
Értékesíthető pénzügyi instrumentumok átértékelési tartalékából az eredménybe átvezetett nettó összeg	7	1 435	(93)
Cash flow fedezeti tartalékból az eredménybe átvezetett nettó összeg	6	669	(17 704)
Tárgyi eszközök, immateriális javak, értékesíthető pénzügyi eszközök és egyéb eszközök értékcsökkenése és értékvesztése	33;34	7 829	8 294
Tárgyi eszköz értékesítés nettó realizált eredménye	9	7	175
Befektetési célú ingatlanok értékesítésének nettó realizált eredménye	9	5	(1)
Értékvesztés hitelekre és függő kötelezettségekre*	13;27	22 606	12 861
Egyéb céltartalékok változása	35	(263)	(736)
Nem realizált átértékelési nyereség	6	(51 998)	49 572
Társult vállalkozások eredménye	14	(294)	(441)
Adó előtti működési eredményből származó cash flow a működési eszközök és források változása előtt		1 249	78 905
Kereskedési célú eszközök változása		65 372	80 645
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök változása		681	704
Értékesíthető eszközök átsorolása lejáratig tartott kategóriába		-	(63 929)
Lejáratig tartott eszközök változása		1 310	(4 112)
Értékesíthető eszközök változása		(168 913)	106 011
Hitelek és követelések változása		45 308	241 440
Egyéb eszközök változása		12 080	15 520
Működési eszközök változása		(44 162)	376 279
Kereskedési célú kötelezettségek változása		(12 300)	(95 859)
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kötelezettségek változása		(26 025)	40 342
Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek változása		141 218	(296 558)
Egyéb kötelezettségek változása		(13 946)	(1 410)
Működési kötelezettségek változása		88 947	(353 485)
Fizetett nyereségadó		(9 818)	(9 347)
Működési tevékenységből származó nettó cash flow		36 216	92 352

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

KONSZOLIDÁLT CASH FLOW KIMUTATÁS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Kiegészítő melléklet	2013	2012
BEFEKTETÉSI ÉS BERUHÁZÁSI TEVÉKENYSÉGBŐL SZÁRMAZÓ CASH FLOW			
Lejáratig tartott eszközök beszerzése		(93 405)	(66 734)
Lejáratig tartott eszközök értékesítéséből befolyt összeg		12 092	-
Lejáratig tartott eszközök visszafizetéséből befolyó összeg az eszköz lejáratakor		118 777	48 476
Társult vállalkozásoktól kapott osztalék	8	353	346
Immateriális javak beszerzése	34	(4 474)	(5 225)
Tárgyi eszközök beszerzése	33	(2 576)	(4 952)
Tárgyi eszközök értékesítéséből befolyó összeg	33	991	698
Befektetési és beruházási tevékenységből származó nettó cash flow		31 758	(27 391)
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉGBŐL SZÁRMAZÓ CASH FLOW			
Fizetett osztalék*		(23 797)	(3 995)
Finanszírozási tevékenységből származó nettó cash flow		(23 797)	(3 995)
PÉNZESZKÖZÖK VÁLTOZÁSA			
Pénzeszközök nettó növekedése/(csökkenése)		44 177	60 966
Pénzeszközök devizaátértékelési különbözete		(1 279)	(3 615)
Pénzeszközök állománya év elején		(13 388)	(70 739)
Pénzeszközök állománya év végén		29 510	(13 388)

*A fizetett osztalékról további információ a Konszolidált saját tőke változásában.

KONSZOLIDÁLT CASH FLOW KIMUTATÁS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Kiegészítő melléklet	2013	2012
MŰKÖDÉSI CASH FLOW KAMATOKBÓL ÉS OSZTALÉKOKBÓL			
Kapott kamat	4	146 713	161 355
Fizetett kamat	4	(76 401)	(79 912)
Kapott osztalék*	8	356	354
PÉNZESZKÖZÖK ÖSSZETEVŐI			
Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett betétek		153 104	78 784
Más hitelintézeteknél elhelyezett látraszóló és 3 hónapon belüli lejáratú betétek	17	58 279	55 332
Hitelintézetek által elhelyezett látraszóló betétek	17	(181 873)	(147 504)
Pénzeszközök összesen		29 510	(13 388)

A kamat cash flow-k nagy része a Csoport banki tevékenységéből származik, és a működési cash flow része. További információ a 4-es számú kiegészítő mellékletben.

*A kapott osztalékok tartalmazzák a társult vállalkozásoktól kapott osztalékot is.

A más hitelintézeteknél elhelyezett látraszóló és 3 hónapon belüli lejáratú betétek a Hitelek és követelések között kerülnek elszámolásra a konszolidált mérlegben, a hitelintézetek által elhelyezett látraszóló betétek pedig az amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek közé tartoznak. A Csoport a működési tevékenységből származó cash flow kimutatására az indirekt módszert alkalmazza.

Az Igazgatóság 2014. április 8-án hagyta jóvá a beszámolót.

Hendrik Scheerlinck
Vezérigazgató,
az Igazgatóság tagja

Gombás Attila
Pénzügyi divízió vezetője

1 – ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK

A Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság („K&H Bank Zrt." vagy a „Bank") Magyarországon létrehozott és bejegyzett részvénytársaság. A K&H Bank és leányvállalatai (a továbbiakban a „Csoport") a banki szolgáltatások teljes skáláját nyújtják a 220 fiókból álló országos hálózaton keresztül. A K&H Bank székhelye 2013. december 31-én: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA

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

2.1 A beszámoló készítésének alapja

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

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

2.1.1 Megfelelőségi nyilatkozat

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

A magyar számviteli törvény 2005. január 1-jétől hatályos változása lehetővé teszi, hogy a Csoport a konszolidált pénzügyi beszámolóját az EU által is átvett IFRS szerint készítse. A beszámoló készítésekor az EU jóváhagyási eljárásának és a Csoport tevékenységének köszönhetően nincs különbség a Csoport által alkalmazott IFRS és az EU által átvett IFRS között.

Bizonyos, a törvény által előírt számviteli alapelvek különböznek az IFRS-től. Annak érdekében, hogy a Csoport pénzügyi helyzete és működési eredménye az IFRS szerint kerüljön bemutatásra, a Csoport magyar törvények szerinti konszolidált beszámolójában módosításokat kellett végrehajtani. A módosítások részletes leírása e kiegészítő melléklet 44-es fejezete alatt találhatók meg.

2.1.2 A konszolidáció alapjai

A konszolidált pénzügyi beszámoló tartalmazza a Bank, valamint mindazon vállalkozások pénzügyi beszámolóit, amelyekben a Bank a 2013. december 31-i állapot szerint többségi irányítást biztosító befolyással rendelkezett. A Bank és az irányítása alá tartozó vállalkozások együtt alkotják a „Csoport"-ot. Többségi irányítást biztosító befolyásról akkor beszélünk, ha a Bank közvetlenül vagy közvetve a jegyzett tőke több mint 50%-át birtokolja, vagy a szavazati jogok több mint 50%-ával rendelkezik, vagy jogában áll az igazgatótanács tagjainak többségét kijelölni vagy eltávolítani. Valamennyi lényeges csoporton belüli tranzakció, valamint azok hatása eliminálásra kerül. A végelszámolás alatt lévő leányvállalatokat a Csoport equity módszerrel konszolidálja (lásd következő bekezdésben).

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

Társultnak számít az a vállalkozás, melyben a Bank közvetlenül vagy közvetve a szavazati jogok 20%-ot meghaladó, ám 50%-nál kisebb hányadával rendelkezik, és a társaságban a Csoport jelentős, de többségi irányítást nem biztosító befolyással bír. A társult vállalkozások konszolidációja az equity módszerrel történik, azaz eredményüknek a Csoportra jutó arányos része szerepel a konszolidált eredménykimutatásban. Konszolidáció után a mérlegben a Csoport társult vállalkozásban lévő befektetésének könyv szerinti értéke a társult vállalkozás nettó eszközértékéből a Csoportra jutó részt testesíti meg.

Közös vezetésű vállalatok azok, amelyeket a Bank és egy másik fél közösen irányít. A közös vezetésű vállalatok konszolidálása tőkearányos módszerrel történik.

A Csoport leányvállalatai és társult vállalkozásai e kiegészítő melléklet 42-es fejezetében kerülnek bemutatásra.

2.2 Jelentős számviteli döntések és becslések

A Csoport számviteli politikájának alkalmazása során a menedzsment döntéseire alapozva becsléseket használt a konszolidált beszámoló adatainak előállításához. Ezek közül a következők a legjelentősebbek:

Üzletmenet folytonosság

A Csoport vezetősége megvizsgálta, hogy a Csoport tudja-e biztosítani az üzletmenet folytonosságát és úgy találta, hogy a Csoport előreláthatóan elegendő forrással rendelkezik ehhez a jövőben. Továbbá, a vezetőség nem tud semmilyen lényeges bizonytalanságot okozó tényezőről, amely esetleg megzavarhatná a Csoport üzletmenetének folytonosságát. Mindezek alapján a konszolidált beszámoló az üzletmenet folytonosság meglétére alapozva készült.

A pénzügyi instrumentumok valós értéke

Amennyiben a konszolidált mérlegben kimutatott pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek valós értéke nem állapítható meg az aktív piac segítségével, a valós érték meghatározására különböző értékelési technikák alkalmazhatóak, mint például a matematikai modellek. Ezek a modellek az elérhető piaci információkon alapulnak, ha azonban nincsenek ilyen adatok, a valós érték megállapítása becsléssel történik. A becslés során a Csoport figyelembe vesz likviditási szempontokat és egyéb olyan változókat, mint korreláció és volatilitás.

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

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

Jogi ügyekre és követelésekre képzett céltartalék

A peres ügyekből és követelésekből származó veszteség fedezéséhez szükséges céltartalék összege szintén megemlítendő bizonytalansági tényezőként a konszolidált pénzügyi beszámolóban. Részletes információk a konszolidált pénzügyi beszámoló kiegészítő mellékletének 35-ös fejezetében találhatók.

Értékesíthető befektetésekre képzett értékvesztés

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

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

Halasztott adó követelések

Az elhatárolt veszteségekre a Csoport halasztott adó eszközt képez, figyelembe véve ezzel annak lehetőségét, hogy az elhatárolt veszteségek felhasználásra kerülhetnek, amennyiben a jövőben az adóalap pozitívvá válik. Jelentős becslésnek számít a vezetőség részéről a beállítható halasztott adó eszköz összegének meghatározása, melynek során meg kell becsülni a jövőbeli pozitív adóalap mértékét és ütemezését a jövőbeli adótervezési stratégiák figyelembe vételével.

2.3 Változások a számviteli politikában

IFRS-ek változása

A Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) új számviteli szabványokat vezetett be és több változtatást is alkalmazott a már meglévő szabványokban, melyek 2013-ban léptek hatályba.

A számviteli politika változását a következő új vagy módosított szabványok eredményezik:

- *IFRS 1 Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok első alkalmazása standard (állami hitelekhez kapcsolódó módosítások)*
- *IFRS 13 Valós értéken történő értékelés (új)*
- *IFRS 7 Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek összevezetésére vonatkozó közzétételi követelmények fejlesztése (módosított)*
- *IAS 1 Konszolidált egyéb átfogó jövedelem (OCI) bemutatása (módosított)*
- *IAS 19 Munkavállalói juttatások (módosított)*
- *IFRIC 20 Külszíni bányaműveletek termelési szakaszával kapcsolatos lefejtési költségek (új)*

Ahol a szabvány lehetőséget ad a benne foglaltak korábbi évekre visszamenőleg történő alkalmazására, ott a Csoport nem él ezzel a lehetőséggel, azaz az új szabványokat, illetve a meglévő szabványok módosításait arra az üzleti évre alkalmazza először, amit a szabvány a hatályba lépés évének kijelöl.

A szabványok módosításainak, illetve az új szabványok bevezetésének hatásai a következők:

IFRS 1 Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok első alkalmazása standard (állami hitelekhez kapcsolódó módosítások)

Az IFRS 1 a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok első alkalmazása standard módosításának témája, hogy a nemzetközi számviteli standardok első alkalmazója hogyan számolja el a piaci ár alatti kamatlábbal nyújtott állam hiteleket az IFRS-ek alkalmazására való áttéréskor. A módosítás tükrözi a már meglévő IFRS alkalmazókra vonatkozó követelményeket, az IAS 20 Állami támogatások elszámolása és az állami közreműködés közzététele standardnak az állami hitelek elszámolásához kapcsolódó módosítására vonatkozóan.

A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok első alkalmazói alkalmazhatják az IAS 20 követelményeit azokra az új hitelekre, amelyek az IFRS-ekre való áttérés után folyósítottak. Az első alkalmazók kötelesek alkalmazni az IAS 32 Pénzügyi instrumentumok: bemutatás szabályait a hitel, mint pénzügyi kötelezettségként vagy tőkeinstrumentumként való minősítésére az áttérés időpontjától. A módosításokat a 2013. január 1, vagy az után induló üzleti évekre kell alkalmazni

A módosításoknak nem volt hatása a konszolidált beszámolóra.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

IFRS 13 Valós értéken történő értékelés (új)

A standard egységes keretelveket határoz meg a valós érték megállapítására, amely alkalmazható a pénzügyi és nem pénzügyi eszközökre is. A standard nem tartalmaz követelményeket arra vonatkozóan, hogy mikor van szükség a valós érték meghatározására, előírja viszont, hogy hogyan kell a valós értéket meghatározni, ha annak alkalmazását egy másik standard megköveteli.

A módosításokat a 2013. január 1, vagy az után induló üzleti évekre kell alkalmazni.

Az IFRS 13 által előírt új adatszolgáltatási követelményeket a 21-es kiegészítő melléklet elégíti ki. Az új adatszolgáltatási követelményeket nem kell visszamenőleg alkalmazni.

IFRS 7 Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek összevezetésére vonatkozó közzétételi követelmények fejlesztése (módosított)

Az IFRS 7 2011 decemberében elfogadott módosításai az IFRS 9-re való áttéréshez kapcsolódnak.
A módosításokat a 2013. január 1, vagy az után induló üzleti évekre kell alkalmazni.

Az IFRS 7 által előírt új adatszolgáltatási követelményeket a 20-as kiegészítő melléklet elégíti ki.

IAS 1 Konszolidált egyéb átfogó jövedelem (OCI) bemutatása (módosított)

Az IAS 1 standard célja az általános célú pénzügyi kimutatások prezentálására vonatkozó alapelvek meghatározása annak érdekében, hogy az összehasonlíthatóság biztosítható legyen akár az adott gazdálkodó egység előző időszakokra vonatkozó pénzügyi kimutatásaival, akár más gazdálkodó egységek pénzügyi kimutatásaival. E cél elérése érdekében a jelen standard a pénzügyi kimutatások prezentálására vonatkozó átfogó előírásokat, az azok szerkezetére vonatkozó iránymutatást, valamint a pénzügyi kimutatások tartalmára vonatkozó minimális követelményeket határoz meg. Az egyes ügyletek és események megjelenítésével, értékelésével és közzétételével más standardok és értelmezések foglalkoznak.

Az IAS 1 2011. június 16-ai módosítása megtartja az eredmény és az egyéb átfogó eredmény egyetlen átfogó vagy két külön álló, de egymást követő beszámolóban történő bemutatásának lehetőségét. Külön részeredmények szükségesek az "újrafelhasznált" tételek esetében (pl. cash-flow hedge, deviza átváltás) és a nem "újrafelhasznált tételekre (valós érték az egyéb átfogó jövedelmen keresztül az IFRS 9 szerint).

A módosításokat a 2012. július 1, vagy az után induló üzleti évekre kell alkalmazni.

A módosításoknak nem volt hatása a konszolidált beszámolóra.

IAS 19 Munkavállalói juttatások (módosított)

Az IAS 19 standardnak az a célja, hogy előírja a munkavállalói juttatások elszámolását és közzétételét. A standard a gazdálkodó egységtől megköveteli, hogy jelenítsen meg egy kötelezettséget akkor, amikor a munkavállaló a jövőben kifizetendő munkavállalói juttatásért cserében a szolgálatot elvégzi és egy ráfordítást akkor, amikor a gazdálkodó egység a munkavállaló által a munkavállalói juttatásért cserében nyújtott szolgálatból keletkező gazdasági hasznot élvezi.

Az IAS 19 módosításait megelőzően a standard választási lehetőséget biztosított a nyugdíjak és hasonló tételek aktuáriusi nyereségének és veszteségének elszámolására, amelyek halasztott eredményként vagy veszteségként jelentkeztek. Az utolsó módosítás eltörli a nyugdíjak és hasonló tételek tekintetében ezt, így minden hosszú távú juttatás nyereségét vagy veszteségét a változások ellenére teljes összegben kell kimutatni az eredményben.

A módosításokat a 2013. január 1, vagy az után induló üzleti évekre kell alkalmazni.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

A módosításoknak nem volt hatása a konszolidált beszámolóra.

IFRIC 20 Külszíni bányaműveletek termelési szakaszával kapcsolatos lefejtései költségek (új)

Külszíni bányaművelés lefejtési költségeit az IAS 2 standarddal összhangban a realizált haszon függvényében leltározott formában (eszközként) kell elszámolni. A lefejtési tevékenység költsége, amely a hasznot biztosítja az érc kifejtéséből "lefejtés költségei eszköz"-ként kerül megjelenítésre, amely kapcsán a lefejtési költség megtérül a gazdálkodó számára. A lefejtési költségek későbbi értékelése amortizált bekerülési értéken történik egy szisztematikus metódus alapján, ami az érc várható hasznos élettartamán alapszik. Az értelmezést akkor kell alkalmazni, amikor a termelési költség felmerül, vagy az első időszak elején, amikor bemutatásra kerül.

A módosításokat a 2013. január 1, vagy az után induló üzleti évekre kell alkalmazni.

A módosításoknak nem volt hatása a konszolidált beszámolóra.

2.4 A számviteli politika jelentős pontjainak összefoglalása

2.4.1 Devizaátváltás

A devizában meghatározott eszközök és források forintra való átváltása a Magyar Nemzeti Bank által a mérleg fordulónapjára vonatkozóan közzétett középárfolyamon történik. A devizában felmerülő bevételek és kiadások az ügylet napján érvényes árfolyamon kerülnek átváltásra. Az ebből adódó árfolyamnyereséget, illetve veszteséget a konszolidált eredménykimutatásban kell elszámolni.

2.4.2 Pénzügyi instrumentumok

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

2.4.2.1 Kereskedési-napi és teljesítés-napi könyvelés

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

2.4.2.2 Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok

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

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

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

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

2.4.2.3 Származékos ügyletek - derivatívák

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

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

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

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

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

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

Az olyan fedezeti ügyletek esetében, amelyek nem felelnek meg a fedezeti ügyletekre vonatkozó számviteli szabályoknak, a fedezeti eszköz piaci értékében bekövetkező változásokból eredő nyereség vagy veszteség közvetlenül az adott időszakra vonatkozó eredményben kerül elszámolásra.

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

A fedezeti ügyletekre vonatkozó könyvelés nem folytatható, ha a fedezeti ügylet lejár, eladásra, felmondásra vagy lehívásra kerül, illetve ha a továbbiakban már nem elégíti ki a fedezeti ügyletekre vonatkozó számviteli követelményeket. Ebben az időpontban a cash flow fedezeti ügyletre saját tőkeként elkönyvelt halmozott nyereség vagy veszteség továbbra is saját tőkeként kerül kimutatásra mindaddig, míg az alapügylet nem realizálódik. Az ügylet realizálódásakor a saját tőkeként elszámolt nettó halmozott nyereséget vagy veszteséget az adott időszakra vonatkozó eredményben kell elszámolni. Ekkor a valós érték fedezeti instrumentum átértékelése is megszűnik.

A konszolidált cash flow kimutatásban a fedezeti tevékenységből eredő pénzáram a fedezett instrumentumhoz kapcsolódó pénzárammal megegyező sorban jelenik meg. Ha egy előrejelzett ügylet várhatóan mégsem következik be, a fedezeti instrumentum kumulált nyereségei és veszteségei közvetlenül a konszolidált eredménykimutatás Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye és deviza átértékelés során jelennek meg.

2.4.2.4 Amortizált bekerülési értéken tartott pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek

2.4.2.4.1 Hitelek és követelések

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

2.4.2.4.2 Amortizált bekerülési értéken tartott pénzügyi kötelezettségek

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.4.2.4.3 Lejáratig tartott instrumentumok

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

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

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

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

2.4.2.5 Értékesíthető pénzügyi instrumentumok

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

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

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

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

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.4.2.6 Pénzügyi instrumentumok valós érték hierarchiája

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

1 - es szint aktív piacokon jegyzett (korrigálatlan) ár az eszközökre vagy forrásokra vonatkozóan,

2 - es szint az 1 - es szintben szereplő jegyzett árakon kívüli, közvetlenül (pl. árak) vagy közvetetten (pl. árakból származtatott) megfigyelhető alapadatok az eszközökre vagy forrásokra vonatkozón,

3 - as szint az eszközökre vagy forrásokra vonatkozó olyan alapadatok, amelyek piacon meg nem figyelhető adatokon alapulnak.

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

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

Változások a valós érték besorolásában

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

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

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

2.4.3 1 napi eredmény

A valós értéken tartott instrumentumok esetén a valós érték és a bekerülési érték közti különbözet azonnal elszámolásra kerül a konszolidált eredménykimutatásban vagy konszolidált egyéb átfogó jövedelemként. A többi pénzügyi instrumentum esetén, ahol a bekerülési érték megállapítása valamilyen értékelési technikán alapul, a valós érték és a bekerülési érték különbözete amortizálásra kerül az eredményben az instrumentum futamideje alatt.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.4.4 Repo és fordított repo megállapodások

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

2.4.5 Értékpapírok kölcsönadása és kölcsönvétele

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

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

2.4.6 Pénzügyi eszközök értékvesztése

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

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

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

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

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.4.6.1 Amortizált bekerülési értéken szereplő pénzügyi eszközök

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

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

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

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

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

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

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

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

2.4.6.2 Értékesíthető pénzügyi eszközök

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

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.4.6.3 Újratárgyalt hitelek

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

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

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

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

Újratárgyalt hitelek kivezetése

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

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

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.4.7 Beszámítás

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

2.4.8 Pénzügyi eszközök kivezetése

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

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

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

2.4.9 Pénzügyi kötelezettségek kivezetése

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

2.4.10 Lízingügyletek

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

2.4.10.1 Csoport mint lízingbe vevő

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

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

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.4.10.2 Csoport mint lízingbe adó

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

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

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

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

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

2.4.11 Bevételek elszámolása

A kamatbevétel és a pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó – egy összegben rendezett - díjak és jutalékok az instrumentum futamideje alatt kerülnek amortizálásra, az egyéb díjkövetelések (tranzakciók lebonyolításából vagy szolgáltatásnyújtásból) vagy kötelezettségek egy összegben, a megszolgáláskor kerülnek elszámolásra, azaz a tranzakció lebonyolításakor vagy a szolgáltatás nyújtása után. Az osztalékbevétel elszámolása a jogosultság megállapításakor történik.

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

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

2.4.13 Pénzeszközök

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

2.4.14 Befektetési célú ingatlanok

Követelés kiegyenlítéseként kapott hitelfedezeti ingatlanok befektetési célú ingatlanként kerülnek besorolásra. A befektetési célú ingatlanok bekerülési értéken kerülnek nyilvántartásba vételre, amelynek részét képezik a tranzakciós költségek is. Későbbi értékelés során a bekerülési érték csökkentésre kerül a halmozott értékcsökkenéssel, és ha szükséges, értékvesztéssel. A befektetési célú ingatlanok értékcsökkenése lineáris módszerrel kerül elszámolásra az eszköz hasznos élettartama alatt. A befektetési célú ingatlanok hasznos élettartama 33 év.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.4.15 Tárgyi eszközök

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

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

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

2.4.16 Immateriális javak

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

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

Felhasználói szoftverek és egyéb immateriális javak	5 év

2.4.17 Függő kötelezettségek

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

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

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

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

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

2.4.18 Céltartalékok

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

2.4.19 Adózás

Az adójellegű követelések és kötelezettségek megállapítása Magyarország adórendeleteivel összhangban történik.

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

2.4.20 Letétkezelésre átvett eszközök

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

2.4.21 Törzsrészvények osztaléka

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

2.4.22 Tőketartalékok

A Csoport konszolidált mérlegében szereplő tartalékok a következőket tartalmazzák:

Értékesíthető pénzügy instrumentumok átértékelési tartaléka, melyben az értékesíthető pénzügyi instrumentumok valós értékének változásai kerülnek elszámolásra.

Cash flow fedezeti tartalék, a cash flow fedezeti ügyletek nyereségéből illetve veszteségéből a hatékony rész elszámolására.

Általános tartalék, mely a Bank magyar Számviteli törvény szerint számolt eredményének 10%-a, és a jövőbeli veszteségek fedezésére kell megképezni.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.4.23 Részvény alapú juttatások

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

2.5 A számviteli politika jövőbeli változásai

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

A Csoport a következő kibocsátott, de hatályban még nem lévő IAS, IFRS és IFRIC szabványokat nem alkalmazza:

IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok (új)

Az IFRS 9 egy új szabvány, ami a pénzügyi instrumentumok könyvelésével foglalkozik. Az IFRS 9 szabvány az IASB-nek azon törekvését tükrözi, hogy lecserélje az IAS 39-es szabványt. A szabvány első fázisa a pénzügyi eszközök és kötelezettségek IAS 39 szerinti besorolására és értékelésére vonatkozik. A második fázis új értékvesztés módszertant vezet be a pénzügyi eszközökre vonatkozóan. A harmadik fázis felváltja az IAS 39 fedezeti elszámolásra vonatkozó szabály alapú követelményeit annak érdekében, hogy a számviteli elszámolás jobban igazodjon a kockázatkezelési tevékenységhez.

Az IFRS 9 szabvány hatályba lépésének dátuma 2018 Január 1. A szabvány korábbi alkalmazása megengedett.

IFRS 10 Konszolidált pénzügyi kimutatások (új)

IFRS 10 meghatározza azokat az elveket a konszolidált pénzügyi beszámolók készítése kapcsán, amikor a szervezeti egység egy vagy több szervezetet irányít. Az IFRS 10 felváltja a konszolidációs követelményeknek a SIC-12 (Konszolidálás - Speciális célú gazdálkodó szervezetek) és az IAS 27 (Konszolidált és egyedi pénzügyi kimutatások) szabályozásait. A módosításokat legkésőbb a 2014. január 1, vagy az után induló üzleti évektől kezdődően kell alkalmazni. A korábbi alkalmazás megengedett.

Az IFRS 10 a meglévő elvek meghatározására épül az ellenőrzés koncepciójának meghatározó tényezőként való beállításával, amennyiben a gazdálkodó egységet be kell vonni az anyavállalat a konszolidált pénzügyi kimutatásába. A szabályozás további útmutatást nyújt az ellenőrzés koncepciójának meghatározásához.

IFRS 11 Közös megállapodások (új)

Az IFRS 11 szabályozás sokkal reálisabb képet ad a közös megállapodásokról, összpontosítva a megállapodáshoz kapcsolódó jogokra és kötelezettségekre, nem pedig annak jogi formája. A standard foglalkozik a közös megállapodások jelentéseinek következetlenségeivel olyan módon, hogy egyetlen módszert alkalmaz a közös vezetésű érdekeltségeknél.

A módosításokat legkésőbb a 2014. január 1, vagy az után induló üzleti évektől kezdődően kell alkalmazni, a korábbi alkalmazás megengedett.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

IFRS 12 Egyéb gazdálkodókban lévő érdekeltségek közzététele (új)

IFRS 12 egy új, átfogó standard, amely közzétételi követelményeket fogalmaz meg más szervezetekben való érdekeltségek kapcsán, beleértve a leányvállalatokat, a közös megállapodásokat, társult és nem konszolidált szervezeti struktúrákat. Az IFRS 12 célja olyan adatszolgáltatás kialakítása, amely lehetővé teszi a felhasználók számára az egyéb szervezetekben való érdekeltségeik jellegének, a kapcsolódó kockázatoknak, azok pénzügyi helyzetére és pénzügyi teljesítményére gyakorolt és a cash-flow-ra vetített hatásainak elemzését.

A módosításokat legkésőbb a 2014. január 1, vagy az után induló üzleti évektől kezdődően kell alkalmazni.

IAS 27 Egyedi pénzügyi kimutatások (módosított)

Az IAS 27 standardot kell alkalmazni egy anyavállalat ellenőrzése alatt álló gazdálkodó egységek konszolidált pénzügyi kimutatásainak elkészítésére és bemutatására. A jelen standard nem foglalkozik az üzleti kombinációk elszámolási módszereivel és azok konszolidációra gyakorolt hatásaival, beleértve az üzleti kombinációkból származó goodwillt is (ezt az IFRS 3 Üzleti kombinációk tartalmazza). A jelen standardot kell alkalmazni továbbá a leányvállalatokban, a közös vezetésű vállalkozásokban és a társult vállalkozásokban lévő befektetések elszámolására, amennyiben a gazdálkodó egység választja, vagy a helyi előírások kötelezővé teszik számára az egyedi pénzügyi kimutatások elkészítését.

Az IAS 27 2011 májusában elfogadott módosításai az IFRS 10-re való áttéréshez kapcsolódnak. A módosításokat legkésőbb a 2014. január 1. vagy az után induló üzleti évektől kezdődően kell alkalmazni.

IAS 28 Társult és közös vezetésű vállalkozásokban lévő befektetések (módosított)

Az IAS 28 standardot kell alkalmazni a társult vállalkozásokban lévő befektetések elszámolására. A standard nem vonatkozik azonban az alábbi gazdálkodó egységek által birtokolt olyan társult vállalkozásokban lévő befektetésekre: kockázati tőkebefektető szervezetek; vagy befektetési alapok, zártvégű alapok, vagy más hasonló gazdálkodó egységek, ideértve a befektetéshez kapcsolt biztosítási alapokat is, amelyeket a kezdeti megjelenítéskor az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek jelölnek meg, vagy kereskedési céllal tartottnak minősítenek, és az IAS 39 Pénzügyi instrumentumok: megjelenítés és értékelés standarddal összhangban számolnak el. Az ilyen befektetéseket az IAS 39 szerint valós értéken kell értékelni, a valós érték változásait a változás időszakának eredményében jelenítve meg.

Az IAS 28 2011 májusában elfogadott módosításai az IFRS 10-re és IFRS 11-re való áttéréshez kapcsolódnak. A módosításokat legkésőbb a 2014. január 1, vagy az után induló üzleti évektől kezdődően kell alkalmazni.

IAS 32 Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek összevezetésére (módosított)

Az IAS 32 standard célja az, hogy megállapítsa a pénzügyi instrumentumok kötelezettség- vagy sajáttőke-elemként való bemutatásának, valamint a pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek egymással szemben történő beszámításának alapelveit. A standard alkalmazandó a pénzügyi instrumentumoknak a kibocsátó szemszögéből nézve a pénzügyi eszközök, pénzügyi kötelezettségek és tőkeinstrumentumok közé való besorolására; a kapcsolódó kamatok, osztalékok, veszteségek és nyereségek besorolására; valamint azon körülményekre, melyek esetében a pénzügyi eszközöket a pénzügyi kötelezettségekkel szemben be kell számítani. A jelen standardban foglalt alapelvek kiegészítik a pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek megjelenítésére és értékelésére vonatkozóan az IAS 39 megjelenítés és értékelés standardban foglalt alapelveket, valamint a rájuk vonatkozó információk közzétételének alapelveit, amelyek az IFRS 7 szerepelnek.

Az IAS 32 2011 decemberében elfogadott módosítása tisztázza a „jogilag kikényszeríthetőség" fogalmát és néhány bruttó elszámolási rendszert egyenértékűnek ismer el a nettó elszámolási rendszerrel.

A módosításokat a 2014. január 1, vagy az után induló üzleti évekre kell visszamenőlegesen alkalmazni.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

IAS 36 Eszközök értékvesztése (módosítása) - Megtérülő érték közzététel nem pénzügyi eszközök esetében

Ez a módosítás eltörli az IFRS 13 nem szándékolt következményeit az IAS 36 által előírt közzétételi követelményekre vonatkozóan.
Továbbá, ezek a módosítások közzétételi követelményeket határoznak meg a megtérülő értékre vonatkozóan az olyan hasznosítható eszközökre vagy CGU-k esetében, amelyekre értékvesztés került elszámolásra az adott időszakban.

A módosításokat a 2014. január 1, vagy az után induló üzleti évekre kell alkalmazni.

Befektetési szervezetek (az IFRS 10, IFRS 12 és IAS 27 módosításai)

Az IFRS 10 Konszolidált pénzügyi kimutatások, az IFRS 12 Egyéb gazdálkodókban lévő érdekeltségek közzététele és az IAS 27 Konszolidált és egyedi pénzügyi kimutatások módosításai a befektetési szervezetek számára mentességet nyújtanak a konszolidáció alól egyes leányvállalatok számára és e helyett megkövetelik, hogy a befektetési gazdálkodó egység minden elkülöníthető leányvállalatát eredménnyel szemben valós értéken értékelje az IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok vagy az IAS 39 Pénzügyi instrumentumok: megjelenítés és értékelés szabályaival összhangban.

A módosítások további közzétételeket követelnek annak érdekében, hogy a gazdálkodó egységet miért befektetési szervezetként kezelik a gazdálkodó egység nem konszolidált leányvállalatai, a kapcsolat természete és bizonyos ügyletek alapján befektetési szervezet és a leányvállalat között, a módosítás előírja a befektetési szervezet számára, hogy befektetését a releváns leányvállalatban ugyanolyan módon számolja el az egyedi és a konszolidált pénzügyi kimutatásában. A módosításokat a 2014. január 1, vagy az után induló üzleti évekre kell alkalmazni.

IFRIC 21 Az adó fogalmának értelmezése (új – Útmutatás az IAS 37 értelmezéséhez)

IFRIC 21 tisztázza, hogy a gazdálkodó az adófizetési kötelezettségét akkor ismeri el, amikor az azt kiváltó tevékenység felmerül, azaz a vonatkozó jogszabály hatályba lép.

A módosításokat a 2014. január 1, vagy az után induló üzleti évekre kell alkalmazni.

IAS 39 A derivatív szerződés megújításának lehetősége és a fedezeti elszámolás folytatása (az IAS 39 módosítása)

A módosítás mentességet biztosít a fedezeti elszámolás megszüntetése alól a származékos ügyletek megújítása esetében, ha fedezeti instrumentum megfelel bizonyos kritériumoknak.

A módosításokat a 2014. január 1, vagy az után induló üzleti évekre kell alkalmazni

A Csoport úgy véli, hogy az IFRS 10, IFRS 11, IFRS 12, IAS 27, IAS 28, IAS 32, IAS 36, IAS 39 és IFRIC 21 szabványok fentiek szerinti bevezetésének illetve módosításának nem lesz jelentős hatása a Csoport azon évi pénzügyi beszámolójára, amelyre vonatkozóan először alkalmazni kell őket. Az IFRS 9 szabvány bevezetésének hatása még nem becsülhető meg.

A Csoport nem élt a korai alkalmazás lehetőségével a fent említett szabványok és értelmezések esetén.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

2.6 Pénzügyi szervezetek különadói és illetékei

2010 augusztusában a Magyar Parlament jóváhagyta a törvényt, amely keretet biztosít a pénzügyi szervezetekre kivetett un. bankadó beszedésére .

A bankadó alapja és adórátája attól függ, hogy a pénzügyi szervezet milyen jellegű tevékenységet végez. A ráták egységesen a beszámolót készítő vállalkozás 2009. december 31-re vonatkozóan hivatalosan közzétett pénzügyi adatain alapulnak.

Az adósmentő programból adódóan a Csoport 2012-ben levonhatta a bankadóból a lakossági deviza jelzálog hitellel rendelkező ügyfelekkel szemben elengedett követelések 30%-át, azon ügyfelek esetén, melyek megfeleltek a forint jelzálog hitelre való átváltás követelményeinek.

2013. január 1-től új adó, a pénzügyi tranzakciós illeték került bevezetésre bizonyos tranzakció típusokra (készpénzes műveletek és átutalások). Az adó alanyi hatálya a pénzügyi szolgáltatást nyújtókra terjed ki (akik magyarországi székhellyel vagy fiókkal rendelkeznek). Június közepén a Magyar Parlament jóváhagyta a kapcsolódó szabályozás módosításait (mely az adó mértékét és a számítás során alkalmazandó felső határértéket érintette) és egy egyösszegű illetékkötelezettséget a pénzügyi intézményeknek (mely a januártól áprilisig tartó időszakra felmerült illeték összegének 208%-ra emelését eredményezte). Mind a pénzügyi tranzakciós illeték, mind az egyösszegű illetékkötelezettség az általános adminisztratív költségek között került elszámolásra.

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

Mivel a bankadó az előző év nem nettó bevételi értékein alapszik, ezért nem elégíti ki a társasági adó feltételeit IFRS szerint, ezért működési költségként kell bemutatni a konszolidált beszámolóban.

2.7 Átsorolások

A következő összehasonlító adatok prezentációs céllal átsorolásra kerültek a konszolidált eredménykimutatásban, a konszolidált egyéb átfogó jövedelemben és a konszolidált cash flow kimutatásban:

Adatok millió Ft-ban

	Korábban jelentett 2012	**Átsorolás**	**Átsorolt 2012**
Konszolidált eredménykimutatás			
Díj és jutalék ráfordítások	(14 097)	(643)	(14 740)
Általános adminisztratív költségek	(31 831)	643	(31 188)

A mobilinfo szolgáltatásért és hitel információs rendszer használatáért fizetett díjak átsorolásra kerültek az általános adminisztratív költségekből a díj és jutalék ráfordítások közé. Mindkét ráfordítás a KBC Csoporton belül bevezetett egységes beszámolási standardok 2013-as változásából eredően került átsorolásra.

A fenti átsorolásoknak nincs hatása a konszolidált mérleg előző évi adataira.

A Konszolidált Beszámoló néhány kiegészítő melléklete megváltozott az előző évihez képest. A kiegészítő mellékletekben bemutatott új és átsorolt kategóriák az érintett mellékletekben megjelölésre kerültek.

2 – SZÁMVITELI POLITIKA (folytatás)

Az átsorolások a következő kiegészítő mellékleteket érintették:

- 3 Szegmens információ
- 5 Nettó díj és jutalék bevétel
- 10 Általános igazgatási költségek
- 34 Immateriális javak

A vezetőség úgy gondolja, hogy a 2012-es évet érintő átsorolások nincsenek jelentős hatással a konszolidált beszámoló egészére.

2.8 Változások az alkalmazott becslésekben

Az IFRS 13 bevezetése miatt 2013-ban a Csoport módosította a valós értéken értékelt származékos ügyletekből adódó kötelezettségek valós érték számításának eddig alkalmazott módszertanát. A valós érték pontosabb meghatározásának érdekében, új komponensként, az úgynevezett „debt value adjustment"-et (DVA) is figyelembe veszi az értékelés során, amely a kötelezettséget kibocsátó fél, azaz a Csoport hitelkockázatát kifejező értékhelyesbítés. A DVA azt a nem realizált nyereséget jelenti, melyet a Csoport akkor szerezne, ha pénzügyileg nem rendezné a származékos ügyletekből származó kötelezettségeit. Az értékelési módszer megváltoztatása 381 millió Ft átértékelési nyereséget okozott 2013-ban. A „credit value adjustment" (CVA), mely a partner hitelkockázatát képviseli a származékos ügyletek valós értékében már az előző évi beszámolóban is könyvelésre került.

2013-ban a Csoport a CSA (Credit Support Annex) tárgyát képező származékos ügyletek értékelésében átállt az OIS görbék használatára annak érdekében, hogy a származékos ügyletek mögött álló fedezetek is figyelembe vételre kerüljenek. Az értékelésben bekövetkező változás 194 millió Ft nyereséget okozott az átálláskor (2013. november 22.) a konszolidált eredménykimutatásban, mely Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye és deviza átértékelés címén került elszámolásra.

2013-ban a Csoport felülvizsgálta a lakossági jelzálog hitel portfóliójának belső hitelminősítési szerkezetét annak érdekében, hogy megfeleljen az Európai Bankhatóság által meghatározott definíciónak az átütemezés fogalmát illetően. A Vezetőség módosította becsléseit, melynek eredményeképpen a Csoport pótlólagos értékvesztést számolt el 6 114 millió Ft értékben. A magas kockázatú lakossági jelzálog portfólió korábban PD 9-be sorolt része átsorolásra került PD 10-be. A csoport belső hitelminősítésében bekövetkező változás miatt 38 814 millió Ft hitelállomány került átcsoportosításra a „nem értékvesztett" kategóriából az „értékvesztett" kategóriába.

3 – SZEGMENS INFORMÁCIÓ

A Vezetőség a források elosztásáról és a teljesítmény értékeléséről hozott döntéseihez külön vizsgálja az egyes üzletágak működési eredményét.

Az ügyfél szegmensek meghatározásai:

Lakosság: magánszemélyek, 2 000 millió Ft alatti éves forgalommal rendelkező vállalkozók és vállalatok. A Bank által nyújtott szolgáltatások: hitelek és finanszírozási termékek, betétek és egyéb megtakarítási termékek, tranzakcionális és lízing szolgáltatások, stb.

Vállalat: 2 000 millió Ft feletti éves forgalommal rendelkező vállalatok, önkormányzatok, projekt finanszírozó pénzügyi szolgáltatók (kivéve bankok). Szolgáltatások: hitelek és egyéb hiteljellegű termékek, betétek és tranzakcionális szolgáltatások, stb.

Piaci kereskedés: kereskedési tevékenység saját célra.

Lízing: lakossági autó hitelek.

Általános igazgatás: minden olyan jövedelmet tartalmaz, ami nem osztható fel közvetlenül a fentiekben meghatározott szegmensek üzleti tevékenységére. Ide tartozik pl. az adó és kereskedelmi peres ügyekből származó eredmény (részletek a 34-es kiegészítő mellékletben), deviza jelzáloghitelek végtörlesztésének hatása, a bankadó, a szabad tőke hozama (a szabad tőke újbóli befektetésének eredménye), továbbá az olyan, fedezeti céllal tartott származékos ügyletek valós érték változása, melyek nem felelnek meg a fedezeti elszámolás követelményeinek.

A szegmensek közti ügyletek olyan tranzakciók, melyek piaci feltételek mellett jönnek létre a szegmensek között. Ide tartoznak a lakossági ágazat által kezelt, de vállalati ügyfelekhez kapcsolható szolgáltatások és tranzakciók (melyeknek költsége a vállalati üzletágra terhelődnek a belső megállapodásban szereplő elszámolási áron).

Az equity módszerrel értékelt társult vállalkozások, a halasztott adó eszköz és a nem likvid eszközök az Eszközök összesen soron szerepelnek az egyes szegmensekben (az allokáció pedig az adott szegmenshez közvetlenül tartozó eszközök összes eszközön belüli súlya alapján történik).

A bankcsoport tevékenységet csak Magyarországon folytat.

A társult vállalkozásokban lévő részesedések, a tárgyi eszközök és az immateriális javak (beleértve a beruházásokat is) az "Általános igazgatás" szegmensben találhatók.

3 – SZEGMENS INFORMÁCIÓ (folytatás)

Szegmens információ ügyfél szegmensek alapján 2013-ra:

Adatok millió Ft-ban

	Lakosság	Vállalat	Piaci kereskedés	Lízing	Általános igazgatás	Összesen
Nettó kamat és kamatjellegű bevétel / (ráfordítás)	53 146	19 555	6 529	2 046	(4 083)	77 193
Nettó díj és jutalék bevétel / (ráfordítás)	38 436	10 137	456	(83)	(83)	48 863
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye és deviza átértékelés	5 683	5 614	(2 288)	(92)	10 091	19 008
Értékesíthető pénzügyi instrumentumok nettó realizált eredménye	225	18	-	-	1 446	1 689
Osztalék bevétel	-	-	-	-	3	3
Egyéb bevétel / (ráfordítás)	(182)	92	(1 314)	293	4 392	3 281
Bevétel / (ráfordítás) összesen	97 308	35 416	3 383	2 164	11 766	150 037
ebből:						
külső bevétel / (ráfordítás)	97 042	35 682	3 383	2 164	11 766	150 037
belső bevétel / (ráfordítás)	266	(266)	-	-	-	-
Működési költségek	(64 751)	(21 157)	(1 994)	(1 027)	(17 361)	(106 290)
Értékvesztés	(18 987)	(1 586)	-	(1 862)	(353)	(22 788)
Társult vállalkozások eredménye	-	-	-	-	294	294
Adózás előtti eredmény	13 570	12 673	1 389	(725)	(5 654)	21 253
Nyereségadó bevétel / (ráfordítás)	(3 675)	(1 995)	(217)	(64)	2 186	(3 765)
Szegmens bevétel / (ráfordítás)	9 895	10 678	1 172	(789)	(3 468)	17 488
Eszközök összesen	684 725	616 947	248 062	38 045	974 492	2 562 271
Források összesen	1 391 339	756 802	10 769	519	402 842	2 562 271

3 – SZEGMENS INFORMÁCIÓ (folytatás)

Szegmens információ ügyfél szegmensek alapján 2012-re:

Adatok millió Ft-ban

	Átsorolt Lakosság	Átsorolt Vállalat	Piaci kereske-dés	Átsorolt Lízing	Átsorolt Általános igazgatás	Átsorolt Összesen
Nettó kamat és kamatjellegű bevétel / (ráfordítás) (átsorolt)	52 569	19 859	5 984	3 259	(7 678)	73 993
Nettó díj és jutalék bevétel / (ráfordítás) (átsorolt)	24 580	4 460	-	(110)	(863)	28 067
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye és deviza átértékelés	5 581	4 830	(449)	1	12 981	22 944
Értékesíthető pénzügyi instrumentumok nettó realizált eredménye	64	23	-	-	44	131
Osztalék bevétel	-	-	-	-	8	8
Egyéb bevétel / (ráfordítás)	(148)	(448)	(437)	433	847	247
Bevétel / (ráfordítás) összesen (átsorolt)	82 646	28 724	5 098	3 583	5 339	125 390
ebből:						
külső bevétel / (ráfordítás) (átsorolt)	82 330	28 040	5 098	3 583	5 339	125 390
belső bevétel / (ráfordítás) (átsorolt)	316	(316)	-	-	-	-
Működési költségek (átsorolt)	(52 264)	(12 528)	(2 796)	(3 167)	(14 469)	(85 224)
Értékvesztés	(6 734)	(2 928)	-	(3 021)	(946)	(13 629)
Társult vállalkozások eredménye	-	-	-	-	441	441
Adózás előtti eredmény (átsorolt)	23 648	13 268	2 302	(2 605)	(9 635)	26 978
Nyereségadó bevétel / (ráfordítás) (átsorolt)	(5 097)	(2 367)	(444)	470	917	(6 521)
Szegmens bevétel / (ráfordítás) (átsorolt)	18 551	10 901	1 858	(2 135)	(8 718)	20 457
Eszközök összesen	700 650	625 552	220 277	52 486	863 229	2 462 194
Források összesen	1 456 564	579 065	3 799	519	422 247	2 462 194

3 – SZEGMENS INFORMÁCIÓ (folytatás)

A 2012-es szegmens információ átsorolásra került annak érdekében hogy összhangba kerüljön a 2013-tól alkalmazott szegmentációs szabályokkal (2013-tól a Lízing szegmens a lakossági autó hiteleket tartalmazza, a flotta szolgáltatás ügyfelei a megfelelő Lakossági, illetve Vállalati szegmensben kerülnek bemutatásra. A korábbi üzleti szegmentálás alapján 2012-ben a Lízing szegmens a lakossági autó hiteleket és a flotta szolgáltatást is tartalmazta). Az eredménykimutatást érintő és a 2.7-es kiegészítő mellékletben leírt átsorolás hatása az Általános igazgatás szegmensben jelenik meg.

4 – NETTÓ KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTEL

Adatok millió Ft-ban

	2013	2012
Hitelek és követelések	77 057	92 085
Lejáratig tartott eszközök	34 809	32 291
Értékesíthető pénzügyi eszközök	16 731	21 150
Eredménnyel szemben valós értékre nem értékelt pénzügyi eszközök kamat és kamatjellegű bevétele összesen	128 597	145 526
Kereskedési célú pénzügyi eszközök	5 620	7 562
Eszköz/forrás menedzsment célú származékos ügyletek	1 464	8 490
Fedezeti célú származékos ügyletek	4 641	-
Egyéb, eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	99	226
Kamat és kamatjellegű bevétel összesen	140 421	161 804
Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek	(47 486)	(70 790)
Egyéb, eredménnyel szemben valós értékre nem értékelt kötelezettségek	(567)	(756)
Eredménnyel szemben valós értékre nem értékelt pénzügyi kötelezettségek kamat és kamatjellegű bevétele összesen	(48 053)	(71 546)
Kereskedési célú kötelezettségek	(96)	(159)
Eszköz/forrás menedzsment célú származékos ügyletek	(1 536)	(1 569)
Fedezeti célú származékos ügyletek	(97)	-
Egyéb, eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	(13 446)	(14 537)
Kamat és kamatjellegű ráfordítások összesen	(63 228)	(87 811)
Nettó kamat és kamatjellegű bevétel összesen	77 193	73 993

A Csoport 966 millió Ft kamatbevételt (diszkont hatás) számolt el az értékvesztett eszközökre 2013-ban (998 millió Ft-ot 2012-ben).

5 – NETTÓ DÍJ ÉS JUTALÉK BEVÉTEL

Adatok millió Ft-ban

	2013	Átsorolt 2012
Befektetési szolgáltatások	7 132	5 162
Letétkezelési szolgáltatások	5 121	3 908
Hitel és garancia díjak	3 247	3 503
Strukturált finanszírozás	237	108
Pénzforgalom és számlavezetés	37 459	20 127
Bankkártya szolgáltatások	9 886	8 690
Egyéb	1 776	1 309
Díj és jutalék bevétel összesen	64 858	42 807
Befektetési szolgáltatások	(1 251)	(990)
Hitel és garancia díjak (átsorolt)	(2 245)	(2 197)
Ügynöki jutalék	(65)	(83)
Strukturált finanszírozás	-	(42)
Pénzforgalom és számlavezetés (átsorolt)	(5 274)	(4 183)
Bankkártya szolgáltatások	(5 496)	(4 821)
Biztosítási szolgáltatások	(1 554)	(1 682)
Egyéb	(110)	(99)
Díj és jutalék ráfordítás összesen (átsorolt)	(15 995)	(14 097)
Nettó díj és jutalék bevétel (átsorolt)	48 863	28 710

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

6 – EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK NETTÓ EREDMÉNYE ÉS DEVIZA ÁTÉRTÉKELÉS

Adatok millió Ft-ban

	2013	2012
Kereskedési célú értékpapírok	614	1 988
Származékos kamatügyletek (valós érték átértékelés és kamat)	2 051	7 777
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt egyéb pénzügyi instrumentumok és deviza átértékelés	(1 974)	(4 882)
Kereskedési tevékenység eredménye (beleértve a származékos devizaügyletek valós érték átértékelését és kamatát)	18 986	357
Cash flow hedge ügyletek valós értékelése*	(669)	17 704
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye és deviza átértékelés	19 008	22 944

*Melyből 2013-ban 739 millió Ft veszteség került átvezetésre a cash flow hedge származékos ügyletek miatt a Konszolidált egyéb átfogó jövedelemből a Konszolidált eredménykimutatásba (2012-ben 17 724 millió Ft nyereség). A 2013-as eredményben ezen kívül elszámolásra került 70 millió Ft nyereség (20 millió Ft veszteség 2012-ben) a nem hatékony cash flow fedezeti ügyletek valós érték átértékelése címén.

Azoknak az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumoknak a valós értékében bekövetkező változások, melyek valós érték számítása nem a piacon megfigyelhető paraméterek alapján történik, 257 millió Ft veszteséget tettek ki 2013-ban (356 millió Ft veszteség 2012-ben).

7 – ÉRTÉKESÍTHETŐ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK NETTÓ REALIZÁLT EREDMÉNYE

Adatok millió Ft-ban

	2013	2012
Fix kamatozású értékpapírok	537	131
Jegyzett tőkeinstrumentumok	1 152	-
Értékesíthető pénzügyi eszközök nettó realizált eredménye	1 689	131

A Csoport eladta a Visa Inc.-ben lévő befektetését 2013-ban. Az eladásból származó 1 152 millió Ft bevétel értékesíthető tőkeinstrumentumokból származó nettó realizált nyereségként került elszámolásra.

8 – OSZTALÉK BEVÉTEL

Adatok millió Ft-ban

	2013	2012
Értékesíthető részvények	3	8

Az osztalék mindkét évben a VISA Inc.-től származik.

9 – EGYÉB BEVÉTEL

Adatok millió Ft-ban

	2013	2012
Tárgyi eszközök értékesítésének eredménye	(11)	(174)
Közvetített szolgáltatások bevétele	913	949
Lejáratig tartott befektetések értékesítéséből származó veszteség	(311)	-
Egyéb szolgáltatások bevétele	458	735
Működési kockázatból adódó nyereségek / (veszteségek)	3 957	(1 251)
Egyéb	(1 725)	(12)
Egyéb bevétel	3 281	247

A 458 millió Ft bevétel az egyéb szolgáltatások bevétele soron 2012-ben (2012-ben 735 millió Ft) a Csoport által más KBC Csoporttagoknak (melyek Magyarországon működnek, de a konszolidációba nincsenek bevonva) nyújtott pénzügyi és számviteli, üzemgazdasági, műszaki, logisztikai és bankbiztonsági szolgáltatásokból adódik. 2013-ban a működési kockázatból adódó nyereség tartalmaz 4 462 millió Ft kompenzációs bevételt, mely a működési kockázatból adódó veszteségek fedezetéül szolgál (35-ös kiegészítő melléklet).

A Magyar Versenyhivatal megbüntette a Csoportot és 11 másik bankot mert a Versenyhivatal szerint azok versenyellenes magatartással akadályozták a deviza jelzáloghitelek visszafizetését. A 992 millió Ft bírság az Egyéb bevétel – Egyéb soron található.

10 – ÁLTALÁNOS ADMINISZTRATÍV KÖLTSÉGEK

Adatok millió Ft-ban

	2013	Átsorolt 2012
IT költségek (átsorolt)	(11 166)	(11 205)
Bérleti díjak	(2 815)	(3 174)
Javítás és karbantartás	(1 054)	(1 170)
Marketing költségek	(1 724)	(1 337)
Szakértői díjak	(2 654)	(2 525)
Egyéb fenntartási költség	(4 799)	(5 858)
Kommunikációs költségek	(228)	(198)
Utazási költség	(54)	(76)
Oktatási költség	(431)	(284)
Munkavállalókkal kapcsolatos költségek	(245)	(422)
Pénzügyi tranzakciós illeték	(23 196)	-
Egyéb adminisztratív költségek	(5 463)	(5 285)
Egyéb céltartalékok	78	345
Általános adminisztratív költségek összesen (átsorolt)	(53 751)	(31 189)

11 – BANKADÓ

A Csoport 2013-ban 15 841 millió Ft bankadót fizetett (15 841 millió Ft 2012-ben a levonások nélkül). A pénzügyi szervezetek által fizetendő bankadó alapja és az adóráta csoporttagonként változhat tevékenységüktől függően. 2012-ben a Csoport levonhatta a bankadóból az adósmentő programból adódóan elengedett követelések 30%-át (a késedelmes lakossági deviza jelzálog hitellel rendelkező ügyfelek esetén, amennyiben azok megfeleltek a forint jelzálog hitelre való átváltás feltételeinek). A Csoport 890 millió Ft bankadót igényelt vissza 2012-ben.

Az alábbi tábla a csoporttagok által 2013-ban és 2012-ben fizetett bankadót mutatja be és nem tartalmazza a bankadó visszaigénylését.

Adatok millió Ft-ban

2013	Tevékenység	Adóalap	Adóráta	Adó
			%	
Csoporttagok:				
K&H Bank Zrt.	Hitelintézet	2 888 110	0.542*	15 648
K&H Lízing Zrt.	Pénzügyi lízing	11	6.500	1
K&H Befektetési Alapkezelő Zrt.	Alapkezelő	685 070	0.028	192
Összesen		3 573 191	0.443	15 841

Adatok millió Ft-ban

2012	Tevékenység	Adóalap	Adóráta	Adó
			%	
Csoporttagok:				
K&H Bank Zrt.	Hitelintézet	2 886 688	0.539*	15 556
K&H Autófinanszírozó Zrt.	Pénzügyi lízing	1 313	6.500	85
K&H Eszközfinanszírozó Zrt.	Pénzügyi lízing	109	6.500	7
K&H Lízing Zrt.	Pénzügyi lízing	11	6.500	1
K&H Befektetési Alapkezelő Zrt.	Alapkezelő	685 070	0.028	192
Összesen		3 573 191	0.443	15 841

*Effektív ráta

A Bank adóalapjának növekedését 2013-ban a K&H Autófinanszírozó Zrt. és a K&H Eszközfinanszírozó Zrt. 2012-es beolvadása okozta.

A Csoporttagok által 2013-ra fizetendő bankadó az alábbiak szerint került számszerűsítésre.

A hitelintézetek esetén az adóalap a teljes mérlegfőösszeg 2009. december 31-re vonatkozóan, csökkentve:

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

A 2013-ban és 2012-ben alkalmazandó adóráta a hitelintézetek számára 0,15% az adóalap 50 000 millió Ft-ot meg nem haladó részére és 0,53% az 50 000 millió Ft-ot meghaladó részre.

11 – BANKADÓ (folytatás)

A pénzügyi lízing vállalatok adóalapját a vállalkozás 2009 évi beszámolójában közzétett kamatbevétel és nettó díjbevétel alkotja.

A pénzügyi lízing cégeknek előírt adóráta 6,5%.

Az alapkezelők által alkalmazandó adóalap a vállalkozás által 2009. december 31-én kezelt portfoliók teljes eszközértéke, csökkentve az azokhoz kapcsolódó kötelezettségekkel.

Az alapkezelők számára előírt adóráta 0,028%.

A Csoport számára előírt bankadó 2014-ra vonatkozóan várhatóan 15 841 millió Ft lesz, mely kötelezettség 2014. január 1-én keletkezik.

12 – SZEMÉLYI ÁLLOMÁNY ÁTLAGOS LÉTSZÁMA

	2013	2012
Szellemi dolgozók	3 218	3 276
Fizikai dolgozók	23	24
Vezetőség	179	185
Foglalkoztatottak átlagos létszáma összesen	3 420	3 485

13 – ÉRTÉKVESZTÉS (eredménykimutatás)

Adatok millió Ft-ban

	2013	2012
Hitelekre és függő kötelezettségekre képzett értékvesztés és céltartalék		
Hitelekre képzett specifikus értékvesztés	(27 931)	(37 220)
Függő kötelezettségekre képzett specifikus céltartalék	(1 018)	(663)
Portfolió alapon képzett értékvesztés és céltartalék	6 343	25 022
Hitelekre és függő kötelezettségekre képzett értékvesztés és céltartalék összesen	(22 606)	(12 861)

Az értékvesztés eredmény változásáról további információ található a 27-es kiegészítő mellékletben.

13 – ÉRTÉKVESZTÉS (eredménykimutatás) (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	2013	2012
Egyéb értékvesztés		
Immateriális javak	(95)	(208)
Követelés fejében átvett ingatlanok	(15)	-
Tárgyi eszközök	(86)	(469)
Egyéb	14	(91)
Egyéb értékvesztés összesen	(182)	(768)

14 – TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOK EREDMÉNYE

Adatok millió Ft-ban

	2013	2012
Giro Elszámolásforgalmi ZRt.	294	441
HAGE Zrt.	-	-
K&H Lízingház Zrt. "v.a"	-	-
Társult vállalkozások eredménye	294	441

A HAGE Zrt. könyv szerinti értéke 542 millió Ft volt 2013. december 31-én (és 2012. december 31-én). A Vezetőség úgy gondolja, hogy ez a könyv szerinti érték reprezentálja legjobban a Csoport befektetésének értékét. Az előző évekhez hasonlóan a HAGE Zrt. teljes eredménye értékvesztésre került 2013-ban. A Csoport a HAGE ZRt. esetében 537 millió Ft értékvesztést írt vissza 2013-ban (2012-ben 217 millió Ft-ot képzett). A társult vállalkozások tárgyévi eredménye és a rájuk képzett értékvesztés nettó módon került kimutatásra a konszolidált eredménykimutatás „Társult vállalkozások eredménye" során. (A társult vállalkozások főbb pénzügyi adatairól további információk a 31-es kiegészítő mellékletben találhatók.)

15 – NYERESÉGADÓ

A nyereségadó összetevői 2013. és 2012. december 31-re a következők:

Adatok millió Ft-ban

	2013	2012
Társasági adó ráfordítás	(6 270)	(1 905)
Társasági adó önrevízióból	2 788	(60)
Helyi adó	(3 219)	(3 492)
Halasztott adó (bevétel)/ ráfordítás	2 936	(1 064)
Nyereségadó ráfordítás	(3 765)	(6 521)

15 – NYERESÉGADÓ (folytatás)

Társasági adó ráfordítás

2013-ban és 2012-ben a társasági adó 10% az éves szinten 500 millió Ft-ot meg nem haladó nyereségre, 500 millió Ft-ot meghaladó nyereségre pedig 19%.

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

Magyarországon nem létezik az adók megállapítására vonatkozó jogerős megállapodás. Az adóhatóság az adóévet követő öt éven belül bármikor felülvizsgálhatja a számviteli nyilvántartásokat és módosíthatja a kivetett adót. Ennek megfelelően adóhatósági ellenőrzés esetén a Csoportnál is előfordulhat adómódosítás. Az adóhatóság a Bank társasági adóbevallásait 2010-ig bezárólag felülvizsgálta és lezárta. A vezetésnek nincs tudomása olyan jelentős elmaradt adókötelezettségről, amely az adóhatóság által még nem ellenőrzött évek kapcsán felmerülhetne.

A korábbi évek önrevíziójából származó 2 788 millió Ft nyereségadó bevétel a működési kockázatok veszteségével kapcsolatos adózás felülvizsgálatából adódik (melyre a Csoport 2012-ben 2 848 millió Ft függő követelést állított be a beszámolóba).

Az adóráfordítás levezetése

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

Adatok millió Ft-ban

	2013	2012
Adózás előtti eredmény	21 253	26 978
Társasági adó kulcs*	19.00%	19.00%
Kalkulált társasági adó	(4 038)	(5 126)
Adóalap módosító tételek adóhatása:		
Adóalap csökkentő tételek	315	769
Előző évekkel kapcsolatos társasági adó korrekció	2 788	(51)
Veszteségelhatárolás igénybevétele a társasági adóalap csökkentésére	-	45
Halasztott adó csökkentése veszteségelhatárolás miatt	17	268
Korábban elszámolt halasztott adó bevétel visszavétele veszteségelhatárolás megszűnése miatt	(30)	-
Helyi adók	(3 219)	(2 772)
Adóalap növelő tételek	(401)	(873)
Egyéb	803	1 219
Adóalap módosító tételek adóhatása összesen*	273	(1 395)
Nyereségadó ráfordítás (kalkulált társasági adó + adóalap módosító tételek adóhatása)	(3 765)	(6 521)

A tényleges adókulcs 2013-ban 17,72% (2012-ben 24,17%) volt.

16 – EGY RÉSZVÉNYRE JUTÓ EREDMÉNY

Az egy részvényre jutó eredmény a részvényesek között felosztható tárgyévi eredmény osztva az adott időszak alatt forgalomban lévő részvények súlyozott átlagos számával. A számításnál a visszavásárolt saját részvények figyelmen kívül hagyandók. 2013. és 2012. december 31-én más átváltoztatható értékpapír nem létezett. Az egy részvényre jutó hozam számításánál az alábbi összegek kerültek figyelembevételre:

	2013	2012
Részvényesek között felosztható tárgyévi eredmény (millió Ft)	17 488	20 457
Részvények súlyozott átlagos száma (millió)	140 978	140 978
Egy részvényre jutó eredmény Ft-ban (alap)	0,1240477	0,1451077

Az alap és hígított részvényekre számolt egy részvényre jutó eredmény nem különbözik egymástól.

17 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK PORTFOLIÓ ÉS TERMÉK SZERINTI BONTÁSA

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	Értékesíthető pénzügyi instrumentumok	Hitelek és követelések	Lejáratig tartott eszközök	Fedezeti célú származékos ügyletek	Összesen
Pénzügyi eszközök 2013. december 31-én							
Hitelek és követelések hitelintézetekkel és befektetési vállalkozásokkal szemben*	-	-	-	78 348	-	-	78 348
Hitelek és követelések ügyfelekkel szemben	-	-	-	1 147 346	-	-	1 147 346
Faktoring	-	-	-	21 805	-	-	21 805
Fogyasztási hitel	-	-	-	33 120	-	-	33 120
Jelzáloghitel	-	-	-	459 722	-	-	459 722
Meghatározott időre szóló hitel	-	-	-	525 829	-	-	525 829
Pénzügyi lízing követelés	-	-	-	27 243	-	-	27 243
Folyószámla	-	-	-	77 826	-	-	77 826
Egyéb	-	-	-	1 801	-	-	1 801
Tőkeinstrumentumok	5 325	-	646	-	-	-	5 971
Hitelviszonyt megtestesítő állampapírok	77 042	2 505	461 780	26 280	468 976	-	1 036 583
Származékos ügyletek	43 044	-	-	-	-	3 408	46 452
Könyv szerinti érték összesen	125 411	2 505	462 426	1 251 974	468 976	3 408	2 314 700

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok magyar államkötvényeket és magyar önkormányzati kötvényeket tartalmaznak.
*A hitelintézetekkel és befektetési vállalkozásokkal szembeni hitelek és követelések teljes állományából 20 160 millió Ft látraszóló, illetve 90 napon belüli eredeti lejárattal rendelkezik. A hitelek és követelések hitelintézetekkel és befektetési vállalkozásokkal, valamint ügyfelekkel szemben 15 828 millió Ft viszonteladási megállapodást tartalmaz.

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

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	Értékesíthető pénzügyi instrumentumok	Hitelek és követelések (átsorolt)	Lejáratig tartott eszközök	Fedezeti célú származékos ügyletek	Összesen
Pénzügyi eszközök 2012. december 31-én							
Hitelek és követelések hitelintézetekkel és befektetési vállalkozásokkal szemben*	-	-	-	71 345	-	-	71 345
Hitelek és követelések ügyfelekkel szemben	-	-	-	1 189 004	-	-	1 189 004
Faktoring (átsorolt)	-	-	-	24 317	-	-	24 317
Fogyasztási hitel	-	-	-	44 448	-	-	44 448
Jelzáloghitel	-	-	-	497 338	-	-	497 338
Meghatározott időre szóló hitel	-	-	-	505 416	-	-	505 416
Pénzügyi lízing követelés	-	-	-	30 355	-	-	30 355
Folyószámla (átsorolt)	-	-	-	85 113	-	-	85 113
Egyéb (átsorolt)	-	-	-	2 017	-	-	2 017
Tőkeinstrumentumok	9 926	-	1 878	-	-	-	11 804
Hitelviszonyt megtestesítő állampapírok	105 707	3 022	291 136	55 597	507 751	-	963 213
Származékos ügyletek	44 001	-	-	-	-	-	44 001
Könyv szerinti érték összesen	159 634	3 022	293 014	1 315 946	507 751	-	2 279 367

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok magyar államkötvényeket és magyar önkormányzati kötvényeket tartalmaznak.
*A hitelintézetekkel és befektetési vállalkozásokkal szembeni hitelek és követelések teljes állományából 55 332 millió Ft látraszóló, illetve 90 napon belüli eredeti lejárattal rendelkezik. A hitelek és követelések hitelintézetekkel és befektetési vállalkozásokkal, valamint ügyfelekkel szemben 12 853 millió Ft viszonteladási megállapodást tartalmaz.

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

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	Fedezeti célú származékos ügyletek	Amortizált bekerülési értéken tartott instrumentumok	Összesen
Pénzügyi kötelezettségek 2013. december 31-én					
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások által elhelyezett betétek*	-	-	-	290 350	290 350
Betétek és betét jellegű kötelezettségek ügyfelekkel szemben	-	217 763	-	1 694 915	1 912 678
Betétek	-	209 759	-	1 672 149	1 881 908
Látraszóló	-	-	-	568 660	568 660
Meghatározott időre lekötött	-	209 759	-	917 149	1 126 908
Megtakarítási	-	-	-	186 340	186 340
Betét jellegű kötelezettségek	-	8 004	-	22 766	30 770
Betéti okirat	-	-	-	252	252
Nem átváltható kötvények	-	8 004	-	-	8 004
Nem átváltható alárendelt kölcsöntőke	-	-	-	22 514	22 514
Származékos ügyletek	26 691	-	48 699	-	75 390
Rövid pozíció	4 211	-	-	-	4 211
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokban	4 211	-	-	-	4 211
Egyéb	-	-	-	418	418
Könyv szerinti érték összesen	30 902	217 763	48 699	1 985 683	2 283 047

*Melyből 181 873 millió Ft látraszóló.

A hitelintézetek és befektetési vállalkozások által elhelyezett betétek 21 724 millió Ft visszavásárlási megállapodást tartalmaznak.

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

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	Fedezeti célú származékos ügyletek	Amortizált bekerülési értéken tartott instrumentumok	Összesen
Pénzügyi kötelezettségek 2012. december 31-én					
Hitelintézetek és befektetési vállalkozások által elhelyezett betétek*	-	-	-	288 462	288 462
Betétek és betét jellegű kötelezettségek ügyfelekkel szemben	-	241 826	-	1 520 772	1 762 598
Betétek	-	235 567	-	1 493 180	1 728 747
Látraszóló	-	-	-	436 357	436 357
Meghatározott időre lekötött	-	235 567	-	884 932	1 120 499
Megtakarítási	-	-	-	171 891	171 891
Betét jellegű kötelezettségek	-	6 259	-	27 592	33 851
Betéti okirat	-	-	-	260	260
Nem átváltható kötvények	-	6 259	-	5 159	11 418
Nem átváltható alárendelt kölcsöntőke	-	-	-	22 173	22 173
Származékos ügyletek	39 642	-	67 465	-	107 107
Rövid pozíció	6 400	-	-	-	6 400
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokban	6 400	-	-	-	6 400
Egyéb	-	-	-	862	862
Könyv szerinti érték összesen	46 042	241 826	67 465	1 810 096	2 165 429

*Melyből 147 504 millió Ft látraszóló.

A hitelintézetek és befektetési vállalkozások által elhelyezett betétek 18 443 millió Ft visszavásárlási megállapodást tartalmaznak.

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

Kötelezettségek és függő kötelezettségek fedezetéül szolgáló eszközök

Adatok millió Ft-ban

	2013	2012
Eszközök, melyek fedezetül szolgálnak az alábbi kötelezettségeknek:		
Repo kötelezettségek	20 058	17 696
EIB refinanszírozási hitelek	52 441	58 327
MNB növekedési program	95 344	-
Származékos ügyletek	15 314	27 506
Elszámolási ügyletek	13 076	34 864
Fedezetül szolgáló eszközök összesen	196 233	138 393

A repo kötelezettségek mögött álló fedezetekről a 18-as kiegészítő mellékletben találhatók további információk.

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

Részletes információk a pénzügyi instrumentumokra vonatkozóan

Tőkeinstrumentumok és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

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

Adatok millió Ft-ban

	2013	2012
Kereskedési célú értékpapírok		
Kincstárjegyek	62 845	41 727
Forintban kibocsátott magyar államkötvények	6 375	63 980
Devizában kibocsátott magyar államkötvények	7 822	-
Tőzsdén jegyzett tőkeinstrumentumok	799	3 542
Tőzsdén nem jegyzett tőkeinstrumentumok	4 526	6 384
Kereskedési célú értékpapírok összesen	82 367	115 633

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

Adatok millió Ft-ban

	2013	2012
Értékesíthető értékpapírok		
Kincstárjegyek	10 177	24 532
Forintban kibocsátott magyar államkötvények	451 603	266 604
Tőzsdén jegyzett tőkeinstrumentumok	-	1 232
Tőzsdén nem jegyzett tőkeinstrumentumok	646	646
Értékesíthető értékpapírok összesen	462 426	293 014

Az értékesíthető pénzügyi instrumentumok közé tartoznak tőzsdén nem jegyzett részesedések is, melyek könyv szerinti értéke 2013. év végén 646 millió Ft (646 millió Ft 2012. év végén) és amelyek valós értéke nem állapítható meg megbízhatóan. Ezen részesedéseknek nincs aktív piaca.

A Vezetőség véleménye szerint az értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken tartott befektetések könyv szerinti értéke megközelítően a valós értéküknek felel meg.

Ezek az értékesíthető pénzügyi instrumentumok hosszú távú befektetések olyan vállalkozásokban, melyekben a Csoportnak nincs befolyásoló részesedése, ezért nincsenek konszolidálva sem teljeskörűen, sem equity módszerrel.

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

Adatok millió Ft-ban

	2013	2012
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	640	640
SWIFT S.C.	6	6
	646	646

A Csoport 229 millió Ft adózott nyereséget számolt el egyéb átfogó jövedelemként az értékesíthető kötvények valós érték értékelésének eredményeként 2013-ban (7 093 millió Ft nyereség 2012-ben).

Az értékesíthető kötvények nem realizált, felhalmozott adózott eredménye 2013. december 31-én 983 millió Ft veszteség volt (3 267 millió veszteség 2012. december 31-én).

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

Adatok millió Ft-ban

	2013	2012
Hitelek és követelések		
Devizában kibocsátott önkormányzati kötvények	26 280	55 597
Hitelek és követelések összesen	26 280	55 597

Adatok millió Ft-ban

	2013	2012
Lejáratig tartott eszközök		
Forintban kibocsátott konszolidációs kötvények	12 404	112 316
Devizában kibocsátott magyar államkötvények	30 703	-
Forintban kibocsátott magyar államkötvények	425 869	395 435
Lejáratig tartott eszközök összesen	468 976	507 751

A konszolidációs kötvényekre a Csoport az 1992–1994-es konszolidációs program keretében tett szert. Ezek a kötvények 2013-ban és 2014-ben járnak le, a Magyar Államkincstár kincstárjegyeinek kamatával megegyező piaci kamatlábon kamatoznak, és évente, illetve félévente átárazódnak. Mivel ezeknek az eszközöknek Magyarországon nincs likvid piaca, a könyvekben amortizált bekerülési értéken szerepelnek 2013-ban és 2012-ben. Mivel rendszeresen átárazódnak, a vezetés úgy ítéli meg, hogy valós értékük legmegfelelőbb becslését az amortizált bekerülési érték adja.

Refinanszírozási hitelek

A Bank több refinanszírozási hitelkeret megállapodást is kötött különböző pénzintézetekkel (EIB, FHB – Jelzálogbank, MFB – Fejlesztési Bank; EXIM Bank) a Bank tevékenysége egy részének finanszírozása céljából. A jogosult kedvezményezettek meghatározását, valamint a végső hitelfelvevők, illetve a visszafizetési folyamat figyelemmel kísérését számos szerződéses előírás szabályozza. A végső hitelfelvevőhöz kapcsolódó összes hitelkockázatot minden esetben a Bank viseli és köteles biztosítani az összes kötelezettség betartását is. A 2013. december 31-i állapot szerint a vezetés azon a véleményen van, hogy a Bank teljesítette az összes jelentős szerződéses kötelezettségét. A refinanszírozási hitelek amortizált bekerülési értéken tartott pénzügyi kötelezettségként jelennek meg a konszolidált mérlegben.

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

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) új programot indított 2013-ban Növekedési Hitel Program néven. A program célja a kis- és középvállalkozások (KKV) refinanszírozása a magyar bankrendszeren keresztül. Az MNB átmeneti ideig és meghatározott összegig a piaci kamatlábnál alacsonyabb kamatozású forrást nyújt a programban résztvevő hitelintézeteknek. A hitelintézetek ezt a forrást arra használják, hogy hasonlóan kedvező kondíciójú hiteleket adjanak a KKV-knak meghatározott célokra. A program második elemeként az MNB további forrásokat biztosít a hitelintézeteknek ahhoz, hogy a devizában denominált KKV hiteleiket forint hitelekre váltsák, ezzel csökkentve a KKV-k árfolyamkockázatnak való kitettségét. A refinanszírozási hitelek maximális lejárata 10 év az induláskor és összhangban áll az ügyfélnek nyújtott hitel lejáratával.

Adatok millió Ft-ban

	2013	2012
Refinanszírozási hitelek MNB Növekedési Program keretében	81 906	-
Egyéb refinanszírozási hitelek	137 396	144 197
Refinanszírozási hitelek összesen	219 302	144 197

Alárendelt kölcsöntőke

Adatok millió Ft-ban

	2013	2012
Alárendelt kölcsöntőke a KBC csoporttól	17 795	17 450
Az állam részére kibocsátott kötvények	4 719	4 723
	22 514	22 173

2006 júniusában a Csoport 60 millió euró összegű alárendelt kölcsöntőkét vett fel a KBC Bank N.V. Dublintól, a KBC Csoport tagjától. A hitel 2016. június 30-án jár le és változó kamatozású, amelynek mértékét a 3 hónapos EURIBOR plusz 0,55% éves kamatban állapították meg.

A Bank 1994 decemberében az államnak kibocsátott kötvények formájában is alárendelt kölcsöntőkéhez jutott, amely bevételéből hosszú lejáratú magyar államkötvényeket vásárolt. A kibocsátott kötvények kamatozása megegyezik a vásárolt magyar államkötvények kamatával. Mindkét instrumentum 2014-ben jár le. Az alárendelt kölcsöntőke amortizált bekerülési értéken tartott pénzügyi kötelezettségként jelenik meg a konszolidált mérlegben.

18 – ÁTADOTT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK

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

Adatok millió Ft-ban

	2013		2012	
	Átadott eszköz könyv szerinti értéke	**A kapcsolódó kötelezettség könyv szerinti értéke**	**Átadott eszköz könyv szerinti értéke**	**A kapcsolódó kötelezettség könyv szerinti értéke**
Kereskedési célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	5 190	5 669	7 892	7 921
Értékesíthető hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-	742	743
Lejáratig tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	14 868	16 055	9 062	9 779
Átadott eszközök és kapcsolódó kötelezettségek összesen	20 058	21 724	17 696	18 443

Repo és fordított repo megállapodások

A fordított repo megállapodások keretében a Csoport tulajdonjogot szerez az érintett fedezetet illetően, tehát lehetősége van a fedezetet felhasználni. Mindemellett kötelezettséget vállal arra, hogy a fedezetet visszaszolgáltatja a kölcsönt felvevőnek az ügylet lejáratakor. A keletkező kötelezettség amortizált bekerülési értéken tartott pénzügyi kötelezettségként kerül rögzítésre. A fordított repo megállapodás keretében fedezetként elfogadott értékpapírok valós értéke 2013. december 31-én 15 118 millió Ft volt, melyből 4 211 millió Ft (amely rövid pozíció címén kerül elszámolásra a konszolidált mérlegben) tényleges eladás keretében továbbértékesítésre került (2012. december 31-én ebben a sorrendben 12 655 és 6 400 millió Ft).

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

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

19 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÁTSOROLÁSA

A Csoport a devizában kibocsátott önkormányzati kötvényeket átsorolta az Értékesíthető eszközökből a Hitelek és követelések közé, megszüntetve ezzel a tőkének az eszközök valós értékének változásából adódó ingadozását. A kötvények az átsorolás napján (2011. július 1) megfeleltek a hitelek és követelések definíciójának és a Csoportnak szándékában állt és lehetősége volt megtartani az eszközöket a belátható jövőben azok lejártáig.

Az értékesíthető eszközök kategóriájából kivezetett és a hitelek és követelések közé átsorolt eszközök könyv szerinti és valós értéke 49 376 millió Ft volt 2011. július 1-én.

19 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÁTSOROLÁSA (folytatás)

Az alábbi táblázatok a kötvények könyv szerinti értékét mutatják be 2013. december 31-re és 2012. december 31-re vonatkozóan úgy, ahogyan azok a konszolidált beszámolóban szerepelnek és úgy, ahogyan szerepelnének, ha nem kerültek volna átsorolásra.

Adatok millió Ft-ban

	Átsorolás után	Átsorolás nélkül
Könyv szerinti érték 2013. december 31-én	19 892	21 501
Értékesíthető pénzügyi instrumentumok átértékelési tartaléka	(2 748)	(1 077)
Adózás előtti eredmény	346	510

Adatok millió Ft-ban

	Átsorolás után	Átsorolás nélkül
Könyv szerinti érték 2012. december 31-én	43 495	40 457
Értékesíthető pénzügyi instrumentumok átértékelési tartaléka	(5 866)	(8 830)
Adózás előtti eredmény	47	-

A valós érték átértékelésből származó nyereség, melyet a Csoport elszámolt volna egyéb átfogó jövedelemként, amennyiben az eszközöket nem sorolja át 7 753 millió Ft nyereség volt 2013-ban (8 084 millió Ft nyereség 2012-ben).

Az átsorolt kötvények átsorolás után amortizált bekerülési értéken értékelődnek, az átsorolás napján közvetlenül a tőkében rögzített valós érték átértékelés, mely a könyv szerinti értéknek is része, amortizálásra kerül az eredménnyel szemben.

Átsorolás nélkül a kötvények valós értéken értékelődnének, a valós érték változásai konszolidált egyéb átfogó jövedelemként kerülnének elszámolásra.

2011. július 1-én a Csoport az átsorolt eszközökből a következő pénzáramot várta:

Adatok millió Ft-ban

	Jövőbeli pénzáram
Három hónapon belül	363
Három hónap és egy év között	1 513
Egy éven túl és öt éven belül	21 294
Öt éven túl	48 270
Összesen	71 440

19 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÁTSOROLÁSA (folytatás)

Az eszközök átlagos megtérülési rátája 5,21% volt 2011. július 1-én.

A hitelek és követelések portfólióba sorolt önkormányzati kötvények egy részét névértéken átvállalta a Magyar Állam 2013. június 28-án. Az átvállalt kötvények névértéke 24 145 millió Ft volt. A Csoport 20 804 millió Ft könyv szerinti értéket vezetett ki és 3 038 millió Ft-tal csökkenetette az egyéb átfogó jövedelemben elszámolt veszteséget. Az átvállalás eredményhatása 302 millió forint nyereség volt 2013-ban, mely a kamatbevételben került elszámolásra.

2014. február 28-án a Magyar Állam újabb, 21 066 millió Ft névértékű önkormányzati kötvényt vállalt át (18 344 millió Ft könyv szerinti érték, melynek nincs hatása a pénzügyi beszámolóra).

20 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK BESZÁMÍTÁSA

Az alábbi táblázatok azokat a pénzügyi eszközöket és kötelezettségeket mutatják be, melyek tárgyát képezik valamilyen érvényesíthető, elsődleges nettósítási megállapodásnak 2013 december 31-én:

Adatok millió Ft-ban

	Mérlegben szereplő állományok			Állományok, melyek nem kerülnek beszámításra a mérlegben			
	Pénzügyi eszközök bruttó értéke	Beszámításra kerülő pénzügyi kötelezettségek bruttó értéke	Pénzügyi eszközök nettó értéke	Pénzügyi instrumentu-mok	Kapott fedezetek - pénzeszközök	Kapott értékpapír fedezetek	Nettó érték
Származékos ügyletek	46 452	-	46 452	38 942	2 084	-	5 426
Fordított visszavásárlási megállapodások	15 828	-	15 828	-	-	15 053	775
Beszámítás vagy elsődleges nettósítási megállapodás tárgyát képező pénzügyi eszközök összesen	62 280	-	62 280	38 942	2 084	15 053	6 201

	Mérlegben szereplő állományok			Állományok, melyek nem kerülnek beszámításra a mérlegben			
	Pénzügyi kötelezett-ségek bruttó értéke	Beszámításra kerülő pénzügyi eszközök bruttó értéke	Pénzügyi kötelezett-ségek nettó értéke	Pénzügyi instrumentu-mok	Adott fedezetek - pénzeszközök	Adott értékpapír fedezetek	Nettó érték
Származékos ügyletek	75 390	-	75 390	38 942	14 160	15	22 273
Visszavásárlási megállapodások	21 724	-	21 724	-	-	20 058	1 666
Beszámítás vagy elsődleges nettósítási megállapodás tárgyát képező pénzügyi kötelezettségek összesen	97 114	-	97 114	38 942	14 160	20 073	23 939

20 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK BESZÁMÍTÁSA (folytatás)

Az alábbi táblázatok azokat a pénzügyi eszközöket és kötelezettségeket mutatják be, melyek tárgyát képezik valamilyen érvényesíthető, elsődleges nettósítási megállapodásnak 2012 december 31-én:

Adatok millió Ft-ban

	Mérlegben szereplő állományok			Állományok, melyek nem kerülnek beszámításra a mérlegben			
	Pénzügyi eszközök bruttó értéke	Beszámításra kerülő pénzügyi kötelezettségek bruttó értéke	Pénzügyi eszközök nettó értéke	Pénzügyi instrumentumok	Kapott fedezetek - pénzeszközök	Kapott értékpapír fedezetek	Nettó érték
Származékos ügyletek	44 001	-	44 001	35 373	2 576	-	6 052
Fordított visszavásárlási megállapodások	12 853	-	12 853	-	-	12 655	198
Beszámítás vagy elsődleges nettósítási megállapodás tárgyát képező pénzügyi eszközök összesen	56 854	-	56 854	35 373	2 576	12 655	6 250

	Mérlegben szereplő állományok			Állományok, melyek nem kerülnek beszámításra a mérlegben			
	Pénzügyi kötelezettségek bruttó értéke	Beszámításra kerülő pénzügyi eszközök bruttó értéke	Pénzügyi kötelezettségek nettó értéke	Pénzügyi instrumentumok	Adott fedezetek - pénzeszközök	Adott értékpapír fedezetek	Nettó érték
Származékos ügyletek	107 107	-	107 107	35 373	26 498	6	45 230
Visszavásárlási megállapodások	18 443	-	18 443	-	-	18 366	77
Beszámítás vagy elsődleges nettósítási megállapodás tárgyát képező pénzügyi kötelezettségek összesen	125 550	-	125 550	35 373	26 498	18 372	45 307

20 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK BESZÁMÍTÁSA (folytatás)

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

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

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

A kapott értékpapír fedezetek nem jelennek meg a konszolidált mérlegben. Az adott értékpapír fedezetek a konszolidált mérlegben a megfelelő portfólióban vannak nyilvántartva (és a kötelezettségek és függő kötelezettségek fedezetéül szolgáló eszközökként bemutatásra kerülnek a 17-es kiegészítő mellékletben).

21 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE

Az alábbi tábla a pénzügyi eszközök és források valós értékéhez kapcsolódó információkat mutat be a 2013-as évre vonatkozóan: Adatok millió Ft-ban

	Valós érték						
	Jegyzett piaci ár	Értékelési technika - piaci adatokon alapuló	Értékelési technika - nem piaci adatokon alapuló	Valós érték összesen	Könyv-szerinti érték összesen	El nem számolt nyereség - (veszteség)	Eredményben elszámolt - nem piaci adatokon alapuló
Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett betétek	31 748	55 347	66 009	153 104	153 104	-	-
Pénzügyi eszközök	532 652	574 659	1 229 858	2 337 169	2 314 700	22 469	533
Kereskedési célú eszközök	56 843	67 299	1 269	125 411	125 411	-	1 050
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök	-	-	2 505	2 505	2 505	-	(517)
Értékesíthető eszközök	41 898	419 882	646	462 426	462 426	-	-
Hitelek és követelések	-	20 160	1 225 438	1 245 598	1 251 974	(6 376)	-
Lejáratig tartott eszközök	433 911	63 910	-	497 821	468 976	28 845	-
Fedezeti célú származékos ügyletek	-	3 408	-	3 408	3 408	-	-
Készpénz és Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett betétek és pénzügyi eszközök összesen	532 652	661 754	1 295 867	2 467 804	2 467 804	22 469	533
Pénzügyi kötelezettségek							
Kereskedési célú kötelezettségek	4 211	25 693	998	30 902	30 902	-	(790)
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kötelezettségek	-	217 763	-	217 763	217 763	-	-
Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek	-	244 610	1 739 549	1 984 159	1 985 683	1 524	-
Fedezeti célú származékos ügyletek	-	48 699	-	48 699	48 699	-	-
Pénzügyi kötelezettségek összesen	4 211	536 765	1 740 547	2 281 523	2 283 047	1 524	(790)

21 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE (folytatás)

Az alábbi tábla a pénzügyi eszközök és források valós értékéhez kapcsolódó információkat mutat be a 2012-es évre vonatkozóan: Adatok millió Ft-ban

	Valós értéken							
	Jegyzett piaci ár	Értékelési technika - piaci adatokon alapuló	Értékelési technika - nem piaci adatokon alapuló	Amortizált bekerülési értéken	Könyv-szerinti érték összesen	Eredményben elszámolt - nem piaci adatokon alapuló	Valós érték	El nem számolt nyereség - (veszteség)
Pénzügyi eszközök								
Kereskedési célú eszközök	50 554	107 698	1 383	-	159 635	140	159 635	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök	-	-	3 022	-	3 022	(232)	3 022	-
Értékesíthető eszközök	32 200	260 168	-	646	293 014	-	293 014	-
Hitelek és követelések	-	-	-	1 315 946	1 315 946	-	1 303 562	(12 384)
Lejáratig tartott eszközök	-	-	-	507 751	507 751	-	524 851	17 100
Fedezeti célú származékos ügyletek	-	-	-	-	-	-	-	-
Pénzügyi eszközök összesen	82 754	367 866	4 405	1 824 343	2 279 368	(92)	2 284 084	4 716
Pénzügyi kötelezettségek								
Kereskedési célú kötelezettségek	6 400	38 368	1 274	-	46 042	(137)	46 041	-
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kötelezettségek	-	241 826	-	-	241 826	-	241 826	-
Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek	-	-	-	1 810 096	1 810 096	-	1 797 735	12 361
Fedezeti célú származékos ügyletek	-	67 465	-	-	67 465	-	67 465	-
Pénzügyi kötelezettségek összesen	6 400	347 659	1 274	1 810 096	2 165 429	(137)	2 153 067	12 361

21 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE (folytatás)

A magyar államkötvényeknek van tőzsdén jegyzett árfolyama, kivéve a 3 hónapnál rövidebb hátralévő lejáratúakat, melyeknél az értékelés alapját a 3 hónapos BUBOR hozamgörbe képezi. A kötvények értékelésében emiatt bekövetkező változás hatására a kereskedési célú kötvények esetén 2013-ban 16 808 millió Ft (9 026 millió Ft 2012-ben), az értékesíthető kötvények esetén pedig 10 177 millió Ft (34 731 millió Ft 2012-ben) került át a jegyzett piaci árú kategóriából a piaci adatokon alapuló értékelési technikával értékelt kategóriába.

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

Adatok millió Ft-ban

Pénzügyi eszközök	Kereskedési célú derivatívák	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt vállalati és államkötvények	Összesen
Egyenleg 2012. december 31-én	1 383	3 022	7 220
Nettó nyereség / (veszteség) az eredményben elszámolva	247	(1 002)	(755)
Beszerzés	-	485	485
Elszámolás	(361)	-	(361)
Egyenleg 2013. december 31-én	1 269	2 505	3 774

21 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

Pénzügyi eszközök	Kereskedési célú derivatívák	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt vállalati és államkötvények	Összesen
Egyenleg 2011. december 31-én	3 923	3 297	7 220
Nettó nyereség / (veszteség) az eredményben elszámolva	(2 227)	(1 130)	(3 357)
Beszerzés	-	855	855
Elszámolás	(313)	-	(313)
Egyenleg 2012. december 31-én	1 383	3 022	4 405

Adatok millió Ft-ban

Pénzügyi kötelezettségek	Kereskedési célú derivatívák
Egyenleg 2012. december 31-én	1 274
Nettó (nyereség) / veszteség az eredményben elszámolva	(25)
Beszerzés	-
Elszámolás	(251)
Egyenleg 2013. december 31-én	998

21 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

Pénzügyi kötelezettségek	Kereskedési célú derivatívák	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt nem átváltható kötvények	Összesen
Egyenleg 2011. december 31-én	3 914	-	3 914
Nettó (nyereség) / veszteség az eredményben elszámolva	(2 335)	25	(2 310)
konszolidált egyéb átfogó jövedelemként elszámolva	-	-	-
Beszerzés	-	-	-
Elszámolás	(305)	(25)	(330)
Egyenleg 2012. december 31-én	1 274	-	1 274

Valós érték

Valós értékre értékelt pénzügyi instrumentumok

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

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

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

21 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE (folytatás)

2013 évtől a Csoport módosította a valós értéken értékelt származékos ügyletekből adódó kötelezettségek valós érték számításának eddig alkalmazott módszertanát. A valós érték pontosabb meghatározásának érdekében, új komponensként, az úgynevezett „debt value adjustment"-et (DVA) is figyelembe veszi az értékelés során, amely a kötelezettséget kibocsátó fél, azaz a Csoport hitelkockázatát kifejező értékhelyesbítés. A DVA azt a nem realizált nyereséget jelenti, melyet a Csoport akkor szerezne, ha pénzügyileg nem rendezné a származékos ügyletekből származó kötelezettségeit. Az értékelési módszer megváltoztatása 381 millió Ft átértékelési nyereséget okozott 2013-ban.

2013-ban a Csoport a CSA (Credit Support Annex) tárgyát képező származékos ügyletek értékelésében átállt az OIS görbék használatára annak érdekében, hogy a származékos ügyletek mögött álló fedezetek is figyelembe vételre kerüljenek. Az értékelésben bekövetkező változás 194 millió Ft nyereséget okozott az átálláskor (2013. november 22.) a konszolidált eredménykimutatásban, mely Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye és deviza átértékelés címén került elszámolásra.

Ha nincsenek rendelkezésre álló piaci paraméterek, akkor a Csoport a lehető legpontosabb feltételezéseit és becslését használja fel azoknak a befolyásoló körülményeknek a megállapítására, melyekkel számolni kell a modell értékelés során. Nem áll rendelkezésre megfigyelhető piaci adat az kereskedési célú exotikus származékos ügyletek, az eredménnyel szemben valós értéken értékelt fix kamatozású vállalati kötvények és a hozzájuk kapcsolható kibocsátott kötvények esetében.

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

A Csoport az exotikus származékos ügyletek esetén nem hagy nyitott pozíciót, ennek megfelelően a kereskedési célú exotikus származékos ügyleteken nincs eredmény kimutatva a konszolidált eredménykimutatásban.

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt japán yenben denominált magyar államkötvények értékeléséhez a Csoport belső árazási technikát alkalmaz, melyhez az alapgörbék az euróban kibocsátott magyar államkötvények hozamgörbéjéből származnak.

Az euróban kibocsátott magyar államkötvények hozamgörbéjének +10 bázisponttal való eltolása a jelenlegi könyv szerinti értéket 5 millió Ft-tal csökkentené (8 millió Ft-tal csökkentette volna 2012-ben).

A fenti pénzügyi instrumentumok valós értéke és bekerülési értéke közötti különbözet, mely még nem került elszámolásra az eredményben immateriális volt az év elején és végén 2013-ban és 2012-ben.

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

Értékesíthető eszközök

Az értékesíthető pénzügyi instrumentumok közé tartoznak részesedések is, melyek könyv szerinti értéke 2013. év végén 646 millió Ft (646 millió Ft 2012. év végén) és amelyek valós értéke nem állapítható meg megbízhatóan.

A Vezetőség véleménye szerint az értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken tartott befektetések könyv szerinti értéke megközelítően a valós értéküknek felel meg (további információ a 17-es számú kiegészítő mellékletben).

21 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE (folytatás)

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

Lejáratig tartott eszközök

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

A prémium magyar államkötvényeknek nincs aktív másodpiaca, ezért ezek a kibocsátáskor jegyzett áron kerülnek értékelésre. Mivel az állam ezeknek a kötvényeknek a visszavásárlását a kibocsátáskor érvényes áron garantálja, ezért a vezetőség úgy gondolja, hogy a kötvények könyv szerinti értéke megközelítőleg a valós értékük is.

A konszolidációs államkötvények nem rendelkeznek piaci árfolyammal. Mivel azonban e kötvények kamatlába a kincstárjegyek piaci kamatához igazodik és rendszeresen átárazódnak, könyv szerinti értékük megközelíti a valós értéket.

Hitelek és követelések, amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek

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

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

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

A Csoport az értékvesztett hitelekre és hiteljellegű követelésekre nem mutat be nem realizált nyereséget illetve veszteséget ebben a kiegészítő mellékletben.

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

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

21 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK VALÓS ÉRTÉKE (folytatás)

Az önkormányzati kötvény két összetevőre bontható, amelyek valós értékének összege adja a kötvény teljes valós értékét. A két instrumentum a 1) kötvény és a 2) swaption. A kötvény piaci értéke a jövőbeni cash-flowk diszkontált jelenértékéből számítódik. A kötvény jövőbeni pénzáramlása az alapértelmezett pénzpiaci hozamgörbével kerül előrejelzésre.

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

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

Adatok millió Ft-ban

	2013	2012
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		
Devizában kibocsátott magyar államkötvények	2 505	3 022
Ügyfelekkel szembeni hitelek	-	-
	2 505	3 022

Adatok millió Ft-ban

	2013	2012
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		
Lekötött betétek:		
- lakosság	8 283	4 218
- vállalat	6 875	7 827
- befektetési alap	194 601	223 522
Egyéb kibocsátott kötvények	8 004	6 259
	217 763	241 826

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök között rögzített kamatozású magyar államkötvények és egy vállalati ügyfélnek nyújtott hitel szerepel, amelyet a Csoport a megszerzéstől kezdve származékos kamatügylettel fedez.

A Csoport nem számolt el eredményt a hitelkockázat miatt az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek valós értékének tárgyévben elszámolt változása miatt 2013-ban (35 millió Ft nyereséget számolt el 2012-ben).

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitel könyv szerinti értéke nulla volt 2013. december 31-én (és 2012. december 31-én). Az hitelnek nem volt hitelkockázata 2013. december 31-én és 2012. december 31-én.

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

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

A kötvények a bekerüléstől kezdve Eredménnyel szemben valós értéken értékelt forrásként kerülnek kimutatásra a következő indokok alapján:

- a kibocsátott kötvények egyik része egy konstrukciót képezett a devizában kibocsátott tőzsdén nem jegyzett vállalati kötvényekkel. A valós értéken történő megjelenítés jelentős mértékben csökkentette az értékelési inkonzisztenciát („accounting mismatch"), mely az eszközök és források más alapokon történő értékelésekor fellépett volna; a Csoport 2012-ben befejezte a kibocsátott kötvények visszavásárlását
- a kibocsátott kötvények másik részét a Csoport származékos ügyletekkel fedezte, melyek nem felelnek meg a fedezeti elszámolás követelményeinek.

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

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

Lejáratkor a Csoport által a szerződések szerint kifizetendő összeg 10 398 millió Ft-tal magasabb a betétek és a kibocsátott kötvények valós értékénél (2012-ben 15 072 millió Ft-tal magasabb).

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

A Csoport pénzügyi eszközei, kötelezettségvállalásai és függő kötelezettségei az alábbi földrajzi régiók szerint elemezhetők a biztosítékok és egyéb hitelminőség javítások nélkül 2013. december 31-én:

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	Értékesíthető pénzügyi instrumentumok	Hitelek és követelések	Lejáratig tartott eszközök	Fedezeti célú származékos ügyletek	Amortizált bekerülési értéken tartott instrumentumok	Összesen
Pénzügyi eszközök								
Magyarország	87 338	2 505	462 420	1 183 367	468 976	-	-	2 204 606
EMU országok	33 384	-	6	25 274	-	3 408	-	62 072
Kelet-európai országok	12	-	-	13 589	-	-	-	13 601
Oroszország	-	-	-	11 487	-	-	-	11 487
Egyéb európai országok	4 677	-	-	15 016	-	-	-	19 693
Nem európai országok	-	-	-	3 241	-	-	-	3 241
Összesen	125 411	2 505	462 426	1 251 974	468 976	3 408	-	2 314 700
Pénzügyi források								
Magyarország	7 951	216 847	-	-	-	-	1 675 176	1 899 974
EMU országok	13 782	718	-	-	-	42 299	284 656	341 455
Kelet-európai országok	15	148	-	-	-	-	4 194	4 357
Oroszország	-	-	-	-	-	-	12 166	12 166
Egyéb európai országok	9 154	-	-	-	-	6 400	2 629	18 183
Nem európai országok	-	50	-	-	-	-	6 862	6 912
Összesen	30 902	217 763	-	-	-	48 699	1 985 683	2 283 047

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

A Csoport pénzügyi eszközei, kötelezettségvállalásai és függő kötelezettségei az alábbi földrajzi régiók szerint elemezhetők a biztosítékok és egyéb hitelminőség javítások nélkül 2012. december 31-én:

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	Értékesíthető pénzügyi instrumentumok	Hitelek és követelések	Lejáratig tartott eszközök	Fedezeti célú származékos ügyletek	Amortizált bekerülési értéken tartott instrumentumok	Összesen
Pénzügyi eszközök								
Magyarország	122 230	3 022	291 776	1 246 507	507 751	-	-	2 171 286
EMU országok	31 370	-	6	9 460	-	-	-	40 836
Kelet-európai országok	143	-	-	13 832	-	-	-	13 975
Oroszország	-	-	-	12 536	-	-	-	12 536
Egyéb európai országok	5 885	-	-	32 202	-	-	-	38 087
Nem európai országok	6	-	1 232	1 409	-	-	-	2 647
Összesen	159 634	3 022	293 014	1 315 946	507 751	-	-	2 279 367
Pénzügyi források								
Magyarország	10 467	240 914	-	-	-	-	1 502 626	1 754 007
EMU országok	24 042	753	-	-	-	49 540	267 663	341 998
Kelet-európai országok	147	59	-	-	-	-	7 971	8 177
Oroszország	-	-	-	-	-	-	9 596	9 596
Egyéb európai országok	11 386	-	-	-	-	17 925	13 011	42 322
Nem európai országok	-	100	-	-	-	-	9 229	9 329
Összesen	46 042	241 826	-	-	-	67 465	1 810 096	2 165 429

24 – PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK – PORTFOLIÓ ÉS MINŐSÍTÉS SZERINTI BONTÁS

Hitelminőség pénzügyi eszköz osztályonként

Az alábbi táblázat a pénzügyi eszközök 2013. december 31-i hitelminőségi besorolását mutatja be:

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	Értékesíthető pénzügyi instrumentumok	Hitelek és követelések	Lejáratig tartott eszközök	Fedezeti célú származékos ügyletek	Összesen
Nem értékvesztett eszközök	125 403	2 505	462 426	1 142 461	468 976	3 408	2 205 179
Értékvesztett eszközök	8	-	-	227 706	-	-	227 714
Értékvesztés	-	-	-	(118 193)	-	-	(118 193)
Könyv szerinti érték összesen	125 411	2 505	462 426	1 251 974	468 976	3 408	2 314 700

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

Az alábbi táblázat a pénzügyi eszközök 2012. december 31-i hitelminőségi besorolását mutatja be:

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	Értékesíthető pénzügyi instrumentumok	Hitelek és követelések	Lejáratig tartott eszközök	Összesen
Nem értékvesztett eszközök	159 634	3 022	293 014	1 242 372	507 751	2 205 793
Értékvesztett eszközök	-	-	513	186 022	-	186 535
Értékvesztés	-	-	(513)	(112 448)	-	(112 961)
Könyv szerinti érték összesen	159 634	3 022	293 014	1 315 946	507 751	2 279 367

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

Az egyedileg értékvesztett pénzügyi eszközök, függő és jövőbeli kötelezettségek 2013. december 31-re vonatkozóan az alábbi táblában kerülnek bemutatásra.

Adatok millió Ft-ban

	Értékesíthető eszközök	Hitelek és követelések	Függő és jövőbeli kötelezettségek	Összesen
Egyedileg értékvesztett eszközök	-	64 555	13 039	77 594
Egyedi értékvesztés	-	(41 760)	(3 196)	(44 956)
Összesen	-	22 795	9 843	32 638

Az egyedileg értékvesztett pénzügyi eszközök, függő és jövőbeli kötelezettségek 2012. december 31-re vonatkozóan az alábbi táblában kerülnek bemutatásra.

Adatok millió Ft-ban

	Értékesíthető eszközök	Hitelek és követelések	Függő és jövőbeli kötelezettségek	Összesen
Egyedileg értékvesztett eszközök	513	79 747	3 658	83 918
Egyedi értékvesztés	(513)	(49 777)	(2 129)	(52 419)
Összesen	-	29 970	1 529	31 499

Késedelmes és nem értékvesztett hitelek korelemzése

A késedelmes és nem értékvesztett hitelek korelemzése 2013. december 31-re vonatkozóan:

Adatok millió Ft-ban

	30 napon belül	30 – 90 napon belül	Összesen
Ügyfeleknek nyújtott hitelek			
- Vállalat	3 824	738	4 562
- Lakosság	66 578	14 639	81 217
Összesen	70 402	15 377	85 779

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

A késedelmes és nem értékvesztett hitelek korelemzése 2012. december 31-re vonatkozóan:

Adatok millió Ft-ban

	30 napon belül	30 – 90 napon belül	Összesen
Ügyfeleknek nyújtott hitelek			
- Vállalat	6 993	4 775	11 768
- Lakosság	115 596	39 198	154 794
Összesen	122 589	43 973	166 562

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

Az értékvesztett vagy késett pénzügyi eszközök mögött álló fedezetek 248 420 millió Ft-ot tettek ki 2013. december 31-én (352 245 millió Ft-ot 2012. december 31-én). A fedezetek értéke az indexált vagy felülvizsgált fedezeti értéket tartalmazza a kapcsolódó követelés erejéig.

Maximális hitelkockázati kitettség a hitelbiztosítékok és hitelminőség javítások nélkül

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

Adatok millió Ft-ban

	2013	2012
Tőkeinstrumentumok*	5 971	11 804
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok*	1 036 583	963 213
Hitelek*	1 378 798	1 315 430
Származékos ügyletek*	46 452	44 001
Egyéb eszközök	34 081	40 620
Eszközök összesen	2 501 885	2 375 068
Hitelkeretek	284 616	260 468
Garanciák	144 110	118 479
Akkreditívek	4 622	5 474
Függő kötelezettségek összesen	433 348	384 421
Hitelkockázati kitettség összesen	2 935 233	2 759 720

*További információk a 17-es kiegészítő mellékletben.

A fenti összegek a jelenlegi hitelezési kockázatot mutatják, amely idővel változhat az egyes értékek (derivatív pénzügyi eszközök, befektetési célú értékpapírok stb.) és a devizaárfolyamok változása következtében (a külföldi pénznemben történő hitelezés miatt). A hitelbiztosítékok és egyéb kockázatcsökkentési módszerek hatása a 45.4-es fejezetben kerül bemutatásra.

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

Maximális hitelkockázati kitettség koncentrációja

A Csoport a kockázat koncentrációját ügyfelek/ügyfélcsoportok, valamint iparágak szerint kezeli. Az egyes ügyfelekre vonatkozó maximális hitelkockázati kitettség 2013. december 31-én 33 264 millió Ft (2012. december 31-én 22 969 millió Ft) volt a hitelbiztosítékok és egyéb hitelminőség javítások nélkül.

25 – ESZKÖZÖK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK – HÁTRALÉVŐ LEJÁRAT SZERINTI BONTÁS

A következő táblázat a pénzügyi eszközöket és kötelezettségeket várható hátralévő futamidő szerinti bontásban tartalmazza, a 2013. december 31-i állapot szerint:

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	Értékesíthető pénzügyi instrumentumok	Hitelek és követelések	Lejáratig tartott eszközök	Fedezeti célú származ ékos ügyletek	Amortizált bekerülési értéken tartott instrumentumok	Összesen
Pénzügyi eszközök								
1 éven belüli	91 378	28	420 919	470 391	64 162	-	-	1 046 878
1 – 5 év	22 525	2 477	29 342	379 475	250 857	-	-	684 676
5 éven túli	6 183	-	11 519	402 108	153 957	3 408	-	577 175
Lejárat nélkül	5 325	-	646	-	-	-	-	5 971
Összesen	125 411	2 505	462 426	1 251 974	468 976	3 408	-	2 314 700
Pénzügyi kötelezettségek								
1 éven belüli	16 248	106 407	-	-	-	29 119	1 735 847	1 887 621
1 – 5 év	8 705	107 467	-	-	-	19 580	201 965	337 717
5 éven túli	5 949	3 889	-	-	-	-	47 871	57 709
Lejárat nélkül	-	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	30 902	217 763	-	-	-	48 699	1 985 683	2 283 047

A látraszóló pénzügyi eszközök és kötelezettségek az 1 éven belüli kategóriába kerültek.

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

A következő táblázat a pénzügyi eszközöket és kötelezettségeket várható hátralévő futamidő szerinti bontásban tartalmazza, a 2012. december 31-i állapot szerint:

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	Értékesíthető pénzügyi instrumentumok	Hitelek és követelések	Lejáratig tartott eszközök	Fedezeti célú származ ékos ügyletek	Amortizált bekerülési értéken tartott instrumentumok	Összesen
Pénzügyi eszközök								
1 éven belüli	96 221	35	266 567	487 247	148 788	-	-	998 858
1 – 5 év	39 137	2 987	24 569	385 970	253 631	-	-	706 294
5 éven túli	14 350	-	-	442 729	105 332	-	-	562 411
Lejárat nélkül	9 926	-	1 878	-	-	-	-	11 804
Összesen	159 634	3 022	293 014	1 315 946	507 751	-	-	2 279 367
Pénzügyi kötelezettségek								
1 éven belüli	14 150	121 290	-	-	-	15 857	1 637 895	1 789 192
1 – 5 év	23 474	116 672	-	-	-	51 608	130 080	321 834
5 éven túli	8 418	3 864	-	-	-	-	42 121	54 403
Lejárat nélkül	-	-	-	-	-	-	-	-
Összesen	46 042	241 826	-	-	-	67 465	1 810 096	2 165 429

A látraszóló pénzügyi eszközök és kötelezettségek az 1 éven belüli kategóriába kerültek.

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

A nem pénzügyi eszközök és kötelezettségek hátralévő lejáratát 2013. december 1-re vonatkozóan az alábbi tábla tartalmazza.

Adatok millió Ft-ban

	< 1 év	> 1 év	Összesen
Adójellegű követelések	685	1 919	2 604
Befektetések társult vállalkozásokban	299	1 843	2 142
Befektetési célú ingatlanok	593	-	593
Tárgyi eszközök	4 602	37 379	41 981
Immateriális javak	2 967	10 099	13 066
Egyéb eszközök	11 333	22 748	34 081
Eszközök összesen	20 479	73 988	94 467
Adójellegű kötelezettségek	602	-	602
Céltartalék jövőbeli kötelezettségekre	4 642	32 174	36 816
Egyéb kötelezettségek	29 316	-	29 316
Kötelezettségek összesen	34 560	32 174	66 734

A nem pénzügyi eszközök és kötelezettségek hátralévő lejáratát 2012. december 1-re vonatkozóan az alábbi tábla tartalmazza.

Adatok millió Ft-ban

	< 1 év	> 1 év	Összesen
Adójellegű követelések	3 223	67	3 290
Befektetések társult vállalkozásokban	354	1 847	2 201
Befektetési célú ingatlanok	472	-	472
Tárgyi eszközök	5 011	40 623	45 634
Immateriális javak	2 617	9 209	11 826
Egyéb eszközök	18 852	21 768	40 620
Eszközök összesen	30 529	73 514	104 043
Adójellegű kötelezettségek	-	368	368
Céltartalék jövőbeli kötelezettségekre	4 916	30 591	35 507
Egyéb kötelezettségek	45 020	-	45 020
Kötelezettségek összesen	49 936	30 959	80 895

26 – ÉRTÉKESÍTHETŐ PÉNZÜGYI ESZKÖZÖKRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS

Adatok millió Ft-ban

	2013	2012
Nyitó egyenleg	513	513
Értékvesztés felhasználás	(513)	-
Záró egyenleg	-	513

A Risk Kft. felszámolásra került 2013. január 7-én. A felszámolásnak nem volt hatása a konszolidált eredménykimutatásra.

27 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS

Adatok millió Ft-ban

	2013	2012
Értékvesztés típusa		
Hitelekre képzett specifikus értékvesztés	111 329	99 298
Függő kötelezettségekre képzett specifikus céltartalék	3 196	2 129
Portfolió alapú értékvesztés és céltartalék	6 968	13 275
Hitelekre és függő kötelezettségekre képzett értékvesztés és céltartalék összesen	121 493	114 702

Adatok millió Ft-ban

	2013	2012
Ügyfél szerinti bontás		
Hitelintézetekkel szemben fennálló hitelekre képzett értékvesztés	19	-
Ügyfelekkel szemben fennálló hitelekre képzett értékvesztés (bankok nélkül)	118 022	111 423
Önkormányzati kötvényekre képzett értékvesztés	152	1 025
Függő kötelezettségekre képzett specifikus és portfolió alapú céltartalék	3 300	2 254
Hitelekre és függő kötelezettségekre képzett értékvesztés és céltartalék összesen	121 493	114 702

27 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Hitelekre képzett értékvesztés	Függő kötelezettségekre képzett céltartalék	Portfolió alapú értékvesztés és céltartalék	Összesen
Nyitó egyenleg 2013. január 1-én	99 298	2 129	13 275	114 702
Eredményt érintő változások				
Képzés	67 458	2 017	17 013	86 488
Felszabadítás	(39 527)	(999)	(23 356)	(63 882)
Diszkont hatás	(966)	45	-	(921)
Eredményt nem érintő változások				
Felhasználás	(15 238)	-	-	(15 238)
Egyéb	304	4	36	344
Záró egyenleg 2013. december 31-én	111 329	3 196	6 968	121 493

A Magyar Kormány adósmentő programjának hatása

Speciális gyűjtőszámla konstrukció

A már létező gyűjtőszámla konstrukció módosításra került. A programhoz önkéntes alapon csatlakozhatnak a feltételeknek megfelelő ügyfelek.

A jogszabály szerint az aktuális törlesztési árfolyam és a rögzített árfolyam (180 HUF/CHF, 250 HUF/EUR, 2.5 HUF/JPY) különbözetének tőke része a gyűjtőszámlára kerül a gyűjtőszámla indulásától számított 60. hónap végéig (vagy az érintett szerződés lejáratáig, amennyiben az utóbbi 60 hónapon belül következik be), ahol a piaci kamatszintnél alacsonyabb, 3 hónapos BUBOR-nak megfelelő kamatot visel.

A havi törlesztőrészletek árfolyamgát feletti részének kamatrésze elengedésre kerül, amely terheit a magyar állam viseli, de ennek 50%-át a bankokra hárítja pótlólagos adóteherként, melyet a Csoport az általános igazgatási költségek között mutat ki (2013-ban 1 168 millió Ft veszteség adó előtt, 2012-ben 250 millió Ft veszteség adó előtt). Amennyiben az árfolyam meghaladja CHF esetében a 270 HUF/CHF, EUR esetében a 340 HUF/EUR, JPY esetében a 3,3 HUF/JPY szintet, az efeletti árfolyamból adódó terheket teljes egészében a magyar állam viseli.

27 – HITELEKRE ÉS FÜGGŐ KÖTELEZETTSÉGRE KÉPZETT ÉRTÉKVESZTÉS (folytatás)

A Csoport vezetésének becslése alapján 439 millió Ft portfólió alapú értékvesztés került elszámolásra 2013. december 31-én (390 millió forint 2012. december 31-én) az ügyfelek 45%-ának részvételét feltételezve a programban. Ez az értékvesztés a piaci kamatnál alacsonyabban kamatozó gyűjtőszámla adó előtti valós érték különbözetét tükrözi. A Vezetőség úgy gondolja, hogy a végleges részvételi aránynak nem lesz materiális hatása a 2014-as számokra.

A nem teljesítő adósok kezelése

Azok a deviza alapú jelzáloghitel adósok, akik 2011. szeptember 30-án több mint 90 napos késedelemben voltak és a kölcsön fedezetéül szolgáló ingatlan értéke kevesebb, mint 20 millió Ft, kérhették hiteleik forintra történő átváltását. Az átváltott követelések összegének 25%-át a hitelintézet köteles volt elengedni a konverzió napján. Az elengedésből származó veszteség 30%-a adójóváírás címén csökkenti az adott bank 2012. évi hitelintézeti különadó fizetési kötelezettségét (11-es kiegészítő melléklet). Ennek az intézkedésnek a következményeként a Csoport 2 967 millió Ft követelést engedett el (ami 890 millió Ft bankadó visszaigénylést eredményezett) 2012-ben.

Az intézkedésnek ezen része nincs jelentős hatással a 2013-as számokra.

Adatok millió Ft-ban

	Hitelekre képzett értékvesztés	Függő kötelezettségekre képzett céltartalék	Portfolió alapú értékvesztés és céltartalék	Összesen
Nyitó egyenleg 2012. január 1-én	104 372	1 415	39 022	144 809
Eredményt érintő változások				
Képzés és visszaírás	90 283	2 212	24 339	116 834
Felszabadítás	(53 063)	(1 549)	(49 361)	(103 973)
Diszkont hatás	(998)	75	-	(923)
Eredményt nem érintő változások				
Felhasználás	(36 923)	-	-	(36 923)
Egyéb	(4 373)	(24)	(725)	(5 122)
Záró egyenleg 2012. december 31-én	99 298	2 129	13 275	114 702

28 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK

Adatok millió Ft-ban

	2013. december 31.				2012. december 31.			
	Névérték Eszközök	Névérték Források	Pozitív valós érték Eszközök	Negatív valós érték Források	Névérték Eszközök	Névérték Források	Pozitív valós érték Eszközök	Negatív valós érték Források
Kereskedési célú származékos ügyletek								
Származékos devizaügyletek								
Deviza határidős ügyletek	114 283	117 184	325	(2 327)	69 846	72 652	685	(1 604)
Deviza future ügyletek	7 564	7 546	4	(15)	4 637	4 652	2	(6)
Deviza betétcsere ügyletek	375 516	375 716	1 535	(1 864)	223 614	222 840	1 441	(1 041)
Deviza opciók	109 403	109 403	2 367	(2 178)	108 395	108 395	3 111	(3 115)
Származékos devizaügyletek összesen	606 766	609 849	4 231	(6 384)	406 492	408 539	5 239	(5 766)
Származékos kamatügyletek								
Kamatcsere ügyletek					1 094 712	1 094 713	37 244	(24 184)
Keresztdevizás kamatcsere ügyletek	736 559	736 558	36 250	(18 842)	278 795	286 422	435	(7 939)
Opciós kamatügyletek	232 332	231 490	1 941	(525)	89 958	89 958	889	(889)
Határidős kamatláb megállapodások	85 439	85 481	496	(510)	57 913	185 000	164	(578)
Származékos kamatügyletek összesen	60 000	20 000	121	(38)	1 521 378	1 656 093	38 732	(33 590)
	1 114 330	1 073 529	38 807	(19 916)				
Részvényindex opciók	-	2 885	-	(385)	457	7 733	21	(285)
Árucsere ügyletek	1 003	1 003	6	(6)	377	377	9	-
Kereskedési célú származékos ügyletek összesen	1 722 099	1 687 266	43 044	(26 691)	1 928 704	2 072 742	44 001	(39 641)
Cash flow fedezeti ügyletek								
Keresztdevizás kamatcsere ügyletek	253 725	302 675	-	(48 699)	356 210	424 266	-	(67 465)
Kamatcsere ügyletek	63 093	63 093	3 408	-	-	-	-	-
Fedezeti célú származékos ügyletek összesen	316 818	364 768	3 408	(48 699)	356 210	424 266	-	(67 465)
Származékos ügyletek összesen	2 038 917	2 053 034	46 452	(75 390)	2 284 914	2 497 008	44 001	(107 106)

28 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK (folytatás)

Opciók

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

2011-ben átsorolt eszközök cash flow fedezeti ügyletei

2011-ben a Csoport önkormányzati kötvényeket sorolt át az értékesíthető eszközökből a hitelek és követelések közé. Az átsorolás napján érvényes valós érték különbözet eredeti devizában került rögzítésre, mint az átsorolt eszköz könyv szerinti értékének része, míg a valós értékben az átsorolás napjáig bekövetkező változások forintban könyvelődtek közvetlenül a tőkében. Az eszköz könyv szerinti értékében rögzített valós érték különbözet amortizációját kompenzálta a tőkében elszámolt valós érték különbözet amortizációja, de az eszköz könyv szerinti értékének rendszeres deviza átértékelése devizapozíciót hozhatott létre a konszolidált mérlegben, mely a konszolidált eredmény volatilitását okozhatta. A csoport ezt a volatilitást csökkentette. Az ügyletek a megfelelő arányban lettek bevonva a Csoport portfóliójából a túlfedezés elkerülése érdekében, az IAS 39 előírásainak megfelelően. A Csoport 2013. december 31-én már nem számolt el eredményt a fedezeti ügylet hatékony részére az egyéb átfogó jövedelemben.

2013-ban nem került elszámolásra realizált eredmény a micro cash flow hedge származékos ügyletekből adódóan (2012-ben 19 millió Ft veszteség). A 2013-as eredményben elszámolásra került 70 millió Ft nyereség (556 millió Ft nyereség 2012-ben) a nem hatékony cash flow fedezeti ügyletek valós érték átértékelése címén.

Kamatkockázat cash flow fedezete

A Csoport 2012-ben és 2013-ban fedezeti elszámolást indított néhány Eszköz – Forrás Menedzsment alatt kötött származékos ügyletére. A cash flow fedezet felállításának célja bizonyos eszköz és forrás csoportok cash flow-inak fedezése a kamatban és devizaárfolyamokban bekövetkező változások miatt. A fedezeti instrumentumok euró kamatcsere ügyletek, svájci frank-forint és svájci frank-euró keresztdevizás kamatcsere ügyletek.

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

A Csoport 739 millió Ft veszteséget vezetett át 2013-ban az egyéb átfogó jövedelemből az adózott eredménybe a nem hatékony rész nélkül (17 724 millió Ft nyereséget 2012-ben). 2013-ban a Csoport nem vezetett át eredményt az adózott eredménybe nem hatékony rész címén (20 millió Ft veszteséget vezetett át 2012-ben).

28 – SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK (folytatás)

Az opciókból származó cash flowk a következő időszakokban várhatók:

Adatok millió Ft-ban

	2013		2012	
	Várható cash flow		Várható cash flow	
	Bejövő	Kimenő	Bejövő	Kimenő
< 3 hónap	(328)	35	(860)	72
3-6 hónap	(405)	57	(691)	203
6 hónap - 1 év	(803)	159	(1 308)	751
1-2 év	(1 101)	94	(2 331)	923
2-5 év	(932)	523	(1 280)	53
> 5 év	(318)	426	58	-
Összesen	(3 887)	1 294	(6 412)	2 002

A Csoport 2013. december 31-én úgy prognosztizálta, hogy a jövőbeli cash flow-k közül 70 millió Ft értékű tranzakció várhatóan nem realizálódik, habár ezekre korábban fedezeti elszámolást alkalmazott (2012. december 31-én 48 millió Ft).

29 – EGYÉB ESZKÖZÖK

Adatok millió Ft-ban

	2013	2012
Előlegek	1 228	1 764
Vevők	822	491
Munkavállalókkal szembeni követelések	11	15
Bankkártya tevékenységgel kapcsolatos elszámolások	3 753	9 616
Számlavezetéssel kapcsolatos elszámolások	704	856
Kompenzáció miatti követelések (lásd 35-ös kiegészítő melléklet)	22 748	21 933
Értékpapírokkal kapcsolatos elszámolások	37	1 447
Egyéb bevételek és ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	2 896	3 471
Készletek	1 217	507
Egyéb	665	520
	34 081	40 620

2013. december 31-én nem került elszámolásra bankadó visszatérítés az előlegek között (1 178 millió Ft 2012-ben) (lásd 11-es kiegészítő melléklet).

30 – HALASZTOTT ADÓ ESZKÖZ ÉS KÖTELEZETTSÉG

Halasztott adó

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

2013. december 31.

Adatok millió Ft-ban

	Eszköz	Kötelezettségek	Eredmény-kimutatás	Saját tőke
Munkavállalói juttatások	-	-	-	-
Elhatárolt veszteség	88	(32)	(217)	-
Tárgyi eszközök és immateriális javak	830	43	215	-
Céltartalék	164	-	(114)	-
Hitelekre képzett értékvesztés	310	(8)	2 100	-
Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	569	-	612	-
Értékesíthető instrumentumok	255	-	1	(399)
Cash flow hedge ügyletek	533	-	-	(362)
Egyéb*	(830)	(3)	339	-
Összesen	1 919	-	2 936	(761)

2012. december 31.

Adatok millió Ft-ban

	Eszköz	Kötelezettségek	Eredmény-kimutatás	Saját tőke
Munkavállalói juttatások	-	-	-	-
Elhatárolt veszteség	67	(225)	(1 994)	-
Tárgyi eszközök és immateriális javak	-	(570)	91	-
Céltartalék	-	(278)	75	-
Hitelekre képzett értékvesztés	-	1 782	(18)	-
Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	-	42	294	-
Értékesíthető instrumentumok	-	(653)	-	(2 018)
Cash flow hedge ügyletek	-	(895)	-	789
Egyéb*	-	1 165	488	-
Összesen	67	368	(1 064)	(1 229)

*Az egyéb sor a magyar és nemzetközi számviteli sztenderdek eltéréseiből adódó átmeneti különbözetekre beállított halasztott adó eszközt és kötelezettséget tartalmazza, melyek a hitelnyújtásból eredő díjbevételek amortizációjához, az értékvesztett eszközök kamatbevételének függővé tételéhez, a pénzügyi lízingekhez és az értékpapírok eltérő könyv szerinti értékéhez kapcsolódnak.

2013-ban és 2012-ben a halasztott adó számításának alapját a magyar és nemzetközi számviteli előírások szerint összeállított konszolidált mérlegben szereplő eszközök és források közötti átmeneti különbözetek képezték. Az alkalmazott adókulcs 20,62% (19% társasági adó és 1,62% helyi adó).

30 – HALASZTOTT ADÓ ESZKÖZ ÉS KÖTELEZETTSÉG (folytatás)

A Csoport abban az esetben számol halasztott adót az elhatárolt veszteségre, ha valószínűsíthető, hogy azt az adott leányvállalat adózási szempontból fel tudja használni. Az elhatárolt veszteség felhasználása nincs előírt időlimit. A Csoport a 2013. december 31-én fennálló 1 984 millió Ft elhatárolt veszteségéből (2 168 millió Ft 2012. december 31-én) 1 353 millió Ft-ra (631 millió Ft 2012. december 31-én) nem képzett halasztott adó eszközt, mivel ez az elhatárolt veszteség nagy valószínűséggel nem kerül felhasználásra adóalap módosító tételként a jövőben. A fennmaradó 632 millió Ft részét képezi a halasztott adó számításnak 2013-ban (1 537 millió Ft 2012. december 31-én).

A csoporttagok üzleti tervei alapján a vezetőség úgy gondolja, hogy az elhatárolt veszteség, melyre halasztott adó lett elszámolva a konszolidált beszámolóban, a jövőben felhasználható lesz, mint adóalap csökkentő tétel.

31 – BEFEKTETÉSEK TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOKBAN

Adatok millió Ft-ban

	2013	2012
GIRO Elszámolásforgalmi Zrt.	1 583	1 642
HAGE Zrt.	542	542
Lízingház Zrt. "v.a."	17	17
Összesen	2 142	2 201

Adatok millió Ft-ban

	2013	2012
Nyitó egyenleg	2 201	2 106
- Tárgyévben elszámolt eredmény	294	441
- Osztalék kifizetés	(353)	(346)
Záró egyenleg	2 142	2 201

A Csoport társult vállalkozásainak nincs olyan függő kötelezettsége 2013. december 31-én, melyért a Csoport és a társult vállalkozás többi tulajdonosa közösen felelne.

31 – BEFEKTETÉSEK TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOKBAN (folytatás)

Az alábbi táblázat a társult vállalkozások pénzügyi adatait tartalmazza 2013. december 31-re vonatkozóan.

Adatok millió Ft-ban

	Összes eszköz	Értékesítés nettó árbevétele	Adózott eredmény
GIRO Elszámolásforgalmi Zrt.	7 728	5 419	1 051
HAGE Zrt.	10 280	6 612	333
Lízingház Zrt. "v.a."	17	-	-

A táblázat a HAGE Zrt. esetén előzetes adatokat tartalmaz.

Az alábbi táblázat a társult vállalkozások pénzügyi adatait tartalmazza 2012. december 31-re vonatkozóan.

Adatok millió Ft-ban

	Összes eszköz	Értékesítés nettó árbevétele	Adózott eredmény
GIRO Elszámolásforgalmi Zrt.	8 149	5 840	1 684
HAGE Zrt.	11 945	5 363	697
Lízingház Zrt. "v.a."	17	-	-

32 – BEFEKTETÉSI CÉLÚ INGATLANOK

Adatok millió Ft-ban

	Befektetési célú ingatlanok
2011. december 31	
Bruttó érték	56
Felhalmozott értékcsökkenés	(1)
Nettó könyv szerinti érték	55
Változások 2012. év során	
Beszerzés	458
Értékesítés - nettó	(31)
Értékvesztés	-
Értékcsökkenés	(10)
2012. december 31	
Bruttó érték	484
Felhalmozott értékcsökkenés	(12)
Nettó könyv szerinti érték	472
Változások 2013. év során	
Beszerzés	365
Értékesítés - nettó	(214)
Értékvesztés	(15)
Értékcsökkenés	(15)
2013. december 31	
Bruttó érték	629
Felhalmozott értékcsökkenés	(36)
Nettó könyv szerinti érték	593

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

2013. december 31-én és 2012. december 31-én az eszközök valós értéke és könyv szerinti értéke közötti különbség immateriális volt.

A befektetési célú ingatlanok nagy részét a Csoport 2012-ben és 2013-ban szerezte, ezért úgy ítéli meg, hogy könyv szerinti értékük megközelíti a valós értéküket (mely 3-as szintbe sorolandó a valós érték hierarchiában).

33 – TÁRGYI ESZKÖZÖK

Adatok millió Ft-ban

	Ingatlanok	IT felszerelések	Irodai felszerelések	Egyéb	Összesen
2012. január 1.					
Bruttó érték	48 865	18 870	10 913	6 060	84 708
Halmozott értékcsökkenés	(11 115)	(15 879)	(7 062)	(2 308)	(36 364)
Nettó könyv szerinti érték	37 750	2 991	3 851	3 752	48 344
Változások 2012. év során					
Beszerzés (külső)	913	1 775	244	1 562	4 494
Értékesítés - nettó	(116)	(10)	(12)	(813)	(951)
Értékvesztés	(158)	(9)	(59)	(244)	(470)
Értékcsökkenés	(2 364)	(1 056)	(1 046)	(394)	(4 860)
Egyéb	75	(556)	98	(540)	(923)
2012. december 31.					
Bruttó érték	48 823	17 620	10 267	5 645	82 355
Halmozott értékcsökkenés	(12 723)	(14 485)	(7 191)	(2 322)	(36 721)
Nettó könyv szerinti érték	36 100	3 135	3 076	3 323	45 634
Változások 2013. év során					
Beszerzés (külső)	551	1 267	214	179	2 211
Értékesítés - nettó	(3)	(6)	(7)	(805)	(821)
Értékvesztés	(153)	(27)	(47)	140	(87)
Értékcsökkenés	(2 314)	(1 057)	(920)	(369)	(4 660)
Egyéb	25	25	82	(428)	(296)
2013. december 31.					
Bruttó érték	48 961	16 289	9 933	3 571	78 754
Halmozott értékcsökkenés	(14 755)	(12 952)	(7 535)	(1 531)	(36 773)
Nettó könyv szerinti érték	34 206	3 337	2 398	2 040	41 981

A beruházások értéke 2013. december 31-én 4 669 millió Ft volt (4 796 millió Ft 2012. december 31-én).

Azoknak a tárgyi eszközöknek a bruttó könyv szerinti értéke, melyek teljesen leírásra kerültek, de továbbra is használatban maradtak 16 515 millió Ft volt 2013. december 31-én (13 717 millió Ft 2012. december 31-én).

34 – IMMATERIÁLIS JAVAK

Adatok millió Ft-ban

	Átsorolt Szoftverek	Átsorolt Egyéb immateriális javak	Összesen
2012. január 1.			
Bruttó érték (átsorolt)	38 179	73	38 252
Halmozott értékcsökkenés (átsorolt)	(28 273)	(71)	(28 344)
Nettó könyv szerinti érték	9 906	2	9 908
Változások 2012. év során			
Beszerzés (külső)	5 189	36	5 225
Értékesítés – nettó (átsorolt)	(47)	-	(47)
Értékvesztés	(208)	-	(208)
Értékcsökkenés (átsorolt)	(2 619)	(36)	(2 655)
Egyéb (átsorolt)	(433)	36	(397)
2012. december 31.			
Bruttó érték (átsorolt)	39 149	109	39 258
Halmozott értékcsökkenés (átsorolt)	(27 361)	(71)	(27 432)
Nettó könyv szerinti érték	11 788	38	11 826
Változások 2013. év során			
Beszerzés (külső)	4 473	1	4 474
Értékvesztés	(95)	-	(95)
Értékcsökkenés	(3 097)	(1)	(3 098)
Egyéb	(42)	1	(41)
2013. december 31.			
Bruttó érték	43 493	91	43 584
Halmozott értékcsökkenés	(30 466)	(52)	(30 518)
Nettó könyv szerinti érték	13 027	39	13 066

Azoknak az immateriális javaknak a bruttó könyv szerinti értéke, melyek teljesen leírásra kerültek, de továbbra is használatban maradtak 25 055 millió Ft volt 2013. december 31-én (22 430 millió Ft 2012. december 31-én).

35 – CÉLTARTALÉK JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEKRE

Adatok millió Ft-ban

	Átszervezésre képzett céltartalék	Céltartalék adó és jogi ügyekre	Egyéb céltartalék	Összesen
Egyenleg 2012. január 1-én	-	32 919	439	33 358
Képzés	195	1 798	132	2 125
Felhasználás	-	(1 703)	(70)	(1 773)
Visszaírás	-	(680)	(408)	(1 088)
Diszkont hatás	-	674	-	674
Egyéb (deviza átértékelés)	-	(43)	-	(43)
Egyenleg 2012. december 31-én	195	32 965	93	33 253
Képzés	-	1 134	-	1 134
Felhasználás	(52)	(585)	(13)	(650)
Visszaírás	(74)	(607)	(65)	(746)
Diszkont hatás	-	523	-	523
Egyéb (deviza átértékelés)	-	1	-	1
Egyenleg 2013. december 31-én	69	33 431	15	33 515

Az adó és jogi ügyekre képzett összesen 33 431 millió Ft céltartalékból 31 162 millió Ft (2012. év végén 30 024 millió Ft) a K&H Equities-nél 2003-ban és azelőtt történt visszaélésekből fakadó ügyfélkövetelésekre képzett céltartalék. 2003-ban a Bank két tulajdonosa, a KBC Bank N.V. és az ABN Amro Bank N.V. kötelezettségvállalási nyilatkozatot bocsátott ki, mely szerint biztosítják a Bank törvényileg előírt minimális tőkeszükségletét. A Bank szintén kibocsátott egy kötelezettségvállalási nyilatkozatot, mely szerint biztosítja a K&H Equities törvényileg előírt minimális tőkeszükségletét.

A legtöbb követelés esetében bűnügyi vizsgálat indult, és ezek az esetek bíróság elé kerültek. A peres ügyek nagy része már lezárásra került. A K&H Equities 2013-ban nem használt fel céltartalékot ügyfélkifizetések miatt (485 millió Ft-ot használt fel 2012-ben).

2013-ban a Csoport felülvizsgálta az esethez kapcsolódó korábbi becsléseit és növelte a céltartalék összegét 607 millió Ft-tal (2012-ben 867 millió Ft-tal növelte).

2006-ban az ABN Amro Bank N.V. kötelezettségvállalási nyilatkozatát egy a KBC Bank N.V., az ABN Amro Bank N.V., a K&H Bank és a K&H Equities között létrejött jóvátételi megállapodás váltotta ki. Ennek a megállapodásnak az értelmében az ABN Amro Bank az ügyfeleknek bírósági döntés alapján kifizetett összeg 40%-át kifizeti a Csoportnak. A 2008-ban aláírásra került biztosítói megállapodás értelmében a biztosító a Csoportnak az ügyfélkifizetésekre részbeni kártérítést teljesít. A fenti megállapodásokból eredő 22 748 millió Ft kompenzációt a Csoport az ABN Amro Bankkal és a biztosítóval szembeni követelésként állította be a konszolidált mérlegbe 2013. december 31-re vonatkozóan (21 768 millió Ft 2012. december 31-én). A biztosítótól kapott kompenzációs bevételt az egyéb eredmény tartalmazza (9-es kiegészítő melléklet).

A céltartalék, valamint a követelés állományának változása a konszolidált eredménykimutatásban nettó módon jelenik meg (468 millió Ft bevétel 2013-ban, 244 millió Ft bevétel 2012-ben). 2007-től a céltartalék számítása az effektív kamat módszer alkalmazásával történik, amely 531 millió Ft növekedést okozott a konszolidált eredménykimutatás „Kamat és kamatjellegű ráfordítások" során (674 millió Ft növekedés 2012-ben).

35 – CÉLTARTALÉK JÖVŐBENI KÖTELEZETTSÉGEKRE (folytatás)

A további ütemezés és a bíróságok végső döntései bizonytalanok. Ennek eredményeképpen az elkövetkezendő években a céltartalék összege változhat. A helyzet alapos mérlegelése után, valamint átfogó vizsgálatok és megerősített jogi vélemények alapján a Csoport úgy gondolja, hogy a megképzett céltartalék a lehető legközelebbi becslést tükrözi, és pillanatnyilag elegendő a felmerülő veszteségek fedezésére. Ez a céltartalék nem tartalmazza a követelések rendezésének jogi és kiegészítő költségeit.

A Csoport érintett a szokásos üzleti tevékenysége során felmerülő jogi ügyekben, illetve követelésekben is. Az adó és jogi ügyekre képzett céltartalékból 2 269 millió Ft 2013. december 31-én (2012. december 31-én 2 941 millió Ft) fennálló céltartalék állomány nagy része a kereskedelmi jellegű jogi ügyekkel kapcsolatban felmerülő esetleges veszteségekre került megképzésre, amelyek az ügyfeleknek a múltban értékesített befektetési termékekhez kapcsolódnak. A vezetőség úgy ítéli meg, hogy a jelenleg ismert jogi ügyekre megképzett céltartalék megfelelő mértékű a még fennmaradt lehetséges veszteségek fedezésére.

A függő és jövőbeni kötelezettségekre 2013. december 31-re vonatkozóan megképzett 3 300 millió Ft (2 254 millió Ft 2012. december 31-re) céltartalék a kiegészítő melléklet 27-es fejezetében kerül bemutatásra.

36 – EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK

Adatok millió Ft-ban

	2013	2012
Szállítók	6 685	4 863
Lízing kötelezettségek	518	521
Számlavezetéssel kapcsolatos elszámolások	5 774	20 669
Hitelezéssel kapcsolatos elszámolások	952	1 220
Bankkártya tevékenységgel kapcsolatos elszámolások	2 075	3 895
Egyéb	13 312	13 852
Egyéb kötelezettségek összesen	29 316	45 020

37 – JEGYZETT TŐKE

Adatok millió Ft-ban

	2013	2012
Kibocsátott és forgalomban lévő törzsrészvények	140 978	140 978

A kibocsátott és 2013. december 31-én forgalomban lévő törzsrészvények névértéke részvényenként 1 Ft (2012. december 31-én szintén 1 Ft volt a névérték).

36 – JEGYZETT TŐKE (folytatás)

A Bank részvényesei:

	2013 Tulajdoni hányad %	2012 Tulajdoni hányad %
KBC Bank N. V.	100,00%	100,00%
	100,00%	100,00%

38 – FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK

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

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

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

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

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

38 – FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK (folytatás)

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

Adatok millió Ft-ban

	2013	2012
Hitelkeretek – le nem hívott összeg		
Kapott	7 688	8 158
Adott		
Visszavonhatatlan	167 615	153 183
Visszavonható	117 025	107 347
Adott hitelkeretek összesen	284 640	260 530
Biztosítékok		
Adott	152 008	126 145
Kapott		
Értékvesztett vagy esedékes eszközök mögött álló		
Nem pénzügyi eszköz	355 528	338 532
Pénzügyi eszköz	12 060	10 170
Nem értékvesztett és nem esedékes eszközök mögött álló		
Nem pénzügyi eszköz	1 053 321	1 027 065
Pénzügyi eszköz	186 222	183 540
Kapott garanciák és biztosítékok összesen	1 607 131	1 559 307

A Csoport által adó önrevízió címén elszámolt függő követeléssel kapcsolatban további információ található a 15-ös kiegészítő mellékletben.

A fedezeteken az indexált illetve a felülvizsgált fedezeti érték szerepel.

2013. december 31-én a maximális hitel kitettség csökkentésére kapott biztosítékok összege (amibe az alábbiakban leírt fedezetérték kerül be a kapcsolódó követelés erejéig) 903 680 millió Ft volt (2012. december 31-én 925 784 millió Ft). Pénzügyi instrumentumok esetén ez a valós értéket jelenti, lakossági jelzálogok esetén pedig a hitel indexált hitelfedezeti értékét, mely a folyósításkor érvényes hitelfedezeti érték, korrigálva az ingatlan árindexével. A vállalati nem pénzügyi fedezetek a rendszeresen felülvizsgált hitelfedezeti értékükön szerepelnek a számokban.

Jogi, peres ügyek

Üzleti jellegéből adódóan a hitelintézeti tevékenység velejárói a peres eljárások. A Csoportnak kialakított eljárásrendje van az ilyen ügyek kezelésére. A szakértői vélemény birtokában és a várható veszteség alátámasztott becslése után, a Csoport elvégzi azokkal a követelésekkel kapcsolatos módosításokat, melyek a pénzügyi helyzetére negatív hatást gyakorolhatnak. Év végén a Csoportnak 2 532 millió Ft értékben (8 739 millió Ft 2012. december 31-én) voltak olyan megoldatlan jogi ügyei, melyek esetében a Csoport jogi tanácsadóinak állásfoglalása szerint lehetséges, de nem valószínű, hogy a perek a Csoport számára negatív kimenettel zárulnak, ennek megfelelően a Csoport ezekre a követelésekre nem képzett céltartalékot.

39 – PÉNZÜGYI ÉS OPERATÍV LÍZING ÜGYLETEK

Csoport mint lízingbe adó

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

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

Az alábbi táblázatok e tevékenység főbb számadatait mutatják be.

Pénzügyi lízing

Adatok millió Ft-ban

	2013	2012
Bruttó lízingbefektetés összesen:		
1 évnél rövidebb	15 272	10 709
1 és 5 év közötti	19 986	21 141
5 évnél hosszabb	110	330
	35 368	32 180
Minimális lízingdíj követelések jelenértéke*:		
1 évnél rövidebb	12 186	9 019
1 és 5 év közötti	14 957	21 017
5 évnél hosszabb	98	319
	27 241	30 355
Meg nem szolgált bevétel	8 126	1 847
Bevételként elszámolt eseti díjak - bruttó	1 775	4 986
Nem garantált maradványérték (újra megállapított)	6 353	6 683

*Értékvesztéssel csökkentett.

A pénzügyi lízing követelésekre elszámolt értékvesztés 4 233 millió Ft volt 2013. december 31-én (3 123 millió Ft 2012. december 31-én).

39 – PÉNZÜGYI ÉS OPERATÍV LÍZING ÜGYLETEK (folytatás)

A Csoport külső ügyfelekkel kötött autó-bérleti szerződései, melyek IFRS szerint nem felelnek meg a pénzügyi lízing definíciójának, a konszolidált beszámolóban operatív lízingként szerepelnek:

	Adatok millió Ft-ban	
	2013	**2012**
Minimális lízingdíj követelések:		
1 évnél rövidebb	1 723	225
1 és 5 év közötti	145	1 029
	1 868	1 254
Bevételként elszámolt eseti díjak - bruttó	220	56

Az operatív lízing céljára tartott tárgyi eszközök nettó könyv szerinti értéke az alábbiakban kerül bemutatásra:

	Adatok millió Ft-ban	
	2013	**2012**
Egyéb berendezések	765	1 724
Halmozott értékcsökkenés	551	1 070

Csoport mint lízingbe vevő

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

	Adatok millió Ft-ban	
	2013	**2012**
Fel nem mondható operatív lízingek keretében fizetendő minimális jövőbeni lízingdíjak összesen:		
1 évnél rövidebb	755	809
1 és 5 év közötti	8 108	7 530
5 évnél hosszabb	2 873	4 101
	11 736	12 440

	Adatok millió Ft-ban	
	2013	**2012**
Ráfordításként elszámolt minimum bérleti díj	3 678	3 987

A Csoport nem vár a jövőben haszonbérleti díjbevételt.

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

40 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL

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

Anyavállalat:

A KBC Bank N.V. tulajdonában van a Bank törzsrészvényeinek 100,00%-a (2012-ben 100,00%-a). A Csoport végső tulajdonosa a KBC Group N.V.

Leányvállalatok:

A leányvállalatok a kiegészítő melléklet 42-es fejezetében kerülnek bemutatásra.

Társult vállalkozások:

A társult vállalkozások a kiegészítő melléklet 42-es fejezetében kerülnek bemutatásra.

A KBC Csoport tagjai és egyéb kapcsolt felek:

CBC Banque SA
Československa Obchodni Banka a.s.
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.
KBC Bank Ireland Plc.
KBC Asset Management Ltd
KBC Asset Management N.V.
KBC Bank Deutschland AG.
KBC Groep NV (KBC Global Services NV beolvadt a KBC Groep NV-be 2013-ban)
KBC Securities N.V.
K&H Biztosító Zrt.
KBC Lease NV
Omnia N.v.
KBC Venture Capital Fund Manager

Egyéb – a vezetőségen keresztül – kapcsolt felek

Amennyiben a Csoport vezetőségének közvetlenül vagy közvetetten felhatalmazása vagy felelőssége van más, a KBC Csoporton kívüli cégek tevékenységének tervezésében, irányításában vagy ellenőrzésében, abban az esetben az adott cég egyéb – a vezetőségen keresztül – kapcsolt félként kerül bemutatásra. A hitelintézeti tevékenységből eredő ügyletek kapcsolt felekkel normál piaci kondíciókkal kötött hitelek és betétek, melyekre a Csoport nem képzett értékvesztést, illetve céltartalékot.

40 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL (folytatás)

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

Adatok millió Ft-ban

	Anyavállalat	Társult vállalkozás	Egyéb vállalatok (KBC Csoport)	Egyéb – a vezetőségen keresztül – kapcsolt felek	Összesen
2013. December 31-én					
Eszközök					
Hitelek	539	452	1 749	4 609	7 349
Folyószámla	539	-	1 619	20	2 178
Meghatározott időre szóló hitel	-	452	132	4 589	5 173
Pénzügyi lízing	-	-	(2)	-	(2)
Egyéb követelés	4	-	410	-	414
Eszközök összesen	543	452	2 159	4 609	7 763
Kötelezettségek					
Betétek	172 943	308	15 029	348	188 628
Látraszóló	170 874	107	12 303	310	183 594
Meghatározott időre lekötött	2 069	201	2 726	38	5 034
Alárendelt kölcsöntőke	17 795	-	-	-	17 795
Egyéb kötelezettség	325	32	1 084	-	1 441
Kötelezettség összesen	191 063	340	16 113	348	207 864
Eredmény					
Nettó kamat bevétel	(599)	30	(543)	105	(1 007)
Kamatbevétel	31	37	2	106	176
Kamatráfordítás	(630)	(7)	(545)	(1)	(1 183)
Nettó díjbevétel	(941)	(320)	1 312	59	110
Díjbevétel	280	11	2 552	71	2 914
Díjráfordítás	(1 221)	(331)	(1 240)	(12)	(2 804)
Egyéb nettó eredmény	(140)	(18)	(7 641)	-	(7 799)
Egyéb bevétel	29	-	932	-	961
Egyéb ráfordítás	(169)	(18)	(8 573)	-	(8 760)
Eredmény összesen	(1 680)	(308)	(6 872)	164	(8 696)
Mérlegen kívüli tételek					
Függő kötelezettségek	26 114	-	5 670	1 115	32 899
Kapott garanciák	39 158	-	163	-	39 321
Származékos ügyletek névértéken	1 180 541	-	6 616	-	1 187 157

A táblában nem szerepel a derivatívák valós értéke.

40 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Anyavállalat	Társult vállalkozás	Egyéb vállalatok (KBC Csoport)	Egyéb – a vezetőségen keresztül – kapcsolt felek	Összesen
2012. December 31-én					
Eszközök					
Hitelek	5 330	-	710	9 090	15 674
Folyószámla	5 330	-	242	329	5 901
Meghatározott időre szóló hitel	-	544	467	8 758	9 769
Pénzügyi lízing	-	-	1	3	4
Egyéb követelés	10	-	999	-	1 009
Eszközök összesen	5 340	544	1 709	9 090	16 683
Kötelezettségek					
Betétek	160 155	90	15 892	8 764	184 901
Látraszóló	139 550	90	2 093	436	142 169
Meghatározott időre lekötött	20 605	-	13 799	8 328	42 732
Alárendelt kölcsöntőke	17 450	-	-	-	17 450
Egyéb kötelezettség	364	26	2 236	-	2 626
Kötelezettség összesen	177 969	116	18 128	8 764	204 977
Eredmény					
Nettó kamat bevétel	(1 480)	16	(955)	(125)	(2 544)
Kamatbevétel	289	21	130	416	856
Kamatráfordítás	(1 769)	(5)	(1 085)	(541)	(3 400)
Nettó díjbevétel	(819)	(336)	1 023	112	(20)
Díjbevétel	283	4	2 004	158	2 449
Díjráfordítás	(1 102)	(340)	(981)	(46)	(2 469)
Egyéb nettó eredmény	24	(19)	(7 118)	-	(7 113)
Egyéb bevétel	51	-	1 107	-	1 158
Egyéb ráfordítás	(27)	(19)	(8 225)	-	(8 271)
Eredmény összesen	(2 275)	(339)	(7 050)	(13)	(9 677)
Mérlegen kívüli tételek					
Függő kötelezettségek	19 205	-	5 103	1 115	25 423
Kapott garanciák	35 269	-	162	-	35 431
Származékos ügyletek névértéken	1 235 120	-	11 684	-	1 246 804

A táblában nem szerepel a derivatívák valós értéke.

40 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL (folytatás)

A Csoport vezetőségének tagjaival kötött ügyletek

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

Hitelek

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

A fennálló hosszú lejáratú (15-20 év) lakásvásárlási célú hitelállomány 2013. december 31-én 252 millió Ft (2012. december 31-én 235 millió Ft) volt.

Betétek

A Csoport belső szabályzata szerint a Csoport minden munkavállalója – így a vezetőség tagjai is – jogosult a legalább 4000 alkalmazottal rendelkező vállalkozásoknak ajánlott K&H 4000+ számlavezetési csomag kondíciói szerint folyó- illetve értékpapír számlát nyitni a Banknál. A csomag feltételei alapján a számlák után fizetett kamat a K&H biztos tartalék számla legmagasabb kamata + 0,75%, de legfeljebb az aktuális MNB alapkamat -2,25%.

A 2013. december 31-én fennálló betétállomány 671 millió Ft (2012. december 31-én 778 millió Ft) volt, melyre a Bank 23 millió Ft kamatot fizetett (2012-ben 41 millió Ft-ot).

2013-ban és 2012-ben a vezetőség a következő juttatásokban részesült:

	Adatok millió Ft-ban	
Juttatás fajtája	**2013**	**2012**
Rövid lejáratú juttatások	2 086	2 159
Hosszú lejáratú juttatások	57	75
Végkielégítés	109	-
Részvény alapú kifizetések (pénzeszközben kiegyenlített)	62	134
Juttatások összesen	2 314	2 368

A részvény alapú kifizetésekből származó 282 millió Ft (242 millió Ft 2012-ben) kötelezettség egyéb kötelezettségként került rögzítésre a konszolidált mérlegben.

Részvény alapú kifizetések

A kulcsfontosságú személyként megjelölt munkavállalók jutalmának 50%-a részvény alapú instrumentumokban, úgynevezett fantom részvények formájában kerül kompenzálásra, melyeknek értéke a KBC Group N.V. részvényeinek árfolyamához kötött. Ezek a részvények kiosztásuk után 1 évig még nem kerülhetnek kifizetésre. A fantom részvények kiosztása 4 éven keresztül történik meg (a részvények fele a kiosztást követő évben kerül kifizetésre, majd 16,66%-16,66% az azt követő két évben és 16,68% az utolsó évben). A Csoport a KBC részvényeknek a jutalomszámítás alapját képező évet követő év első három hónapja alapján kalkulált átlagos árfolyamát használja arra, hogy megállapítsa a részvények darabszámát az összes kulcsfontosságú személynek járó jutalomra vonatkozóan.

40 – ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL (folytatás)

A fantom részvények az adott év első három havi átlagos KBC részvény árfolyamának alapján kerülnek kifizetésre. Ezek alapján 2014-ben a kulcsfontosságú munkavállalók a 2013-as teljesítményük után járó összes jutalmuknak a 25%-át fantom részvények formájában kapják meg, mely a KBC részvények 2014 első három havi átlagos árfolyama alapján kerülnek kiosztásra. Ezek a részvények 2015 áprilisában kerülnek kifizetésre 2015 első három havi átlagárfolyama alapján kiszámolva (a maradék 25% részvény alapú juttatásból 8,33%-8,33% a következő két évben kerül kifizetésre, 8,34% pedig az utolsó évben).

A részvényekre a visszafizettetési és visszatartási rendelkezésben leírt, a kiosztásra és a részvények megszerzésére vonatkozó feltételek érvényesek (bizonyítottan nem megfelelő igazgatás vagy komoly hiba; jelentős romlás a Csoport teljesítményében; nagyobb hiányosság a kockázatkezelésben; jelentős változások a Csoport gazdasági vagy szabályozói tőke alapjában). A már megszerzett jutalom esetenként visszafizettethető, ha bizonyíték van a csalásra vagy félrevezető információk használatára.

	2013		2012	
	Részvény darabszám	Súlyozott átlagos részvény árfolyam Ft/részvény	Részvény darabszám	Súlyozott átlagos részvény árfolyam Ft/részvény
Állomány az időszak elején	14 193	4 713	-	-
Új részvények kiosztása	11 832	8 206	14 193	4 713
Lehívott részvények	(7 371)	4 713	-	-
Állomány az időszak végén	18 654	6 932	14 193	4 713

2013. december 31-én a fantom részvények árfolyama a KBC részvények záró árfolyama alapján 12 248 Ft/részvény volt (7 644 Ft/részvény 2012. december 31-én).

2013. december 31-én és 2012. december 31-én a meglévő részvényállományban nem voltak lehívható részvények.

A kifizetett részvények súlyozott átlagos árfolyama az átváltás napján 8 371 Ft/részvény volt 2013-ban (2012-ben nem történt kifizetés).

A 2012. december 31-én meglévő fantom részvények súlyozott átlagos hátralévő futamideje 16 hónap (16 hónap 2012. december 31-én).

A Csoport folytatja a részvény alapú kifizetések alkalmazását a 2013-as teljesítmények kompenzálására is.

2013. december 31-én a 2013-as teljesítmény után járó fantom részvények darabszáma nem ismert, mivel az első átruházás 2014 áprilisában történik meg.

Az átruházás napjától kezdve a Csoport a fantom részvényeket a KBC részvények jegyzett piaci árfolyama alapján értékeli. Belső érték nem kerül könyvelésre.

41 – KÖNYVVIZSGÁLÓ JAVADALMAZÁSA

2013-ban a Csoport 195 millió Ft ráfordítást számolt el az Ernst & Young Audit Kft.-vel szemben éves audit szolgáltatás címén (2012-ben 233 millió Ft). További 4 millió Ft került kifizetésre vagy elhatárolásra egyéb szolgáltatások címén, mint például szakértői díjak vagy adózást érintő szolgáltatások a K&H Equities Zrt.-nél (3 millió Ft 2012-ben).

42 – LEÁNYVÁLLALATOK ÉS TÁRSULT VÁLLALKOZÁSOK

	Főtevékenység	Tulajdoni hányad 2013	Tulajdoni hányad 2012
Teljeskörűen konszolidált leányvállalatok		%	%
K&H Autópark Kft.	Operatív lízing	100	100
K&H Eszközlízing Kft.	Operatív lízing	100	100
K&H Alkusz Kft.	Biztosítási alkusz	100	100
K&H Lízing Zrt.	Pénzügyi lízing	100	100
K&H Ingatlanlízing Zrt.	Pénzügyi lízing	100	100
K&H Befektetési Alapkezelő Zrt.	Alapkezelő	100	100
K&H Csoportszolgáltató Kft.	Csoportszolgáltató központ	100	100
K&H Equities Zrt.	Befektetési szolgáltatás	100	100
K&H Faktor Zrt.	Egyéb pénzügyi szolgáltatás	100	100
Equity módszerrel konszolidált társult vállalkozások			
Giro Elszámolásforgalmi Zrt.	Pénzforgalmi elszámolóház	21	21
HAGE Zrt.	Húsfeldolgozás	25	25
K&H Lízingház Zrt. „v.a."	Végelszámolás alatt	100	100
Nem jelentős nem konszolidált befektetés			
Risk Kft. „f.a."	Felszámolás befejeződött	-	100

A Risk Kft. felszámolásra került 2013. január 7-én. A felszámolásnak nem volt hatása a konszolidált eredménykimutatásra.

43 – MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK

A korábbi években az értékesíthető portfólióból a hitelek és követelések közé átsorolt önkormányzati kötvényekből 21 066 millió Ft névértékű (18 344 millió Ft könyv szerinti értékű) tartozást átvállalat a Magyar Állam 2014. február 28-án. Az átvállalásnak nincs hatása a pénzügyi beszámolóra.

A törzsrészvények után javasolt osztalékról további információ a 46-os kiegészítő mellékletben található.

44 – A MAGYAR SZÁMVITELI TÖRVÉNY ÉS AZ IFRS SZERINTI BESZÁMOLÓK ÖSSZEHASONLÍTÁSA

Adatok millió Ft-ban

	Tárgyévi nyereség	Saját tőke [1]	Eszközök	Alárendelt kölcsöntőke és kötelezettségek
A Bank magyar számviteli törvény szerint összeállított egyedi beszámolója	19 052	192 389	2 573 629	2 362 188
IFRS beszámoló összeállításához szükséges módosítások				
ÁFA és a pénzügyi lízingek aktiválása, az ingatlanok átértékelése	(85)	581	1 014	518
Portfolió alapon képzett értékvesztés	(13)	(2 137)	(2 046)	104
Specifikus értékvesztés	(773)	2 193	1 077	(343)
Értékpapírok könyv szerinti értéke[2]	(1 251)	3 225	(76)	(2 050)
Pénzügyi instrumentumok valós értékre értékelése (az értékesíthető értékpapírok és a cash flow fedezeti ügyletek kivételével)	(1 546)	(3 459)	603	5 608
Értékesíthető értékpapírok átértékelése	331	(1 907)	(1 575)	1
Cash flow fedezeti ügyletek	(1 756)	1 756	-	-
MNB növekedési program	-	-	(11 269)	(11 269)
Hitelekhez kapcsolódó díjak amortizációja	(6)	1 163	1 138	(19)
Társasági adó	2 925	(1 382)	1 543	-
Bank egyedi beszámolója IFRS módosítások után	16 878	192 422	2 564 038	2 354 738
Leányvállalatok magyar számviteli törvény szerinti egyedi beszámolói	2 449	4 046	60 021	53 526
IFRS beszámoló összeállításához szükséges módosítások				
Portfolió alapon képzett értékvesztés	30	(68)	(41)	(3)
Pénzügyi lízing	(217)	260	91	48
Specifikus értékvesztés	(3)	-	-	3
Céltartalék jövőbeli kötelezettségekre	-	-	22 748	22 748
Halasztott adó	26	38	64	-
Leányvállalatok egyedi beszámolói IFRS módosítások után	2 285	4 276	82 883	76 322
Konszolidáció	(1 675)	(1 696)	(84 650)	(81 279)
Konszolidált IFRS beszámoló	17 488	195 002	2 562 271	2 349 781

[1] A tárgyévi nyereség nélkül.
[2] Az értékpapírok könyv szerinti értéke eltér a magyar és a nemzetközi számviteli szabványok szerint. Az eltérés a szállításos repo ügyletek múltbeli eltérő számviteli kezeléséből adódik.

45 – KOCKÁZATKEZELÉS

45.1 Általános tudnivalók

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

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

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

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 Vezetői Bizottság, az Ország Csapat és a Tőke és Kockázati Felügyelő Bizottság. E bizottságok átfogó kockázatkezeléssel és az értéktermelés nyomon követésével foglalkoznak.
- A speciális kockázati tanácsok (a Hitelkockázati Tanács, a Kereskedési Kockázati Tanács, a Működési Kockázati Tanácsok) feladata, hogy konkrét kockázattípusokra vonatkozóan vezessenek be csoportszintű kereteket és felügyeljék a kapcsolódó kockázatkezelési folyamatot. A kockázati tanácsok tagjai az üzletágak vezetésének és az illetékes Érték és Kockázatkezelés osztályok a képviselői.
- Az üzletági vezetés és az egyes tevékenységek bizottságai felelnek elsődlegesen az érték- és kockázatkezelésért operatív szinten. Az Érték és Kockázatkezelési osztály méri a kockázatokat, a gazdasági tőkét és az értékteremtést valamennyi érintett üzleti vállalkozásra vonatkozóan és az eredményekről közvetlenül az üzletág-vezetésnek és az egyes tevékenységekért felelős bizottságoknak számol be.
- Az Tőke és Kockázat Felügyeleti Szolgáltatás területen belül újonnan felállt Integrált Érték- és Kockázatkezelés Igazgatóság 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 mindenre kiterjedő információ jusson el az Igazgatóság megfelelő tagjaihoz az év folyamán. Emellett a teljes Igazgatóságnak az éves kockázati limitek jóváhagyásába történő bevonása révén az Igazgatóság képes teljes körű információkon alapuló döntéseket hozni arról, hogy milyen mértékű kockázatot tekint a Csoport számára elfogadhatónak, és megfelelőnek tartja-e a kockázatkezelés szerkezetét.

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Kockázatmérés és monitoring

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

- Kockázatok azonosítása: lényeges kockázatok feltérképezésének és meghatározásának folyamata, amelyek pozitív vagy negatív hatással lehetnek a Csoport pénzügyi helyzetére. A kockázatok azonosítását az egyes üzleti területeken Új és Aktív Termékek Folyamata (New and Active Products Process, NAPP) is biztosítja.

- Kockázatmérés: a kockázatoknak való kitettség minőségi és mennyiségi felmérése. A Csoport az itt felsorolt lényeges kockázattípusokra többek között az alábbi kockázati mérőszámokat alkalmazza:
  - Hitelbedőlés és migrációs kockázat: nominális pozíciók (kintlévőség/kitettség), PD (hitelbedőlés valószínűsége), LGD/EL (nem-teljesítéskori veszteségráta/várható veszteség), hitelkoncentrációs ráták, hitel nem-fizetési ráták, újratárgyalt hitel ráták, hitel veszteség ráták, kockázattal súlyozott eszközérték, stressz teszt eredmények.
  - Kereskedési kockázat: BPV (bázispont érték), historikus kockáztatott érték (hVaR), stressz teszt eredmények.
  - ALM (eszköz-forrás kezelési) kockázat: BPV, kamatjövedelmi nyomásteszt eredmények, paraméteres VaR
  - Működési kockázat: KRI (kulcsfontosságú kockázati) mutatók, kockázati önértékelés eredményei, a Csoportszabályzatoknak való megfelelés szintje, krízis kezelő tervek elérhetősége.
  - Likviditási kockázat: likviditási rés, hitel/betét arány, likviditás fedezettség mutató, nettó stabil forrás arány, likviditási koncentráció ráták, stressz teszt eredmények

- Limitek meghatározása: a kockázatvállalás egyes formái jóváhagyásának egyik módja. A limit jelzi, hogy milyen mértékű kockázatot tekint a Csoport maximálisan elfogadhatónak egy portfolióra vagy portfolió-szegmensre vonatkozóan. A limitek tükrözik az általános kockázati hajlandóságot is, amelyet az Igazgatóság határoz meg. Ez az általános kockázati hajlandóság bomlik konkrét kockázati limitekre vagy toleranciákra, amelyek tükrözik, a célkitűzésektől való elfogadható eltérések mértékét. A kockázati limiteket az Igazgatóság fogadja el.

- Jelentés: a kockázatmérések eredményeire és a limitek betartására (a kockázati kitettségnek a kockázati limitekkel történő összevetésére) vonatkozó, strukturált formában történő beszámolás a döntéshozóknak (a megfelelő kockázati bizottságok) részére. A Csoportban alkalmazott legfontosabb jelentések a következők:
  - a legfontosabb kockázattípusoknak való kitettség
  - kulcs kockázati mutatók
  - limit túllépések
  - veszteségek
  - a Kockázatkezelési igazgatóság javaslatai a kockázati lépésekre.

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

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

A következőkben az egyes lényeges kockázati típusokról lesz szó részletesebben.

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

45.2 A likviditási kockázat és a finanszírozás kezelése

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

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

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

A Csoport a következő likviditási kockázati tényezőket vizsgálja:

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

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

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

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

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

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Az alábbi táblák a pénzügyi kötelezettségek, valamint a függő és jövőbeni kötelezettségek jövőbeli nem diszkontált pénzáramát mutatják be a szerződéses hátralévő lejárat alapján 2013. december 31-re vonatkozóan. A kereskedési célú származékos ügyletek esetén a táblázatok a valós értéket tartalmazzák.

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú származékos ügyletek	Kereskedési célú rövid kötvény pozíciók	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kötelezettségek	Fedezeti célú származékos ügyletek	Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek	Összesen
Pénzügyi kötelezettségek						
Látra szóló	-	-	263	-	171 517	171 780
3 hónapon belüli	2 990	4 115	31 228	293	24 669	63 295
3 hónapon túli és 1 éven belüli	9 047	-	76 359	992	5 743	92 141
1 éven túli és 5 éven belüli	8 705	-	116 705	1 308	39 292	166 010
5 éven túli	5 949	-	4 086	-	8 229	18 264
Összesen	26 691	4 115	228 641	2 593	2 013 253	2 275 293

Adatok millió Ft-ban

	Hitelkeretek	Garanciák	Akkreditívek	Összesen
Függő és jövőbeli kötelezettségek				
Látra szóló	284 404	147 252	4 622	436 278
3 hónapon belüli	-	134	-	134
3 hónapon túli és 1 éven belüli	-	-	-	-
1 éven túli és 5 éven belüli	-	-	-	-
5 éven túli	-	-	-	-
Összesen	284 404	147 386	4 622	436 412

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Az alábbi táblák a pénzügyi kötelezettségek, valamint a függő és jövőbeni kötelezettségek jövőbeli nem diszkontált pénzáramát mutatják be a szerződéses hátralévő lejárat alapján 2012. december 31-re vonatkozóan.

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú származékos ügyletek	Kereskedési célú rövid kötvény pozíciók	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kötelezettségek	Fedezeti célú származékos ügyletek	Amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek	Összesen
Pénzügyi kötelezettségek						
Látra szóló	-	-	408	-	797 556	797 964
3 hónapon belüli	2 306	6 241	25 505	788	653 991	688 831
3 hónapon túli és 1 éven belüli	5 455	-	99 324	1 045	194 182	300 006
1 éven túli és 5 éven belüli	23 462	-	128 556	2 577	140 069	294 664
5 éven túli	8 418	-	4 347	-	43 735	56 500
Összesen	39 641	6 241	258 140	4 410	1 829 533	2 137 965

Adatok millió Ft-ban

	Hitelkeretek	Garanciák	Akkreditívek	Összesen
Függő és jövőbeli kötelezettségek				
Látra szóló	260 530	120 197	645	381 372
3 hónapon belüli	-	457	4 829	5 286
3 hónapon túli és 1 éven belüli	-	17	-	17
1 éven túli és 5 éven belüli	-	-	-	-
5 éven túli	-	-	-	-
Összesen	260 530	120 671	5 474	386 675

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

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

Az operatív likviditást a fedezetlen likviditási résekre vonatkozó limit méri. Az operatív likviditási rés egy meghatározott időtávban (5, 30 és 90 nap) várható készpénz be- és kiáramlások különbsége. A Csoport belső limiteket határoz meg annak érdekében, hogy ezen réseket a Magyar Nemzeti Banknál elfogadható biztosítékok fedezzék. A Csoportnál 2013-ban és 2012-ben nem volt fedezetlen operatív likviditási rés; az operatív likviditás megfelelő és stabil volt az év során.

Likviditási stressz teszt

A Csoport a vészhelyzeti likviditási kockázatot különböző likviditási stressz eshetőségek (szcenáriók) alapján méri. A stressz teszt célja annak mérése, hogy a Csoport likviditási tartaléka miként alakul stressz-helyzetekben. A likviditási tartalék – az egyes időtávokra vonatkozó likviditási többlet – alakulását minden eshetőségre kiszámítják. A likviditási többlet a rendelkezésre álló készpénz azon összege, amelyet a Csoportnak nem kell rövidtávon lejáró kötelezettségek teljesítésére felhasználnia. A szimulált likviditási tartaléknak két összetevője van: a készpénzállomány várható alakulása az egyes stressz-helyzetekben, valamint az ilyen helyzetben várható likviditásnövelő intézkedések. Lényegében, három különböző típusú stressz teszt van: általános piaci, Közép-Európa- valamint intézmény specifikus eshetőségekre épülő. A Csoport mindhárom vonatkozásban képes a belsőleg meghatározott 1 hónapos túlélési időszak teljesítésére.

Basel III és Felügyeleti mutatók

A Basel III-as szabályozásból eredő nettó stabil forrásarány (NSFR) és likviditás fedezeti mutatókat (LCR) a Csoport rendszeresen kiszámítja és jelenti a likviditási kockázat kitűntetett mutatóiként a hivatalos 2015-ös illetve 2018-as életbe lépésük előtt is. Az LCR 2015-től kerül bevezetésre 60%-os küszöbértékkel, majd 2019-ig a minimális követelmény fokozatosan nőni fog 100%-ig. A Csoport LCR mutatója 2013. december 31-én 101%-on állt (2012. december 31-én 155%-on). Az előző évihez képest alacsonyabb érték nem a Csoport likviditási helyzetében bekövetkezett változásokra utal, hanem a szabályozás módosulása és ennek értelmezése folyamatos 2013-ban és 2014-ben, a bizonytalan pontoknál pedig a legóvatosabb – a Csoport számára legkedvezőtlenebb - értelmezés szerinti számítást alkalmazzuk. Az NSFR 2018-tól alkalmazandó 100% küszöbértékkel. A Csoport mutatója 2013 végén 123%-on állt, míg 2012 végén 103%-on.

A felügyeleti szervek által 2012-ben előírt Mérlegfedezeti, Devizafedezeti és Devizafinanszírozás Megfelelőségi Mutató (DMM) mutatókat havonta számolják és riportálják a teljes megfelelőség elérése érdekében.

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

45.3 Piaci kockázat

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

Piaci kockázat – kereskedés

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

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

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

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

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

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

A VaR táblázat értékei a következőképpen alakultak:

Adatok millió Ft-ban

	Deviza VAR	Kamatláb VAR	Teljes VAR
2013 – december 31.	49	220	207
2013 – napi átlag	93	548	551
2013 – legmagasabb	328	817	849
2013 – legalacsonyabb	3	218	207
2012 – december 31.	106	726	670
2012 – napi átlag	125	769	782
2012 – legmagasabb	737	1 252	1 267
2012 – legalacsonyabb	51	253	305

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

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

Piaci kockázat – nem kereskedési

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

A Csoport eszköz-forrás gazdálkodási kockázatának túlnyomó része kamatkockázat, így a tolerancia szintet bázispont érték (10 bázispontos, felfelé történő párhuzamos hozamgörbe eltolás hatása a nettó jelenértékre: BPV) szerint korlátozzuk. A kamatkockázatot szcenárió-elemzésekkel is mérjük (stressz teszteket is alkalmazva). A Csoport a parametrikus VaR módszert is alkalmazza a kamatkockázat mérésére. A deviza-, részvény- vagy ingatlankockázat nem jelenik meg a banki könyvben.

Az alábbi BPV táblázat a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós értékét befolyásoló tényezők lehetséges változásának az eredményre és a tőkére gyakorolt hatását mutatja 2013. és 2012. december 31-re vonatkozóan. A változtatások a következők: 10, 100 és 200 bázispontnak megfelelő hozamgörbe eltolódás. A banki könyvre bázis pont értékben meghatározott belső limite van a bankcsoportnak, mely limitet a K&H Csoport 2013 során nem lépte át. A 2013-as eredmények a származtatott termékek hatását is tartalmazzák.

A BPV változást az előző évhez képest a lejárt lejáratig tartott értékpapír állomány egy részének értékesíthető értékpapírokba történő újrabefektetése okozta. Az értékesíthető/lejáratig tartott arány névérték alapon a következő volt: 39%/61% 2012-ben; 51%/49% 2013-ban.

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

Hozamgörbe emelkedés, 2013. December 31	Denominació	Tőke érzékenysége	Eredmény érzékenysége	Érzékenység összesen
+10 bázispont	CHF	2	46	48
	EUR	(244)	15	(229)
	HUF	(177)	(36)	(214)
	USD	-	(3)	(3)
+10 bázispont összesen		(420)	22	(397)
+100 bázispont				
	CHF	18	462	480
	EUR	(2 372)	154	(2 218)
	HUF	(1 722)	(359)	(2 081)
	USD	-	(32)	(32)
+100 bázispont összesen		(4 076)	224	(3 852)
+200 bázispont				
	CHF	37	921	958
	EUR	(4 601)	306	(4 295)
	HUF	(3 336)	(710)	(4 046)
	USD	-	(65)	(65)
+200 bázispont összesen		(7 900)	452	(7 448)

Hozamgörbe csökkenés, 2013. December 31	Denominació	Tőke érzékenysége	Eredmény érzékenysége	Érzékenység összesen
-10 bázispont	CHF	(2)	(46)	(48)
	EUR	246	(16)	230
	HUF	179	36	215
	USD	-	3	3
-10 bázispont összesen		422	(22)	400
-100 bázispont				
	CHF	(18)	(464)	(481)
	EUR	2 528	(156)	2 372
	HUF	1 840	368	2 209
	USD	-	32	32
-100 bázispont összesen		4 351	(219)	4 132
-200 bázispont	CHF	(35)	(930)	(965)
	EUR	5 225	(314)	4 911
	HUF	3 811	746	4 557
	USD	-	64	64
-200 bázispont összesen		9 001	(434)	8 567

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

Hozamgörbe emelkedés, 2012. December 31	Denominació	Tőke érzékenysége	Eredmény érzékenysége	Érzékenység összesen
+10 bázispont	CHF	40	22	62
	EUR	(29)	(239)	(268)
	HUF	(49)	68	18
	USD	-	11	11
+10 bázispont összesen		(38)	(138)	(176)
+100 bázispont				
	CHF	400	218	617
	EUR	(289)	(2 298)	(2 587)
	HUF	(489)	668	179
	USD	-	113	113
+100 bázispont összesen		(378)	(1 299)	(1 678)
+200 bázispont				
	CHF	795	437	1 232
	EUR	(575)	(4 412)	(4 987)
	HUF	(968)	1 313	346
	USD	-	223	223
+200 bázispont összesen		(748)	(2 439)	(3 187)

Hozamgörbe csökkenés, 2012. December 31	Denominació	Tőke érzékenysége	Eredmény érzékenysége	Érzékenység összesen
-10 bázispont	CHF	(40)	(22)	(62)
	EUR	29	241	270
	HUF	49	(68)	(19)
	USD	-	(12)	(12)
-10 bázispont összesen		38	139	178
-100 bázispont				
	CHF	(404)	(216)	(620)
	EUR	292	2 500	2 792
	HUF	500	(692)	(192)
	USD	-	(117)	(117)
-100 bázispont összesen		388	1 475	1 863
-200 bázispont	CHF	(813)	(431)	(1 244)
	EUR	588	5 221	5 808
	HUF	1 011	(1 408)	(397)
	USD	-	(238)	(238)
-200 bázispont összesen		786	3 143	3 929

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Devizakockázat

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

Valós értékelés

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

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

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

45.4 Hitelezési kockázat

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

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

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

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

Hitelminőség pénzügyi instrumentumonként

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

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

Hitelkockázat-kezelés ügylet szinten

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

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

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

A nem-teljesítő kötelezetteket a PD 10., 11. vagy 12. osztályba soroljuk. A PD 10. osztályba a „még teljesítő" hitelfelvevők tartoznak, amelyek esetében azonban a „nem-teljesítés" alábbi definíciójának legalább egy feltétele teljesül, ugyanakkor a PD 11. és 12. osztályokra vonatkozó feltételek nem teljesülnek:

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

A 11. és a 12. osztályokba tartoznak a „nem-teljesítő" hitelfelvevők. A 11. osztályba soroljuk azokat a hitelfelvevőket, amelyeknél jelentős összegű, a KBC Csoport bármely tagjával szembeni több mint 90 napja lejárt tartozás áll fenn. Folyószámlahitelek esetén nem-teljesítés akkor merül fel, ha az ügyfél egy előírt korlátozást nem tart be vagy engedély nélkül hív le hitelt a keretből, és az érintett összeg jelentős. Hitelkártya-tartozás esetén a késedelem első napjának a minimális törlesztési kötelezettség esedékességét kell tekinteni.

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

A 12. osztályba soroljuk a hitelfelvevőket, amennyiben:

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

Hitelkockázat-kezelés portfolió szinten

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

A banki ügyletek országkockázata

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

A következő kockázatokat vesszük figyelembe:

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

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

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

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

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

Adatok millió Ft-ban

	2013	2012
Iparág		
Szolgáltatóipar	198 957	208 754
Mezőgazdaság	74 144	62 188
Termelés-gyártás és építőipar	130 398	147 932
Élelmiszeripar	39 332	50 174
Nagy- és kiskereskedelem	110 037	108 172
Energiaipar	36 189	31 111
Magánszemélyek	589 740	624 408
Központi költségvetés	67 206	34 334
Önkormányzatok	19 220	32 781
Hitelintézetek	78 366	71 345
Egyéb	145	572
Bruttó hitelállomány	1 343 734	1 371 771
Portfolió alapú értékvesztés	(6 711)	(13 045)
Specifikus értékvesztés	(111 329)	(98 377)
Hitelek és követelések értékvesztése összesen (lásd: 27-es fejezet)	(118 040)	(111 422)
Hitelek és követelések összesen	1 225 694	1 260 349

Biztosítékok és egyéb hitelminőség javítók

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

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

A legfontosabb biztosíték típusok a következők:

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

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

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

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

A Csoport a követelései mögött álló fedezetekből befektetési célú ingatlanokat és egyéb eszközöket vett át 2013-ban 351 millió Ft értékben (2 353 millió Ft 2012-ben).

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

Nem értékvesztett és nem késedelmes eszközök minősítés szerint

A nem értékvesztett és nem késedelmes eszközök minősítés szerinti megbontását 2013. december 31-re vonatkozóan az alábbi táblázat tartalmazza:

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	Értékesíthető pénzügyi instrumentumok	Hitelek és követelések	Lejáratig tartott eszközök	Fedezeti célú származékos ügyletek	Összesen
Magas	116 314	2 505	461 780	268	468 976	-	1 049 843
Átlagos	5 617	-	646	589 251	-	3 408	598 922
Átlag alatti	3 472	-	-	467 163	-	-	470 635
Könyv szerinti érték összesen	125 403	2 505	462 426	1 056 682	468 976	3 408	2 119 400

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

A nem értékvesztett és nem késedelmes eszközök minősítés szerinti megbontását 2012. december 31-re vonatkozóan az alábbi táblázat tartalmazza:

Adatok millió Ft-ban

	Kereskedési célú pénzügyi instrumentumok	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	Értékesíthető pénzügyi instrumentumok	Hitelek és követelések	Lejáratig tartott eszközök	Összesen
Magas	144 920	3 022	291 137	10 486	507 751	957 316
Átlagos	10 420	-	1 877	665 569	-	677 866
Átlag alatt	4 294	-	-	399 755	-	404 049
Könyv szerinti érték összesen	159 634	3 022	293 014	1 075 810	507 751	2 039 231

A Csoport belső minősítési gyakorlatának változása miatt a kereskedési célú pénzügyi instrumentumokra és a Hitelek és követelésekre vonatkozó összehasonlító adatok módosításra kerültek.

A belső kockázati minősítéseknek megfelelő hitelkockázati kitettség

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

Adatok millió Ft-ban

	Múltbeli bedőlési arány* 2013	Átlagos fedezetlen kockázati arány 2013	Összesen 2013	Múltbeli bedőlési arány* 2012	Átlagos fedezetlen kockázati arány 2012	Összesen 2012
	%	%		%	%	
Magas minősítés	0.00	76.06	175 711	-	57.07	223 658
Átlagos minősítés	0.48	62.94	547 172	0.38	62.68	597 370
Átlag alatti minősítés	8.42	41.83	781 040	6.85	32.13	741 649
Értékvesztett	100.00	30.62	235 260	100.00	43.38	181 567
Összesen			1 956 288			1 744 245

* Értékvesztett portfolió minősítési kategóriák szerint összehasonlítva az előző év teljes nem értékvesztett portfoliójával.

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Értékvesztés meghatározása

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

- egyedileg képzett értékvesztés
- csoportosan képzett értékvesztés

Csoportosan képzett értékvesztés

Portfolió alapú értékvesztés

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

Statisztikai módszerrel képzett értékvesztés

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

Egyedileg képzett értékvesztés

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

A beszámolóban használt specifikus értékvesztés meghatározás a statisztikai módszerrel kalkulált értékvesztést és az egyedileg képzett értékvesztést foglalja magába.

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

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

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

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Belső hitelkockázati modellek és a Bázel II rendszer

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

2011-től a fenti modellek alapján, az ún. belső minősítés-alapú (IRB) módszer szerint számítjuk ki a hitelkockázatból eredő, a szabályozó szervek által előírt tőkekövetelményeket. Kezdetben az IRB alap módszerét („Foundation Approach") használjuk; a fejlett („Advanced") modell bevezetését 2014-ra tervezzük (felügyeleti jóváhagyást igényel).

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

45.5 Hitelkockázat – újratárgyalt hitelek

Az újratárgyalás olyan folyamat, amelynek célja a Csoport és az ügyfél között megfelelő megoldást találni a szerződéses kötelezettségek teljesítése érdekében, függetlenül a szerződés esetleges késedelmes státuszától. Az újratárgyalás a szerződés eredeti feltételeit jelentősen megváltoztatja, beleértve a törlesztési összegeket, amortizációs ütemtervet, illetve a végső lejáratot. Hitelek újratárgyalására az ügyfél hosszú távú fizetési nehézsége estén kerül sor, ha az hiteltörlesztésre nem, de kevesebb összeg megfizetésére képes. A hitelfelvevőnek megújult fizetési hajlandóságot és hitelképességet kell mutatnia. A döntéshozás során a Csoport megvizsgálja az ügyfél hitelképességét, illetve fedezetlen hitelek esetén a Csoport kísérletet tesz biztosíték, vagy kezes bevonására is.

A Csoport szerződés újratárgyalási tevékenységét három fő kategóriába lehet sorolni: fizetési könnyítés, fizetési könnyítés futamidő hosszabbítással, futamidő hosszabbítás.

1. Fizetési könnyítés: a megállapodás értelmében az ügyfél törlesztő részleteit (a termék típusától és a döntésétől függően legfeljebb 36 hónap) a Csoport mérsékli, és az átmeneti időszak alatt meg nem fizetett kintlévőséget a futamidő hátralévő részére szétosztja.

2. Fizetési könnyítés futamidő hosszabbítással: a fizetési könnyítéssel megegyező megoldás, azonban, hogy a futamidő hátralévő részében a törlesztő részlet aránytalanul ne emelkedjen meg futamidő hosszabbításra is sor kerül.

3. Futamidő hosszabbítás: az ügyfél törlesztő részleteinek mérséklése a futamidő kiterjesztésével.

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

A lakossági szegmensben további fizetési könnyítések is elérhetőek, melyeket a Magyar Állam kezdeményezett.

A nem lakossági ügyfelek esetén az újratárgyalási folyamatban a Csoport határoz az ügyfél új PD-jéről is, amely általában PD 9 kategória, miközben kivételes esetekben a döntött PD lehet ennél rosszabb is, amikor úgy tűnik, hogy az ügyfél valószínűleg a csökkentett kötelezettséget sem fogja tudni teljesíteni.

A lakossági ügyfelek esetén az újratárgyalás miatt a kitettség PD 9 kategóriába került 2012-ben. 2013-ban a Csoport felülvizsgálta a lakossági jelzálog hitel portfóliójának belső hitelminősítési szerkezetét annak érdekében, hogy megfeleljen az Európai Bankhatóság által meghatározott definíciónak az átütemezés fogalmát illetően. A Vezetőség módosította becsléseit, melynek eredményeképpen a Csoport pótlólagos értékvesztést számolt el 6 114 millió Ft értékben. A magas kockázatú újratárgyalt lakossági jelzálog portfólió korábban PD 9-be sorolt része átsorolásra került PD 10-be. A csoport belső hitelminősítésében bekövetkező változás miatt 38 814 millió Ft hitelállomány került átcsoportosításra a „nem értékvesztett" kategóriából (PD9) az „értékvesztett" kategóriába (PD10).

Az újratárgyalási periódus végét követően is PD 9 kategóriában tartja a Csoport az ügyfeleket és a PD kategóriába való besorolás csak 12 hónap elteltével kerül felülvizsgálatra (2014-ben új PD10-es modell kerül kidolgozásra a fent említett vezetői becslés kiváltására). A nem lakossági ügyfelek esetében az éves felülvizsgálat során kerül a PD újra meghatározásra.
Az értékvesztés számítás egyik alapadata a PD. A PD értékének megfelelően a teljesítő ügyletek esetében portfolió alapú, a nem teljesítő ügyletek esetében specifikus értékvesztés kerül elszámolásra.
A hitelek az újratárgyalást követően legalább 1 évig az újratárgyalt portfolióban kerülnek nyilvántartásra. Amennyiben az adós lakossági ügyfél esetén a fizetéskönnyítési időszak végét követő 365 napon keresztül nem esik 30 napot meghaladó késedelembe illetve nem lakossági ügyfél esetén az újratárgyalást követő 365 napon keresztül nem esik 15 napot meghaladó késedelembe, akkor a továbbiakban nem tekinti a Csoport újratárgyaltnak a hitelt.

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

Adatok millió Ft-ban

	2013		2012*	
	Újratárgyalt	Nem újratárgyalt	Újratárgyalt	Nem újratárgyalt
Hitelek bruttó értéke	151 322	1 192 413	174 361	1 197 410
Specifikus értékvesztés	(51 702)	(59 627)	(35 922)	(62 455)
Portfólió alapú értékvesztés	(569)	(6 143)	(6 171)	(6 874)
Hitelek és követelések összesen	99 051	1 126 643	132 268	1 128 081

Összehasonlító információk a 27-es kiegészítő mellékletben.

*A vállalati hitelek és hiteljellegű követelések összehasonlító adatai újra megállapításra kerültek ebben a beszámolóban az előző évi beszámolóhoz képest. A 2012-es beszámolóban szereplő újratárgyalt kitettségek minden olyan kitettséget tartalmaztak, melyek valaha újratárgyalt státuszban voltak, míg az idei beszámolóban az újratárgyaltak a számviteli politikában leírtaknak megfelelően lettek megállapítva.

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	2013		2012*	
	Újratárgyalt	Nem újratárgyalt	Újratárgyalt	Nem újratárgyalt
Hitelkeretek és garanciák	1 390	435 022	6 107	380 568
Specifikus értékvesztés	(18)	(3 178)	(30)	(95)
Portfólió alapú értékvesztés	(1)	(103)	(84)	(2 045)
Hitelkeretek és garanciák összesen	1 371	431 741	5 993	378 428

A tábla a vállalati ügyfeleknek adott és újratárgyalt hitelkereteket és garanciákat tartalmazza. Azoknak a hitelkereteknek és garanciáknak az állománya, melyekre specifikus értékvesztés lett képezve 86 millió Ft volt 2013. december 31-én (3 457 millió Ft 2012. december 31-én).

Az alábbi táblázat az újratárgyalt hitelek, hitelkeretek és garanciák állományának változását mutatja be 2013-ban és 2012-ben.

Adatok millió Ft-ban

	2013	2012*
Állomány az időszak elején	138 261	183 905
Növekedés	23 438	29 208
Csökkenés	(49 939)	(61 324)
Diszkont hatás	(559)	(417)
Tárgyévben elszámolt értékvesztés	(11 366)	(5 045)
Deviza átértékelés	587	(8 066)
Állomány az időszak végén	100 422	138 261

A Csoport 6 388 millió Ft kamatbevételt számolt el az újratárgyalt hitelekre 2013-ban (7 821 millió Ft-ot 2012-ben*).

A Csoport nem vezette ki a könyveiből az újratárgyalt hiteleket 2013-ban és 2012-ben.

Az alábbi táblában az újratárgyalt hitelek hitelminőség szerinti bontása látható 2013. december 31-én.

*A vállalati hitelek és hiteljellegű követelések összehasonlító adatai újra megállapításra kerültek ebben a beszámolóban az előző évi beszámolóhoz képest. A 2012-es beszámolóban szereplő újratárgyalt kitettségek minden olyan kitettséget tartalmaztak, melyek valaha újratárgyalt státuszban voltak, míg az idei beszámolóban az újratárgyaltak a számviteli politikában leírtaknak megfelelően lettek megállapítva.

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Adatok millió Ft-ban

	Értékvesztett	Esedékes, de nem értékvesztett	Nem esedékes és nem értékvesztett	Összesen
Hitelek bruttó értéke	132 769	13 823	4 730	151 322
Specifikus értékvesztés	(51 702)	-	-	(51 702)
Portfólió alapú értékvesztés	-	(537)	(32)	(569)
Újratárgyalt hitelek és követelések összesen	81 067	13 286	4 698	99 051

Az következő táblázatban az újratárgyalt hitelek hitelminőség szerinti bontása látható 2012. december 31-én.

Adatok millió Ft-ban

	Értékvesztett*	Esedékes, de nem értékvesztett*	Nem esedékes és nem értékvesztett*	Összesen*
Hitelek bruttó értéke	80 187	71 029	23 145	174 361
Specifikus értékvesztés	(35 922)	-	-	(35 922)
Portfólió alapú értékvesztés	-	(6 107)	(64)	(6 171)
Újratárgyalt hitelek és követelések összesen	44 265	64 922	23 081	132 268

A teljes hitelportfólióra vonatkozó összehasonlító adatok a 24-es kiegészítő mellékletben találhatók.

*A vállalati hitelek és hiteljellegű követelések összehasonlító adatai újra megállapításra kerültek ebben a beszámolóban az előző évi beszámolóhoz képest. A 2012-es beszámolóban szereplő újratárgyalt kitettségek minden olyan kitettséget tartalmaztak, melyek valaha újratárgyalt státuszban voltak, míg az idei beszámolóban az újratárgyaltak a számviteli politikában leírtaknak megfelelően lettek megállapítva.

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

Az újratárgyalt hitelek szegmensek szerinti bontása (értékvesztéssel csökkenetett érték) az alábbiakban kerül bemutatásra.

Adatok millió Ft-ban

	2013	2012*
Lakosság	70 573	83 302
Vállalat	26 842	43 619
Lízing	1 636	5 345
Újratárgyalt hitelek és követelések összesen	99 051	132 267

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

Adatok millió Ft-ban

Iparág	2013	2012*
Szolgáltatóipar	23 013	29 641
Mezőgazdaság	1 381	2 147
Termelés-gyártás és építőipar	4 124	4 369
Élelmiszeripar (újra megállapított)	19	4 716
Nagy- és kiskereskedelem	5 716	7 133
Energiaipar	7 022	10 647
Magánszemélyek	109 793	114 033
Önkormányzatok	253	1 671
Egyéb	-	4
Újratárgyalt hitelek és követelések bruttó állománya	151 322	174 361
Portfolió alapú értékvesztés	(569)	(6 171)
Specifikus értékvesztés	(51 702)	(35 922)
Újratárgyalt hitelek és követelések értékvesztése összesen	(52 271)	(42 093)
Újratárgyalt hitelek és követelések összesen	99 051	132 268

*A vállalati hitelek és hiteljellegű követelések összehasonlító adatai újra megállapításra kerültek ebben a beszámolóban az előző évi beszámolóhoz képest. A 2012-es beszámolóban szereplő újratárgyalt kitettségek minden olyan kitettséget tartalmaztak, melyek valaha újratárgyalt státuszban voltak, míg az idei beszámolóban az újratárgyaltak a számviteli politikában leírtaknak megfelelően lettek megállapítva.

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

A teljes hitelportfólióra vonatkozó összehasonlító adatok a 45-ös kiegészítő melléklet Hitelezési kockázat alpontjában találhatók.

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

Adatok millió Ft-ban

	2013	2012*
Magyarország	139 294	162 395
Kelet-európai országok	12 012	11 951
Nem európai országok	15	15
Újratárgyalt hitelek és követelések összesen	151 322	174 361

*A vállalati hitelek és hiteljellegű követelések összehasonlító adatai újra megállapításra kerültek ebben a beszámolóban az előző évi beszámolóhoz képest. A 2012-es beszámolóban szereplő újratárgyalt kitettségek minden olyan kitettséget tartalmaztak, melyek valaha újratárgyalt státuszban voltak, míg az idei beszámolóban az újratárgyaltak a számviteli politikában leírtaknak megfelelően lettek megállapítva.

A teljes hitelportfólióra vonatkozó összehasonlító adatok a 23-as kiegészítő mellékletben találhatók.

45.6 Működési kockázat

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

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

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

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

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

45 – KOCKÁZATKEZELÉS (folytatás)

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

A *KRI (kulcsfontosságú kockázati mutatók)* módszerét és kereteit 2009-ben vezette be a Csoport. Ezek olyan mérhető értékek vagy mutatók, amelyek segítik a szervezetet bizonyos kulcsfontosságú kockázatok önmagában rejlő, illetve maradvány kitettségének monitorolásában, és ötvözik a kockázat mérését annak kezelésével.

Mindezek mellett a három legfontosabb üzletág és az Információ Technológia, legfontosabb nem pénzügyi kockázatainak rendszeres elemzésére (risk scan) úgynevezett „top-down", tehát felülről lefelé haladó módszerrel kerül sor.

2013 során a Csoport jelentősen erősítette belső ellenőrzési környezetét az ügyletszintű ellenőrzéseket illetően.

46 – TŐKE ÉS TŐKEMEGFELELÉS

A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII törvénynek megfelelően a Bank szavatolótőkéjének meg kell haladnia a kockázattal súlyozott mérlegfőösszeg 8%-át. A törvényi előírásoknak megfelelően a Bank a tőkemegfelelési mutató számítást a magyar számviteli szabályok szerint készíti el. A magyar és a nemzetközi számviteli szabályok közötti különbségek a 44-es kiegészítő mellékletben kerülnek bemutatásra. A Bank ennek figyelembevételével készíti el részletes terveit, megfelelő tartalékot hagyva, hogy egy esetleges forintgyengülés vagy egyéb nem várt esemény bekövetkeztekor is rendelkezésre álljon a szükséges szavatolótőke. A Bank havonta jelenti a tőkemegfelelési helyzetét a Magyar Nemzeti Bank (MNB), valamint előrejelzést készít a tőkemegfelelés várható alakulásával kapcsolatosan a banki Tőke- és kockázati felügyeleti bizottság (CROC) számára. Amennyiben beavatkozásra van szükség (tőkeemelés, osztalékfizetés stb.), a Bank vezetői bizottsága hoz döntést, és javasolja a szükséges lépéseket a tulajdonosnak.

2011. januárjától a Bank a Basel II IRB alap módszerét alkalmazza a tőkemegfelelési számításaihoz, míg korábban tőkehelyzetét a sztenderdizált módszernek megfelelően mutatta be.

46 – TŐKE ÉS TŐKEMEGFELELÉS (folytatás)

Az alábbi táblázat bemutatja, hogy a Csoport mit kezel tőkeként.

Adatok millió Ft-ban

	2013	2012
Alapvető tőke elemek	181 282	179 119
Levonások	(6 128)	(6 271)
Alapvető tőke összesen	175 154	172 848
Járulékos tőke elemek	11 632	15 868
Levonások	(393)	(556)
Járulékos tőke összesen	11 239	15 312
Szavatoló tőke	186 393	188 160

A magyar tőkemegfelelési szabályok szerint a Bank tőkemegfelelési mutatója (tier 1 + tier 2; utóbbi tartalmazza az alárendelt kölcsöntőkét is) 14,18% volt 2013. december 31-én (2012. december 31-ére vonatkozóan 12,91%). A Bank a 2013-as és 2012-es év folyamán, valamint 2013. december 31-én és 2012. december 31-én megfelelt az MNB tőkemegfelelési követelményének.

A Bank a magyar számviteli szabványoknak megfelelően kiszámolt nyereségének 10%-át köteles későbbi veszteségekkel szemben általános tartalékként megképezni. 2013. december 31-én e tartalék egyenlege 20 422 millió Ft (2012. december 31-én 18 517 millió Ft) volt.

A magyar társasági és banki jogszabályok értelmében csak a Bank önálló, magyar számviteli alapelvek alapján elkészített pénzügyi beszámolójában szereplő mérleg szerinti eredmény és eredménytartalék osztható fel a részvényesek között. Erre is csak akkor kerülhet sor, ha a Csoport az adott évben már megképezte az előírt kötelező általános tartalékot.

Ennek megfelelően a Bank 2013. december 31-én 26 862 millió Ft felosztható tartalékkal rendelkezett. (2012. december 31-én ez az összeg 23 797 millió Ft volt.)

A törzsrészvények után javasolt osztalék (mely kötelezettségként nem jelenik meg 2013. december 31-én a konszolidált mérlegben) 17 147 millió Ft – 0,121629 Ft/részvény (23 797 millió Ft – 0,168799 Ft/részvény 2012-ben).

Az Igazgatóság 2014. április 8-án hagyta jóvá a beszámolót.

Hendrik Scheerlinck
Vezérigazgató,
az Igazgatóság tagja

Gombás Attila
Pénzügyi divízió vezetője

K&H Bank Zrt.

Vezetőségi jelentés (konszolidált)

2013. december 31.

A K&H Bankcsoport (továbbiakban: Csoport) konszolidált mérlegfőösszege 2 562 milliárd Ft volt 2013. december 31 -én. Bankis és biztosítási termékeket egyaránt kínáló pénzintézetként a Csoport országszerte 220 fiókkal a pénzügyi szolgáltatások teljes választékát kínálja ügyfeleinek.

1. Gazdasági környezet

A világgazdasági kilátások különösen a fejlett piacokon javultak az év során. Az amerikai FED, az Európai Központi Bank, a japán illetve az angol jegybank lazaa monetáris politikát folytatott, amely segített stabilizálni a nemzetközi hangulatot. A javuló európai gazdasági folyamatokkal párhuzamosan Magyarország GDP növekedése is valamelyest gyorsulni kezdett. A gazdasági növekedés fő motorja továbbra is az export maradt, ugyanakkor a belföldi fogyasztás is növekedésnek indult 2013 második felében. Ebben a gazdasági növekedési struktúrában mind a belső, mind a külső egyensúly tovább javult Magyarországon 2013-ban. Az elemzői várakozások szerint a magyar gazdaság növekedési pályán marad 2014-ben is.

	2012 tény	2013 előzetes
GDP növekedés	-1,7%	+1,1%
Infláció (átlag)	+5,7%	+1,7%
Beruházások növekedése	-5,2%	+2,7%
Munkanélküliségi ráta	+10,7%	+9,1%
Államháztartási egyenleg (ESA egyenleg, GDP %-ban)	-1,9%	-2,7%
Folyó fizetési mérleg egyenlege (GDP %-ban)	+1,7%	+2,3%

Forrás: MNB, KSH, K&H

A kedvező nemzetközi környezet Magyarország kockázati prémiumát viszonylag alacsony szinten tartotta az év során. A FED decemberben megkezdte kötvényvásárlási programjának csökkentését, néhány hónappal később, mint ahogy a piac azt eredetileg várta. Az alacsony nemzetközi kamatkörnyezetet és az infláció kedvező alakulását kihasználva a Magyar Nemzeti Bank az irányadó kamatot több lépcsőben jelentősen, a januári 5,75%-ról decemberre 3,00%-ra mérsékelte.

2. A Csoport stratégiai célkitűzései

A K&H Csoport egy univerzális bankbiztosító, amely kereskedelmi banki, lízing-, alapkezelői és biztosítási szolgáltatásokat nyújt magánszemélyek és vállalati ügyfelek (elsősorban kis- és középvállalkozások) számára.
Annak érdekében, hogy tulajdonosaink és ügyfeleink elvárásainak megfeleljünk:

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

<u>Ügyfelekre vonatkozó stratégia:</u>
Lakossági ügyfélkör: ügyfeleinket a különböző szegmensek speciális igényeihez igazodva szolgáljuk ki.
Vállalati ügyfelek: a keresztértékesítésre fókuszálunk; továbbá bizonyos területeken fokozni kívánjuk az ügyfélszerzés intenzitását.

Termékekre vonatkozó stratégia:

Magánszemélyek:

- Innovatív megtakarítási termékek és kiegészítő szolgáltatások, annak érdekében, hogy továbbra is megőrizhessük piacvezető szerepünket.
- Növekedés a hitelezésben, a hitelkockázatok körültekintő figyelembevételével.
- Erős fókuszban a tranzakciós szolgáltatások.
- A hitelezési folyamat átalakítása, egyszerűbbé, gyorsabbá tétele.

KKV:

- Megbízható tranzakciós banki szolgáltatások.
- Ügyféligényeknek megfelelő sztenderd termékek, amelyeket egyszerűsített folyamatok jellemeznek.
- A hitelezési folyamat átalakítása, egyszerűbbé, gyorsabbá tétele.

Vállalatok:

- Teljes körű szolgáltatásokat nyújtó terület, amely a hangsúlyt a tanácsadásra helyezi annak érdekében, hogy testre szabott megoldásokat nyújthassunk ügyfeleinknek.

Disztribúciós csatornákra vonatkozó stratégia:

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

A Csoport legfontosabb megkülönböztető jegyei:

- közel vagyunk az ügyfeleinkhez: könnyű hozzáférés mind fizikai (kiterjedt fiókhálózat), mind pedig virtuális (távcsatornák) értelemben;
- az ügyfeleink nyelvén beszélünk (ügyfélbarát kommunikáció);
- folyamatosan szem előtt tartjuk az ügyfelek igényeit és profilját (a felajánlott szolgáltatások mindig az ügyfelek valós igényeihez igazodnak);
- a Csoport 'egypontos' kiszolgáló-egységként' működik (univerzális pénzintézet).

3. A Csoport konszolidált tevékenységének jellemzői

A Csoport mérlegfőösszege 2013-ban 4,1%-kal nőtt.

Milliárd Ft	2012. december 31.	2013. december 31.	Változás
Mérlegfőösszeg	2 462,2	2 562,3	+4,1%
Hitelek és követelések	1 315,9	1 252,0	-4,9%
Ügyfélbetétek	1 728,7	1 881,9	+8,9%
Saját tőke	215,9	212,5	-1,6%

A konszolidált mérleg alakulásában a lényegesebb elemek a következők:

- A *hitelek és követelések* állománya 4, 9%-kal csökkent 2013-ban elsősorban a lakossági hitelekhez kapcsolóan: az előző évekhez hasonlóan a lakossági hitelkereslet alacsony szinten maradt, miközben az év második felében az MNB által indított „Növekedési hitelprogram" első szakasza már jelentősebb hitelkeresletet generált a kkv és a vállalati szektorban.
- *Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek* állománya közel 9%-kal nőtt az év során. A Csoport mind a lakossági, mind a vállalati megtakarítások terén javította piaci pozícióját, emellett jelentős növekedés származott néhány nagyobb egyedi vállalati betét kapcsán ill. a jegybank „Növekedési Hitelprogramja" miatt megnövekedő refinanszírozási forrásokhoz kötődően.
- *A saját tőke* 3,4 milliárd forinttal csökkent az év során az alábbi tényezők egyenlegeként: a 2012. év után kifizetett osztalék (-23,8 milliárd Ft), tárgyévi eredmény elszámolása (+17,5 milliárd Ft), cash-flow fedezeti tartalék (+1,4 milliárd Ft) és értékesíthető pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó átértékelési tartalék növekedése (+1,5 milliárd Ft).

A Csoport adózás utáni eredménye csökkent az előző évhez képest (2013: 17,5 milliárd Ft, 2012: 20,5 milliárd Ft). A növekvő bevételeket és a szigorú költséggazdálkodást ellentételezték a növekvő hitelezési költségek (a Csoport felülvizsgálta a restruktúrált hitelportfólióját az Európai Bankfelügyelet /EBA/ irányelvei alapján).

A főbb eredménytételek alakulása:

- Az előző évhez képest a *nettó kamat és kamatjellegű eredmény* 4,3%-kal nőtt (2013: 77,2 milliárd Ft, 2012 : 74, 0 milliárd Ft). Amennyiben a devizaswapok azon kamatjellegű eredményét is figyelembe vesszük, ami az „eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye és deviza átértékelés" soron kerül kimutatásra, akkor 2%-os csökkenés adódik az előző évhez képest (főképp a hitelezési tevékenységhez és az alacsonyabb kamatkörnyezethez kapcsolódóan).
- A nettó jutalék- és díjbevétel mintegy 7 4%-os növekedése nem valós nettó üzleti teljesítményt mutat, mivel a Bank által fizetett rendszeres és egyszeri tranzakciós illeték a működési költségek részeként kerül kimutatásra. Amennyiben ezeket a költség tételeket is figyelembe vesszük, akkor összehasonlítható módon 7%-os csökkenés adódik a nettó jutalékeredményben az előző évhez képest.
- Az *eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye* sor (2013: 19.0 milliárd Ft, 2012: 22,9 milliárd Ft) csökkenése az ALM derivatívák átértékelési eredményéhez és a gyengébb kereskedési eredményhez kapcsolódik.
- A Csoport 2013. évi *működési költsége* 106,3 milliárd Ft (2012: 85,2 milliárd Ft). A bankadó és a tranzakciós illeték nélküli működési költség 4%-kal csökkent az előző évhez.

2013-ban 2 2,6 milliárd Ft hitelezéshez kapcsolódó értékvesztést számolt el a Csoport (2012: 12, 9 milliárd Ft). 2013-ban a Csoport felülvizsgálta hitelportfoliójának minősítését az Európai Bankfelügyeletnek (EBA) az átstrukturált hitelek minősítésével kapcsolatos új irányelvei szerint. A hitelportfolió felülvizsgálata összességében mintegy 6,1 milliárd forint többlet értékvesztés képzést eredményezett 2013-ban.

Nem teljesítő hitelek	2012. december 31.	2013. június 30.	2013. december 31.
Lakosság	16,9%	18,6%	20,6%
Vállalat	7,5%	6,7%	7,0%
Lakossági gépjármű finanszírozás	19,7%	24,2%	28,9%
Összesen	12,0%	11,9%	12,9%

A pénzügyi instrumentumok értékelésével a konszolidált éves beszámoló részletesen foglalkozik (a kiegészítő melléklet következő pontjai: 17,19-23,28), míg a kockázatkezelési témakörre vonatkozó kiegészítő információt a konszolidált éves beszámoló 45. pontja tartalmazza.

A Csoport üzleti tevékenységét az alábbi mutatók is szemléltetik:

millió Ft	**2012.**	**2013.**	**változás**
Költség / bevétel hányados	68,0%	70,8%	+2,8%
Költség / bevétel hányados *	56,0%	53,2%	-2,8%
Nem kamatjellegű bevétel / összes bevétel	41,0%	48,6%	+7,6%
Jutalékeredmény / összes bevétel	22,4%	32,6%	+10,2%
Működési bevétel* / átlagos létszám	36,0	37,2	+3,3%
Működési költség */ átlagos létszám	20,2	19,8	-2,0%
Működési eredmény * / átlagos létszám	15,8	17,4	10,3%
Hitelköltség mutató	0,78%	1,48%	+0,7%
Nem teljesítő hitelek	12,0%	12,9%	+0,9%
Hitel / betét hányados	70,0%	58,7%	-11,3%
Tőke **/ összes forrás	9,7%	9,2%	-0,5%
Tőkemegfelelési mutató (Bázel II) ***	12,9%	14,2%	+1,3%
ROE (tőkearányos megtérülés, átlagos saját tőkével számolva)	10,1%	8,3%	-1,8%
ROA (eszközarányos m egtérülés, átlagos mérlegfőösszeggel számolva)	0,8%	0.7%	-0,1%

* bankadó nélkül, a fizetett tranzakciós illeték a bevétel részeként szerepel
** a saját tőke mellett tartalmazza az alárendelt kölcsöntőkét is
*** magyar felügyeleti szabályok szerint

Miközben a működési eredmény és a hatékonysági mutatók tekintetében a K&H teljesítménye tovább javult az előző időszakhoz képest, a hitelezéshez kapcsolódó értékvesztés jelentős növekedése összességében csökkenő profitot er edményezett 2013-ban. A Csoport jövedelmezőségét tekintve továbbra is a magyar bankszektor egyik legmegbízhatóbb teljesítményt nyújtó szereplője, stabil likviditási és tőkemegfelelési pozícióval.

4. A stratégiailag fontos leányvállalatok bemutatása

Lízingcsoport

A Lízingcsoportot 2013 végén 6 jogi személy és 3 a K&H Bank Zrt.-be előző években beolvadt vállalat alkotta.

Név	Fő tevékenység	Megjegyzés
K&H Autófinanszírozó Zrt.	Pénzügyi lízing	2012. szept. 30-án beolvadt a K&H Bank Zrt.-be
K&H Autópark Kft.	Operatív lízing, flottakezelés (bérlet)	
K&H Eszközfinanszírozó Zrt.	Pénzügyi lízing	2012. szept. 30-án beolvadt a K&H Bank Zrt.-be
K&H Eszközlízing Kft.	Operatív lízing (bérlet)	
K&H Ingatlanlízing Zrt.	Pénzügyi lízing	
K&H Alkusz Kft.	Biztosításközvetítés	
K&H Lízing Zrt. v.a.	nem aktív	
K&H Lízingház Zrt. v.a.	nem aktív	
K&H Pannonlízing Zrt.	Kölcsönnyújtás	2011. nov. 30-án beolvadt a K&H Bank Zrt.-be

A **K&H Lízingcsoport** portfoliója 2013. év végén 53 milliárd Ft volt, amely 23%-os csökkenést jelent az előző év végéhez képest. A lakossági gépjármű finanszírozási tevékenység 2008. év végi megszüntetése a lakossági személygépjármű és a kereskedő finanszírozási portfolió folyamatos csökkenését eredményezte (2013 során 13,5 milliárd forinttal, 33%-kal). A Lízingcsoport 3,7%-os piaci részesedést szerzett 2013-ban az új kihelyezéseket tekintve.

K&H Alapkezelő Zrt.

A K&H Alapkezelő Zrt. a K&H Bank 100%-os tulajdonú leányvállalata. Az alapokban kezelt vagyon 640 milliárd forintról 744 milliárd forintra, míg a teljes kezelt vagyon 770 milliárd forintról 864 milliárd forintra nőtt 2013-ban. A teljes kezelt vagyon mértéke a második legnagyobb piaci részesedést jelenti a magyar alapkezelők között.
A csökkenő kamatkörnyezet továbbra is az alapok felé fordította az ügyfelek figyelmét. 2013-ban 22 új alapunk indult és az Alapkezelő fennállása óta az eddigi legnagyobb lejárat kezelésével is sikeresen megbirkózott: a lejáró alapokból kiáramló pénz 80%-át újra alapokban helyezték el az ügyfelek.
Az intézményi portfoliókezelést illetően lényeges változás a kezelt vagyon mértékében nem történt.

K&H Csoportszolgáltató Kft.

A Csoport - a K&H Csoportszolgáltató Kft. (KHCSK) 100%-os tulajdonosának, a K&H Banknak a vezetésével - 2005-ben csoportszolgáltató központ megalakítása mellett döntött, amelynek célja az egyes, csoporton belüli, az alaptevékenységhez szorosan kötődő kiegészítő szolgáltatói tevékenységek központosítása és hatékony megszervezése volt. A Bankcsoport számára teljeskörűen végzett szolgáltatói tevékenységek: ingatlangazdálkodás, logisztika- és bankbiztonsági feladatok, üzemgazdasági feladatok (vevő, szállító, tárgyi eszköz stb. könyvelés; adó; bérszámfejtés).

A Társaság szolgáltatási szintű megállapodásokat, ill. szerződéseket köt az egyes csoporttagokkal minden egyes szolgáltatásra vonatkozóan. 2007-től a KHCSK által nyújtott szolgáltatásokat a K&H Biztosító és a K&H Lízingcsoport vállalatai is igénybe veszik. Jelenleg 10 társaság – K&H Bankot is beleértve – csoportszolgáltató központja a KHCSK. 2008. május elsejével a KHCSK a KBC Global Services N.V. (KBC GSC) magyarországi fióktelepének pénzügyi-számviteli feladatait, valamint üzemeltetési szolgáltatásait is ellátja. 2008. január elsején alakult a Pályázati igazgatóság, melynek feladata az EU pályázatokkal kapcsolatos tanácsadás és támogatás. 2009-től a K&H Bank 100%-os

tulajdonában lévő K&H Faktor Zrt. pénzügyi-számviteli szolgáltatásainak ellátásával bővült a társaság tevékenysége. 2012. január elsejével kezdte meg működését a KHCSK SZÉP kártya üzletága, melynek a feladata az elektronikus cafeteria kártyarendszer operatív működtetése.

K&H Faktor Zrt.

A K&H Faktor Zrt. fő tevékenységként egyéb hitelnyújtási szolgáltatást végez (követelések megvásárlása, megelőlegezése, leszámítolása). A társaság üzleti tevékenységét 2010-ben kezdte meg, azóta az üzleti (faktorálási) forgalma folyamatosan növekszik (2010: 5,9 milliárd Ft, 2011: 22,3 milliárd Ft, 2012: 54,5 milliárd Ft; 2013: 72,6 milliárd Ft). A társaság vevőkkel szembeni követelése 7,8 milliárd Ft volt 2013. december 31-én.

Budapest, 2014. április 29.

Hendrik Scheerlinck	Gombás Attila
Vezérigazgató	Pénzügyi divízió vezetője