



**Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő
Részvénytársaság**

ÉVES JELENTÉS

2014. december 31.

K&H BANK ZRT.

ÉVES JELENTÉS
2014. DECEMBER 31.

TARTALOMJEGYZÉK

Kibocsátói nyilatkozat

Éves Beszámoló

Független könyvvizsgálói jelentés

Mérleg

Eredménykimutatás

Kiegészítő melléklet

Vezetőségi jelentés

Kibocsátói nyilatkozat

A K&H Bank Zrt., mint kibocsátó (képviseli: Hendrik Scheerlinck vezérigazgató és Gombás Attila a Pénzügyi divízió vezetője) nyilatkozik, hogy a K&H Bank Zrt. 2014. évi Éves jelentése és az összevont (konszolidált) 2014. 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, ismertette a főbb kockázatokat és bizonytalansági tényezőket.

Budapest, 2015. április 30.



Hendrik Scheerlinck
Vezérigazgató



Gombás Attila
Pénzügyi divízió vezetője

Független Könyvvizsgálói Jelentés

A Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság
részvényese részére

Az éves beszámolóról készült jelentés

1.) Elvégeztük a Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság ("Társaság") mellékelt 2014. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2014. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből - melyben az eszközök és források egyező végösszege 2.493.142 M Ft, a mérleg szerinti eredmény 0 (nulla) M Ft -, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból és a számviteli politika meghatározó elemeit és az egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

A vezetés felelőssége az éves beszámolóért

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

A könyvvizsgáló felelőssége

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

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

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

Vélemény

6.) Véleményünk szerint az éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság 2014. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban.

Figyelemfelhívás

7.) Felhívjuk a figyelmet a kiegészítő melléklet IV/10 pontjára. A Bank befektetéseinek között szereplő K&H Equities Zártkörűen Működő Részvénytársaságnál 2003-ban jelentős visszaélésekre derült fény, amelyekből származó veszteségek fedezetére a Bank a befektetésére 2.675 M Ft értékvesztést képzett. A jelentős bizonytalanságok miatt ezen ügy végső kimenetelét jelenleg nem lehet megítélni, és a tényleges veszteség jelentősen eltérhet a megképzett értékvesztés összegétől. Véleményünket nem korlátozzuk ennek a kérdésnek a vonatkozásában.

Egyéb ügyek

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

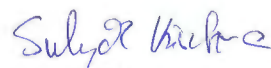
Egyéb jelentéstételi kötelezettség: az üzleti jelentésről készült jelentés

9.) Elvégeztük a Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság 2014. évi üzleti jelentésének a vizsgálatát. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért. A mi felelősségünk az üzleti jelentés és az ugyanazon üzleti évre vonatkozó éves beszámoló összhangjának megítélése. Az üzleti jelentéssel kapcsolatos munkánk az üzleti jelentés és az éves beszámoló összhangjának megítélésére korlátozódott és nem tartalmazta egyéb, a Társaság nem auditált számviteli nyilvántartásaiból levezetett információk áttekintését. Véleményünk szerint a Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság 2014. évi üzleti jelentése a Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság 2014. évi éves beszámolójának adataival összhangban van.

Budapest, 2015. április 17.



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



Sulyok Krisztina
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 006660



**Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő
Részvénytársaság**

Éves beszámoló

2014. december 31.

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

Adatok M Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	Előző év 2013.12.31.	Tárgyév 2014.12.31.
a	b	c	d
01.	1. PÉNZESZKÖZÖK	153 022	413 056
02.	2. ÁLLAMPAPÍROK	980 089	572 631
03.	a) forgatási célú	542 371	107 386
04.	b) befektetési célú	437 718	465 245
05.	2/A.ÁLLAMPAPÍROK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	155	- 253
06.	3. HITELINTÉZETEKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK	77 757	67 759
07.	a) látraszóló	37 836	40 584
08.	b) egyéb követelések pénzügyi szolgáltatásból	39 921	27 175
09.	ba) éven belüli lejáratú	26 086	12 720
10.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
11.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
12.	- MNB-vel szemben		
13.	- elszámolóházzal szemben		
14.	bb) éven túli lejáratú	13 835	14 455
15.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
16.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
17.	- MNB-vel szemben		
18.	- elszámolóházzal szemben		
19.	c) befektetési szolgáltatásból		
20.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
21.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
22.	- elszámolóházzal szemben		
23.	3/A.HITELINTÉZETEKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE		
24.	4. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK	1 177 082	1 283 055
25.	a) pénzügyi szolgáltatásból	1 176 581	1 282 541
26.	aa) éven belüli lejáratú	421 997	453 573
27.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	8 653	12 637
28.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
29.	ab) éven túli lejáratú	754 584	828 968
30.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben	28 560	27 242
31.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
32.	b) befektetési szolgáltatásból	501	514
33.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben		
34.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
35.	ba) tőzsdei befektetési szolgáltatásból adódó követelés		
36.	bb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatásból adódó követelés		
37.	bc) befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő, ügyfelekkel szembeni követelés	496	509
38.	bd) elszámolóházzal szembeni követelés	5	5
39.	be) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó követelés		
40.	4/A.ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE		
41.	5. HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK, BELEÉRTVE A RÖGZÍTETT KAMATOZÁSÚAKAT IS	30 187	2 722
42.	a) helyi önkormányzatok és egyéb államháztartási szervek által kibocsátott értékpapírok (ide nem értve az állampapírokat)	29 029	2 393
43.	aa) forgatási célú	602	
44.	ab) befektetési célú	28 427	2 393
45.	b) más kibocsátó által kibocsátott értékpapírok	1 158	329
46.	ba) forgatási célú	1 158	329
47.	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
48.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		
49.	- visszavásárolt saját kibocsátású	506	
50.	bb) befektetési célú		
51.	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
52.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		
53.	5/A. HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ ÉRTÉKPAPÍROK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	147	153

Adatok M Ft-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	Előző év 2013.12.31.	Tárgyév 2014.12.31.
a	b	c	d
54.	6. RÉSZVÉNYEK ÉS MÁS VÁLTOZÓ HOZAMU ÉRTÉKPAPIROK	4 050	2 033
55.	a) részvények, részesedések forgatási célra		
56.	Ebből: - kapcsolt vállalkozás által kibocsátott		
57.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozás által kibocsátott		
58.	b) változó hozamú értékpapírok	4 050	2 033
59.	ba) forgatási célú	4 050	2 033
60.	bb) befektetési célú		
61.	6/A. RÉSZVÉNYEK ÉS MÁS VÁLTOZÓ HOZAMU ÉRTÉKPAPIROK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	477	138
62.	7. RÉSZVÉNYEK, RÉSZESÉDESEK BEFEKTETÉSI CÉLRA	646	646
63.	a) részvények, részesedések befektetési célra	646	646
64.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
65.	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése		
66.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
67.	7/A. RÉSZVÉNYEK, RÉSZESÉDESEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE		
68.	8. RÉSZVÉNYEK, RÉSZESÉDESEK KAPCSOLT VÁLLALKOZÁSBAN	4 169	4 429
69.	a) részvények, részesedések befektetési célra	4 169	4 429
70.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
71.	b) befektetési célú részvények, részesedések értékhelyesbítése		
72.	Ebből: - hitelintézetekben lévő részesedés		
73.	9. IMMATERIÁLIS JAVAK	13 012	13 775
74.	a) immateriális javak	13 012	13 775
75.	b) immateriális javak értékhelyesbítése		
76.	10. TÁRGYI ESZKÖZÖK	40 514	38 643
77.	a) pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	40 452	38 579
78.	aa) ingatlanok	34 034	32 569
79.	ab) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	5 193	4 663
80.	ac) beruházások	1 225	1 347
81.	ad) beruházásra adott előlegek		
82.	b) nem közvetlen pénzügyi és befektetési szolgáltatási célú tárgyi eszközök	62	64
83.	ba) ingatlanok		
84.	bb) műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	62	64
85.	bc) beruházások		
86.	bd) beruházásra adott előlegek		
87.	c) tárgyi eszközök értékhelyesbítése		
88.	11. SAJÁT RÉSZVÉNYEK		
89.	12. EGYÉB ESZKÖZÖK	9 654	11 891
90.	a) készletek	1 764	3 138
91.	b) egyéb követelések	7 890	8 753
92.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	513	37
93.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni követelés		
94.	12/A. EGYÉB KÖVETELÉSEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE		
95.	12/b. SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK POZITÍV ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	24 441	36 292
96.	13. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	58 227	46 172
97.	a) bevételek aktív időbeli elhatárolása	57 141	44 369
98.	b) költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	1 086	1 803
99.	c) halasztott ráfordítások		
100.	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	2 573 629	2 493 142
101.	Ebből: - FORGÓESZKÖZÖK [(1+2.a)+3.a)+3.ba)+3.c)+4.aa)+4.b)+5.aa)+5.ba)+6.a)+6.ba)+11+12+ a 2/A,+3/A,4/A,5/A,6/A,12/A, és 12/B tételek előbbi altételekhez kapcsolódó érték]	1 222 497	1 078 416
102.	- BEFEKTETETT ESZKÖZÖK [2.b)+3.bb)+4.ab)+5.ab)+5.bb)+6.bb)+7+8+9+10 + a 2/A,3/A,4/A,5/A,6/A,7/A,12/A, és a 12/B tételek előbbi altételekhez, illetve tételhez kapcsolódó érték]	1 292 905	1 368 554

Kelt: Budapest, 2015. április 17.


Hendrik Scheerlinck
Vezérigazgató

Gombás Attila
Pénzügyi divízió vezetője

10195664-6419-114-01

statisztikai számjel

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

Adatok M Ft-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	Előző év 2013.12.31.	Tárgyév 2014.12.31.
a	b	c	d
103.	1. HITELINTÉZETEKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK	436 661	462 764
104.	a) látraszóló	10 319	8 295
105.	b) meghatározott időre lekötött, pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettség	426 342	454 469
106.	ba) éven belüli lejáratú	250 976	248 468
107.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben	186 305	146 613
108.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
109.	- MNB-vel szemben	4 089	13 173
110.	- elszámolóházzal szemben		
111.	bb) éven túli lejáratú	175 366	206 001
112.	Ebből: - kapcsolt vállalkozással szemben	1 316	
113.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
114.	- MNB-vel szemben	89 085	151 369
115.	- elszámolóházzal szemben		
116.	c) befektetési szolgáltatásból		
117.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
118.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
119.	- elszámolóházzal szemben		
120.	1/A. HITELINTÉZETEKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE		
121.	2. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK	1 767 953	1 684 007
122.	a) takarékbetétek		
123.	aa) látraszóló		
124.	ab) éven belüli lejáratú		
125.	ac) éven túli lejáratú		
126.	b) egyéb kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból	1 759 428	1 670 701
127.	ba) látraszóló	768 205	993 018
128.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben	14 901	18 252
129.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
130.	bb) éven belüli lejáratú	801 157	472 798
131.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben	2 630	3 153
132.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
133.	bc) éven túli lejáratú	190 066	204 885
134.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben	23 887	23 870
135.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
136.	c) befektetési szolgáltatásból	8 525	13 306
137.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
138.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
139.	ca) tőzsdei befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó kötelezettség		
140.	cb) tőzsdén kívüli befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség		
141.	cc) befektetési szolgáltatási tevékenységből adódó, ügyfelekkel szembeni kötelezettség	8 525	13 306
142.	cd) elszámolóházi tevékenységet végző szervezettel szembeni kötelezettség		
143.	ce) egyéb befektetési szolgáltatásból adódó kötelezettség		
144.	2/A. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE		

Adatok M Ft-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	Előző év 2013.12.31.	Tárgyév 2014.12.31.
a	b	c	d
145.	3. KIBOCSÁTOTT ÉRTÉKPAPÍROK MIATT FENNÁLLÓ KÖTELEZETTSÉG	7 953	7 530
146.	a) kibocsátott kötvények	7 701	7 286
147.	aa) éven belüli lejáratú	3 684	3 194
148.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
149.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
150.	ab) éven túli lejáratú	4 017	4 092
151.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
152.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
153.	b) kibocsátott egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		
154.	ba) éven belüli lejáratú		
155.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
156.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
157.	bb) éven túli lejáratú		
158.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
159.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
160.	c) számviteli szempontból értékpapírként kezelt, de a Tpt. szerint értékpapírnak nem minősülő hitelviszonyt megtestesítő okiratok	252	244
161.	ca) éven belüli lejáratú	252	244
162.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
163.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
164.	cb) éven túli lejáratú		
165.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
166.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
167.	4. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK	81 929	30 353
168.	a) éven belüli lejáratú	81 929	30 353
169.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben	20	22
170.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
171.	- szövetkezeti formában működő hitelintézeteknél tagok más vagyoni hozzájárulása		
172.	b) éven túli lejáratú		
173.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
174.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
175.	4/A.SZÁRMAZÉKOS ÜGYLETEK NEGATÍV ÉRTÉKELÉSI KÜLÖNBÖZETE	19 154	22 045
176.	5. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	36 632	23 941
177.	a) bevételek passzív időbeli elhatárolása	27	107
178.	b) költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	36 313	23 535
179.	c) halasztott bevételek	292	299
180.	6. CÉLTARTALÉKOK	6 524	64 195
181.	a) céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre	69	55
182.	b) kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	4 243	5 360
183.	c) általános kockázati céltartalék	-	
184.	d) egyéb céltartalék	2 212	58 780
185.	7. HÁTRASOROLT KÖTELEZETTSÉGEK	22 529	18 893
186.	a) alárendelt kölcsöntőke	22 529	18 893
187.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben	17 815	18 893
188.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		
189.	b) szövetkezeti formában működő hitelintézeteknél a tagok más vagyoni hozzájárulása		
190.	c) egyéb hátrasorolt kötelezettség		
191.	Ebből:- kapcsolt vállalkozással szemben		
192.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben		

		Adatok M Ft-ban	
193.	8. JEGYZETT TŐKE	140 978	140 978
194.	- visszavásárolt tulajdoni részesedés névértéke		
195.	9. JEGYZETT, DE BE NEM FIZETETT TŐKE (-)		
196.	10. TŐKETARTALÉK	23 179	23 179
197.	a) a részvény, részesedés névértéke és kibocsátási értéke közötti különbözet (ázsio)	14 393	14 393
198.	b) egyéb	8 786	8 786
199.	11. ÁLTALÁNOS TARTALÉK	20 422	5 542
200.	12. EREDMÉNYTARTALÉK (+/-)	9 715	9 715
201.	13. LEKÖTÖTT TARTALÉK		
202.	14. ÉRTÉKELÉSI TARTALÉK		
203.	a) értékhelyesbítés értékelési tartaléka		
204.	b) valós értékelés értékelési tartaléka		
205.	15. MÉRLEG SZERINTI EREDMÉNY (+/-)	-	-
206.	FORRÁSOK ÖSSZESEN	2 573 629	2 493 142
207.	Ebből: - RÖVID LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.a)+1.ba)+1.c)+1/A+2.aa)+2.ab)+2.ba)+2.bb)+2.c)+2/A+3.aa)+3.ba)+3.ca)+4.a)+4/A]	1 944 201	1 791 721
208.	- HOSSZÚ LEJÁRATÚ KÖTELEZETTSÉGEK [1.bb)+2.ac)+2.bc)+3.ab)+3.bb)+3.cb)+4.b)+7]	391 978	433 871
209.	- SAJÁT TŐKE (8-9+10+11+12+13+14+15)	194 294	179 414

Kelt: Budapest, 2015. április 17.



Hendrik Scheerlinck
Vezérigazgató



Gombás Attila
Pénzügyi divízió vezetője

10195664-6419-114-01

statisztikai számjel


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

Adatok M Ft-ban

Sor- szám	A tétel megnevezése	Előző év 2013.12.31.	Tárgyév 2014.12.31.
a	b	c	d
01.	1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	136 569	116 015
02.	a) rögzített kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok után kapott (járó) kamatbevételek	56 484	41 490
03.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
04.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
05.	b) egyéb kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	80 085	74 525
06.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	2 168	1 376
07.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
08.	2. Fizetett kamatok és kamatjellegű ráfordítások	66 850	34 240
09.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	3 125	2 021
10.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
11.	KAMATKÜLÖNBÖZET (1-2)	69 719	81 775
12.	3. Bevételek értékpapírokból	2 002	2 154
13.	a) bevételek forgatási célú részvényekből, részesedésekből (osztalék, részesedés)		
14.	b) bevételek kapcsolt vállalkozásban lévő részesedésekből (osztalék, részesedés)	2 002	2 154
15.	c) bevételek egyéb részesedésekből (osztalék, részesedés)		
16.	4. Kapott (járó) jutalék és díjbevételek	60 122	62 530
17.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	52 163	52 736
18.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	184	50
19.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
20.	b) befektetési szolgáltatások bevételeiből (kivéve a kereskedési tevékenység bevételét)	7 959	9 794
21.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	255	31
22.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
23.	5. Fizetett (fizetendő) jutalék- és díjráfordítások	15 192	16 528
24.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	14 634	15 781
25.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	1 182	896
26.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
27.	b) befektetési szolgáltatások ráfordításai (kivéve a kereskedési tevékenység ráfordításait)	558	747
28.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól	199	194
29.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
30.	6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye [6.a)-6.b)+6.c)-6.d)]	30 203	40 449
31.	a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	14 962	21 253
32.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
33.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
34.	- értékelési különbözet		
35.	b) egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	2 201	2 173
36.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
37.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
38.	- értékelési különbözet		
39.	c) befektetési szolgáltatás bevételeiből (kereskedési tevékenység bevétele)	72 645	69 677
40.	Ebből: - kapcsolt vállalkozástól		
41.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
42.	- forgatási célú értékpapírok értékvesztésének visszaírása		
43.	- értékelési különbözet	13 985	18 774
44.	d) befektetési szolgáltatás ráfordításai (kereskedési tevékenység ráfordítása)	55 203	48 308
45.	Ebből: - kapcsolt vállalkozásnak		
46.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
47.	- forgatási célú értékpapírok értékvesztése		
48.	- értékelési különbözet	7 364	15 128

Sor- szám	A tétel megnevezése	Adatok M Ft-ban	
		Előző év 2013.12.31.	Tárgyév 2014.12.31.
a	b	c	d
49.	7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	19 500	23 154
50.	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	11 391	17 349
51.	Ebből:- kapcsolt vállalkozástól	446	447
52.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
53.	b) egyéb bevételek	8 109	5 805
54.	Ebből:- kapcsolt vállalkozástól	433	302
55.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozástól		
56.	- készletek értékvesztésének visszairása	17	15
57.	8. Általános igazgatási költségek	52 883	50 594
58.	a) személyi jellegű ráfordítások	27 522	27 676
59.	aa) bérköltség	19 169	18 987
60.	ab) személyi jellegű egyéb kifizetések	2 398	2 771
61.	Ebből:- társadalombiztosítási költségek	365	355
62.	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek	206	200
63.	ac) bérjárulékok	5 955	5 918
64.	Ebből:- társadalombiztosítási költségek	368	399
65.	- nyugdíjjal kapcsolatos költségek		
66.	b) egyéb igazgatási költségek (anyagjellegű ráfordítások)	25 341	22 918
67.	9. Értékcsökkenési leírás	7 380	7 673
68.	10. Egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből	67 270	137 783
69.	a) nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	8 765	14 172
70.	Ebből:- kapcsolt vállalkozásnak		
71.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
72.	b) egyéb ráfordítások	58 505	123 611
73.	Ebből:- kapcsolt vállalkozásnak	9	19
74.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
75.	- készletek értékvesztése	15	67
76.	11. Értékvesztés követelések után és kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	52 276	37 307
77.	a) értékvesztés követelések után	50 215	35 619
78.	b) kockázati céltartalékképzés a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	2 061	1 688
79.	12. Értékvesztés visszairása követelések után és kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	44 912	35 542
80.	a) értékvesztés visszairása követelések után	43 887	34 783
81.	b) kockázati céltartalék felhasználása a függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre	1 025	759
82.	12/A. Általános kockázati céltartalék képzés és felhasználás különbözete	319	-
83.	13. Értékvesztés a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásban való részvények, részesedések után	195	119
84.	14. Értékvesztés visszairása a befektetési célú, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, kapcsolt- és egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokban való részvények, részesedések után	1 172	277
85.	15. Szokásos (üzleti) tevékenység eredménye	32 773	4 123
86.	Ebből:- pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye [1-2+3+4-5+6+7.b)-8-9-10.b)-11+12-13+14]	30 147	7 300
87.	- nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás eredménye [7.a)-10.a)]	2 626	3 177
88.	16. Rendkívüli bevételek	72	179
89.	17. Rendkívüli ráfordítások	234	8
90.	18. Rendkívüli eredmény (16-17)	162	171
91.	19. Adózás előtti eredmény (+15+18)	32 611	3 952
92.	20. Adófizetési kötelezettség	13 559	10 929
93.	21. Adózott eredmény (+19-20)	19 052	14 881
94.	22. Általános tartalékképzés, felhasználás (+)	1 905	14 881
95.	23. Eredménytartalék igénybevétele osztaléokra, részesedésre		
96.	24. Jávahagyott osztalék és részesedés	17 147	-
97.	Ebből:- kapcsolt vállalkozásnak		
98.	- egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak		
99.	25. Mérleg szerinti eredmény (+21-/+22+23-24)	-	-

Kelt: Budapest, 2015. április 17.



Hendrik Scheerlinck
Vezérigazgató



Gombás Attila
Pénzügyi divízió vezetője

Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Kiegészítő melléklet

2014. december 31.

TARTALOMJEGYZÉK

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ	2
I/1. A Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság rövid bemutatása	2
I/2. A Kereskedelmi és Hitelbank Zártkörűen Működő Részvénytársaság számviteli politikája	3
II. MÉRLEG TÉTELEIHEZ KAPCSOLÓDÓ RÉSZLETEZÉSEK	9
II/1. Az összes eszközön belüli külföldi pénznemre szóló eszközök forintban kifejezve egy-egy összegben	10
II/2. Az összes forrásokon belüli külföldi pénznemre szóló források forintban kifejezve egy-egy összegben	11
II/3. A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések lejárat szerint	12
II/4. A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek lejárat szerint	13
II/5. Az immateriális javak és a tárgyi eszközök bruttó értékének alakulása	14
II/6. Az immateriális javak és a tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenésének alakulása	15
II/7. Az immateriális javak és tárgyi eszközök nettó értékének alakulása	16
II/8. Az immateriális javak és a tárgyi eszközök tárgyevi értékcsökkenésének alakulása	17
II/9. Az immateriális javak és tárgyi eszközök esetében az értékcsökkenési módszer megváltozásának eredményre gyakorolt hatása	17
II/10. Független, jövőbeni kötelezettségek és követelések	18
II/11. Az értékvesztés és a kockázati céltartalék 2014. évi állományának alakulása	19
II/12. Egyéb, a mérleg tételeihez kapcsolódó részletezések	20
II/13. Az idegen tulajdonú értékpapír állomány részletezése	22
II/14. A saját tulajdonú értékpapír állomány részletezése	22
II/15. Az aktív és passzív időbeli elhatárolások	23
II/16. Saját tőke változásai	24
II/17. Az immateriális javak fajtánkénti részletezése	25
II/18. A vásárolt készletek és követelések kiegyenlítésekként kapott -értékesítésre szánt- készletek részletezése	25
II/19. Kockázatmentesnek minősített értékpapírok névértéke	26
II/20. Valós értékelés hatásainak bemutatása	26
II/21. Pénzügyi instrumentumok átsorolása	28
II/22. Átstrukturált hitelek adatai	28
II/23. Sajátos értékelési eljárás alá tartozó tételek	29
II/24. Pénzügyi lízing követelések	30
III. EREDMÉNYKIMUTATÁS TÉTELEIHEZ KAPCSOLÓDÓ RÉSZLETEZÉSEK	31
III/1. A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	32
III/2. A befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai	32
III/3. A meg nem képzett céltartalék összege a II/11. pont szerinti bontásban	32
III/4. Egyéb, az eredménykimutatás tételeihez kapcsolódó részletezés	32
III/5. A rendkívüli ráfordítások és rendkívüli bevételek 2014. évben elszámolt tételei	35
III/6. Lezárt határidős, opciós és swap ügyletek eredménye	36
III/7. Anya és leányvállalattal kapcsolatos nettó eredmények	36
IV. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ	37
IV/1. A bank éves beszámolóját aláíró személyek	38
IV/2. Könyvvizsgálat	38
IV/3. A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért felelős személy	38
IV/4. Székhely, honlap	38
IV/5. A banki részvények száma és névértéke részvény típusonként	39
IV/6. Kimutatás a bankban különböző befolyással rendelkező tagokról	39
IV/7. A bankot, mint leányvállalatot konszolidáló vállalkozás adatai	39
IV/8. A bank részesedései	40
IV/9. Kimutatás azon gazdasági társaságokról melyben a bank különböző befolyással rendelkezik	43
IV/10. Egyéb a vállalkozás pénzügyi helyzetét lényegesen befolyásoló események	44
IV/11. A foglalkoztatott munkavállalók átlagos statisztikai létszáma, bérköltsége állománycsoportonként és a személyi jellegű egyéb kifizetések összege	46
IV/12. Az igazgatóság, az üzletvezetés és a felügyelő bizottság tagjainak az üzleti év utáni járandóságai	46
IV/13. Az igazgatóság, az üzletvezetés és a felügyelő bizottság tagjainak folyósított kölcsönök összege	46
IV/14. A társasági adó megállapításánál figyelembe veendő módosító tételek	47
IV/15. A bank pénzmozgásait (a pénzforrásokat és azok felhasználását) bemutató Cash-Flow kimutatás	48
V. A BANK VAGYONI, PÉNZÜGYI ÉS JÖVEDELMI HELYZETÉNEK ÉRTÉKELÉSE	49

I. ÁLTALÁNOS RÉSZ

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

cégjogi forma: részvénytársaság

működési módja: zárt

alapítás időpontja: 1987. február 20.

tulajdonosok megnevezése:

Megnevezés	2013. december 31.		2014. december 31.	
	Jegyzett tőke (millió FT)	Megoszlás (%)	Jegyzett tőke (millió FT)	Megoszlás (%)
KBC Bank N.V. Havenlaan 2, 1080 Brüsszel, Belgium	140 978	100,00	140 978	100,00
Alaptőke összesen	140 978	100,00	140 978	100,00

Tevékenységi kör:

Pénzügyi lízing

Egyéb monetáris közvetítés

Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység

M.n.s. egyéb pénzügyi közvetítés

Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység

Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység

Főtevékenység

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

A bank a számvitelről szóló 2000. évi C. törvényben foglaltak szerint, a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény szerint, továbbá a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII. 24.) kormányrendelet előírásainak (továbbiakban: számviteli jogszabályok) betartásával állította össze számviteli politikáját.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A számviteli bizonylatot a bank magyar nyelven állítja ki.

A bizonylatokat készpénzforgalom esetén mindig a pénzmozgással egyidejűleg, a pénzeszközöket érintő nem készpénzforgalomhoz kapcsolódó gazdasági műveletek, események esetében tárgynapon, egyéb gazdasági műveletek, események bizonylatait a gazdasági műveletek, események megtörténte után, legkésőbb a tárgyhónapot követő 3. munkanapig rögzíti a nyilvántartó rendszerekben.

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

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

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

A mérlegkészítés fordulónapja: tárgyév december 31.

A mérlegkészítés időpontja: tárgyévet követő év második munkanapja.

Az éves beszámoló részei:

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

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

A bank éves beszámolóját millió forintban készíti.

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

A K&H Bank Zrt., mint anyavállalat összevont (konszolidált) éves beszámoló készítésére kötelezett.

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

Jelentős összegű a hiba, ha a hiba feltárásának évében a különböző ellenőrzések során, az adott üzleti évet érintően (évenként külön-külön) feltárt hibák és hibahatások - eredményt, saját tőkét növelő-csökkentő - értékének együttes (előjeltől független) összege meghaladja az ellenőrzött üzleti év mérlegfőösszegének 2% - át.

Fentiekből következően, amennyiben a megállapítások nem jelentősek, - vagyis nem érik el a fentiek szerint a mérlegfőösszeg 2% -át - akkor azokat a tárgyév adatai között szerepelteti a bank.

A BESZÁMOLÓBAN ALKALMAZOTT ÉRTÉKELÉSI ELJÁRÁSOK

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

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

Az értékelési eljárások főbb alapelvei:

I. Valós értéken történő értékelés

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

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

A bank a pénzügyi instrumentumokat a következő kategóriákba sorolja

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

szervezettel szemben fennálló hosszú lejáratú követelés vagy kötelezettség devizaárfolyam-változásból adódó kockázatának fedezetére kötött ügylet.

- A származékos ügyletek a fenti kategóriákba történő besorolástól függetlenül a beszámolóban valós értéken szerepelnek.

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

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

A jelenérték számításokhoz használt hozamgörbék meghatározása:

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

Az egyes termékcsoportokra vonatkozó valós érték meghatározása az alábbiak szerint történik

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

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

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

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

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

II. Eszközök értékelése

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

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

Kivételt képeznek a Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről szóló 2014. évi XXXVIII. törvény, valamint a Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről szóló 2014. évi XXXVIII. törvényben rögzített elszámolás szabályairól és egyes egyéb rendelkezésekről szóló 2014. évi XL. törvény hatálya alá tartozó devizakövetelések, az azokhoz kapcsolódó értékvesztések, céltartalékok és elhatárolt kamatok összegei, melyeket a Bank a 2014. december 31-én az egyes fogyasztói kölcsönszerződések devizanemének módosulásával és a kamatszabályokkal kapcsolatos kérdések rendezéséről szóló 2014. évi LXXVII. törvény 10. §-a szerinti árfolyamon (2014. június 16. napja és 2014. november 7. napja közötti időszakban az MNB által hivatalosan jegyzett devizaárfolyamainak átlaga vagy 2014. november 7. napján az MNB által hivatalosan jegyzett devizaárfolyama közül a fogyasztó számára kedvezőbb árfolyam) értékeli.

	A 2014. évi LXXVII. törvény szerinti árfolyam	A 2014.12.31-i MNB árfolyam
CHF	256,47	261,85
EUR	308,97	314,89
JPY	2,1630	2,1686

A befektetési illetve forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelése

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

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

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

A bank állampapírok után nem számol el értékvesztést.

Részesedések értékelése

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

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

Hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni követelések értékelése

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

Követeléseit a bank rendszeresen minősíti.

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

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

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

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

Immateriális javak, tárgyi eszközök értékelése

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

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

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

Terven felüli értékcsökkenés elszámolásának szempontjából a könyv szerinti érték és a piaci érték közötti eltérést tartósnak tekinti a bank, ha az a múltbeli tények vagy a jövőbeni várakozások alapján legalább 1 évig fennáll, vagy ha - a fennállás időtartamától függetlenül – az az értékeléskor a rendelkezésre álló információk alapján véglegesnek tekinthető.

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

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

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

III. Források értékelése

Saját tőkét, céltartalékokat, a kötelezettségeket a mérlegben bekerülési értéken kell kimutatni.

II. MÉRLEG TÉTELEIHEZ KAPCSOLÓDÓ RÉSZLETEZÉSEK

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

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérleg sor	2013. december 31.			2014. december 31.		
		HUF	Deviza	Összesen	HUF	Deviza	Összesen
Pénzeszközök	Mérleg 1. sorához	149 817	3 205	153 022	410 611	2 445	413 056
Állampapírok	Mérleg 2. sorához	939 093	40 996	980 089	523 151	49 480	572 631
Állampapírok értékelési különbözete	Mérleg 5. sorához	200	-45	155	-160	-93	-253
Hitelintézetekkel szembeni követelések	Mérleg 6. sorához	32 785	44 972	77 757	17 842	49 917	67 759
Hitelintézetekkel szembeni követelések értékelési különbözete	Mérleg 23. sorához	0	0	0	0	0	0
Ügyfelekkel szembeni követelések	Mérleg 24. sorához	458 711	718 371	1 177 082	584 170	698 885	1 283 055
Ügyfelekkel szembeni követelések értékelési különbözete	Mérleg 40. sorához	0	0	0	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, beleértve a rögzített kamatozásúakat is	Mérleg 41. sorához	1 154	29 033	30 187	324	2 398	2 722
- ebből külföldi értékpapír		0	0	0	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékelési különbözete	Mérleg 53. sorához	146	1	147	152	1	153
- ebből külföldi értékpapír		0	0	0	0	0	0
Részvények és más változó hozamú értékpapírok	Mérleg 54. sorához	2 422	1 628	4 050	573	1 460	2 033
- ebből külföldi értékpapír		0	0	0	0	0	0
Részvények és más változó hozamú értékpapírok értékelési különbözete	Mérleg 61. sorához	306	171	477	30	108	138
Részvények, részesedések befektetési célra	Mérleg 62. sorához	640	6	646	640	6	646
- ebből külföldi értékpapír		0	0	0	0	0	0
Részvények, részesedések értékelési különbözete	Mérleg 67. sorához	0	0	0	0	0	0
Részvények, részesedések kapcsolt vállalkozásban	Mérleg 68. sorához	4 169	0	4 169	4 429	0	4 429
Immateriális javak	Mérleg 73. sorához	13 012	0	13 012	13 775	0	13 775
Tárgyi eszközök	Mérleg 76. sorához	40 514	0	40 514	38 643	0	38 643
Saját részvények	Mérleg 88. sorához	0	0	0	0	0	0
Egyéb eszközök	Mérleg 89. sorához	9 126	528	9 654	11 382	509	11 891
Egyéb eszközök értékelési különbözete	Mérleg 94. sorához	0	0	0	0	0	0
Származékos ügyletek pozitív értékelési különbözete	Mérleg 95. sorához	24 441	0	24 441	36 292	0	36 292
Aktív időbeli elhatárolások	Mérleg 96. sorához	54 127	4 100	58 227	42 365	3 807	46 172
Eszközök összesen:		1 730 663	842 966	2 573 629	1 684 219	808 923	2 493 142

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

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérleg sor	2013. december 31.			2014. december 31.		
		HUF	Deviza	Összesen	HUF	Deviza	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	Mérleg 103. sorához	260 409	176 252	436 661	210 087	252 677	462 764
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	Mérleg 120. sorához	0	0	0	0	0	0
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	Mérleg 121. sorához	1 410 113	357 840	1 767 953	1 329 833	354 174	1 684 007
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek értékelési különbözete	Mérleg 144. sorához	0	0	0	0	0	0
Kibocsátott értékpapírok miatti kötelezettség	Mérleg 145. sorához	7 953	0	7 953	7 530	0	7 530
Egyéb kötelezettségek	Mérleg 167. sorához	76 685	5 244	81 929	22 684	7 669	30 353
Származékos ügyletek negatív értékelési különbözete	Mérleg 175 sorához	19 154	0	19 154	22 045	0	22 045
Passzív időbeli elhatárolások	Mérleg 176 sorához	34 595	2 037	36 632	21 805	2 136	23 941
Céltartalékok	Mérleg 180. sorához	3 429	3 095	6 524	-10 538	74 733	64 195
Hátrasorolt kötelezettségek	Mérleg 185. sorához	4 714	17 815	22 529	0	18 893	18 893
Jegyzett tőke	Mérleg 193. sorához	140 978	0	140 978	140 978	0	140 978
Jegyzett, de be nem fizetett tőke (-)	Mérleg 195. sorához	0	0	0	0	0	0
Tőketartalék	Mérleg 196. sorához	23 179	0	23 179	23 179	0	23 179
Általános tartalék	Mérleg 199. sorához	20 422	0	20 422	5 542	0	5 542
Eredménytartalék (+/-)	Mérleg 200. sorához	9 715	0	9 715	9 715	0	9 715
Lekötött tartalék	Mérleg 201. sorához	0	0	0	0	0	0
Értékelési tartalék	Mérleg 202. sorához	0	0	0	0	0	0
Mérleg szerinti eredmény	Mérleg 205. sorához	0	0	0	0	0	0
Források összesen:		2 011 346	562 283	2 573 629	1 782 860	710 282	2 493 142

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

2014. december 31.

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2013. december 31.				
	0-3 hónap	3 hónap-1 év	1 év - 5 év	5 éven túl	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból /Mérleg 08.sor/	20 196	5 890	11 721	2 114	39 921
Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból /Mérleg 25.sor/	225 819	196 178	359 257	395 327	1 176 581
Összesen	246 015	202 068	370 978	397 441	1 216 502

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. december 31.				
	0-3 hónap	3 hónap-1 év	1 év - 5 év	5 éven túl	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból /Mérleg 08.sor/	7 446	5 274	13 334	1 121	27 175
Ügyfelekkel szembeni követelések pénzügyi szolgáltatásból /Mérleg 25.sor/	230 969	222 604	422 009	406 959	1 282 541
Összesen	238 415	227 878	435 343	408 080	1 309 716

II/4. A hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni kötelezettségek lejárat szerint**2014. december 31.**

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2013. december 31.				
	0-3 hónap	3 hónap-1 év	1 év - 5 év	5 éven túl	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni, meghatározott időre lekötött pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettségek /Mérleg 105.sor/	202 917	48 059	135 634	39 732	426 342
Ügyfelekkel szembeni egyéb éven belüli lejáratú kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból /Mérleg 130.sor/	622 360	178 797	0	0	801 157
Ügyfelekkel szembeni egyéb éven túli lejáratú kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból /Mérleg 133.sor/	0	0	158 517	31 549	190 066
Hátrasorolt kötelezettségek /Mérleg 185.sor/	0	4 714	17 815	0	22 529
Összesen	825 277	231 570	311 966	71 281	1 440 094

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2014. december 31.				
	0-3 hónap	3 hónap-1 év	1 év - 5 év	5 éven túl	Összesen
Hitelintézetekkel szembeni, meghatározott időre lekötött pénzügyi szolgáltatásból adódó kötelezettségek /Mérleg 105.sor/	180 098	68 371	171 359	34 641	454 469
Ügyfelekkel szembeni egyéb éven belüli lejáratú kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból /Mérleg 130.sor/	370 159	102 639	0	0	472 798
Ügyfelekkel szembeni egyéb éven túli lejáratú kötelezettségek pénzügyi szolgáltatásból /Mérleg 133.sor/	0	0	153 774	51 111	204 885
Hátrasorolt kötelezettségek /Mérleg 185.sor/	0	0	18 893	0	18 893
Összesen	550 257	171 010	344 026	85 752	1 151 045

II/5. Az immateriális javak és a tárgyi eszközök bruttó értékének alakulása**2014. évben**

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérleg	Bruttó érték változása				
		Nyitó érték	Átsorolás (+/-)	Növekedés (+)	Csökkenés (-)	Záró érték
Immateriális javak	73.sorához	41 572	1	4 327	-25	45 875
-vagyon értékű jogok		10 868	134	1 198	-1	12 199
-szellemi termékek		30 704	-133	3 129	-24	33 676
Pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei	77.sorához	72 812	-1	2 533	-3 731	71 613
-ingatlanok	78.sorához	47 179	0	906	-729	47 356
-műszaki berendezések,gépek,felszerelések,	79.sorához	24 408	0	1 495	-2 993	22 910
-beruházások	80.sorához	1 225	-1	132	-9	1 347
-beruházásokra adott előleg	81.sorához	0	0	0	0	0
Nem közvetlenül pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei	82.sorához	78	0	4	0	82
-ingatlanok	83.sorához	0	0	0	0	0
-műszaki berendezések,gépek,felszerelések, járművek	84.sorához	78	0	4	0	82
-beruházások	85.sorához	0	0	0	0	0
-beruházásokra adott előleg	86.sorához	0	0	0	0	0

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

II/6. Az immateriális javak és a tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenésének alakulása
2014. évben

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérleg	Halmozott értékcsökkenés				
		Nyitó érték	Átsorolás (+/-)	Növekedés (+)	Csökkenés (-)	Záró érték
Immateriális javak	73.sorához	28 560	0	3 541	-1	32 100
-vagyon értékű jogok		6 270	6	1 631	-1	7 906
-szellemi termékek		22 290	-6	1 910	0	24 194
Pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei	77.sorához	32 360	0	4 130	-3 456	33 034
-ingatlanok	78.sorához	13 145	0	2 153	-511	14 787
-műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	79.sorához	19 215	0	1 977	-2 945	18 247
Nem közvetlenül pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei	82.sorához	16	0	2	0	18
-ingatlanok	83.sorához	0	0	0	0	0
-műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	84.sorához	16	0	2	0	18

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

II/7. Az immateriális javak és a tárgyi eszközök nettó értékének alakulása

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Mérleg	2013.12.31	2014.12.31
		Záró érték	Záró érték
<u>Immateriális javak</u>	73.sorához	13 012	13 775
-vagyon értékű jogok		4 598	4 293
-szellemi termékek		8 414	9 482
<u>Pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei</u>	77.sorához	40 452	38 579
-ingatlanok	78.sorához	34 034	32 569
-műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	79.sorához	5 193	4 663
-beruházások	80.sorához	1 225	1 347
-beruházásokra adott előleg	81.sorához	0	0
<u>Nem közvetlenül pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei</u>	82.sorához	62	64
-ingatlanok	83.sorához	0	0
-műszaki berendezések, gépek, felszerelések, járművek	84.sorához	62	64
-beruházások	85.sorához	0	0
-beruházásokra adott előleg	86.sorához	0	0

II/8. Az immateriális javak és tárgyi eszközök tárgyévi értékcsökkenésének alakulása
2014. évben

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Terv szerinti	Terven felüli	Összesen
<u>Immateriális javak</u>	3 527	0	3 527
<u>Pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei</u>	4 076	0	4 076
-ingatlanok	2 153	0	2 153
-műszaki berendezések,gépek,felszerelések, járművek	1 923	0	1 923
<u>Nem közvetlenül pénzügyi szolgáltatás tárgyi eszközei</u>	2	0	2
-ingatlanok	0	0	0
-műszaki berendezések,gépek,felszerelések, járművek	2	0	2
<u>100 ezer Ft alatti tárgyi eszközök értékcsökkenése</u>	34	0	34
<u>Önellenőrzés miatti helyesbítés</u>	34	0	34
Összesen	7 673	0	7 673

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

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

A Bank 2014. évben nem változtatta az értékcsökkenési módszert az immateriális javak és tárgyi eszközök esetében.

II/10. Független, jövőbeni kötelezettségek és követelések

a., Kötelezettségek

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2013.12.31	2014.12.31
Kibocsátott garanciák, kezességek	120 789	115 911
Hitel, garancia és akkreditív keret	336 172	370 396
Export akkreditív	469	0
Import akkreditív	4 153	2 551
Peres ügyek miatti kötelezettség	4 522	6 576
Opciók ügyletek miatti kötelezettség	220 144	321 559
Egyéb független kötelezettség	923	866
Független kötelezettségek összesen:	687 172	817 859

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2013.12.31	2014.12.31
Swap vételi ügyletek (deviza és egyéb)	910 884	828 276
Deviza forward ügyletek	130 290	113 501
Értékpapír eladás/vétel miatti kötelezettség	17 036	8 582
Átutalások miatti jövőbeni kötelezettség	638	757
Egyéb jövőbeni kötelezettség	4 707	4 619
Bankközi kihelyezések	93 000	4 881
Jövőbeni kötelezettségek összesen	1 156 555	960 616

A kapcsolt vállalkozásokkal szembeni független- és jövőbeni kötelezettségek összege 556 832 millió Ft.

b., Követelések

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2013.12.31	2014.12.31
Kapott garanciák, biztosítékok	1 264 777	1 812 182
Kamatok, késedelmi kamat követelés	28 785	34 292
Peres ügyek miatti követelés	876	2 495
Opciók ügyletek miatti követelés	220 144	321 559
Egyéb független követelés	1 575	2 113
Független követelések összesen:	1 516 157	2 172 641

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2013.12.31	2014.12.31
Swap ügyletek (deviza és egyéb)	862 577	816 758
Deviza forward ügyletek	127 441	113 099
Értékpapír eladás/vétel miatti követelés	26 706	14 914
Átutalások miatti jövőbeni követelés	643	764
Egyéb jövőbeni követelés	468	404
Jövőbeni követelések összesen	1 017 835	945 939

A kapcsolt vállalkozásokkal szembeni független- és jövőbeni követelések összege 505 727 millió Ft.

II/11. Az értékvesztés és a kockázati céltartalék 2014. évi állományának alakulása

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Nyitó állomány	Tárgyévben elszámolt értékvesztés és megképzett céltartalék (+)	Tárgyévet megelőző években elszámolt értékvesztés visszairása és céltartalék felhasználása, felszabadítása (-)	Egyéb változás	Záró állomány
Követelések után elszámolt értékvesztés (pénzintézetek, ügyfelek)	114 301	34 958	35 399	4 105	117 965
Pénzügyi lízinggel kapcsolatos követelések után elszámolt értékvesztés	3 773	661	798	31	3 667
Befektetett pénzügyi eszközök után elszámolt értékvesztés	2 934	119	277	2	2 778
Ügyviteli kockázatok után elszámolt értékvesztés	211	0	2	0	209
Egyéb követelés után elszámolt értékvesztés (üzemviteli)	280	3	10	1	274
Követelés fejében átvett, készletként kimutatott eszközök után elszámolt értékvesztés	24	9	14	0	19
Eszközök után elszámolt értékvesztés összesen:	121 523	35 750	36 500	4 139	124 912
Függő és jövőbeni kötelezettségek után képzett kockázati céltartalék	4 243	1 688	759	188	5 360
A 2014. évi XXXVIII. Trv. alapján magánszemélyekkel szembeni kölcsön és pénzügyi lízing követelések miatt képzett céltartalék	0	58 352	0	-344	58 008
Várható kötelezettségekre képzett céltartalék	2 212	275	1 715	0	772
Korengedményes nyugdíj és végkielégítés miatti fizetési kötelezettség után képzett céltartalék	69	0	14	0	55
Céltartalék összesen:	6 524	60 315	2 488	-156	64 195

Az egyéb változás oszlop a 2014. évi deviza átértékelés miatti állományváltozást tartalmazza. Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kötelezettségek után nem történt céltartalékképzés.

II/12. Egyéb, a mérleg tételeihez kapcsolódó részletezések

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

- Befektetett pénzügyi eszközökön belül:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2013. december 31.		2014. december 31.	
	Névérték	Nyilvántartási érték	Névérték	Nyilvántartási érték
Államkötvény	453 818	438 619	433 813	428 014
Összesen:	453 818	438 619	433 813	428 014

- Forgóeszközökön belül:

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2013. december 31.		2014. december 31.	
	Névérték	Nyilvántartási érték	Névérték	Nyilvántartási érték
Államkötvény	5 710	5 934	21 931	23 224
Diszkont Kincstárjegy	60 038	58 560	10 509	10 442
Befektetési jegy	413	413	86	89
Összesen:	66 161	64 907	32 526	33 755

- b., A mérleg fordulónapján fennálló, az 575/2013/EU rendelet szerinti nagykockázat-vállalásnak minősülő hitelek, értékpapírok, részesedések és vállalt kötelezettségek együttes összege 924 700 millió Ft.
- c., A banknál 2014. december 31-én a forrásokon belül 18 893 millió Ft (60 millió EUR, lejárat 2016.06.30., kamatláb 3 havi euribor + 0,55% azaz 0,632 %) alárendelt kölcsöntőke szerepel, mint hátrasorolt kötelezettség.
- d., A bank saját tulajdonú ingatlanjain jelzálog nincs, a tulajdoni illetőségek esetén a bank részét jelzálog nem terheli.
- e., A bank a 2014. évi negatív adózott eredményét Általános tartalék felhasználásával rendezte.
- f., A függővé tett kamat (ügyleti kamat és késedelmi kamat), kamatjellegű jutalék és díjkövetelés összege 2014. december 31-én 17 831 millió Ft, 2013. december 31-én 14 345 millió Ft volt.
- g., Az azonnali deviza adásvételi ügyletekből a mérleg fordulónapján, 2014. december 31-én fennálló követelés és kötelezettség forint értéke 18 419 millió Ft, illetve 18 422 millió Ft.
- h., A 2014. december 31-én fennálló, bankközi piacon kötött deviza swap vételi ügyletek Ft értéke 745 230 millió Ft, eladási állománya 733 491 millió Ft, az ügyfelekkel kötött deviza swap vételi ügyletek Ft értéke 78 221 millió Ft, eladási állománya 78 442 millió Ft volt. A forward ügyletek bankközi piacon kötött eladási állománya 6 156 millió Ft, vételi állománya 6 436 millió Ft, míg az ügyfél deviza forward ügyletek eladási állománya 84 915 millió Ft, vételi állománya 85 042 millió Ft, melyek mind fedezeti (árfolyamkockázat), mind kereskedelmi célt szolgáltak.

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

adatok millió Ft-ban

Indulás időpontja	Lejárat időpontja	Papír	Névérték	Ügylet érték
2014.12.17	2015.01.07	2016/C	1 200	1 312
2014.12.23	2015.01.07	2016/C	1 000	1 094
2014.12.29	2015.01.05	2016/D	500	541
2014.12.29	2015.01.05	2016/D	200	217
2014.12.23	2015.01.07	2017/A_X	500	565
2014.12.22	2015.01.07	2022/A	500	637
2014.12.23	2015.01.07	2023/A	500	603
2014.12.23	2015.01.07	2025/B	500	601
2014.12.30	2015.01.06	2028/A	300	404
2014.12.29	2015.01.05	D151223	500	493
Aktív sajátos szállításon repó összesen			5 700	6 467

adatok millió Ft-ban

Indulás időpontja	Lejárat időpontja	Papír	Névérték	Ügylet érték
2014.12.17	2015.01.19	2015/A_X	700	754
2014.12.17	2015.01.07	2016/C	1 200	1 312
2014.12.23	2015.01.07	2016/C	1 000	1 094
2014.12.23	2015.01.07	2017/A_X	500	565
2014.12.22	2015.01.07	2022/A	500	637
2014.12.23	2015.01.07	2023/A	500	603
2014.12.23	2015.01.07	2025/B	500	601
Passzív sajátos szállításon repó összesen			4 900	5 566

j., A bank részt vesz különböző nyíltvégű befektetési alapok által kibocsátott befektetési jegyek forgalmazásának lebonyolításában, jutalék ellenében. 2014. december 31-én az Alapokkal szembeni kötelezettség nem áll fenn.

A mérleg alatti tételként kimutatott (értékpapírszámlán nyilvántartott) befektetési jegyek névértéke - forintra átszámítva - az év végén 720 672 millió Ft volt.

k., A banknak 2014. december 31-én nem volt lekötött tartaléka.

l., Korrigált mérlegfőösszeg 2014. december 31-én 1 391 837 millió Ft volt.

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

n., A bank ügyfelei részére 1 218 474 millió Ft névértékű értékpapírt kezel letéti-, illetve értékpapír-számlákon. Befektetési szolgáltatási tevékenysége keretében az ügyfelek számára vezet korlátozott pénzforgalmi számlát (ügyletszámlát) is, amely számlák összevont egyenlege - forintra átszámítva - 2014. december 31-én 7 532 millió Ft volt. Az ügyfelekre az ügyfelek év végi követelése 12 877 millió Ft, tartozásuk 565 millió Ft volt.

o., A bank 2014. évben nem végzett vagyonkezelést biztosítópénztárak részére.

p., Az anyavállalattal szemben 2014. december 31-én fennálló követelések összege 4 699 millió Ft, a kötelezettsége 168 904 millió Ft, amiből rövid lejáratú 150 011 millió Ft volt.

A leányvállalatokkal szemben 2014. december 31-én fennálló követelések összege 39 917 millió Ft, rövid lejáratú kötelezettségek 21 427 millió Ft, éven túli lejáratú kötelezettségek 23 870 millió Ft volt, ami nyíltvégű pénzügyi lízingből származik.

Leányvállalatokkal szembeni hátrasorolt kötelezettségek nem voltak.

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

II/13. Az idegen tulajdonú értékpapír állomány részletezése

Megnevezés	Névérték		Megjegyzés
	2013.12.31	2014.12.31	
Dematerializált	1 284 786	1 182 876	
Banki értéktárban őrzött	40 413	35 598	
Nyomdai úton előállított összesen	40 413	35 598	
Összesen	1 325 199	1 218 474	

adatok millió Ft-ban*

*2014.12.31-i MNB árfolyammal forintosítva

II/14. A saját tulajdonú értékpapír állomány részletezése

- Befektetett eszközök között kimutatott

Megnevezés	Névérték		Könyv szerinti érték	
	2013.12.31	2014.12.31	2013.12.31	2014.12.31
Dematerializált	480 611	474 639	467 947	469 557
Banki értéktárban őrzött	1 305	761	2 924	2 689
Nyomdai úton előállított összesen	1 305	761	2 924	2 689
Összesen	481 916	475 400	470 871	472 246

adatok millió Ft-ban

- Forgóeszközök között kimutatott

Megnevezés	Névérték		Könyv szerinti érték	
	2013.12.31	2014.12.31	2013.12.31	2014.12.31
Dematerializált	547 825	105 169	548 181	109 748
Nyomdai úton előállított összesen	0	0	0	0
Összesen	547 825	105 169	548 181	109 748

adatok millió Ft-ban *

* 2014.12.31-i MNB árfolyammal forintosítva

II/15. Az aktív és passzív időbeli elhatárolások

adatok millió Ft-ban

Az aktív időbeli elhatárolás jogcíme	2013.12.31.	2014.12.31.
Kamatok és kamatjellegű jutalékok elhatárolása	34 879	30 161
Kamatláb swap ügyletek valós érték kamat elhatárolása	19 946	11 772
Kamatarbitrázs ügyletek kamatelhatárolása	639	812
Egyéb bevételek elhatárolása	1 677	1 624
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	57 141	44 369
Költségek, ráfordítások aktív időbeli elhatárolása	1 086	1 803
Halasztott ráfordítások	0	0
Összesen: /Mérleg 96.sor/	58 227	46 172

adatok millió Ft-ban

A passzív időbeli elhatárolás jogcíme	2013.12.31.	2014.12.31.
Bevételek passzív időbeli elhatárolása	27	107
Kamatok elhatárolása	22 914	14 503
Kamatláb swap ügyletek valós érték kamat elhatárolása	5 768	2 003
Kamatarbitrázs ügyletek kamatelhatárolása	279	191
Egyéb ráfordítások elhatárolása	0	0
Elhatárolt költségek	7 352	6 838
Költségek, ráfordítások passzív időbeli elhatárolása	36 313	23 535
Halasztott bevételek	292	299
Összesen: /Mérleg 176.sor/	36 632	23 941

II/16. Saját tőke változásai

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Eredménytartalék	Általános tartalék	Tárgyévi mérleg szerinti eredmény	Összesen
Egyenleg 2013.12.31	140 978	23 179	9 715	20 422	0	194 294
Általános tartalék felhasználás veszteség rendezésére				-14 880		-14 880
Egyenleg 2014.12.31	140 978	23 179	9 715	5 542	0	179 414

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

a) Az immateriális javak részletezése

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2013.12.31	2014.12.31
Liszensz	4 575	4 274
Egyéb	23	19
Vagyoni értékű jogok	4 598	4 293
Alapszoftver	79	49
Felhasználói szoftver	8 333	9 432
Védjegy	2	1
Szellemi termékek	8 414	9 482
Mindösszesen:	13 012	13 775

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

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2013.12.31	2014.12.31
Bérelti jog	27	20
Közmű hozzájárulás megfizetése alapján szerzett jogok	38	39
Összesen:	65	59

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

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2013.12.31	2014.12.31
Anyagok	10	9
Áruk	1 126	2 247
Vásárolt készletek	1 136	2 256
Ingatlanok	619	882
Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	9	0
Követelés kiegyenlítéseként kapott készletek	628	882
Összesen: Mérleg (90.sor)	1 764	3 138

II/19. Kockázatmentesnek minősített értékpapírok névértéke

Kibocsátás devizaneme	Megnevezése	adatok millió Ft-ban	
		2013	2014
HUF	Hitelkonszolidációs kötvények	12 349	0
HUF	MNB által kibocsátott kötvény	410 404	0
HUF	Magyar Állam által kibocsátott értékpapírok	533 423	527 102
HUF Összesen		956 176	527 102
JPY	MNB által kibocsátott kötvény	2 315	2 444
JPY Összesen		2 315	2 444
EUR	Magyar Állam által kibocsátott értékpapírok	38 124	36 068
EUR Összesen		38 124	36 068
USD	Magyar Állam által kibocsátott értékpapírok	0	9 896
USD Összesen		0	9 896

II/20. Valós értékelés hatásainak bemutatása

a., Származékos ügyletek

Származékos ügylet	adatok millió Ft-ban					
	Pozitív valós érték		Negatív valós érték		Jövőbeni cash-flow	
	2013	2014	2013	2014	2013	2014
Asset swap	0	0	-221	-104	-711	-352
Deviza kamat swap	581	900	121	-156	-33 617	28 710
Forward	325	672	-2 327	-654	-2 901	-407
FRA	121	0	-38	-24	84	-24
Kamat swap	20 263	30 312	-13 238	-16 811	16 058	24 462
Opció	2 981	4 132	-3 380	-4 184	4	0
Deviza swap	166	268	-56	-105	1 806	75
Futures	4	8	-15	-7	18	-34
Összesen	24 441	36 292	-19 154	-22 045	-19 259	52 430

A származékos ügyletek valós értékéhez kapcsolódóan elhatárolt kamatbevétel 12 584 millió Ft, az elhatárolt kamatráfordítás összege pedig 2 194 millió Ft.

A kamatarbitrázs jellegű swap ügyletek árfolyam különbözete 12 063 millió Ft az egyéb kötelezettségek között kerül kimutatásra.

b., Értékpapírok

adatok millió Ft-ban

Forgatási célú értékpapírok	Könyv szerinti érték		Valós érték		Értékelési különbözet	
	2013.12.31	2014.12.31	2013.12.31	2014.12.31	2013.12.31	2014.12.31
Államkötvények	457 707	90 466	457 747	90 224	40	-242
Ebből befektetési célú értékpapírokból átsorolt 2015. évben lejáró állomány	34 308	56 011	34 308	56 011	0	0
Hitelkonszolidációs kötvények	12 349	0	12 349	0	0	0
Ebből befektetési célú értékpapírokból átsorolt 2015. évben lejáró állomány	12 349	0	12 349	0	0	0
Kincstárjegyek	72 315	16 920	72 430	16 909	115	-11
Állampapírok összesen:	542 371	107 386	542 526	107 133	155	-253
Zártvégű befektetési jegyek	653	329	800	482	147	153
Kötvények	1 107	0	1 107	0	0	0
Ebből befektetési célú értékpapírokból átsorolt 2015. évben lejáró állomány	602	0	602	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen:	1 760	329	1 907	482	147	153
Nyíltvégű befektetési jegyek	4 050	2 033	4 527	2 171	477	138
Részvények és más változó hozamú értékpapírok összesen	4 050	2 033	4 527	2 171	477	138

c., Bekerülési értéken nyilvántartott pénzügyi instrumentumok valós értéke

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
	2013.12.31	2013.12.31	2014.12.31	2014.12.31
Lejáratig tartott és az értékesíthető kategóriába sorolt értékpapírok	513 404	551 409	523 648	580 464
Követelések	1 254 839	1 240 406	1 350 813	1 337 470
Kötelezettségek	2 234 590	2 226 829	2 173 194	2 162 526

II/21. Pénzügyi instrumentumok átsorolása

A bank 2014. évben nem sorolt át pénzügyi instrumentumot más kategóriába.

II/22. Átstrukturált hitelek adatai

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2013	2014
Szerződés szerinti tőkekövetelés összege	150 307	268 957
Értékvesztés	52 300	55 516
Követelés könyv szerinti értéke	98 007	213 441

II/23. Sajátos értékelési eljárás alá tartozó tételek

a., Követelések nettó könyv szerinti értéken

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2013				2014			
	Vállalat	Lakosság	Hitelintézet	Összesen	Vállalat	Lakosság	Hitelintézet	Összesen
Problémamentes	608 473	373 542	77 757	1 059 772	692 925	400 223	67 759	1 160 907
Külön figyelendő	36 397	42 837	0	79 234	46 091	44 827	0	90 918
Átlag alatti	15 351	7 680	0	23 031	17 904	5 331	0	23 235
Kétes	12 670	36 757	0	49 427	17 164	9 646	0	26 810
Rossz	1 250	40 565	0	41 815	1 491	44 849	0	46 340
Összesen	674 141	501 381	77 757	1 253 279	775 575	504 876	67 759	1 348 210

b., Értékpapírok nettó könyv szerinti értéken

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2013			2014		
	Befektetések	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Összesen	Befektetések	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Összesen
Problémamentes	2 418	24 128	26 546	2 221	2 393	4 614
Külön figyelendő	0	4 901	4 901	378	0	378
Átlag alatti	0	0	0	379	0	379
Kétes	2 397	0	2 397	2 097	0	2 097
Rossz	0	0	0	0	0	0
Összesen	4 815	29 029	33 844	5 075	2 393	7 468

c., Követelés fejében kapott készletek

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2013			2014		
	Ingatlanok	Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	Összesen	Ingatlanok	Gépek, berendezések, felszerelések, járművek	Összesen
Problémamentes	602	0	602	801	0	801
Külön figyelendő	0	9	9	29	0	29
Átlag alatti	0	0	0	45	0	45
Kétes	17	0	17	7	0	7
Rossz	0	0	0	0	0	0
Összesen	619	9	628	882	0	882

d., Mérlegen kívüli kötelezettségek nettó könyv szerinti értéken

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2013			2014		
	Vállalat	Lakosság	Összesen	Vállalat	Lakosság	Összesen
Problémamentes	450 538	16 120	466 658	466 247	19 122	485 369
Külön figyelendő	1 398	7	1 405	790	5	795
Átlag alatti	3 372	9	3 381	2 899	2	2 901
Kétes	5 186	9	5 195	4 174	14	4 188
Rossz	5	106	111	24	255	279
Összesen	460 499	16 251	476 750	474 134	19 399	493 532

II/24. Pénzügyi lízing követelések

A pénzügyi lízingből eredő követelések összege 2014. december 31-én 24 457 millió Ft volt.

III. EREDMÉNYKIMUTATÁS TÉTELEIHEZ KAPCSOLÓDÓ

RÉSZLETEZÉSEK

III/1. A nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai

adatok millió Ft-ban

Sorszám	Megnevezés	2013.12.31	2014.12.31
1.	Közvetített szolgáltatás továbbszámlázott értéke	277	304
2.	Értékesített készlet nyilvántartási értéke	8 488	13 868
Összesen (Eredménykimutatás 69.sor)		8 765	14 172

III/2. A befektetési szolgáltatás bevételei és ráfordításai

adatok millió Ft-ban

Befektetési szolgáltatás bevételei	2013.12.31	2014.12.31
1. Letétkezelési díjbevétele	579	599
2. Kereskedési tevékenység bevétele	72 645	69 677
3. Bizományosi tevékenység bevétele	6 415	8 320
4. Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység bevétele	0	0
5. Egyéb tevékenység bevétele	965	875
Összesen: (Eredménykimutatás 20.+39. Sorok)	80 604	79 471

adatok millió Ft-ban

Befektetési szolgáltatás ráfordításai	2013.12.31	2014.12.31
1. Letétkezelési tevékenység ráfordításai	110	47
2. Kereskedési tevékenység ráfordításai	55 203	48 308
3. Bizományosi tevékenység ráfordításai	448	700
4. Értékpapír forgalomba hozatal szervezési tevékenység ráfordításai	0	0
Összesen: (Eredménykimutatás 27.+44. Sorok)	55 761	49 055

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

A bank a 2014. évi tevékenységével kapcsolatos hitelezési-, kamat-, befektetési- és egyéb kockázatának fedezetére megképezte az előírt céltartalékokat.

III/4. Egyéb, az eredménykimutatás tételeihez kapcsolódó részletezés

a) A betétbiztosítási és intézményvédelmi alapokhoz való hozzájárulás összege

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Összeg	
	2013	2014
Országos Betétbiztosítási Alap	657	1 207
Befektető-védelmi Alap	144	158
Szanálási Alap	-	292

b) Kapott támogatások

A készpénzmentes fizetési forgalom eszköztárának bővítésére 145 millió Ft vissza nem térítendő támogatást kapott a bank 2014-ben, melyből 70 millió Ft került a tárgyévben felhasználásra.

c) Bevételek megoszlása földrajzi piaconként

2013. évben

adatok millió Ft-ban

Eredménykimutatás sora	Földrajzi megoszlása			Nem EU tagországokból megbontása		
	Belföld	EU tagországok	Nem EU tagországok	Amerikai Egyesült Államok	Svájc	Egyéb
1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	134 470	1 971	128	21	107	0
3. Bevételek értékpapírokból	1 999	0	3	3	0	0
4. Kapott (járó) jutalék és díjbevételek	60 051	64	7	1	1	5
6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye						
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	14 962	0	0	0	0	0
c) befektetési szolgáltatás bevételeiből	11 562	61 071	12	12	0	0
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	16 235	3 250	15	0	0	15

2014. évben

adatok millió Ft-ban

Eredménykimutatás sora	Földrajzi megoszlása			Nem EU tagországokból megbontása			
	Belföld	EU tagországok	Nem EU tagországok	Amerikai Egyesült Államok	Bissau-Guinea	Svájc	Egyéb
1. Kapott kamatok és kamatjellegű bevételek	113 655	2 310	50	3	0	47	0
3. Bevételek értékpapírokból	2 154	0	0	0	0	0	0
4. Kapott (járó) jutalék és díjbevételek	62 471	52	7	0	3	1	3
6. Pénzügyi műveletek nettó eredménye							
a) egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételeiből	21 253	0	0	0	0	0	0
c) befektetési szolgáltatás bevételeiből	25 857	43 820	0	0	0	0	0
7. Egyéb bevételek üzleti tevékenységből	23 054	100	0	0	0	0	0

d) Pénzügyi szervezetek különadó

A Bank 2014. évben pénzügyi szervezetek különadó címen 12 949 millió Ft egyéb ráfordítást számolt el.

III/5. A rendkívüli ráfordítások és rendkívüli bevételek 2014. évben elszámolt tételei

Rendkívüli ráfordítások	Összeg		Rendkívüli bevételek	Összeg	
	2013.12.31	2014.12.31		2013.12.31	2014.12.31
	adatok millió Ft-ban				
Elengedett követelések	234	7	Fejlesztési célra kapott végleges támogatás	52	53
Térítés nélkül átadott eszközök miatti rendkívüli ráfordítás	0	1	Elévült kötelezettségek	1	2
			Térítés nélkül átvett eszközök miatti rendkívüli bevétel	0	13
			Gazdasági társaságokhoz kapcsolódó rendkívüli bevétel	0	96
			Tulajdonosi viszonyban lévő gazdasági társasághoz kapcsolódó rendkívüli bevételek	0	15
			Egyéb rendkívüli bevétel	19	0
Összesen: (Eredménykimutatás 89.sor.)	234	8	Összesen: (Eredménykimutatás 88.sor)	72	179

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

adatok millió Ft-ban

Megnevezés		2013.12.31	2014.12.31
Határidős ügyletek	Forward	-1 649	-367
	FRA	-253	246
	Futures	-241	-275
Opció	Opciók	282	333
Swap	Asset swap	-129	-127
	Deviza swap	483	1 547
	Index swap	24	-31
	Kamat swap	9 599	15 222
Összesen		8 116	16 548

III/7. Anya és leányvállalattal kapcsolatos nettó eredmények

adatok millió Ft-ban

Eredmény	2013		2014	
	Anya	Leány	Anya	Leány
Kamatkülönbözlet	-572	-385	-378	-267
Jutalék és díj összege	-1 005	62	-839	-170
Pénzügyi műveletek nettó eredménye	N/A	0	N/A	0
Egyéb	-31	870	-131	726
Rendkívüli	21	0	0	0

IV. TÁJÉKOZTATÓ RÉSZ

IV/1. A bank éves beszámolóját aláíró személyek

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

IV/2. Könyvvizsgálat

A banknál a könyvvizsgálat kötelező.

a., Könyvvizsgáló

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

b., 2014. évre a könyvvizsgáló által felszámított díjak bruttó összege

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Összeg	
	Ernst & Young	Egyéb könyvvizsgáló cég
Könyvvizsgálatért	146	
Egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatásokért	3	
Adótanácsadói szolgáltatásokért		18
Egyéb, nem könyvvizsgálói szolgáltatásokért		
Összesen	149	18

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

Név: Ecsedi Paula
Regisztrációs száma: 140573

IV/4. Székhely, honlap

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

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

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

fajtája: névre szóló dematerializált tőzsrészvény

alapcíme: 1.- forint

kibocsátott mennyiség: 140 978 164 412 darab

névértéke: 140 978 164 412 forint

IV/6. Kimutatás a bankban különböző befolyással rendelkező tagokról

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

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

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

IV/8. A bank részesedései

a, A bank leányvállalataiban lévő részesedései

adatok millió Ft-ban

Sor szám	Vállalkozás neve	Vállalkozás székhelye	Részesedési arány (%)	Saját tőke* 2013.12.31.	Jegyzett tőke 2013.12.31.	Tartalékok 2013.12.31.	A legutolsó üzleti év mérleg szerinti eredménye* 2013.12.31.
1	K&H Befektetési Alapkezelő Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	3 075	850	151	2 074
2	K&H Autópark Kft.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	-43	10	-256	203
3	K&H Alkusz Kft.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	54	5	54	-5
4	K&H Lízingház Zrt. "v.a."	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	16	20	-89	85
5	K&H Lízing Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	126	50	79	-3
6	K&H Csoportszolgáltató Kft.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	622	60	461	100
7	K&H Equities Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	2 161	38	2 105	18
8	K&H Eszközlízing Kft.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	106	5	107	-5
9	K&H Ingatlanlízing Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	82	50	25	7
10	K&H Faktor Pénzügyi Szolgáltató Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	312	51	200	61

* A bank előző évi beszámolójával egyezően

adatok millió Ft-ban

Sor szám	Vállalkozás neve	Vállalkozás székhelye	Részesedési arány (%)	Saját tőke* 2014.12.31.	Jegyzett tőke 2014.12.31.	Tartalékok 2014.12.31.	A legutolsó üzleti év mérleg szerinti eredménye* 2014.12.31.
1	K&H Befektetési Alapkezelő Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	3 397	850	151	2 396
2	K&H Autópark Kft.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	452	11	217	225
3	K&H Alkusz Kft.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	78	5	49	25
4	K&H Lízing Zrt. "v.a."	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	124	50	74	0
5	K&H Csoportszolgáltató Kft.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	562	60	461	40
6	K&H Equities Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	2 097	38	2 110	-52
7	K&H Eszközlízing Kft.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	171	5	155	12
8	K&H Ingatlanlízing Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	167	50	66	51
9	K&H Faktor Pénzügyi Szolgáltató Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	100	379	51	261	67

* Nem auditált

b, A bank közös vezetésű vállalkozásaiban lévő részesedései

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

c, A bank társult vállalkozásaiban lévő részesedései

adatok millió Ft-ban

Sor szám	Vállalkozás neve	Vállalkozás székhelye	Részesedési arány (%)	Saját tőke* 2013.12.31.	Jegyzett tőke* 2013.12.31.	Tartalékok* 2013.12.31.	A legutolsó üzleti év mérleg szerinti eredménye* 2013.12.31.
1	HAGE Zrt.	4181 Nádudvar, Kossuth u. 2.	25,00	6 391	2 689	3 369	333
2	GIRO Elszámolásforgalmi Zrt.	1054 Budapest, Vadász u. 31.	20,99	7 174	2 496	3 628	1 051

* A bank előző évi beszámolójával egyezően

adatok millió Ft-ban

Sor szám	Vállalkozás neve	Vállalkozás székhelye	Részesedési arány (%)	Saját tőke* 2014.12.31.	Jegyzett tőke 2014.12.31.	Tartalékok 2014.12.31.	A legutolsó üzleti év mérleg szerinti eredménye* 2014.12.31.
1	HAGE Zrt.	4181 Nádudvar, Kossuth u. 2.	25,00	7 188	2 689	4 008	491

* Nem auditált

d, A bank egyéb részesedési viszonyban lévő részesedései

adatok millió Ft-ban

Sor szám	Vállalkozás neve	Vállalkozás székhelye	Részesedési arány (%)*	Saját tőke* 2013.12.31.	Jegyzett tőke* 2013.12.31.	Tartalékok* 2013.12.31.	A legutolsó üzleti év mérleg szerinti eredménye* 2013.12.31.
1	Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	1082 Budapest, Kisfaludy u. 32.	8,16	20 295	7 840	6 863	5 592
2	Árpád Üzletház Egyesülés	1045 Budapest, Árpád út 112.	7,52	N/A	3	N/A	N/A
3	Swift SC	Belgium, B-1310 La Hulpe, Avenue Adele 1.	0,02	N/A	14	N/A	N/A
4	VISA Europe Limited	London, W2 6TT, Sheldon square 1	1,28	N/A	N/A	N/A	N/A

* A bank előző évi beszámolójával egyezően

adatok millió Ft-ban

Sor szám	Vállalkozás neve	Vállalkozás székhelye	Részesedési arány (%)	Saját tőke* 2014.12.31.	Jegyzett tőke 2014.12.31.	Tartalékok 2014.12.31.	A legutolsó üzleti év mérleg szerinti eredménye 2014.12.31.
1	Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	1082 Budapest, Kisfaludy u. 32.	8,16	25 852	7 840	12 596	5 417
2	Árpád Üzletház Egyesülés	1045 Budapest, Árpád út 112.	7,38	N/A	3	N/A	N/A
3	Swift SC	Belgium, B-1310 La Hulpe, Avenue Adele 1.	0,02	N/A	14	N/A	N/A
4	VISA Europe Limited	London, W2 6TT, Sheldon square 1	1,27	N/A	N/A	N/A	N/A

* Nem auditált

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

Vállalkozás neve	Vállalkozás székhelye	Jegyzett tőke millió Ft	Szavazatok aránya
<u>Többségi irányítást biztosító befolyás:</u>			
-	-	-	-
<u>Minősített többségi irányítást biztosító befolyás:</u>			
K&H Befektetési Alapkezelő Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	850	100,00%
K&H Equities Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	38	100,00%
K&H Csoportszolgáltató Kft.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	60	100,00%
K&H Ingatlanlízing Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	50	100,00%
K&H Lízing Zrt. "v.a."	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	50	100,00%
K&H Eszközlízing Kft.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	5	100,00%
K&H Autópark Kft.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	11	100,00%
K&H Alkusz Kft.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	5	100,00%
K&H Faktor Pénzügyi Szolgáltató Zrt.	1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 9.	51	100,00%

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

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

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

A Bank befektetésére elszámolt értékvesztés állománya 2014. 12. 31-én 2 675 millió Ft volt, amely 2014. évben összesítésben 11 millió Ft-tal csökkent.

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

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

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

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

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

b., Adósmentő programok

A fogyasztói hitelszerződésekkel kapcsolatos jogi szabályozás áttekintése

2014. június 16-án a Kúria Polgári Kollégiuma jogegységi határozatot hozott a Ptk. hatálya alá tartozó fogyasztók devizaalapú fogyasztói kölcsönszerződéseinek törvényi elbírálásáról. A döntés főbb megállapításai a következők:

1. Nem tisztességtelen és nem érvénytelen az a kölcsönszerződés, amelyben kikötésként szerepel, hogy a fogyasztónak kell viselnie az árfolyamkockázatot. Mindemellett a kikötés tisztességtelensége csak akkor állapítható meg, ha az általánosan tájékozott, ésszerűen figyelmes és körültekintő átlagos fogyasztó számára annak tartalma a szerződéskötéskor nem volt világos, nem volt érthető.
2. Az egyoldalú szerződésmódosítást lehetővé tevő szerződéses rendelkezés akkor tisztességes, ha az megfelelően a következőkben felsorolt szigorú elveknek, úgymint 1.) az ilyen módosítások alapjául szolgáló körülmények fogyasztók számára történő egyértelmű és érthető megfogalmazása; 2.) a körülmények tételes meghatározása; 3.) a körülmények objektivitásának elve, valamint a módosítások körülményekhez képest való arányosságának elve; 4.) a módosítások indítékainak átláthatósága; és a 5.) a szerződések felmondhatóságának lehetősége, mely a fogyasztó számára biztosított.
3. A folyósításkor a pénzügyi intézmény által meghatározott vételi, a törlesztésekkor pedig az eladási árfolyamok (különnemű árfolyamok) alkalmazása tisztességtelen, mert ezekkel szemben nem áll a fogyasztónak közvetlenül nyújtott szolgáltatás, így az számára indokolatlan költséget jelent. E rendelkezések azért is tisztességtelenek, mert alkalmazásuk gazdasági indoka a fogyasztó számára nem világos, nem érthető, nem átlátható. (A deviza alapú fogyasztói kölcsönszerződésekben szereplő vételi és eladási árfolyamok, mint átszámítási árfolyamok helyett a Magyar Nemzeti Bank hivatalos deviza középárfolyama válik a szerződés részévé a Kúria döntése szerint.)

A Kúria határozatát követően az alábbi törvényi változások léptek életbe:

1. 2014. július 4-én az Országgyűlés elfogadta a *“Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről”* szóló 2014. évi XXXVIII. törvényt. A törvény hatálya kiterjed mind a deviza alapú (devizában nyilvántartott vagy devizában nyújtott és forintban törlesztett), mind a forint alapú hitel- vagy kölcsönszerződésekre. A törvény

szerint a devizaalapú fogyasztói kölcsönszerződések esetében alkalmazott árfolyamrés használata tisztességtelen és érvénytelen, ezért azon szerződéseket, ahol a pénzügyi intézmény által meghatározott vételi és eladási árfolyam közötti ún. árfolyamrést alkalmazták, visszamenőleg módosítani szükséges. Továbbá a törvény minden fogyasztói kölcsönre vonatkozóan bevezeti a tisztességtelenség megcáfolható feltételezését és hatálytalanítja a bankok által alkalmazott egyoldalú kamat- és díjmódosításokat.

2. A *“Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről szóló 2014. évi XXXVIII. törvényben rögzített elszámolás szabályairól és egyes egyéb rendelkezésekről”* szóló 2014. évi XL. törvény további magyarázatokat tartalmaz a 2014. évi XXXVIII. törvény rendelkezéseinek értelmezéséhez (többek között részletezi az elszámolások alá eső érintett termékeket, valamint az elszámolások számviteli és adóvonzatait).
3. 2014. november 7-én a Magyar Nemzeti Bank és a Magyar Bankszövetség között megállapodás született a deviza alapú jelzáloghitelek forintosításának technikai részleteiről. Eszerint az MNB vállalja, hogy rendelkezésre bocsátja a bankszektor novemberi fedezeti igényének kielégítéséhez szükséges devizát egy speciális EUR tenderen keresztül (spot és swap ügyletek kombinációja révén).
4. 2014. november 25-én az Országgyűlés elfogadta *„Az egyes fogyasztói kölcsönszerződések devizanemének módosulásával és a kamatszabályokkal kapcsolatos kérdések rendezéséről”* szóló 2014. évi LXXVII. törvényt. A törvény rendelkezik a devizaalapú jelzáloghitelek 2015. február 1-étől életbe lépett forintosításáról, valamint a forintosítást követően a fogyasztók által fizetendő forinthitelek kamatának számítási módszertanáról.

A fogyasztói kölcsönszerződéseket érintő jogi szabályozás hatása

A bank 2014. évi pénzügyi beszámolójában a fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos elszámolási kötelezettségére való tekintettel 58 352 millió Ft céltartalékot képzett, amely egyrészt az árfolyamrés, másrészt az egyoldalú kamatmódosítások miatti fogyasztói követelések elszámolására nyújt fedezetet. A céltartalék összege a mérleg „Egyéb céltartalék” során, illetve képzésének eredmény hatása az eredménykimutatás „Egyéb ráfordítások” során került kimutatásra.

A hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségeinek sajátosságairól szóló 250/2000. Kormányrendelet 33.§-a szerint a fenti céltartalék összegének számszerűsítése során csökkentő tételként figyelembe lehet venni a társasági adóról és osztalékadóról szóló 1996. évi LXXXI. törvény 29/ZS. §-a alapján a 2015. évi, illetve a későbbi évek fizetendő társasági adóját várhatóan csökkentő összeget, amennyiben valószínű, hogy azt a pénzügyi intézmény a 2015. évben, illetve az azt követő években érvényesíteni tudja.

Az 1996. évi LXXXI. törvény 29/ZS. §-a lehetővé teszi, hogy amennyiben a 2014. évi XXXVIII. törvény és a 2014. évi XL. törvény végrehajtása miatt a társasági adóban, társas vállalkozások különadójában, a helyi iparüzési adóban, az innovációs járulékból, a pénzügyi szervezetek különadójában a 2008-2014. adóévekre bevallott és megfizetett adó csökkentésének lenne helye, akkor - önellenőrzés, ismételt ellenőrzés helyett – a bank azzal az összeggel, amellyel a fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos elszámolás miatt önellenőrzés esetén az összes bevallott adót csökkentené, a 2015. év, illetve az azt követő adóévek fizetendő társasági adóját csökkentheti.

A bank ilyen jogcímen 9 868 millió Ft összeget vett figyelembe, amellyel az elszámolt céltartalék összegét csökkentette.

A bank pénzügyi tervei alapján az adóelőny társasági adóban való realizálására a 2015-2017 időszakban fog sor kerülni.

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

Munkavállalók állománycsoportonként	Átlagos statisztikai létszám (fő)		Bérköltés (millió Ft)	
	2013	2014	2013	2014
Teljesmunkaidős	3 125	3 078	18 839	18 627
Részmunkaidős	75	91	268	321
Nyugdíjas	7	6	61	38
Állományon kívüli	0*	0*	1	1
Összesen Eredménykimutatás (59.sor)	3 207	3 175	19 169	18 987

*Kerekített érték

A személyi jellegű egyéb kifizetések összege 2013. évben 2 398 millió Ft, 2014. évben 2 771 millió Ft volt.

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

adatok millió Ft-ban

Megnevezés	Járandóságban részesültek (fő)		Járandóság	
	2013.12.31	2014.12.31	2013.12.31	2014.12.31
Igazgatóság	2	3	225	228
Üzletvezetés	40	35	1 664	1 304
Felügyelő Bizottság	2	2	17	6
Összesen:	44	40	1 906	1 538

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

2014. december 31.

Az igazgatóság, az üzletvezetés és a felügyelő bizottság tagjainak a hitel és járulék tartozása a Bank felé összesen 355 millió Ft.

IV/14. A társasági adó megállapításánál figyelembe veendő módosító tételek
2014. december 31.

adatok millió Ft-ban

Adózás előtti eredményt csökkentő tételek	Összeg	Adózás előtti eredményt növelő tételek	Összeg
Bevétel céltartalék felhasználásából	1 729	Céltartalék képzéséből eredő ráfordítás	58 627
Adó törvény szerinti értékcsökkenés	7 494	Számviteli törvény szerinti értékcsökkenés	7 639
Tárgyi eszközök nyilvántartási értéke állományból való kivezetéskor	538	Tárgyi eszközök könyv szerinti értéke állományból való kivezetéskor	299
Kapott osztalék	2 154	Bírság	21
Értékvesztés visszairás	15	Értékvesztés	5
Hitelintézeti különadó	2 699	Előző éveket érintő ráfordítás, bevétel	65
		Nem a vállalkozás érdekében felmerült ráfordítás	2 373
Összesen:	14 629	Összesen:	69 029

A rendkívüli bevételeknek és ráfordításoknak nem volt számszerűsíthető adóalap módosító hatása. A céltartalék képzéséből eredő ráfordításból a fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos elszámolási kötelezettségére való tekintettel képzett céltartalék összege 58 352 millió Ft.

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

adatok millió Ft-ban			
Sor- szám	Megnevezés	Előző év	Tárgyév
A.			
01.	+ Kamatbevételek	136 569	116 015
02.	+ Egyéb pénzügyi szolgáltatás bevételei (értékpapír értékesítés visszairás nélkül)	67 125	73 989
03.	+ Egyéb bevételek (céltartalék felhasználás és a céltartalék többlet visszavezetésének és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás visszairásának kivételével)	5 893	4 064
04.	+ Befektetési szolgáltatások bevételei (értékpapír értékesítés visszairás nélkül)	66 186	60 538
05.	+ Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatások bevételei	11 391	17 349
06.	+ Osztalék bevétel	2 002	2 154
07.	+ Rendkívüli bevétel	72	179
08.	- Kamatráfordítások	66 850	34 240
09.	- Egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai (értékpapír értékesítés kivételével)	16 835	17 954
10.	- Egyéb ráfordítások (céltartalékképzés és készlet értékesítés, valamint terven felüli leírás kivételével)	56 617	63 072
11.	- Befektetési szolgáltatások ráfordításai (értékpapír értékesítés kivételével)	48 397	33 927
12.	- Nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás ráfordításai	8 765	14 172
13.	- Általános igazgatási költségek	52 863	50 594
14.	- Rendkívüli ráfordítások (ide nem értve a tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség összegét)	234	8
15.	- Tárgyévi társasági adó fizetési kötelezettség	13 559	10 929
16.	- Kifizetett osztalék	17 147	0
17.	MŰKÖDÉSI PÉNZÁRAMLÁS (01.-16. sorok)	7 971	49 392
18.	Kötelezettség állományváltozása (ha növekedés+, ha csökkenés -)	126 150	-113 291
19.	Követelés állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	24 970	-98 010
20.	Készlet állományváltozása (ha növekedés-, ha csökkenés+)	-855	-1 369
21.	Forgóeszközök között kimutatott értékpapírok állományvált. (ha növekedés-, ha csökkenés+)	-39 237	438 428
22.	Befektetett eszközök között kimutatott értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés+)	-29 100	-1 596
23.	Beruházások (beleértve az előleget is) állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés+)	302	-131
24.	Immateriális javak állományának változása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-4 475	-4 314
25.	Tárgyi eszközök (a beruházások és a beruházási előlegek kivételével) állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-2 410	-2 419
26.	Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	6 911	3 881
27.	Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	-15 825	-8 926
28.	Részvénykibocsátás az eladási árfolyamon	0	0
29.	Jogszabály alapján véglegesen kapott pénzeszközök	0	0
30.	Jogszabály alapján véglegesen adott pénzeszközök	-7	-1 611
31.	Bevont saját részvény, vagyonyjegy névértéke	0	0
32.	NETTÓ PÉNZÁRAMLÁS (17.-34. sorok)	74 395	260 034
33.	ebből '- készpénz (forint- és valutapénztár, csekkek) állományváltozása	8 045	-3 097
34.	'-számlapénz (az MNB-nél elhelyezett, forintban és devizában vezetett éven belüli lejáratú elszámolási és betétszámlák, valamint a külön jogszabály alapján más pénzügyintézetnél forintban vezetett pénzforgalmi betétszámla) állományváltozása	66 350	263 131

V. A BANK VAGYONI, PÉNZÜGYI ÉS JÖVEDELMI HELYZETÉNEK ÉRTÉKELÉSE

1. A Bank gazdálkodását jellemző mérleg és eredménypozíció

1.1. Mérleg

Mrd Ft	2013. 12. 31.	2014. 12. 31.	Változás
Mérlegfőösszeg	2 574	2 493	-3,1%
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 177	1 283	+9,0%

A K&H Bank Zrt. mérlegfőösszege 2 493 milliárd Ft volt 2014. december 31-én.

Főbb mérlegtételek:

- A *pénzeszközök* jelentős bővülése (2014: 413 milliárd Ft, 2013: 153 milliárd Ft) az MNB monetáris eszköztárának átalakításához kapcsolódik: a kéthetes MNB-kötvény 2014. augusztus 1-jétől kéthetes jegybanki betété alakult át, így a pénzeszközök technikai növekedését mérlegen belül az *állampapírok* állományának csökkenése ellensúlyozza (a beszámolóban a kéthetes kötvény az állampapírok között került kimutatásra 2013. december 31-én, míg a jegybanki betét a pénzeszközök része).
- Az *ügyfelekkel szembeni követelések állománya* mintegy 9%-kal bővült 2014-ben, köszönhetően annak, hogy a Bank minden üzleti szegmensben növelni tudta a kihelyezéseit. A lakossági hitelezés fellendült: miközben a jelzáloghitelek iránti kereslet a bankszektorban 50%-kal nőtt, a Bank által folyósított új jelzáloghitelek állománya közel háromszorosára bővült az előző évhez képest. A kkv és vállalati szektorban folytatódott a 2013 közepén megindult növekedés, amely részben az MNB által indított „Növekedési hitelprogram”-hoz kapcsolódik: a második szakaszban a Bank 116 milliárd Ft értékű szerződést kötött az ügyfelekkel, ami 20%-os piaci részesedést jelent.

Piaci részesedés	2013. 12. 31.	2014.12. 31.*
Mérlegfőösszeg	10,1%	9,2%
Vállalati hitelek	8,3%	10,0%
Lakossági hitelek	8,7%	9,1%
Vállalati betétek	11,7%	11,6%
Lakossági betétek és befektetési alapok	10,7%	11,2%

* előzetes adatok

Forrás: MNB, K&H

- Az *ügyfelekkel szembeni kötelezettségek* állománya 84 milliárd Ft-tal (4,8%-kal) csökkent az év során, ami elsősorban a K&H Alapkezelő által kezelt befektetési alapok befektetési politikájának változásához kapcsolódik (az alapok befektetésein belül az egyéb pénzügyi instrumentumok súlyának növelése a K&H Banknál elhelyezett betétekkel szemben). Az üzleti szegmenseket (lakosság, kkv és vállalat) tekintve a Banki betétállomány tovább nőtt 2014-ben.

Mrd Ft	2013. 12. 31.	2014.12. 31.	Változás
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1 768	1 684	-4,8%
Saját tőke	194	179	-7,7%

- A *saját tőke* 14,9 milliárd Ft-os csökkenését a mérleg szerinti eredmény elszámolása okozza.

	2013. 12.31.	2014.12. 31.	Változás
Szavatoló tőke (mrd Ft)	186,4	171,2	-8,2%
Tőkemegfelelési mutató (%)	14,2	12,3	-1,9

1.2. Eredmény

Mrd Ft	2013	2014	Változás
Adózás utáni eredmény	19,1	-14,9	-78,1%

2014-ben a Bank adózás utáni eredménye -14,9 milliárd Ft volt (2013: 19,1 milliárd Ft). A lakossági hitelezés tárgyában hozott új jogszabályoknak az árfolyamrésre és az egyoldalú szerződésmódosításra vonatkozó rendelkezéseinek¹ várható hatásához kapcsolódóan a Bank 65,6 milliárd Ft (adózás előtti) céltartalékot képzett. A magyar számviteli szabályok szerint készített banki éves beszámolóban az „egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből” soron a megképzett veszteség adóhatással csökkentett értéke szerepel.

- Az előző évhez képest 17,3%-kal nőtt a Bank *nettó kamat és kamatjellegű eredménye* (2014: 81,8 milliárd Ft, 2013: 69,7 milliárd Ft). Amennyiben a devizaszwapok azon kamatjellegű eredményét is figyelembe vesszük, ami a „pénzügyi műveletek eredménye” soron kerül kimutatásra, akkor a kamateredmény az előző évhez képest közel 3%-os növekedést mutat a növekvő ügyfél hitel-betét állományokhoz kapcsolódóan.
- A *nettó jutalék- és díjbevétel* 2%-kal bővült az előző évhez képest (2014: 46,0 milliárd Ft; 2013: 44,9 milliárd Ft) elsősorban a befektetési alapok jegyeinek értékesítéséhez kapcsolódóan.
- A *pénzügyi műveletek nettó eredménye* 34%-kal növekedett 2014-ben (2014: 40,5 milliárd Ft, 2013: 30,2 milliárd Ft). A pénzügyi instrumentumok értékelésével a Bank éves beszámolója részletesen foglalkozik (II/19, II/20, II/21, III/6).
- A Bank *működési költsége* az előző évi összegnél 2 milliárd Ft-tal alacsonyabb (2014: 58,3 milliárd Ft; 2013: 60,3 milliárd Ft) a szigorú költséggazdálkodás eredményeképp.

2. Kockázatkezelés

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

2.1 Kockázatkezelési irányítási modell

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

- Átfogó társasági és kockázati bizottság az Igazgatóság, a Kockázat és Compliance Bizottság, az Audit Bizottság, a Felügyelő Bizottság, a Vezetői Bizottság, az Ország Csoport és a Tőke és Kockázati Felügyeleti Bizottság (CROC). E bizottságok átfogó kockázatkezeléssel és az értékteremtés nyomon követésével foglalkoznak.
- A speciális kockázati tanácsok (a Hitelkockázati Tanács, a Kereskedési Kockázati Tanács, a Működési Kockázati Tanácsok) feladata, hogy konkrét kockázattípusokra vonatkozóan vezessenek be csoportszintű kereteket és felügyeljék a kapcsolódó kockázatkezelési folyamatokat. A kockázati tanácsok tagjai az üzletágak vezetésének és az Érték és Kockázatkezelés területnek a képviselői.
- Az üzletági vezetés és az egyes tevékenységek bizottságai felelnek elsődlegesen az érték- és kockázatkezelésért operatív szinten. Az Érték és Kockázatkezelési terület méri a kockázatokat, a gazdasági tőkét és az értékteremtést valamennyi érintett üzleti vállalkozásra vonatkozóan, és az

¹ 2014. július 26-án hatályba lépett a Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről szóló törvény, mely kimondja, hogy az árfolyamrés semmis, valamint az egyoldalú szerződésmódosítások tisztességtelenek (ugyanakkor a hitelszerződések továbbra is érvényesek). Az érintett ügyfelekkel való elszámolás menetét szabályozó úgynevezett elszámolási törvényt a Parlament 2014. szeptember 24-én fogadta el.

eredményeiről közvetlenül az üzletág-vezetésnek és az egyes tevékenységekért felelős bizottságoknak számol be.

- Az Érték és kockázatkezelési területen belül működik az Integrált érték és kockázatkezelési főosztály, melynek feladata a három meglévő kompetenciaközpont eredményeinek értékelése, a munkamegosztás koordinálása és a felső vezetés tájékoztatása.

Az Igazgatóság és a Kockázat és Compliance Bizottság fontos szerepet játszanak az értékteremtésben és a kockázatkezelési tevékenység irányításában. A Kockázat és Compliance Bizottságnak történő rendszeres beszámolók biztosítják, hogy minden lényeges körülményre kiterjedő információ eljusson az Igazgatóság tagjaihoz az év folyamán. Emellett az Igazgatóság részvétele az éves kockázati limitek jóváhagyásában lehetővé teszi, hogy megalapozott döntéseket hozzon arról, hogy milyen mértékű kockázatot tekint a Csoport számára elfogadhatónak, és megfelelőnek tartja-e a kockázatkezelés folyamatát.

2.2 Kockázattípusok

- **Hitelkockázat** alatt azon veszteség lehetőségét értjük, amelyet a Bank akkor szenved el, ha az ügyfél fizetéképtelenné válik, vagy nem tudja időben teljesíteni fizetési kötelezettségeit. A szabályzatok lefedik a hitelezési folyamat egészét. A hitelportfóliót a Bank folyamatosan figyelemmel kíséri, ez alapján készülnek a Bank felső vezetésének szóló jelentések.

Bázel II-es program keretében a bank 2010. év végén megkapta a Belső minősítésen alapuló modell (IRB Foundation) használatára az engedélyt a Felügyeletről, mely alapján a bank 2011. január 1-jétől a hitelkockázatra számított szabályozói tőkeszükségletet kalkulálja (a fejlett /advanced/ módszerre való átállás felügyeleti jóváhagyás függvénye). Ezen program keretében a bank az összes ügyfél-minősítési modelljét felülvizsgálta és továbbfejlesztette az új egységes csoportszintű módszertannak megfelelően.

Az ezt követő években a Bank nagy hangsúlyt fektetett az alkalmazott kockázatkezelési módszertan továbbfejlesztésére, elsősorban a hitelportfólió különböző stressz-szenáriókra (makrogazdasági mutatókra, devizaárfolyam-változásra, továbbá ingatlanérték-változásra) való érzékenységének vizsgálatára. A kockázatkezelési módszertan fejlesztésének további fontos eleme a menedzsment riportok átdolgozása, ahol jóval nagyobb teret kaptak a különböző kvantitatív kockázati mérőszámok, a hitelportfólió folyamatos vizsgálata érdekében.

A vezetői jelentések a 2014-es év során további információkkal egészültek ki, folytatódott a jelentések finomítása. Nagyobb hangsúlyt kaptak az ad-hoc jellegű kimutatások, amelyek mindig egy kiemelt portfólióra/kockázat típusra irányultak, továbbá a Bank kockázattal súlyozott eszközérték alakulásának részletesebb bemutatása is előtérbe került (ilyenek például az átstrukturált portfóliót, vagy a „Növekedési Hitelprogram” eredményeit bemutató riportok, vagy az egyes szegmensek/termékek vintage analízise).

A fő konklúziók 2014-re vonatkozóan a következők:

- a vállalati és kvv hitelportfólió minősége összességében stabil. A kockázati mutatók javulása nagy részben a felgyorsult hitelezési tevékenységnek tudható be, aminek nagy részét az MNB növekedési hitelprogramja adta, mely során a teljesítő portfólió növekedett. Az MNB növekedési hitelprogramban folyósított állomány minősége stabil, de a portfólió nagyon fiatal, hosszabb trendeket még nem lehet látni.
- a lakossági portfólió tovább romlott, de a romlás mértéke lassul. Ezt ellensúlyozza a növekedő hitelezési tevékenység mind a fedezett, mind a fedezetlen termékek között. A jelzálogalapú hitelek tekintetében az új folyósítások elérték a portfólió természetes csökkenését, tehát a csökkenés megállt, kis mértékű növekedés is látszik.

A gazdaság állapota, a devizaárfolyamok, a forint kamatszintek valamint a munkanélküliség jövőbeni alakulása jelentősen befolyásolhatja a hitelportfólió minőségét.

- A **piaci kockázat** a deviza- és kamat pozíciók értékének változásából fakadó veszteség kockázata. A Bank eszköz-forrás gazdálkodásának és piaci kockázat kezelésének alapját a tulajdonos KBC Csoport által alkalmazott módszertan jelenti. Ennek megfelelően a CROC folyamatosan figyelemmel kíséri, és limitek felállításával korlátozza a banki- és kereskedési könyv kockázati kitettségét (a KBC limitpolitikájával összhangban). A kamatkockázat mérését és kontrollját a különböző módszerek és limitek (gap elemzés, kamatérzékenység, duration, BPV, NII) együttes

alkalmazása biztosítja. Számszerűsítésre kerül a spread risk, és monitoringra kerülnek a szuverén kötvényekre vonatkozó limitek.

A banki könyvet növekvő kamatkockázat-vállalás jellemezte, a limit által biztosított mozgástér teljes kihasználásáig. Az év során a BPV limit kibővítésre került.

A kereskedési könyvben alacsony kockázatvállalás jellemezte az évet. 2014 Q4-ben egy alkalommal haladta meg a devizahitel konverzió körüli technikai lebonyolítás miatt az FX VAR limitet.

- **Likviditási kockázat** alatt azt a kockázatot értjük, hogy egy intézmény nem képes megfelelni nettó finanszírozási követelményeinek. Likviditási kockázatot okozhatnak piaci zavarok, hitel visszaminősítések, amelyek bizonyos finanszírozási források azonnali elapadását okozhatják. E kockázat kivédése érdekében a vezetés diverzifikálni törekszik a finanszírozási forrásokat, és az eszközöket a likviditás szem előtt tartásával kezeli, fenntartva a készpénz, a pénzeszközök, illetve az azonnal értékesíthető értékpapírok egészséges egyensúlyát. A rövid távú likviditási kockázat mérése az operációs likviditási limittel történik, mely azt méri, hogy a 30 napos kumulált likviditási gap fedezete elégséges-e. A strukturális likviditás mérése 2011-től a fedezettségi mutatóval, az új felügyeleti és Bázis 3-as likviditási mutatók (LCR, NSFR) számításával, valamint likviditási stressz tesztek alkalmazásával történik. Az egyes likviditási mutatók és limitek alakulását a Kockázatkezelési igazgatóság rendszeresen jelenti a K&H Bank Tőke és Kockázati Felügyeleti Bizottsága (CROC) részére.

	2013. 12. 31.	2014.12. 31.	Törvény által előírt minimális szint
Betétfedezeti mutató (%)	63,0	49,1	20,0
Mérlegfedezeti mutató (%)	27,9	23,4	10,0
Devizafinanszírozási mutató (%)	70,7	73,5	75,0

- A K&H Bankcsoport a **működési kockázatokat** (azaz annak lehetőségét, hogy veszteséget szenved a nem megfelelően működő rendszerek, folyamatok, illetve emberi hibák vagy külső események hatására) egységes elvek és módszertan alapján kezeli. E módszertan egyaránt felöleli a kockázatok felismerésének és elemzésének különböző technikáit, úgymint az önértékelések rendszere (felsővezetői és szakértői egyaránt), a felmerült veszteségek elemzése valamint a KBC csoportszinten azonosított kockázatok értékelése és a vonatkozó kontrollok implementálása. Az azonosított kockázatok csökkentése (illetőleg elfogadása) egységes felelősségi (döntési) hatáskörök mentén történik. A kockázati kitettség, valamint a kockázatkezelési tevékenység nyomon követése a Tőke és Kockázati Felügyeleti Bizottság feladata. A Bank a sztenderd módszert alkalmazza a működési kockázatokra számított szabályozói tőkekövetelmény számítására, amelyhez 2007. decemberben kapta meg a PSZÁF engedélyét (2008. január 1-től).

3. A Bank működési feltételei

A bank dolgozóinak létszáma az év folyamán 48 fővel csökkent, az év végén 3 150 fő volt.

Fiókberuházások:

2014. évben 18 bankfiók létesítése, részleges, vagy teljes átépítése valósult meg, vagy volt folyamatban az alábbiak szerint:

- 1 új bankfiók készült el és nyílt meg;
- 1 bankfiók új helyszínre költözése valósult meg;
- 8 bankfiók teljes vagy részleges átépítése valósult meg és 8 bankfiók átépítése folyamatban volt;

- 10 bankfiók került bezárássra (9 bezárás, 1 összevonás).

Az év során 8 db készpénzbefizetésre is alkalmas ATM telepítése is megtörtént. 2014. év végén 437 db ATM szolgálta ügyfeleinket.

A 2014. év legfontosabb informatikai fejlesztései a következők voltak:

- A jogszabályi előírásoknak történő megfelelés érdekében több projektméretű fejlesztést is befejeztünk (pl. ingyenes készpénzfelvétel, FATCA direktíva, NAV e-Végrehajtó rendszer).
- Az integrált fióki front-end alkalmazás bevezetését célzó program keretében élesítésre kerültek a CRM szolgáltatásokat támogató új funkcionális modulok.
- Fejlesztettük a vállalati ügyfélterminál alkalmazásunkat (Electra), illetve az érintés nélküli (contactless) kártyaelfogadást támogató POS terminálokat.
- Mastercard Paypass érintés nélküli bankkártyák kerültek kibocsátásra, az ehhez szükséges fejlesztések elkészültek.
- Továbbfejlesztettük az e-bank szolgáltatást- ügyfélélményt növelő új funkciók bevezetésével.

Budapest, 2015. április 17.



Hendrik Scheerlinck
Vezérigazgató



Gombás Attila
Pénzügyi divízió vezetője



K&H Bank Zrt.

Vezetőségi jelentés

2014. december 31.

A K&H Bank Zrt. 2014. évi üzleti tevékenységét és a gazdálkodás feltételeit, eredményeit az alábbiakban foglaljuk össze.

1. Gazdasági környezet

Magyarország 2014-es gazdasági növekedése (3,6%) meghaladta az elemzői várakozásokat, és ezzel az Európai Unió egyik legdinamikusabb teljesítményét hozta. A növekedésben jelentős szerepet töltött be a beruházások felfutása, a növekvő ipari teljesítmény, az export, az EU-tól kapott támogatások, de a lakossági fogyasztás is megélenkült az év folyamán. Mindezek mellett folytatódott az ország külső adósságának a leépítése, valamint tovább javult a belső egyensúly is. Bár a növekedési kilátások kevésbé kedvezőek 2015-re, a stabil belső kereslet és a lassan, de folyamatosan javuló euró zóna teljesítmény mind azt sugallják, hogy csak kis mértékben fog lassulni a magyar gazdaság 2015-ben.

	2013 tény	2014 előzetes
GDP növekedés	+1,5%	+3,6%
Infláció (átlag)	+1,7%	-0,2%
Beruházások növekedése	+7,2%	+15,0%
Munkanélküliségi ráta	9,1%	7,1%
Államháztartási egyenleg (ESA egyenleg) (GDP %-ban)	-2,2%	-2,4%
Adósság/GDP ráta	77,3%	76,9%
Folyó fizetési mérleg egyenlege (GDP %-ban)	+4,2%	+4,2%

Forrás: MNB, KSH, K&H

Az amerikai jegybank szerepét betöltő FED leállította a kötvényszerzési programját 2014-ben, míg az Európai Központi Bank lazított a monetáris kondíciókon, sőt az év végén elindított egy kisebb kötvényszerzési programot. A Magyar Nemzeti Bank az év folyamán apró lépésekkel csökkentette az irányadó rátát, melynek során az év eleji 3%-os szintről július végére 2,1%-ig mérsékelte az alapkamatot, melyet év végéig már nem változtatott. Ugyanakkor a nagyon alacsony inflációs környezet miatt egyre inkább kilátásba került a monetáris lazítás újraindítása. Az MNB hangsúlyozta, hogy 2015 végéig fenn kívánja tartani az alacsony kamatkörnyezetet.

2. A Bank gazdálkodását jellemző mérleg és eredménypozíció

2.1. Mérleg

Mrd Ft	2013. 12. 31.	2014. 12. 31.	Változás
Mérlegfőösszeg	2 574	2 493	-3,1%
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 177	1 283	+9,0%

A K&H Bank Zrt. mérlegfőösszege 2 493 milliárd Ft volt 2014. december 31-én.

Főbb mérlegtételek:

- A *pénzeszközök* jelentős bővülése (2014: 413 milliárd Ft, 2013: 153 milliárd Ft) az MNB monetáris eszköztárának átalakításához kapcsolódik: a kéthetes MNB-kötvény 2014. augusztus 1-jétől kéthetes jegybanki betété alakult át, így a pénzeszközök technikai növekedését mérlegben belül az *állampapírok* állományának csökkenése ellensúlyozza (a beszámolóban a kéthetes kötvény az állampapírok között került kimutatásra 2013. december 31-én, míg a jegybanki betét a pénzeszközök része).
- Az *ügyfelekkel szembeni követelések állománya* mintegy 9%-kal bővült 2014-ben, köszönhetően annak, hogy a Bank minden üzleti szegmensben növelni tudta a kihelyezéseit. A lakossági hitelezés fellendült: miközben a jelzáloghitelek iránti kereslet a bankszektorban 50%-kal nőtt, a Bank által folyósított új jelzáloghitelek állománya közel háromszorosára bővült az előző évhez képest. A kvv és vállalati szektorban folytatódott a 2013 közepén megindult növekedés, amely részben az MNB által indított „Növekedési hitelprogram”-hoz kapcsolódik: a

második szakaszban a Bank 116 milliárd Ft értékű szerződést kötött az ügyfelekkel, ami 20%-os piaci részesedést jelent.

Piaci részesedés	2013. 12. 31.	2014. 12. 31.*
Mérlegfőösszeg	10,1%	9,2%
Vállalati hitelek	8,3%	10,0%
Lakossági hitelek	8,7%	9,1%
Vállalati betétek	11,7%	11,6%
Lakossági betétek és befektetési alapok	10,7%	11,2%

* előzetes adatok

Forrás: MNB, K&H

- Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek állománya 84 milliárd Ft-tal (4,8%-kal) csökkent az év során, ami elsősorban a K&H Alapkezelő által kezelt befektetési alapok befektetési politikájának változásához kapcsolódik (az alapok befektetésein belül az egyéb pénzügyi instrumentumok súlyának növelése a K&H Banknál elhelyezett betétekkel szemben). Az üzleti szegmenseket (lakosság, kkv és vállalat) tekintve a Banki betétállomány tovább nőtt 2014-ben.

Mrd Ft	2013. 12. 31.	2014. 12. 31.	Változás
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	1 768	1 684	-4,8%
Saját tőke	194	179	-7,7%

- A saját tőke 14,9 milliárd Ft-os csökkenését a mérleg szerinti eredmény elszámolása okozza.

	2013. 12.31.	2014. 12.31.	Változás
Szavatoló tőke (mrd Ft)	186,4	171,2	-8,2%
Tőkemegfelelési mutató (%)	14,2	12,3	-1,9

2.2. Eredmény

Mrd Ft	2013	2014	Változás
Adózás utáni eredmény	19,1	-14,9	-78,1%

2014-ben a Bank adózás utáni eredménye -14,9 milliárd Ft volt (2013: 19,1 milliárd Ft). A lakossági hitelezés tárgyában hozott új jogszabályoknak az árfolyamrésre és az egyoldalú szerződésmódosításra vonatkozó rendelkezéseinek¹ várható hatásához kapcsolódóan a Bank 65,6 milliárd Ft (adózás előtti) céltartalékot képzett. A magyar számviteli szabályok szerint készített banki éves beszámolóban az „egyéb ráfordítások üzleti tevékenységből” soron a megképzett veszteség adóhatással csökkentett értéke szerepel.

- Az előző évhez képest 17,3%-kal nőtt a Bank *nettó kamat és kamatjellegű eredménye* (2014: 81,8 milliárd Ft, 2013: 69,7 milliárd Ft). Amennyiben a devizaswapok azon kamatjellegű eredményét is figyelembe vesszük, ami a „pénzügyi műveletek eredménye” soron kerül kimutatásra, akkor a kamateredmény az előző évhez képest közel 3%-os növekedést mutat a növekvő ügyfél hitel-betét állományokhoz kapcsolódóan.

¹ 2014. július 26-án hatályba lépett a Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről szóló törvény, mely kimondja, hogy az árfolyamrés semmis, valamint az egyoldalú szerződésmódosítások tisztességtelenek (ugyanakkor a hitelszerződések továbbra is érvényesek). Az érintett ügyfelekkel való elszámolás menetét szabályozó úgynevezett elszámolási törvényt a Parlament 2014. szeptember 24-én fogadta el.

- *A nettó jutalék- és díjbevétel 2%-kal bővült az előző évhez képest (2014: 46,0 milliárd Ft; 2013: 44,9 milliárd Ft) elsősorban a befektetési alapok jegyeinek értékesítéséhez kapcsolódóan.*
- *A pénzügyi műveletek nettó eredménye 34%-kal növekedett 2014-ben (2014: 40,5 milliárd Ft, 2013: 30,2 milliárd Ft). A pénzügyi instrumentumok értékelésével a Bank éves beszámolója részletesen foglalkozik (II/19, II/20, II/21, III/6).*
- *A Bank működési költsége az előző évi összegnél 2 milliárd Ft-tal alacsonyabb (2014: 58,3 milliárd Ft; 2013: 60,3 milliárd Ft) a szigorú költséggazdálkodás eredményeképp.*

3. Kockázatkezelés

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

3.1 Kockázatkezelési irányítási modell

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

- Átfogó társasági és kockázati bizottság az Igazgatóság, a Kockázat és Compliance Bizottság, az Audit Bizottság, a Felügyelő Bizottság, a Vezetői Bizottság, az Ország Csoport és a Tőke és Kockázati Felügyeleti Bizottság (CROC). E bizottságok átfogó kockázatkezeléssel és az értékteremtés nyomon követésével foglalkoznak.
- A speciális kockázati tanácsok (a Hitelkockázati Tanács, a Kereskedési Kockázati Tanács, a Működési Kockázati Tanácsok) feladata, hogy konkrét kockázattípusokra vonatkozóan vezessenek be csoportszintű kereteket és felügyeljék a kapcsolódó kockázatkezelési folyamatokat. A kockázati tanácsok tagjai az üzletágak vezetésének és az Érték és Kockázatkezelés területnek a képviselői.
- Az üzletági vezetés és az egyes tevékenységek bizottságai felelnek elsődlegesen az érték- és kockázatkezelésért operatív szinten. Az Érték és Kockázatkezelési terület méri a kockázatokat, a gazdasági tőkét és az értékteremtést valamennyi érintett üzleti vállalkozásra vonatkozóan, és az eredményekről közvetlenül az üzletág-vezetésnek és az egyes tevékenységekért felelős bizottságoknak számol be.
- Az Érték és kockázatkezelési területen belül működik az Integrált érték és kockázatkezelési főosztály, melynek feladata a három meglévő kompetenciaközpont eredményeinek értékelése, a munkamegosztás koordinálása és a felső vezetés tájékoztatása.

Az Igazgatóság és a Kockázat és Compliance Bizottság fontos szerepet játszanak az értékteremtésben és a kockázatkezelési tevékenység irányításában. A Kockázat és Compliance Bizottságnak történő rendszeres beszámolók biztosítják, hogy minden lényeges körülményre kiterjedő információ eljusson az Igazgatóság tagjaihoz az év folyamán. Emellett az Igazgatóság részvétele az éves kockázati limitek jóváhagyásában lehetővé teszi, hogy megalapozott döntéseket hozzon arról, hogy milyen mértékű kockázatot tekint a Csoport számára elfogadhatónak, és megfelelőnek tartja-e a kockázatkezelés folyamatát.

3.2 Kockázattípusok

- **Hitelkockázat** alatt azon veszteség lehetőségét értjük, amelyet a Bank akkor szenved el, ha az ügyfél fizetéseképtelenné válik, vagy nem tudja időben teljesíteni fizetési kötelezettségeit. A szabályzatok lefedik a hitelezési folyamat egészét. A hitelportfoliót a Bank folyamatosan figyelemmel kíséri, ez alapján készülnek a Bank felső vezetésének szóló jelentések.

Bázel II-es program keretében a bank 2010. év végén megkapta a Belső minősítésen alapuló modell (IRB Foundation) használatára az engedélyt a Felügyeletről, mely alapján a bank 2011. január 1-jétől a hitelkockázatra számított szabályozói tőkeszükségletet kalkulálja (a fejlett /advanced/ módszerre való átállás felügyeleti jóváhagyás függvénye). Ezen program keretében a

bank az összes ügyfél-minősítési modelljét felülvizsgálta és továbbfejlesztette az új egységes csoportszintű módszertannak megfelelően.

Az ezt követő években a Bank nagy hangsúlyt fektetett az alkalmazott kockázatkezelési módszertan továbbfejlesztésére, elsősorban a hitelportfólió különböző stressz-szenáriókra (makrogazdasági mutatókra, devizaárfolyam-változásra, továbbá ingatlanérték-változásra) való érzékenységének vizsgálatára. A kockázatkezelési módszertan fejlesztésének további fontos eleme a menedzsment riportok átdolgozása, ahol jóval nagyobb teret kaptak a különböző kvantitatív kockázati mérőszámok, a hitelportfólió folyamatos vizsgálata érdekében.

A vezetői jelentések a 2014-es év során további információkkal egészültek ki, folytatódott a jelentések finomítása. Nagyobb hangsúlyt kaptak az ad-hoc jellegű kimutatások, amelyek mindig egy kiemelt portfólióra/kockázat típusra irányultak, továbbá a Bank kockázattal súlyozott eszközérték alakulásának részletesebb bemutatása is előtérbe került (ilyenek például az átstrukturált portfóliót, vagy a „Növekedési Hitelprogram” eredményeit bemutató riportok, vagy az egyes szegmensek/termékek vintage analízise).

A fő konklúziók 2014-re vonatkozóan a következők:

- a vállalati és kkv hitelportfólió minősége összességében stabil. A kockázati mutatók javulása nagy részben a felgyorsult hitelezési tevékenységnek tudható be, aminek nagy részét az MNB növekedési hitelprogramja adta, mely során a teljesítő portfólió növekedett. Az MNB növekedési hitelprogramban folyósított állomány minősége stabil, de a portfólió nagyon fiatal, hosszabb trendeket még nem lehet látni.
- a lakossági portfólió tovább romlott, de a romlás mértéke lassul. Ezt ellensúlyozza a növekedő hitelezési tevékenység mind a fedezett, mind a fedezetlen termékek között. A jelzálogalapú hitelek tekintetében az új folyósítások elérték a portfólió természetes csökkenését, tehát a csökkenés megállt, kis mértékű növekedés is látszik.

A gazdaság állapota, a devizaárfolyamok, a forint kamatszintek valamint a munkanélküliség jövőbeni alakulása jelentősen befolyásolhatja a hitelportfólió minőségét.

- **A piaci kockázat** a deviza- és kamat pozíciók értékének változásából fakadó veszteség kockázata. A Bank eszköz-forrás gazdálkodásának és piaci kockázat kezelésének alapját a tulajdonos KBC Csoport által alkalmazott módszertan jelenti. Ennek megfelelően a CROC folyamatosan figyelemmel kíséri, és limitek felállításával korlátozza a banki- és kereskedési könyv kockázati kitétségét (a KBC limitpolitikájával összhangban). A kamatkockázat mérését és kontrollját a különböző módszerek és limitek (gap elemzés, kamatérzékenység, duration, BPV, NII) együttes alkalmazása biztosítja. Számszerűsítésre kerül a spread risk, és monitoringra kerülnek a szuverén kötvényekre vonatkozó limitek.

A banki könyvet növekvő kamatkockázat-vállalás jellemezte a limit által biztosított mozgástér teljes kihasználásáig. Az év során a BPV limit kibővítésre került.

A kereskedési könyvben alacsony kockázatvállalás jellemezte az évet. 2014 Q4-ben egy alkalommal haladta meg a devizahitel konverzió körüli technikai lebonyolítás miatt az FX VAR limitet.

- **Likviditási kockázat** alatt azt a kockázatot értjük, hogy egy intézmény nem képes megfelelni nettó finanszírozási követelményeinek. Likviditási kockázatot okozhatnak piaci zavarok, hitel visszaminősítések, amelyek bizonyos finanszírozási források azonnali elapadását okozhatják. E kockázat kivédése érdekében a vezetés diverzifikálni törekszik a finanszírozási forrásokat, és az eszközöket a likviditás szem előtt tartásával kezeli, fenntartva a készpénz, a pénzeszközök, illetve az azonnal értékesíthető értékpapírok egészséges egyensúlyát. A rövid távú likviditási kockázat mérése az operációs likviditási limittel történik, mely azt méri, hogy a 30 napos kumulált likviditási gap fedezete elégséges-e. A strukturális likviditás mérése 2011-től a fedezettségi mutatóval, az új felügyeleti és Bazel 3-as likviditási mutatók (LCR, NSFR) számításával, valamint likviditási stressz tesztek alkalmazásával történik. Az egyes likviditási mutatók és limitek alakulását a Kockázatkezelési igazgatóság rendszeresen jelenti a K&H Bank Tőke és Kockázati Felügyeleti Bizottsága (CROC) részére.

	2013. 12. 31.	2014. 12. 31.	Törvény által előírt minimális szint
Betétfedezeti mutató (%)	63,0	49,1	20,0

Mérfedezeti mutató (%)	27,9	23,4	10,0
Devizafinanszírozási mutató (%)	70,7	73,5	75,0

- A K&H Bankcsoport a **működési kockázatokat** (azaz annak lehetőségét, hogy veszteséget szenved a nem megfelelően működő rendszerek, folyamatok, illetve emberi hibák vagy külső események hatására) egységes elvek és módszertan alapján kezeli. E módszertan egyaránt felöleli a kockázatok felismerésének és elemzésének különböző technikáit, úgymint az önértékelések rendszere (felsővezetői és szakértői egyaránt), a felmerült veszteségek elemzése valamint a KBC csoportszinten azonosított kockázatok értékelése és a vonatkozó kontrollok implementálása. Az azonosított kockázatok csökkentése (illetőleg elfogadása) egységes felelősségi (döntési) hatáskörök mentén történik. A kockázati kitétség, valamint a kockázatkezelési tevékenység nyomon követése a Tőke és Kockázati Felügyeleti Bizottság feladata. A Bank a sztenderd módszert alkalmazza a működési kockázatokra számított szabályozói tőkekövetelmény számítására, amelyhez 2007. decemberben kapta meg a PSZÁF engedélyét (2008. január 1-től).

4. A Bank működési feltételei

A Bank dolgozóinak létszáma az év folyamán 48 fővel csökkent, az év végén 3 150 fő volt.

Fiókberuházások:

2014. évben 18 bankfiók létesítése, részleges, vagy teljes átépítése valósult meg, vagy volt folyamatban az alábbiak szerint:

- 1 új bankfiók készült el és nyílt meg;
- 1 bankfiók új helyszínre költözése valósult meg;
- 8 bankfiók teljes vagy részleges átépítése valósult meg és 8 bankfiók átépítése folyamatban volt;
- 10 bankfiók került bezárássra (9 bezárás, 1 összevonás).

Az év során 8 db készpénzbefizetésre is alkalmas ATM telepítése is megtörtént. 2014. év végén 437 db ATM szolgálta ügyfeleinket.


A 2014. év legfontosabb informatikai fejlesztései a következők voltak:

- A jogszabályi előírásoknak történő megfelelés érdekében több projektméretű fejlesztést is befejeztünk (pl. ingyenes készpénzfelvétel, FATCA direktíva, NAV e-Végrehajtó rendszer).
- Az integrált fióki front-end alkalmazás bevezetését célzó program keretében élesítésre kerültek a CRM szolgáltatásokat támogató új funkcionális modulok.
- Fejlesztettük a vállalati ügyfélterminál alkalmazásunkat (Electra), illetve az érintés nélküli (contactless) kártyaelfogadást támogató POS terminálokat.
- Mastercard Paypass érintés nélküli bankkártyák kerültek kibocsátásra, az ehhez szükséges fejlesztések elkészültek.
- Továbbfejlesztettük az e-bank szolgáltatást ügyfélélményt növelő új funkciók bevezetésével.

Budapest, 2015. április 29.



Hendrik Scheerlinck
Vezérigazgató



Gombás Attila
Pénzügyi divízió vezetője