



DUNA TAKARÉK BANK ZRT.

**AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL BEFOGADOTT NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI
BESZÁMOLÁSI STANDARDOK SZERINT KÉSZÍTETT
KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ÉS FÜGGETLEN
KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS**

A

2018. DECEMBER 31-ÉN ZÁRULT ÜZLETI ÉVRŐL

KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Tartalomjegyzék	
I. Konszolidált pénzügyi kimutatások	5
Konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás.....	5
Konszolidált saját tőke változás kimutatása.....	8
Konszolidált cash-flow kimutatás	9
II. Megjegyzések az konszolidált pénzügyi beszámolóhoz.....	10
1. Általános információk.....	10
2a. IFRS-eknek való megfelelés.....	10
2b. Az IFRS-ek első alkalmazása 2017.12.31-el végződő üzleti évre vonatkozóan.....	10
3. a. Értékelés alapja	11
derivatív pénzügyi instrumentumok.3.b Konszolidáció alapja	11
4. Jelentős számviteli politikák.....	11
a. Funkcionális és prezentációs pénznem	11
b. Devizanemek közötti átszámítás.....	11
c. Pénzügyi instrumentumok	12
d. Ingatlanok, gépek, berendezések	25
e. Immateriális javak.....	26
f. Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	26
g. Nem pénzügyi eszközök értékvesztése	27
h. Saját tőke.....	27
i. Céltartalékok.....	28
j. Mérlegen kívüli tételek.....	28
k. Független és jövőbeni kötelezettségek.....	28
l. Kamatbevételek és kamatráfordítások.....	28
m. - Osztalékbevételek.....	29
n. Jutalékbevételek és jutalék-ráfordítások	29
o. Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó eredmény	29
p. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó eredmény.....	29
q. Nyereségadók	29
5. A számviteli politikában alkalmazott számviteli becslések	30
a. Valós érték meghatározása.....	30
b. Céltartalékok.....	35
c. Halasztott adó.....	36
6. Új standardok és értelmezések	36
III. Megjegyzések az konszolidált pénzügyi kimutatás tételeihez	40
1. Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek 40	
2. Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek értékelési kategóriák szerint	40
3. Kölcsönök és követelések amortizált bekerülési értéken.....	41
5. Ingatlanok, gépek és berendezések.....	43
a. Ingatlanok, gépek és berendezések mozgástáblái	43
b. Ingatlanok, gépek és berendezések átértékelése	44
c. Befektetési célú ingatlanok mozgástáblái	45
d. Egyéb információk.....	45
6. Immateriális javak	46
a. Immateriális javak mozgástáblái	46
b. Egyéb információk.....	47
7. Egyéb eszközök.....	47
8. Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	47
9. Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek.....	47

10. Céltartalékok	47
11. Egyéb kötelezettségek.....	48
12. Jegyzett tőke és tartalékok	48
c. Saját tőke megfeleltetési tábla a magyar számviteli kategóriák szerint	48
d. Egyéb információk	49
13. Nettó kamateredmény	50
14. Nettó jutalékeredmény.....	50
15. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó eredmény	51
16. Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó eredmény	51
17. Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó eredmény	51
18. Egyéb működési bevétel.....	51
19. Egyéb működési ráfordítás	51
20. Igazgatási költségek	52
21. Értékcsökkenés	52
22. Hitelekre képzett értékvesztés változása IFRS9 szerint	53
23. Értékvesztés mozgástábla (minden más pénzügyi eszköz).....	54
24. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése.....	54
25. Nem pénzügyi eszközök értékvesztésének változása	55
26. Adózás, tényleges és halasztott adó	55
27. Pénzügyi kockázatkezelés.....	56
Hitelezési kockázat	58
e. Hitelminőség elemzés	58
f. Biztosítékok, fedezetek	61
d. Hitelkockázat-koncentráció	62
Likviditási kockázat	63
Piaci kockázatok	66
Tőkemenedzsment	70
Tőkemegfelelés, szavatoló tőke	71
28. Valós értékelés	71
e. Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	71
f. Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	72
29. Mérlegen kívüli tételek	73
g. Jogviták	73
h. Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalások	73
i. Bankgarancia és kezesség	73
30. Mérlegfordulónapot követő események.....	73
31. Kapcsolt felekre vonatkozó közzétételek.....	74

I. Konszolidált pénzügyi kimutatások
Konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás

Eszközök	Meg-jegyzés	2018.12.31	2017.12.31
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	1.	16 419 113	9 019 822
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	2.	484 909	26 992
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	2.	41 872	-
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	2.	2 121 869	-
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	2.	13 959 153	-
Értékesíthető pénzügyi eszközök		-	13 669 413
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	3.	53 418 309	
Kölcsönök és követelések		-	47 354 803
Lejáratig tartandó befektetések		-	5 680 636
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések		-	-
Ingatlanok, gépek és berendezések	5.	1 279 131	1 308 997
Immateriális javak	6.	278 827	287 337
Tényleges adókövetelések		51	-
Egyéb eszközök	7.	243 590	191 915
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok		317 428	520 208
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		88 564 252	78 060 123

Kötelezettségek	Meg-jegyzés	2018.12.31	2017.12.31
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	2.	14 084	11 005
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	9.	83 566 012	72 479 495
Céltartalékok	10.	186 746	119 473
Tényleges adókötelezettség		704	35 301
Halasztott adókötelezettség		16 333	35 303
Egyéb kötelezettségek	11.	325 631	552 273
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		84 109 510	73 232 850

Saját tőke	Meg-jegyzés	2018.12.31	2017.12.31
Jegyzett tőke		2 743 000	2 743 000
Tőketartalék		0	8 649
Halmazott egyéb átfogó jövedelem		-80 573	38 207
Eredménytartalék		1 236 591	1 244 570
Egyéb tartalék		405 311	425 992
Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége		150 413	366 855
SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	12.	4 454 742	4 827 273
SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		88 564 252	78 060 123

Győr, 2019. május 13.

Duna Takarékné Bank Zrt.

Konzolidált átfogó jövedelemkimutatás

	Meg- jegyzés	2018.12.31	2017.12.31
Kamatbevételek		1 756 609	2 409 047
(Kamatráfordítások)		226 622	492 280
NETTÓ KAMATEREDMÉNY	13.	1 529 987	1 916 767
Osztalékbevételek		0	0
Díj- és jutalékbevételek		1 833 173	1 924 987
(Díj- és jutalékráfordítások)		358 390	302 610
NETTÓ JUTALÉKEREDMÉNY	14.	1 474 783	1 622 377
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	15.	-131 531	0
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	15.	0	114 667
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	16.	480 866	-34 415
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó		144	0
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó		-42 106	0
Árfolyam-különbözet [nyereség vagy (-) veszteség], nettó		154 432	132 095
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	17.	35 838	11 044
Egyéb működési bevétel	18.	325 121	440 270
(Egyéb működési ráfordítás)	19.	420 939	1 192 920
MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÖSSZESEN, NETTÓ		3 406 595	3 009 885
(Igazgatási költségek)	20.	2 997 003	2 247 750
(Értékcsökkenés)	21.	162 447	173 046
(Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása)		68 022	2880
(Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)	24.	-42 612	250 270
(Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)		0	
(Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)		25 250	-252
FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS ELŐTT		196 484	336 191
(A folytatódó tevékenységekből származó eredményhez kapcsolódó adóráfordítás vagy (-) bevétel)	26.	46 071	-30 664
FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS UTÁN		150 413	366 855
Megszűnt tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés után		0	0
AZ ÜZLETI ÉV NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE		150 413	366 855

Konzolidált átfogó jövedelemkimutatás (folytatás)

Egyéb átfogó jövedelem	Meg- jegyzés	2018.12.31	2017.12.31
Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége		150 413	366 855
Eredménybe nem átsorolható tételek		0	0
Eredménybe átsorolható tételek		-136 932	171 177
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok		-150 289	0
Értékesíthető pénzügyi eszközök		0	188 107
Nyereségbe vagy (-) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó		13 357	-16 930
TELJES TÁRGYÉVI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM		13 481	538 032

Győr, 2019. május 13.

Duna Takaréknál Bank Zrt.

Konzolidált saját tőke változás kimutatása

2018	Jegyzett tőke	Névérték en felüli befizetés (ázió)	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	Egyéb tőke	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	Eredménytartalék	Átértékelési tartalék (IFRS-re való áttéréskor)	Egyéb tartalék	(-) Saját részvények	Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	(-) Évközi osztalék	Összesen
Nyitó egyenleg	2 743 000	0	0	0	38 207	1 244 570	0	434 641	0	366 855	0	4 827 273
Törzsrészvények kibocsátása												0
Elsőbbségi részvények kibocsátása												0
Egyéb tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok kibocsátása												0
Egyéb kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokhoz fűződő jog gyakorlása vagy lejárat												0
Tartozás átváltása saját tőkévé												0
Tőkeleszállítás												0
Osztalék												0
Saját részvények visszavásárlása												0
Saját részvények értékesítése vagy bevonása												0
Pénzügyi instrumentumok átsorolása a saját tőkéből a kötelezettségekhez												0
Pénzügyi instrumentumok átsorolása a kötelezettségekből a saját tőkéhez												0
Átvezetés a saját tőke összetevői között						395 823	0	-28 968		-366 855		0
Részvényalapú kifizetések												0
A saját tőke egyéb növekedése vagy (-) csökkenése					18 151	-403 802		-362				-386 013
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem					-136 931					150 413		13 482
Záró egyenleg [tárgy időszak]	2 743 000	0	0	0	-80 573	1 236 591	0	405 311	0	150 413	0	4 454 742

Duna Takarékszövetkezet Bank Zrt. – Konzolidált Pénzügyi kimutatások 2018

Konzolidált cash-flow kimutatás

Működési tevékenységből származó cash-flow	2018.12.31
Eredmény	150 413
Módosítások:	
Értékcsökkenés	162 447
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése, értékvesztésének visszairása, nettó	-42 612
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztése vagy értékvesztésének visszairása, nettó	0
Nem pénzügyi eszközök értékvesztése, értékvesztésének visszairása, nettó	25 250
Céltartalékok képzése, felszabadítása, nettó	68 022
Nettó kamateredmény	-1 529 987
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nettó eredmény	-131 531
Nem pénzügyi eszközök értékesítésének eredménye	35 838
Nyerességadó-ráfordítás	46 071
<i>Változások</i>	
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó (-) növekedése / csökkenése	1 015 328
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó (-) növekedése / csökkenése	-275 865
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek nettó (-) növekedése / csökkenése-hitelvisznyt megtestesítő értékpapírok	-3 381 346
Amortizált bekerülési értéken értékelt bankközi betétek nettó (-) növekedése / csökkenése-hitelvisznyt megtestesítő értékpapírok	883 091
Egyéb eszközök nettó (-) növekedése / csökkenése	42 806
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek nettó növekedése / (-) csökkenése	3 079
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése / (-) csökkenése	11 204 453
Felvett hitelek nettó növekedése / (-) csökkenése	-141 857
Egyéb kötelezettségek nettó növekedése / (-) csökkenése	-756 961
Kapott kamatok	1 756 609
Kapott osztalék	0
Fizetett kamatok	-226 622
Fizetett társasági adó	49 689
Működési tevékenységből származó cash-flow	8 956 315
Befektetési cash-flow	
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelvisznyt megtestesítő értékpapírok nettó (-) növekedése / csökkenése-	-1 401 498
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések nettó (-) növekedése / csökkenése	0
Ingatlanok, gépek, berendezések és immateriális javak vásárlása	-257 950
Ingatlanok, gépek, berendezések és immateriális javak eladásának bevétele	102 424
Befektetési cash-flow	-1 557 024
Finanszírozási cash flow	
Fizetett osztalék	0
Finanszírozási cash flow	0
Pénzeszközök nettó csökkenése / növekedése	7 399 291
Pénzeszközök nyitó egyenlege január 1-jén	9 019 822
Devizaárfolyam változások hatása a pénzeszközökre	274 944
Pénzeszközök záró egyenlege december 31-én	16 419 113

II. Megjegyzések az konszolidált pénzügyi beszámolóhoz

1. Általános információk

A Duna Takarékszövetkezet Zrt. („Bank”) magyar jogszabályi előírásoknak megfelelően bejegyzett részvénytársaság és magyarországi univerzális banki tevékenységre vonatkozó engedéllyel rendelkezik. A Bank székhelye 9022 Győr, Árpád út 93., a működési hálózata négy megyére és 18 településre terjed ki, ahol összesen 20 fiókban, illetve telephelyen lát el hitelintézeti tevékenységet.

A Bank közvetlen tulajdonosai belföldi magánszemélyek, a részvényesek száma 223 fő (2017: 237 fő). A jegyzett tőke 5%-át meghaladó részvénnel 5 tulajdonos rendelkezik, a 10 legnagyobb részvényes a szavazatok 80,6%-át birtokolja. Három tulajdonos rendelkezik befolyásoló (10%-ot meghaladó, de 20%-ot el nem érő) részesedéssel.

A pénzügyi kimutatásokat az Igazgatóság 2019. május 13-án fogadta el.

A pénzügyi kimutatásokat a Bank a honlapján is közzéteszi: www.dunatakarek.hu.

A pénzügyi kimutatások aláírására az Igazgatóság belső tagjai jogosultak, azaz Illés Zoltán (Halászi, Duna sétány 15.) elnök-ügyvezető, Csicsáky Péter (Budapest, Farkastorki út 48.) vezérigazgató és Brezina Szabolcs (Budapest, Trencsényi u. 37.) ügyvezető igazgató.

A pénzügyi kimutatások összeállításáért és a könyvviteli szolgáltatások körébe tartozó feladatok irányításáért felelős személy Karácsony Katalin (9200 Mosonmagyaróvár, Családsor 6.) pénzügyi és számviteli osztályvezető, regisztrációs száma 121080

A Csoport könyvvizsgálója a Molnár és Bányai Könyvvizsgáló KFT (1023 Budapest, Bécsi út 3-5. III/25).

2a. IFRS-eknek való megfelelés

A Csoport a jelen pénzügyi kimutatások elkészítése során az Európai Unió által befogadott IFRS-eket alkalmazta, a pénzügyi kimutatásokban szereplő adatok és információk az Európai Unió által befogadott IFRS-ek előírásainak megfelelnek.

2b. Az IFRS-ek első alkalmazása 2017.12.31-el végződő üzleti évre vonatkozóan

A Bank a 2017. december 31-el végződő üzleti évre vonatkozóan első alkalmazó volt az Európai Unió által befogadott IFRS-ek tekintetében, ennek megfelelően alkalmazta az áttérés IFRS 1 A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok első alkalmazása standardban megfogalmazott előírásait. Az áttérés időpontja és egyben az első IFRS-ek szerint készített egyedi pénzügyi kimutatások nyitómérlegének dátuma 2017. január 1.

Az áttérés során Bank által alkalmazott választható mentességek:

- Vélelmezett bekerülési érték alkalmazása
- Leányvállalatokban, társult és közös vezetésű vállalkozásokban meglévő befektetések megjelenítése

Az áttérés során a Bank a következő kivételeket alkalmazta:

- A pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek kivezetése,
- Fedezeti elszámolások,
- Ellenőrzést nem biztosító részesedések,
- A pénzügyi eszközök besorolása és értékelése
- Beágyazott származékos termékek,
- Állami kölcsönök.

3. a Értékelés alapja

Az egyedi pénzügyi kimutatások elkészítése során a Bank amortizált bekerülési értéken vagy bekerülési értéken mutatja ki az eszközöket és a kötelezettségeket, kivéve az alábbi eseteket, ahol az értékelés valós értéken történik:

- a kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök (ilyenek az SPPI-követelményeket – lásd ennek meghatározását lentebb – nem teljesítő hitelkövetelések);
- az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök (2018. január 1-jét megelőzően: értékesíthető pénzügyi eszközök, kivéve a nem jegyzett tőkeinstrumentumokat, amelyek nem valós értéken értékelték, mert a valós értéket nem lehetett megbízhatóan meghatározni)

derivatív pénzügyi instrumentumok.3.b Konszolidáció alapja

A konszolidált pénzügyi kimutatások tartalmazzák a Bank, mint anyavállalat, valamint mindazon vállalkozások pénzügyi beszámolóit, amelyek felett a Bank a 2018. december 31-i állapot szerint kontrollt gyakorolt. A Bank és az irányítása alá tartozó vállalkozások együtt alkotják a „Csoport”-ot.

Feltételezhető a kontroll megléte, ha a következő feltételek egyszerre teljesülnek:

- a Banknak befolyása van a vállalkozás felett;
- a Banknak valamilyen változó jövedelme származik a vállalkozással való kapcsolatából;
- a Bank a vállalkozás feletti befolyását fel tudja használni úgy, hogy az hatással legyen erre a változó jövedelemre.

A Bank kizárólagos kontrollja esetén valamennyi lényeges csoporton belüli tranzakció, valamint azok hatása kiszűrésre kerül.

A Bank 100%-os tulajdonában álló leányvállalata a Duna Lízing Zrt., a banknak más vállalkozás nem tartozik az irányítása alá, nincsenek közös vezetésű és társult vállalkozások sem.

A Bank 100%-os tulajdonában álló leányvállalata a Duna Lízing Zrt., amely Magyarországon bejegyzett pénzügyi vállalkozás, tevékenysége gépjármű-finanszírozás hitelek formájában. A Duna Lízing Zrt. székhelye Budapest, Krisztina krt. 32., jegyzett tőkéje 51.000 ezer forint. A Duna Lízing Zrt. teljes körűen bevonásra került a konszolidált beszámolóba.

A Bank, mint a Társaság egyedüli részvényese 2019. április 15-ei határozatában döntött a tevékenységi engedély visszaadásáról. A tevékenységi engedély visszaadásán túlmenően a Társaság igazgatósága akként határozott, hogy a Társaság végelszámolására kerül sor. A jelen beszámoló igazgatóság általi elfogadásának időpontjáig nem jutott a Társaság tudomására olyan tény, információ, amely megakadályozná a Társaság végelszámolásának lefolytatását.

4. Jelentős számviteli politikák

Az alábbiakban ismertetett számviteli politikák alkalmazása következetesen történt a 2018. december 31-i, a 2018. január 1-jei, illetve a 2017. december 31-i és a 2016. december 31-ei összehasonlító pénzügyi helyzet kimutatásokra vonatkozóan is.

a. Funkcionális és prezentációs pénznem

A jelen egyedi pénzügyi kimutatások magyar forintban, mint prezentációs pénznemben, kerültek összeállításra, amely a Bank funkcionális pénzneme.

A forintban prezentált pénzügyi adatok, eltérő jelzés hiányában, ezer forintra kerekítve szerepelnek az egyedi pénzügyi kimutatásokban, míg az egyéb pénznemben szereplő adatok egy devizaegységre kerültek kerekítésre.

b. Devizanemek közötti átszámítás

A külföldi pénznemben történő ügyletek az ügyletek napján érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyammal kerülnek átszámításra a Bank funkcionális pénznemére. A mérleg fordulónapon külföldi

pénznemben nyilvántartott monetáris eszközök és kötelezettségek mérleg fordulónapi árfolyamon kerülnek átszámításra a Bank funkcionális pénznemre.

A monetáris tételek utáni árfolyamnyereség vagy - veszteség az effektív kamatlábbal és az időszaki kifizetésekkel módosított, az időszak elején funkcionális pénznemben fennálló amortizált bekerülési érték és az időszak végi, az MNB által közzétett, hivatalos devizaárfolyamon árfolyamon átszámított, külföldi pénznemben fennálló amortizált bekerülési érték különbözete.

A valós értéken értékelt, külföldi pénznemben meghatározott nem monetáris eszközök és kötelezettségek funkcionális pénznemre való átszámítása a valós érték meghatározásának napján érvényes árfolyamon történik. Az átértékelésből eredő árfolyam-különbözetek az eredményben jelennek meg, kivéve az értékesíthető tőkeinstrumentumok árfolyam-különbözetei, amelyek az egyéb átfogó jövedelemben kerülnek elszámolásra. A bekerülési értéken értékelt nem monetáris tételek a tranzakció napján érvényes árfolyamon kerülnek átszámításra a funkcionális pénznemre.

c. Pénzügyi instrumentumok

Besorolás – 2018.01.01 előtt hatályos számviteli politika szerint

A Csoport a pénzügyi eszközöket a következő kategóriákba sorolja be:

- eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök;
- kölcsönök és követelések;
- lejáratig tartandó és
- értékesíthető pénzügyi eszközök.

A Csoport a pénzügyi kötelezettségeket a következő kategóriákba sorolja be:

- eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek és
- egyéb pénzügyi kötelezettségek.

Besorolás – 2018.01.01-től hatályos számviteli politika szerint

Kezdeti megjelenítéskor a Csoport a pénzügyi eszközeit az IFRS9 standardban szereplő feltételek figyelembevételével az alábbi három kategóriába kell besorolnia:

- eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök;
- egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök;
- amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök.

Továbbá adott feltételek teljesülése mellett a Csoport pénzügyi eszközeit az alábbi két kategóriába is sorolhatja:

- eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi eszközök;
- egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi eszközök.

A kategóriákba való besorolást a pénzügyi instrumentumok jellemzői és a Csoport üzleti modellje határozza meg, amely modell meghatározása a Bank vezetőségének hatáskörébe tartozik.

Üzleti modell

A Csoport üzleti modellje olyan szinten kerül meghatározásra, amely tükrözi, hogy a pénzeszközök csoportjai hogyan kerülnek kezelésre együtt egy adott cél elérése érdekében. Az üzleti modell nem függ a

vezetők egyes instrumentumokkal kapcsolatos szándékaitól. Ennek megfelelően ez a feltétel nem instrumentumonkénti besorolási megközelítést takar, hanem magasabb aggregáltsági szinten határozandó meg. Mindazonáltal a Csoport több üzleti modellt is alkalmazhat pénzügyi instrumentumai kezelésére.

A következő üzleti modell kategóriák kerültek kialakításra az IFRS 9-nek megfelelően:

Tartási szándék (HTC – Held to collect): szerződéses cash flow-k beszedése érdekében tartott instrumentum, a Csoport célja a hosszú távú kamatbevétel realizálása. Nem feltétel a lejáratig tartás, az értékesítés megengedett, megnövekedett hitelkockázat miatt, illetve a lejáratához közel eső periódusban.

Tartási és értékesítési szándék (HTCS - Both Held to Collect and for Sale): szerződéses cash flow-k beszedése és egyidejűleg a pénzügyi eszközök eladása érdekében tartott instrumentum. A vásárlás célja a szerződéses cash flow-k beszedése mellett, nyereség realizálása az instrumentum valós értékének a növekedéséből vagy a veszteség minimalizálása a valós érték csökkenésekor közép- és hosszú távon. A HTC kategóriához képest gyakrabban és nagyobb értékben történnek értékesítések.

Egyéb kereskedési üzleti modell (TRADING): főként kereskedésre tartott pénzügyi instrumentumok, melyek vásárlása rövid távú nyereségszerzés céljából történik. Ezt az üzleti modellt „maradék kategóriának” tekinti a Csoport.

Az üzleti modellbe sorolás tükrözi a Csoport várakozásait, nem csak a szándékot, hanem a képességet is. A besorolás nem olyan scenáriók alapján történik, amelyek bekövetkezésének esélye ésszerűen nem várható ('worst case' vagy 'stress case' scenárió). Ha a Csoport egy bizonyos portfóliót vagy pénzügyi eszközt egy 'stress case' scenárió esetén elad, az nem befolyásolja az üzleti modell értékelését, amennyiben a Csoport azt várja, hogy ez az esemény várhatóan nem fog bekövetkezni.

A Csoport pénzügyi eszközeit jellemzően HTC üzleti modellben tartja, kivéve értékpapír portfóliójának egy részét, melyet HTCS üzleti modellben tart.

Cash flow (SPPI) teszt

Az SPPI kritériumok vizsgálatakor a Bank elemzi, hogy a hitelszerződésekhez kapcsolódó pénzáramlások kizárólag tőkét és kamatot tartalmaznak-e. A Bank pénzügyi eszközei jellemzően kamatot és tőkét tartalmaznak, így megfelelnek az SPPI teszt kritériumainak.

A Bank portfóliójának valós értékes kritérium vizsgálata után megállapítható, hogy a valós értékelésre futott hitelek köre nagyon alacsony arányt képvisel, egyes MFB által refinanszírozott lakossági jelzáloghitel és néhány vállalkozás fejlesztési hitel nem teljesítette az IFRS 9 SPPI kritériumait, ezért azokat a Bank FVTPL értékelési kategóriába sorolta.

Megjelenítés és értékelés – 2018.01.01 előtt hatályos számviteli politika szerint

A pénzügyi eszközök szokásos módon történő vételét vagy eladását a Csoport a teljesítési időpont szerinti elszámolás alkalmazásával jeleníti meg, illetve vezeti ki a könyveiből.

Ha a pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség kezdeti megjelenítéskori valós értéke eltér az ügyleti ártól, a különbözetet a Csoport az eredményben számolja el.

Készpénz-és számlakövetelések:

A készpénz-és számlakövetelések a készpénzt, a bankbetéteket, valamint azokat a rövid távú, a megszerzéstől számított három hónapnál nem hosszabb lejáratú befektetéseket és folyószámlahiteleket tartalmazzák, amelyeket a Csoport rövid távú kötelezettségeinek kiegyenlítéséhez használ fel, illetve amelyek valós érték kockázata nem jelentős. A Csoport az elhatárolt kamatokat az adott releváns követelés-kötelezettség soron mutatja ki.

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok:

A Csoport az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok közé azon instrumentumokat sorolja, amelyeket a kezdeti és a követő értékelés során is valós értéken értékel. A valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz közvetlenül hozzárendelhető tranzakciós költségek az eredményben kerülnek elszámolásra a pénzügyi eszköz kezdeti megjelenítésekor. A pénzügyi kimutatásokban szereplő, az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok származékos (derivatív) ügyletek voltak.

Kölcsönök és követelések:

A kölcsönök és követelések olyan nem származékos pénzügyi eszközök, amelyek meghatározott vagy meghatározható kifizetésekkel rendelkeznek, illetve amelyeket nem jegyeznek aktív piacon. Az eszközök a megjelenítéskor valós értéken kerülnek felvételre a könyvekben, a követő értékelés amortizált bekerülési értéken történik. A Csoport a kapcsolódó tranzakciós költségeket, díjakat, jutalékokat a bekerülési érték részének tekinti és az effektív kamatláb-számítás során figyelembe veszi. Ennek megfelelően a kamatok, valamint az amortizációs költség elszámolása az effektív kamatláb-módszerrel történik. A bankközi kihelyezések, ügyfél kölcsönök és követelések sorolandóak ebbe a kategóriába.

Lejáratig tartandó befektetések:

A lejáratig tartandó eszközök olyan nem származékos pénzügyi eszközök, amelyek meghatározott vagy meghatározható kifizetésekkel rendelkeznek, fix lejáratúak, valamint a Bank rendelkezik a lejáratig való tartásra vonatkozó pozitív szándékkal és képességgel. A lejáratig tartandó eszközök könyvekbe való felvétele valós értéken történik, a későbbi értékelés pedig amortizált bekerülési értéken. Az eszköz megszerzéséhez kapcsolódó tranzakciós költségek a bekerülési érték részét képezik és az effektív kamatláb-kalkulációban kerülnek figyelembe vételre. A lejáratig tartandó eszközök esetében az instrumentum futamideje alatt a Csoport rendszeresen felülvizsgálja, hogy a lejáratig tartás pozitív szándéka és képessége továbbra is fennáll-e. Abban az esetben, ha megszűnnek a kezdetben érvényes körülmények, az eszközök átsorolásra kerülnek az értékesíthető pénzügyi eszközök kategóriájába.

Értékesíthető pénzügyi eszközök:

A Csoport az értékesíthető pénzügyi eszközök kategóriába az olyan nem származékos pénzügyi eszközöket sorolja be, amelyeket értékesíthetőként jelölt meg, illetve amelyeket nem sorolt be egyik fent említett kategóriába sem. A Csoport az értékesíthető pénzügyi eszközöket kezdetben és később is valós értéken értékeli, kivéve a nem-jegyzett tőkeinstrumentumokat. Ezen eszközök bekerülési értéken szerepelnek az egyedi pénzügyi kimutatásban. Az adósságinstrumentumok követő értékelése során a kapcsolódó kamatbevétel effektív kamatláb-módszer alapján kerül elszámolásra az eredményben. A Csoport a devizában denominált adósságinstrumentumokhoz kapcsolódó árfolyam-különbözeteket az eredményben jeleníti meg. A tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó osztalékbevétel az eredményben kerül elszámolásra. Az értékvesztés az eredményben kerül megjelenítésre. A fent említetteken túl, az egyéb valós érték változások az egyéb átfogó jövedelemmel szemben kerülnek elszámolásra. Az értékesíthető pénzügyi eszközök sor magyar állampapírokat, államkötvényeket és diszkontkincstárjegyet tartalmaz.

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek:

A Csoport amortizált bekerülési értéken tartja nyilván azokat a nem származékos pénzügyi kötelezettségeket, amelyek nem kereskedési célúak, amelyek nem kerültek besorolásra az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek közé, illetve nem kerültek megjelölésre, mint eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettség. A Csoport a kapcsolódó tranzakciós költségeket, díjakat, jutalékokat az effektív kamatláb-számítás során figyelembe veszi. Ennek megfelelően a kamatok, valamint az amortizációs költség elszámolása az effektív kamatláb-módszerrel történik. Az egyéb pénzügyi kötelezettségek betéteket, felvett hiteleket, szállítói kötelezettségeket, és egyéb pénzügyi kötelezettségeket tartalmaznak.

Megjelenítés és értékelés – 2018.01.01-től hatályos számviteli politika szerint

A pénzügyi eszközök szokásos módon történő vételét vagy eladását a Csoport a teljesítési időpont szerinti elszámolás alkalmazásával jeleníti meg, illetve vezeti ki a könyveiből.

Azon pénzügyi instrumentumokat kivéve, amelyek nem rendelkeznek az IFRS 15 standarddal összhangban meghatározott jelentős finanszírozási komponenssel, egy pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség kezdeti megjelenítésekor a Csoport azt valós értéken értékeli, növelve vagy csökkentve – amennyiben a pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség nem az eredménnyel szemben valós értéken értékelt – azon tranzakciós költségekkel, amelyek közvetlenül a pénzügyi eszköz vagy a pénzügyi kötelezettség kibocsátásának vagy megszerzésének tulajdoníthatók.

A pénzügyi instrumentum kezdeti megjelenítéskori valós értéke rendszerint az ügyleti ár (vagyis a szolgáltatott vagy kapott ellenérték valós értéke). Ha a Csoport azt állapítja meg, hogy a kezdeti megjelenítéskor a valós érték eltér az ügyleti ártól, a Csoport a szóban forgó instrumentumot az adott időpontban az alábbiak szerint számolja el:

- valós értéken, növelve vagy csökkentve azt a kapcsolódó tranzakciós költségekkel, ha az említett valós értéket az azonos eszközre vagy kötelezettségre vonatkozó aktív piaci jegyzett ár (vagyis egy 1. szintű input) bizonyítja, vagy olyan értékelési technikán alapul, amely kizárólag megfigyelhető piacokról származó adatokat használ. A Csoport a kezdeti megjelenítéskori valós érték és az ügyleti ár különbségét nyereséggként vagy veszteséggként jeleníti meg az Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó, vagy a Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó soron.
- minden egyéb esetben valós értéken, növelve vagy csökkentve azt a kapcsolódó tranzakciós költségekkel, a kezdeti megjelenítéskori valós érték és az ügyleti ár különbségének elhalasztása érdekében módosítva. A kezdeti megjelenítést követően a Csoport csak annyiban jeleníti meg az említett halasztott különbséget nyereséggként vagy veszteséggként, amennyiben az valamely tényező (ideértve az időt is) olyan változásából származik, amelyet a piaci szereplők figyelembe vennének az eszköz vagy a kötelezettség árazásakor.

Kezdeti megjelenítéskor azokat a követeléseket, amelyek nem rendelkeznek az IFRS 15-tel összhangban meghatározott jelentős finanszírozási komponenssel, a Csoport az IFRS 15-ben meghatározott ügyleti áron értékeli. Ilyen követelések az alábbiak: vevőkövetelések, egyéb pénzügyi követelések közé sorolt tételek, átvezetési és elszámolási számlán lévő tételek, stb.

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök

Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközöket kezdeti megjelenítéskor a Csoport valós értéken értékeli, növelve vagy csökkentve azokkal a tranzakciós költségekkel, amelyek közvetlenül a pénzügyi eszköz kibocsátásának vagy megszerzésének tulajdoníthatók. A követő értékelés amortizált bekerülési értéken történik.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt eszközök esetében a Csoport a kapcsolódó tranzakciós költségeket, díjakat, jutalékokat a bekerülési érték részének tekinti és az effektív kamatláb-számítás során figyelembe veszi. Ennek megfelelően a kamatok, valamint az amortizációs költség elszámolása az effektív kamatláb-módszerrel történik.

Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

A Csoport az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök kategóriába az alábbi instrumentumokat sorolja be:

- az olyan tőkeinstrumentumokat, amelyeket a kezdeti megjelenítés során így jelölt meg;

- azokat az adósságinstrumentumokat, amelyek esetében az üzleti modell teszt eredményeként megállapította, hogy az üzleti modell célja az adósságinstrumentummal kapcsolatos szerződéses cash flow-k beszedése és egyidejűleg a pénzügyi eszközök eladása, és az SPPI teszt eredményeként a pénzügyi eszköz szerződéses feltételei meghatározott időpontokban olyan cash flow-kat eredményeznek, amelyek kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései.

A Csoport az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközöket kezdetben a tranzakciós költségekkel növelt valós értéken értékeli. Később valós értéken értékeli ezen eszközöket, és a valós érték változását az egyéb átfogó jövedelemben jeleníti meg.

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközön keletkező nyereséget vagy veszteséget – az értékvesztés miatti nyereség vagy veszteség, valamint az árfolyamnyereség és veszteség kivételével – az egyéb átfogó jövedelemben jeleníti meg Csoport a pénzügyi eszköz kivezetéséig vagy átsorolásáig. Az egyéb átfogó jövedelemben bemutatott összegek a későbbiekben nem vezethetők át az eredménybe az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok esetében.

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentumok esetében az effektív kamatláb-módszer alkalmazásával kiszámolt kamatot, az értékvesztés miatti veszteséget, valamint az árfolyamnyereséget és veszteséget az eredményben jeleníti meg a Csoport. Ebben az esetben az eredményben megjelenített összegek megegyeznek azokkal az összegekkel, amelyeket a Csoport akkor jelenítene meg az eredményben, ha a pénzügyi eszközt amortizált bekerülési értéken értékelné.

Amennyiben a tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódóan osztalékbevétele származik a Csoportnak, akkor az az eredményben az osztalékbevételek között kerül elszámolásra. Értékvesztési követelmény az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumokra vonatkozóan nincs.

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

Minden olyan adósságinstrumentum, amely nem teljesíti sem az amortizált bekerülési értéken történő értékelés feltételeit, sem az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken történő értékelés feltételeit, az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök közé kerül besorolásra, ideértve az eszköznek minősülő származékos instrumentumokat is, amelyeket a későbbiekben eredménnyel szemben valós értéken kell értékelni.

Főszabályként ebbe a kategóriába kerülnek besorolásra a tőkeinstrumentumok is, kivéve azokat, amelyek esetében a kezdeti megjelenítés során a Csoport az egyéb átfogó jövedelemmel szembeni értékelést választotta.

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök kezdeti megjelenítése és követő értékelése valós értéken történik, a valós érték változásai az eredményben kerülnek megjelenítésre az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó sorban.

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök kamata a kamateredményben szerepel, elkülönítve a valós érték változásától.

Értékvesztés - 2018.01.01 előtt hatályos számviteli politika szerint

A Csoport minden fordulónapon megvizsgálja, hogy van-e objektív bizonyíték arra vonatkozóan, hogy egy pénzügyi eszköz vagy pénzügyi eszközök csoportja értékvesztett lehet. Egy pénzügyi eszköz akkor minősíthető értékvesztettnek, ha a kezdeti értékelést követően olyan objektív bizonyíték került azonosításra, amely negatív hatással van az adott eszköz jövőbeni pénzáramaira, illetve ez a negatív hatás

számszerűen megbízhatóan becsülhető. Értékvesztésre utalható jelzés lehet a pénzügyi eszköz kötelezettjének fizetési nehézsége, fizetéseképtelensége, amelynek következtében a Csoport által birtokolt pénzügyi eszköz kifizetési feltételei olyan módon kerülnek átalakításra, amelyeket a Csoport szokásos piaci tranzakció keretében nem vállalt volna.

Adósság instrumentumok lényegesen eltérő feltételek melletti (az effektív kamatláb újraszámolását igénylő) cseréjét a hitelező és adós között az eredeti pénzügyi eszköz, illetve pénzügyi kötelezettség kivezetésével és egy új pénzügyi eszköz, illetve pénzügyi kötelezettség megjelenítésével kell elszámolni. E tekintetben a feltételek akkor lényegesen eltérőek, ha az új feltételek alapján a – kapott díjakkal csökkentett fizetett díjakat is tartalmazó – cash flow-k diszkontált jelenértéke az eredeti effektív kamatlábbal diszkontálva legalább 10%-kal eltér az eredeti pénzügyi kötelezettség még hátralévő cash flow-inak diszkontált jelenértékétől.

A 10%-os feltételen túl, a pénzügyi instrumentum alapvető feltételei jelentősen megváltoznak, amikor az eredeti instrumentum mögötti fő kockázati tényezőket módosítják. Ez a következő esetekben történhet meg:

- egy adósságinstrumentumot egy tőkére (a kibocsátó vagy egy másik társaság tőkéjére) átváltható adósságinstrumentummal váltanak fel,
- megváltozik az instrumentum pénzneme,
- megváltozik a kamatozás típus (fixből változó vagy változóból fix lesz).

A Csoport az értékvesztést elkülönült értékvesztési számlák alkalmazásával tartja nyilván, és az értékvesztés állományváltozását az eredményben számolja el.

Amortizált bekerülési értéken nyilvántartott pénzügyi eszközök értékvesztése

Az amortizált bekerülési értéken nyilvántartott eszközök esetében az értékvesztés összege az eszköz könyv szerinti értéke (amortizált bekerülési érték) és a várható, jövőbeli pénzáramlások eredeti, effektív kamatlábbal diszkontált jelenértéke közötti különbség. A Csoport a várható pénzáramok becslésénél figyelembe veszi az eszközökhöz kapcsolódó garanciákból, illetve egyéb fedezetekből várható pénzáramlásokat is.

A Csoport az értékvesztést az egyedileg jelentős pénzügyi eszközök szintjén egyedileg határozza meg, az egyedileg nem jelentős eszközök esetében pedig portfólió alapon. A Csoport a portfólió alapon történő értékvesztés-számítást azon eszközcsoportok esetében alkalmazza, amelyeknél objektív evidencia hiányában nem állapítható meg egyedileg értékvesztés. A csoportos értékvesztés kalkulációs módszertanának részletes elveit belső szabályzat rögzíti. A Csoport a hasonló kockázati jellemzőkkel bíró eszközökből homogén csoportokat képez, amelyekre historikus adatok és tapasztalatok alapján felmerült értékvesztést kalkulál. A Csoport az egyedileg értékvesztett pénzügyi eszközöket nem vizsgálja a portfólió alapú értékvesztés-számítás során.

A Csoport csökkenti a halmozott értékvesztés összegét abban az esetben, ha objektív evidencia bizonyítja, hogy pozitív irányú változás történt a pénzügyi eszköz várható megtérülésében. Az értékvesztés elszámolása és visszairása az eredményben kerül megjelenítésre, azonban a visszairás után az eszköz könyv szerinti értéke nem haladhatja meg az adott időpontban érvényes, a korábban elszámolt értékvesztést nem tartalmazó amortizált bekerülési értéket.

Értékesíthető pénzügyi eszközök értékvesztése

A Csoport a nem jegyzett tőkeinstrumentumok esetében akkor számol el értékvesztést, amennyiben objektív bizonyíték van arra, hogy értékvesztés miatti veszteség keletkezett. Az értékvesztés miatti veszteség összegét a pénzügyi eszköz könyv szerinti értéke és a becsült jövőbeni cash flow-k hasonló pénzügyi eszközökre alkalmazandó piaci hozamokkal diszkontált jelenértéke közötti különbözetként határozza meg a Csoport.

A Csoport a nem jegyzett adósságinstrumentumok esetében akkor számol el értékvesztést, ha a bekerülési érték, illetve az átlagos piaci kamatlábbal diszkontált, várható pénzáramok jelenértéke között jelentős különbség adódik. A Csoport jelentősnek a 20%-os eltérést tekinti.

Az értékesíthető pénzügyi eszközök értékvesztése úgy kerül elszámolásra, hogy az egyéb átfogó jövedelemben megjelenített és a valós érték értékelési tartalékában kimutatott, felhalmozott veszteség átvezetésre kerül az eredménybe.

A Csoport csökkenti a halmozott értékvesztés összegét abban az esetben, ha objektív evidencia bizonyítja, hogy pozitív irányú változás történt a pénzügyi eszköz várható megtérülésében. A tőkeinstrumentumok esetében nincs lehetőség az értékvesztés visszaírására. A hitelviszonyt megtestesítő értékesíthető pénzügyi eszközök esetében az értékvesztés visszaírása az eredményben történik.

Értékvesztés - 2018.01.01 után hatályos számviteli politika szerint

A Csoport az értékvesztés és kockázati céltartalék mértékét különböző – értékelési eljárástól független – minősítési módszerek alapján határozza meg, mely lehet szakértői szempontokon alapuló egyedi minősítés vagy homogén kitétség halmazok sajátosságait figyelembe vevő portfólió alapú minősítés.

A Csoport az IFRS 9 várható veszteség modell alkalmazza minden olyan pénzügyi instrumentum esetén, melyek nem eredménnyel szemben valós értéken értékelték (FVTPL), a Bankcsoport portfóliójában különösen:

- Ügyfél hitelek (AC),
- Bankközi kihelyezések (beleértve a nostro számlákat és jegybanknál elhelyezett kötelező tartalékot, AC),
- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (AC és FVOCI),
- Vevő követelések és egyéb pénzügyi instrumentumok,
- Pénzügyi garanciák,
- Fel nem mondható szabad hitelkeretek.

A nem pénzügyi garanciák és felmondható szabad hitelkeretek értékelése az IAS 37 standard alapján történik. Értékvesztés kalkuláció szempontjából egy hitelkeret akkor minősül felmondhatónak, ha a Csoport által egyoldalúan, visszavonhatatlanul (felmondási feltételeket teljes egészében a Csoport kontrollálja) és azonnal (felmondási idő nélkül) visszavonató.

A tőke instrumentumok (tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok, leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések valamint az adósság/tőke konverzió útján a könyvekbe került tulajdonosi részesedések) értékelése az IFRS 13 standard alapján történik.

Az IFRS 9 standard előírásai alapján a Csoport a pénzügyi instrumentumok várható veszteség kalkulációját az alábbi három módszer közül az egyikkel végzi:

Általános megközelítés

Az általános megközelítés alapján a Csoport 12 havi vagy élettartam alatti várható veszteséget jelenít meg attól függően, hogy a hitelkockázat milyen mértékben nőtt a kezdeti megjelenítés óta.

Az értékelés során a Csoport a pénzügyi eszköz várható élettartama alatt bekövetkező nem-teljesítés kockázatának változását vizsgálja. Az értékelés elvégzéséhez a Csoport a pénzügyi eszköznek az értékelés napján fennálló nem-teljesítési kockázatát és a kezdeti megjelenítéskor fennálló nem-teljesítési kockázatát hasonlítja össze, figyelembe véve a hitelkockázatban a kezdeti megjelenítés óta bekövetkezett jelentős növekedésre utaló ésszerű és indokolható, aránytalanul magas költség vagy erőfeszítés nélkül rendelkezésre álló információkat.

Az általános értékvesztési modell alapelvei alapján a pénzügyi instrumentumok kezdeti megjelenítéskori hitelkockázatát az aktuális hitelkockázathoz viszonyítva az ügyleteket 3 kosárba szükséges sorolni, melyekben két értékelési alap közül az egyik alkalmazandó:

Stage 1: azon ügyletek, melyeknél a kezdeti megjelenítés óta nem történt jelentős hitelkockázati növekedés vagy ahol az alacsony hitelkockázati kivétel alkalmazott; 12 havi várható hitelezési veszteség kalkulálандó [IFRS 9.5.5.5]

Stage 2: azon ügyletek, melyeknél a kezdeti megjelenítés óta jelentős hitelkockázati növekedés történt (ha nem esik az alacsony hitelkockázati kivétel alá); teljes élettartam alatti (lifetime) várható hitelezési veszteség kalkulálандó [IFRS 9.5.5.3]

Stage 3: azon eszközök, amelyek értékvesztettségére az értékelés időpontjában objektív bizonyíték áll rendelkezésre (értékvesztett eszközök); teljes élettartam alatti (lifetime) várható hitelezési veszteség kalkulálандó

A fenti megközelítés alkalmazandó minden IFRS9 hatókörébe tartozó pénzügyi instrumentum értékelésekor, melyek nem tartoznak a másik két megközelítés alá.

Kezdeti megjelenítéskor minden nem értékvesztett eszköz (nem POCI) Stage 1 besorolást kap. Azon pénzügyi instrumentumok esetében, melyek hátralévő futamideje 12 hónap vagy annál rövidebb akár Stage 1 vagy Stage 2-be soroltak a várható veszteség megjelenítése a tényleges futamidő alapján történik.

Egyszerűsített megközelítés

Azon kitétségek esetén, ahol a Csoport egyszerűsített megközelítést alkalmaz nem szükséges a hitelkockázat változásának nyomon követése, a kalkulált értékvesztés a követő értékelés során mindig az élettartam alatti várható veszteséggel lesz azonos [IFRS 9.5.5.15].

A Csoport ezt a megközelítést köteles alkalmazni az olyan IFRS 15 hatókörébe tartozó vevőkövetelések esetén, melyek nem tartalmaznak jelentős finanszírozási komponenst, illetve választhatja a jelentős finanszírozási komponenst tartalmazó IFRS 15 hatókörébe tartozó vevőkövetelések esetén.

A Csoport ezeket a követeléseket az élettartami várható hitelezési veszteséggel megegyező összegen értékeli, és az értékvesztés meghatározására egyszerűsített értékvesztési módszertant alkalmaz, amelyhez a várható hitelezési veszteségek számszerűsítése értékvesztés mátrix segítségével történik, a hitelezési veszteségekkel kapcsolatos múltbeli tapasztalatok felhasználásával.

Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett ügyletek (POCI)

A keletkeztetett vagy vásárolt értékvesztett (POCI) pénzügyi eszközök már kezdeti megjelenítéskor rendelkeznek az értékvesztettségre utaló bizonyítékkal, az értékvesztés kalkuláció kapcsán ezekre az eszközökre az általános megközelítéstől eltérő speciális szabályok vonatkoznak [IFRS 9.5.5.13], [IFRS 9.5.5.14].

Egy pénzügyi eszköz akkor értékvesztett, ha egy vagy több esemény bekövetkezése hátrányosan érinti a pénzügyi eszköz becsült jövőbeli cash flow-it. Ilyen események lehetnek az alábbiak:

- A kibocsátó vagy a hitelfelvevő jelentős pénzügyi nehézsége,
- Szerződészegés, például nem-teljesítésből vagy késedelemből adódóan,
- A hitelfelvevő várhatóan csődbe megy, vagy egyéb pénzügyi reorganizáció lehetséges,
- Pénzügyi nehézségek miatt egy pénzügyi eszköz aktív piacának eltűnése,
- Pénzügyi eszköz beszerzése nagymértékű diszkonttal, amely diszkont a felmerült hitelezési veszteségeket tükrözi.

A Csoport a fenti általános elveken felül az alábbi ügyleteket tekinti POCI-nak:

Az egyes fogyasztói kölcsönszerződésekből eredő követelések forintra átváltásával kapcsolatos kérdések rendezéséről szóló 2015. évi CXLV. törvény, és az egyes fogyasztói kölcsönszerződések devizanemének módosulásával és a kamatszabályokkal kapcsolatos kérdések rendezéséről szóló 2014. évi LXXVII. törvény keretében forint devizára váltott hiteleket, amelyek az átváltáskor nem-teljesítő hitelek voltak,

A hitelkiváltások önmagukban nem minősülnek POCI eszköznek. A Csoport egy átstrukturált hitelt abban az esetben tekint POCI eszköznek, ha az átstrukturálással létrejövő refinanszírozott kitettség összege a kiváltott kitettség összegét legalább 20%-kal meghaladja és az ügyfélnek van Stage 3-as besorolású ügylete,

Olyan hitelkeret vagy garancia szerződéseket, melyek esetén a szerződés hatályba lépésének napján az ügyfélnek van Stage 3-as besorolású ügylete.

A bekerüléskor a POCI eszközök Stage 3-ba sorolódnak be. A hitelkockázat esetleges javulása esetén, ha az eszköz többé már nem minősül nem teljesítőnek Stage 2-be sorolódik át, de a POCI eszköz nem lehet Stage 1 besorolású.

A kezdeti és követő értékelés során az alábbi elvek érvényesülnek:

A POCI eszközök kezdeti megjelenítése nettó (várható hitelezési veszteséggel korrigált) módon történik,

A bekerüléskor már értékvesztett eszközök esetében mindig a teljes élettartam alatti várható hitelezési veszteségekkel kell számolni,

Értékvesztés képzésként vagy visszaírásként a hitelkorrigált effektív kamatlábbal diszkontált élettartam alatti várható veszteségek kezdeti megjelenítéstől számított kumulált változását kell megjeleníteni.

Várható veszteség (ECL) kalkuláció

A Csoport a kockázati paraméterek és várható veszteség becslését oly módon végzi el, hogy az tükrözze:

- Elfogulatlan és valószínűséggel súlyozott összeget, amely a különböző lehetséges scenáriók értékelése során áll elő;
- A pénz időértékét, tehát gazdasági veszteség számszerűsítése szükséges számviteli veszteség helyett; és
- Minden ésszerű és indokolható, a beszámoló fordulónapján aránytalanul magas költség vagy erőfeszítés nélkül elérhető információt, ideértve a múltbeli eseményekre vonatkozó információkat, aktuális körülményeket és előretekintő gazdasági feltételeket.

Az IFRS9 standard a várható hitelezési veszteséget a kalkulált veszteségek valószínűséggel súlyozott átlagaként definiálja, ahol az alkalmazott súly a default valószínűsége. A várható hitelezési veszteség az alább cash-flow-k közötti hiány nettó jelenértéke:

- Csoportot megillető szerződés szerinti cash-flow-k; és
- A Csoport által várt cash-flow-k, beleértve azok összegét és időbeli megvalósulását is.

A Csoport által meghatározott elszámolási egység (unit of account) az ügylet (Számlaszám). A Csoport a stage besorolási elveket egyedi ügylet szinten vizsgálja, míg a várható veszteség kalkulációját portfólió alapon historikus adatok alapján meghatározott (szükség esetén szakértői korrekcióval módosított) kockázati paraméterek felhasználásával végzi meghatározott portfóliókra, míg egyedi értékelés esetén ügyfél szintű cash-flow becslést végez.

Átsorolás – 2018.01.01-től hatályos számviteli politika alapján

A Csoport akkor, és csak akkor sorolja át az érintett pénzügyi eszközeit, ha megváltoztatja a pénzügyi eszközök kezelésére alkalmazott üzleti modelljét.

Amennyiben a Csoport átsorolja pénzügyi eszközeit, az átsorolást az átsorolás időpontjától kezdve, a jövőre nézve alkalmazza. A Csoport nem állapítja meg újra a korábban már megjelenített nyereségeket, veszteségeket (az értékvesztés miatti nyereségeket és veszteségeket is beleértve) és kamatokat.

Átsorolás az amortizált bekerülési érték értékelési kategóriából

Ha a Csoport átsorol egy pénzügyi eszközt az amortizált bekerülési érték értékelési kategóriából az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába, a pénzügyi eszköz valós értékét az átsorolás időpontjában kell értékelni. A pénzügyi eszköz korábbi amortizált bekerülési értéke és valós értéke közötti különbségből eredő nyereséget vagy veszteséget az eredményben jeleníti meg.

Ha a Csoport átsorol egy pénzügyi eszközt az amortizált bekerülési érték értékelési kategóriából az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt kategóriába, a pénzügyi eszköz valós értékét az átsorolás időpontjában kell értékelni. A pénzügyi eszköz korábbi amortizált bekerülési értéke és valós értéke közötti különbségből eredő nyereséget vagy veszteséget az egyéb átfogó jövedelemben jeleníti meg. Az effektív kamatláb és a várható hitelezési veszteség értékelése nem módosul az átsorolás eredményeként. Ha a pénzügyi eszközt az amortizált bekerülési érték értékelési kategóriából az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt kategóriába sorolja át, a pénzügyi eszközt az átsorolás időpontjában érvényes valós értéken kell átsorolni. Az elszámolt veszteséget ki kell vezetni (vagyis a továbbiakban nem kerül megjelenítésre a bruttó könyv szerinti érték módosításaként), és az átsorolás időpontjától (azonos összegben) az egyéb átfogó jövedelemben kell halmozott értékvesztésként megjeleníteni és közzétenni.

Átsorolás az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt kategóriából

Ha a Csoport átsorol egy pénzügyi eszközt az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt kategóriából az amortizált bekerülési érték értékelési kategóriába, a pénzügyi eszközt az átsorolás időpontjában érvényes valós értéken kell átsorolni. Az egyéb átfogó jövedelemben korábban megjelenített halmozott nyereséget vagy veszteséget eltávolítja a saját tőkéből és a pénzügyi eszköz átsorolás időpontjában érvényes valós értékével szemben kiigazítja. Ennek eredményeképpen a pénzügyi eszköz értékelése az átsorolás időpontjában olyan, mintha mindig is az amortizált bekerülési értéken értékelt volna a Csoport. Ez a módosítás érinti az egyéb átfogó jövedelmet, de nem érinti az eredményt, így nem átsorolás miatti módosítás.

Ha egy pénzügyi eszköz átsorolása az amortizált bekerülési érték értékelési kategória és az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt kategória között történik, nem változik a kamatbevétel megjelenítése, a Csoport továbbra is ugyanazt az effektív kamatlábat alkalmazza, továbbá nem változik a várható hitelezési veszteségek értékelése, mivel mindkét értékelési kategória ugyanazt az értékvesztési megközelítést alkalmazza. Ha azonban a Csoport a pénzügyi eszközt az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt kategóriából az amortizált bekerülési érték értékelési kategóriába sorolja át, az átsorolás időpontjától a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékének módosításaként elszámolt veszteséget kell megjeleníteni.

Ha a Csoport átsorol egy pénzügyi eszközt az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt kategóriából az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába, a pénzügyi eszközt továbbra is valós értéken kell értékelni. A korábban az egyéb átfogó jövedelemben megjelenített halmozott nyereséget vagy veszteséget az átsorolás időpontjában átsorolás miatti módosításként át kell sorolni a saját tőkéből az eredménybe.

Átsorolás az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriából

Ha a Csoport átsorol egy pénzügyi eszközt az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriából az amortizált bekerülési érték értékelési kategóriába, a pénzügyi eszköz átsorolás időpontjában érvényes valós

értéke lesz az eszköz új bruttó könyv szerinti értéke, az effektív kamatlábat pedig az eszköz átsorolás időpontjában érvényes valós értéke alapján határozza meg.

Pénzügyi kötelezettségek besorolása – 2018.01.01-től hatályos számviteli politika alapján

A Csoport valamennyi pénzügyi kötelezettséget amortizált bekerülési értéken sorol be, kivéve az alábbiakat:

- az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek. Ezeket a kötelezettségeket, köztük a kötelezettségnek minősülő származékos instrumentumokat a későbbiekben valós értéken kell értékelni;
- az olyan pénzügyi kötelezettségek, amelyek akkor keletkeznek, amikor egy pénzügyi eszköz átadása nem felel meg a kivezetés feltételeinek, vagy amikor a folytatódó részvételi megközelítés alkalmazandó;
- pénzügyi garanciaszerződések;
- elkötelezettségek a piaci kamatlábnál alacsonyabb kamatláb melletti hitelnyújtásra;
- felvásárló által megjelenített függő ellenérték az IFRS 3 Üzleti kombinációk standard hatókörébe tartozó üzleti kombinációban.

A Csoport a kezdeti megjelenítéskor visszavonhatatlanul az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelölhet meg egy pénzügyi kötelezettséget, ha ez relevánsabb információkat eredményez az alábbiak valamelyike miatt:

- megszüntet vagy lényegesen csökkent valamely értékelési vagy megjelenítési inkonzisztenciát (amelyet számviteli meg nem felelésnek (mismatch) is neveznek), amely ellenkező esetben előállt volna amiatt, hogy az eszközök vagy kötelezettségek értékelése, vagy az azokon képződött nyereség vagy veszteség megjelenítése eltérő alapokon történik; vagy
- a pénzügyi kötelezettségek egy csoportjának vagy a pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek egy csoportjának kezelése, valamint teljesítményének értékelése valós érték alapon, egy dokumentált kockázatkezelési vagy befektetési stratégiával összhangban történik, és a csoportra vonatkozó információkat a Csoport belül ezen az alapon adják meg a Csoport kulcspozícióban lévő vezetői számára.

Pénzügyi kötelezettségek értékelése – 2018.01.01-től hatályos számviteli politika alapján

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek értékelése

Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségeket kezdeti megjelenítéskor a Csoport valós értéken értékeli, növelve vagy csökkentve azokkal a tranzakciós költségekkel, amelyek közvetlenül a pénzügyi kötelezettség kibocsátásának vagy megszerzésének tulajdoníthatók. A követő értékelés amortizált bekerülési értéken történik.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek esetében a Csoport a kapcsolódó tranzakciós költségeket, díjakat, jutalékokat a bekerülési érték részének tekinti és az effektív kamatláb-számítás során figyelembe veszi. Ennek megfelelően a kamatok, valamint az amortizációs költség elszámolása az effektív kamatláb-módszerrel történik.

Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek értékelése

A Csoport az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségen keletkező nyereséget vagy veszteséget az alábbiak szerint mutatja be:

- a pénzügyi kötelezettség valós értékében bekövetkező azon változás összegét, amely az adott kötelezettség hitelkockázat-változásának tulajdonítható, az egyéb átfogó jövedelemben; és

- a kötelezettség valós értékében bekövetkezett változás maradék összegét az eredményben, kivéve, ha a kötelezettség a) pontban leírt hitelkockázat-változása hatásainak kezelése számviteli meg nem felelést eredményezne vagy növelné azt az eredményben.

Ha a Csoport az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek jelöl meg egy pénzügyi kötelezettséget, meghatározza, hogy ha a szóban forgó kötelezettség hitelkockázat-változásainak hatásait az egyéb átfogó jövedelemben mutatja be, az számviteli meg nem felelést eredményez-e vagy növelné-e azt az eredményben. Számviteli meg nem felelés keletkezik vagy növekszik, ha a kötelezettség hitelkockázat-változásai hatásának az egyéb átfogó jövedelemben való bemutatása nagyobb számviteli meg nem felelést teremtene az eredményben, mint ha ezeket az összegeket az eredményben mutatná be a Csoport.

Ennek meghatározásához a Csoport értékeli, hogy várakozása szerint a kötelezettség hitelkockázat-változásainak hatásait ellensúlyozza-e az eredményben egy másik, az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentum valós értékében bekövetkező változás. E várakozás a kötelezettség, illetve a másik pénzügyi instrumentum jellemzői közötti gazdasági kapcsolaton alapul. Az említett meghatározásra a kezdeti megjelenítéskor kerül sor, újraértékelni nem lehet.

Amennyiben számviteli meg nem felelés keletkezik vagy növekszik, a Csoport a valós érték minden változását (az adott kötelezettség hitelkockázat-változásának hatásait is beleértve) az eredményben mutatja be. Amennyiben számviteli meg nem felelés nem keletkezik vagy növekszik, a Csoport az adott kötelezettség hitelkockázat-változásának hatásait az egyéb átfogó jövedelemben mutatja be.

Az egyéb átfogó jövedelemben bemutatott összegek a későbbiekben nem vezethetők át az eredménybe. A Csoport mindazonáltal a saját tőkén belül átcsoportosíthatja a halmozott nyereségeket vagy veszteségeket.

Kivezetés

A Csoport akkor vezeti ki a pénzügyi eszközöket, ha a szerződéses pénzáramokhoz való jogai megszűnnek vagy lejárnak, illetve ha az eszközökhöz kapcsolódó szerződéses jogok (a tulajdonlásból eredő lényeges hasznok és kockázatok) átruházásra kerülnek. A kivezetéssel járó eredmény a könyv szerinti érték, illetve a kapott ellenérték, amely különbözet az eredményben kerül megjelenítésre.

A Csoport akkor vezeti ki a pénzügyi kötelezettségeket, ha a szerződéses kötelezettségek megszűnnek, elengedésre kerülnek vagy lejárnak.

Módosítás – 2018.01.01-től hatályos számviteli politika alapján

A pénzügyi eszközök átstrukturálásának számviteli elszámolására a pénzügyi kötelezettségek átstrukturálására vonatkozó szabályok analógiaként megfelelően alkalmazandók.

Adósságinstrumentumoknak jelentősen eltérő feltételek melletti cseréjét a meglévő hitelező és adós között az eredeti pénzügyi eszköz, illetve pénzügyi kötelezettség megszűnéseként és egy új pénzügyi eszköz, illetve pénzügyi kötelezettség megjelenítéseként kell elszámolni. Hasonlóképpen, egy meglévő pénzügyi eszköz, illetve pénzügyi kötelezettség, vagy annak egy része feltételeinek jelentős módosítását (függetlenül attól, hogy azt az adós pénzügyi nehézségei okozták-e) az eredeti pénzügyi eszköz, illetve pénzügyi kötelezettség megszűnéseként és egy új pénzügyi eszköz, illetve pénzügyi kötelezettség megjelenítéseként kell elszámolni.

E tekintetben a feltételek akkor lényegesen eltérőek, ha az új feltételek alapján a – kapott díjakkal csökkentett fizetett díjakat is tartalmazó – cash flow-k diszkontált jelenértéke az eredeti effektív kamatlábbal diszkontálva legalább 10 százalékkal eltér az eredeti pénzügyi eszköz vagy kötelezettség még hátralévő cash flow-inak diszkontált jelenértékétől. Számviteli elszámolás tekintetében:

- Ha az adósságinstrumentumok cseréjét vagy a feltételek módosítását megszüntetésként számolja el a Csoport bármely felmerülő költséget vagy díjat a kötelezettség megszűnésével kapcsolatos nyereségként vagy veszteségként kell megjeleníteni.
- Ha a cserét vagy a módosítást nem megszüntetésként számolja el a Csoport a felmerülő költségek vagy díjak a kötelezettség könyv szerinti értékét módosítják, és a módosított kölcsön hátralévő futamideje alatt kerülnek amortizálásra.

Annak megítéléséhez, hogy a 10%-os feltétel teljesül-e vagy sem, össze kell hasonlítani a „rég” instrumentum átstrukturálás időpontjában fennálló könyv szerinti értékét az „új” instrumentum jelenértékével.

Az „új” instrumentum jelenértékét az „új” instrumentum szerződéses cash-flowinak a „rég” instrumentum eredeti effektív kamatlábával való diszkontálásával kell kiszámítani.

A fenti 10%-os feltételen túl, a pénzügyi instrumentum alapvető feltételei jelentősen megváltoznak, amikor az eredeti instrumentum mögötti fő kockázati tényezők módosításra kerülnek. Ez a következő esetekben történhet meg (a lista nem teljeskörű):

- megváltozik az instrumentum pénzneme,
- megváltozik az instrumentum futamideje, (legkevesebb egy pénzügyi időszakra),
- a kamatláb vagy egyéb szerződéses feltételek felülvizsgálatra kerülnek, amennyiben a felülvizsgálat piaci feltételekkel és a szerződés által megengedett módon történik.

Pénzügyi eszközök módosításai

Amennyiben a fenti, átstrukturálásra vonatkozó általános szabályok alkalmazása a pénzügyi eszköz kivezetését eredményezi, akkor a pénzügyi eszközök kivezetésére vonatkozó számviteli szabályokat kell alkalmazni.

Követelések átstrukturálása esetén az „új” követelést az amortizált bekerülési értéken, vagy az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken vagy az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi eszközök közé sorolja be a Csoport.

Amennyiben a fenti szabályok alkalmazása nem eredményezi a pénzügyi eszköz kivezetését, a Csoportnak megváltoztatja a pénzügyi eszköz könyv szerinti értékét azáltal, hogy újraszámítja az „új” pénzügyi eszköz nettó jelenértékét az új szerződéses feltételek (cash-flowk) és az eredeti effektív kamatláb alapján.

Ebben az esetben az „új” pénzügyi eszköz jelenértéke és a pénzügyi eszköznek a feltételek módosítása előtti könyv szerinti értéke közötti különbözetet az eredményben módosításból származó nyereség vagy veszteségként számolja el a Csoport. Az elszámolt értékvesztés változás ebben az esetben állományváltozás miatti értékvesztésként jelenik meg.

Pénzügyi kötelezettségek módosításai

Amennyiben a pénzügyi kötelezettség módosítására kerül sor, az alábbi lépések végzi el a Csoport:

- a „rég” pénzügyi kötelezettséget kivezeti,
- az „új” kötelezettséget megjeleníti a valós értékén,
- az „új” kötelezettség valós értékének és a „rég” kötelezettség amortizált bekerülési értékének a különbségét, beleértve a tranzakciós költségeket is, megjeleníti az eredményben a pénzügyi kötelezettségek kivezetéséből eredő nyereségek és veszteségek között.

Az „új” kötelezettséget az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek, vagy az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek közé kerül besorolásra.

Amennyiben a módosítás nem eredményezi a pénzügyi kötelezettség kivezetését, a Csoportnak meg kell változtatnia a pénzügyi kötelezettség könyv szerinti értékét azáltal, hogy újraszámítja az „új” kötelezettség jelenértékét az új szerződéses feltételek (cash-flow) és az eredeti effektív kamatláb alapján.

Ebben az esetben az „új” kötelezettség jelenértéke és a kötelezettségnek a feltételek módosítása előtti könyv szerinti értéke közötti különbözetet az eredményben kamatráfordításként kell elszámolni.

d. Ingatlanok, gépek, berendezések

Az ingatlanok, gépek és berendezések olyan tárgyi eszközök, amelyeket áruk vagy szolgáltatások előállításával vagy nyújtásával kapcsolatos felhasználásra, vagy másoknak történő bérbeadásra vagy igazgatási célokra tartanak; valamint várhatóan egynél több időszak alatt használnak fel.

Kezdeti megjelenítés

A bekerülési érték az eszköz megszerzéséhez, rendeltetésszerű használat céljából működőképes állapotba hozásához közvetlenül kapcsolható költségeket tartalmazza, valamint az eszköz leszerelésének, elszállításának, és a helyszín helyreállításának költségeit beleértve a minősített eszköz megszerzéséhez, építéséhez vagy előállításához közvetlenül kapcsolódó finanszírozási költségeket. A saját előállítású eszközök bekerülési értéke az eszközök üzembe helyezéséhez közvetlenül kapcsolódó anyagköltséget, munkaköltséget és a hozzárendelhető általános költségek arányos részét tartalmazza. Azok a vásárolt szoftverek, amelyek berendezések működésének integrált részét képezik, az adott berendezés bekerülési értékét növelik.

Ha az ingatlanok, gépek és berendezések egyes részeinek eltérő a hasznos élettartama, azok az ingatlanok, gépek és berendezések között külön tételekként (fő komponensek) kerülnek elszámolásra.

Későbbi értékelés

Az ingatlanok, gépek és berendezéseket a Csoport halmozott értékcsökkenési leírással és halmozott értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken értékeli.

Későbbi ráfordítások

Az ingatlanok, gépek és berendezések egy része cseréjének költsége a tétel könyv szerinti értékében jelenik meg, ha valószínű, hogy az adott részben megtestesülő várható jövőbeni gazdasági hasznok be fognak folyni a Csoporthoz, és az adott rész bekerülési értéke megbízhatóan mérhető. A kicserélt rész könyv szerinti értéke kivezetésre kerül. Az ingatlanok, gépek és berendezések napi szervizelésének költségei – a karbantartási költségek – az eredményben jelennek meg a felmerüléskor.

Értékcsökkenés

Az értékcsökkenés az eszközök maradványértékkel csökkentett bekerülési értéke után kerül elszámolásra attól az időponttól kezdve, amikortól az eszközök használatra kész állapotba kerültek.

Az értékcsökkenés elszámolása lineáris módszerrel történik az eredményben az ingatlanok, gépek és berendezések egyes részeinek becsült hasznos élettartama alapján, mivel ez tükrözi leginkább az eszközben megtestesülő jövőbeni gazdasági hasznok várható felmerülési ütemét. Telek után értékcsökkenés nem kerül elszámolásra.

A tárgyidőszaki és az összehasonlító időszaki becsült hasznos élettartamok az alábbiak:

- Épületek, építmények	50 év
- Műszaki berendezések	7 év
- Egyéb berendezések és felszerelések	7 év
- Mobiltelefonok	2 év
- Gépjárművek	5 év

- Számítástechnikai eszközök 3 év

Az értékcsökkentési módszerek, hasznos élettartamok és maradványértékek felülvizsgálatára évente kerül sor a mérleg fordulónapon.

Kivezetés

Az ingatlanok, gépek és berendezések valamely tételének értékesítéséből származó nyereség vagy veszteség az értékesítés bevételének az ingatlanok, gépek és berendezések könyv szerinti értékével történő összehasonlításával kerül meghatározásra, és az nettó módon szerepel az eredményben a nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség soron.

e. Immateriális javak

Az immateriális eszköz egy azonosítható, fizikai megjelenéssel nem rendelkező, nem monetáris eszköz.

Az immateriális javak között mutatja ki a Csoport többek között az olyan vagyoni értékű jogokat, amelyek nem kapcsolódnak ingatlanhoz továbbá a szellemi termékeket. A Csoport nem rendelkezik határozatlan hasznos élettartamú immateriális jószággal.

Kezdeti megjelenítés

A bekerülési érték az adott eszköz megszerzéséhez közvetlenül hozzárendelhető ráfordításokat tartalmazza. A Csoport nem rendelkezik saját előállítású immateriális javakkal.

Későbbi értékelés

A Csoport által beszerzett, határozott hasznos élettartamú immateriális javak halmozott amortizációval és halmozott értékvesztés miatti veszteséggel csökkentett bekerülési értéken kerülnek értékelésre.

Későbbi ráfordítások

A későbbi ráfordítások aktiválására csak akkor kerül sor, ha azok növelik az adott jószágban megtestesülő jövőbeni gazdasági hasznokat. Minden egyéb ráfordítás az eredményben kerül megjelenítésre a felmerüléskor.

Amortizáció

Az amortizáció az immateriális jószág maradványértékkel csökkentett bekerülési értéke után kerül elszámolásra. Az amortizáció lineáris módszerrel kerül elszámolásra az eredményben az immateriális javak becsült hasznos élettartama során attól a naptól kezdve, amikor azok használatra készek.

A tárgyidőszaki és az összehasonlító időszaki becsült hasznos élettartamok az alábbiak:

- Szoftverek 3 év
- Egyéb immateriális javak 6 év

Az amortizációs módszerek, a hasznos élettartamok és a maradványértékek felülvizsgálatára évente kerül sor a mérleg fordulónapon. A felülvizsgálat történhet év közben, amennyiben az eszközökhöz kapcsolódó, rendelkezésre álló információk és körülmények ezt indokolják.

Kivezetés

Az immateriális javak valamely tételének értékesítéséből származó nyereség vagy veszteség az értékesítés bevételének az immateriális javak könyv szerinti értékével történő összehasonlításával kerül meghatározásra, és az nettó módon szerepel az eredményben a nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy veszteség soron.

f. Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok

A várhatóan elsősorban értékesítéssel, nem pedig folyamatos használattal megtérülő befektetett eszközöket (vagy eszközökből és kötelezettségekből álló elidegenítési csoportokat) értékesítésre tartott eszközöknek tekinti a Csoport. Az értékesítésre tartottként történő besorolást közvetlenül megelőzően az eszközöket (vagy az elidegenítési csoport komponenseit) a Csoport számviteli politikáival összhangban újraértékeli. Ezt követően az eszközök (vagy elidegenítési csoport) értékelése a könyv szerinti érték és az

értékesítési költségekkel csökkentett valós érték közül az alacsonyabbikon történik. A Csoport az értékesítési költségekkel csökkentett valós értéket külső értékelési szakértők bevonásával határozza meg.

Az IFRS 5 alapján az értékesítésre tartott kategóriának való megfelelés teljesüléséhez az eszköznek (vagy elidegenítési csoportnak) annak jelenlegi állapotában

- készen kell állnia az azonnali értékesítésre, olyan feltételek alapján, amelyek az ilyen eszközök (vagy elidegenítési csoportok) értékesítése esetében szokásosak és megszokottak, és
- az értékesítésnek nagyon valószínűnek kell lennie.

Az értékesítésre tartottként történő kezdeti besorolással kapcsolatos értékvesztés miatti veszteségeket, és az újraértékeléssel kapcsolatos későbbi nyereségeket vagy veszteségeket az eredményben jeleníti meg. A nyereségeket a felhalmozott értékvesztés miatti veszteség mértékéig jeleníti meg a Csoport.

g. Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

Amennyiben jelzés van arra, hogy egy – az IAS 36 Eszközök értékvesztése hatálya alá tartozó - nem pénzügyi eszköz könyv szerinti értéke meghaladja annak megtérülő értékét, a Csoport becsléseket végez az eszköz megtérülő értékére. Az értékvesztés mértékének meghatározásakor a Bank külső és belső információkat vesz figyelembe. A Csoport összeghatártól függetlenül, minden esetben egyedi vizsgálat alapján határozza meg a nem pénzügyi eszközök értékvesztésének, értékvesztés visszairásának elszámolását.

Ha az eszközök könyv szerinti értéke a megtérülő értéknél magasabb, akkor értékvesztést kell elszámolni, ha alacsonyabb, akkor az értékvesztés visszairásával kell az eszköz nettó könyv szerinti értékét növelni. A visszaírt értékvesztés után az eszköz könyv szerinti értéke nem haladhatja meg az eredeti, értékcsökkenéssel csökkentett könyv szerinti értéket.

h. Saját tőke

Jegyzett tőke

A Csoport a törzsrésvényeket jegyzett tőkeként sorolja be.

Tőketartalék

A tőketartalék a korábbi időszakok átalakulásai során keletkezett értékelési különbözetek összegét tartalmazza.

Eredménytartalék

Az eredménytartalék a Csoport működése alatt felhalmozott adózás utáni eredményét tartalmazza csökkentve a kifizetett osztalékkal.

Osztalékfizetés

A Bank részvényeseinek fizetendő osztalékot a Bank a pénzügyi beszámolójában kötelezettségként mutatja ki abban az időszakban, amelyben a tulajdonosok az osztalékot jóváhagyták.

A Bank az osztalékelőleg jogcímen kifizetett összegeket a tulajdonosokkal szembeni kifizetésnek tekinti, és közvetlenül a saját tőkében, az eredménytartalék csökkenéseként jeleníti meg, amennyiben a fordulónapon az osztalékelőleg tulajdonosok általi visszafizetése a jogszabályok alapján már nem követelhető.

Értékelési tartalékok

2018.01.01 előtt hatályos számviteli politika alapján:

Az értékesíthető pénzügyi eszközök értékelési tartaléka az értékesíthető tőke és adósság instrumentumok valós értékének halmozott nettó változását foglalja magában, amíg az instrumentumot a Csoport nem vezeti ki, vagy nem válik értékvesztetté. Az így kezelt eszköz értékeléséhez kapcsolódó halasztott adó is itt kerül kimutatásra.

2018.01.01-től hatályos számviteli politika alapján:

A pénzügyi instrumentumok értékeléséből származó nem realizált nyereségeket és veszteségeket tartalmazza. Az értékelési tartalékban az alábbi tételek kerülnek elszámolásra:

- A valós értékelés értékelési tartaléka az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értékében bekövetkezett változásokat, mint nem realizált nyereséget/veszteséget, tartalmazza.
- A fedezeti tartalék a cash-flow fedezeti ügyletek halmozott nem realizált nyereségeit/veszteségeit tartalmazza.

Egyéb tőke/tartalékok

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 83.§ értelmében az adózott nyereség tíz százalékának megfelelő általános tartalékot kell képezni. A magyar jogszabályok értelmében megképzett és felhasznált általános tartalék a jelen beszámolóban közvetlenül az eredménytartalékot érinti, így nincs hatása az adott évi eredményre.

Továbbá az áttérési különbözetek is a tartalékokkal szemben kerülnek elszámolásra.

i. Céltartalékok

Céltartalék képzésre abban az esetben kerül sor, ha a Csoportnak jelenbeli kötelezettsége (jogilag előírt vagy vélelmezett) áll fenn egy múltbeli esemény következtében, és valószínűsíthető, hogy a kötelezettség teljesítéséhez gazdasági hasznokat megtestesítő erőforrások kiáramlására lesz szükség, továbbá a kötelezettség összegére megbízható becslés készíthető. A céltartalékok fordulónapon felülvizsgálatra kerülnek a legjobb aktuális becslés tükrében.

A Csoport a céltartalékokat a kötelezettség rendezéséhez várhatóan szükséges ráfordítások jelenértékén értékeli a pénz időértékének aktuális piaci értékelését és a kötelezettséghez kapcsolódó kockázatokat tükröző adózás előtti diszkont ráta alkalmazásával. A céltartalékok értékének az idő múlása miatti növekedése kamatkölségként kerül megjelenítésre.

j. Mérlegen kívüli tételek

A Csoport céltartalékot képez a le nem zárt peres ügyekből várható kötelezettségekre, a nyugdíjakra és végkielégítésekre, a ki nem vett szabadságokra, a hitelkeretek igénybe nem vett részére, a bankgaranciákra és a visszaigazolt akkreditívekre.

A céltartalék mértéke a Csoport legjobb becslését tükrözi. A hátrányos szerződésekre vonatkozó céltartalék megjelenítése előtt a Csoport megvizsgálja az eszközök értékvesztését.

k. Független és jövőbeni kötelezettségek

A független kötelezettségek olyan harmadik személlyel szemben vállalt kötelezettségek, melyek a mérleg fordulónapján fennállnak, de mérleg tételenkénti szerepeltetésük jövőbeni eseménytől függ. A Csoportnál jellemzően a hitelkártyákhoz kapcsolódó fel nem használt hitelkeret képezi a független kötelezettségek összegét.

A jövőbeni biztos kötelezettségek visszavonhatatlanok, melyek a mérleg fordulónapján már fennállnak, de teljesítésük nem történt meg. Ilyen címen mutatjuk a több időpontban, részletekben folyósított hiteleknek (lakásfelújítási, személyi) a még nem folyósított részét.

l. Kamatbevételek és kamatráfordítások

A Kamatbevételek és -ráfordítások azokat a kamatbevételeket és kamatráfordításokat, valamint azokat a kamatjellegű jutalékbevételeket, és-ráfordításokat, illetve egyéb díjakat tartalmazzák, amelyek részét képezik az egyes pénzügyi eszközökhöz és pénzügyi kötelezettségekhez kapcsolódó effektív kamatlábszámításnak. A kamatbevételek és kamatjellegű jutalékbevételek, valamint a kamatráfordítások és kamatjellegű jutalék-ráfordítások effektív kamatláb módszerrel kerülnek megjelenítésre az eredményben.

Az effektív kamatláb módszer a pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek amortizált bekerülési értékének kiszámítására, valamint a kamatbevételek és kamatráfordítások releváns időszakon keresztül felosztására vonatkozó módszer. Az effektív kamatláb az a kamatláb, amely a pénzügyi instrumentum várható élettartama alatti, vagy ha megfelelő, egy ennél rövidebb időszak alatti, becsült jövőbeni

pénzkifizetéseket vagy pénzbevételeket pontosan a pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség bruttó könyv szerinti értékére diszkontálja. Az effektív kamatláb kiszámításakor a pénzügyi instrumentum valamennyi szerződéses feltételét figyelembe véve kell felbecsülnie a cash flow-kat, ugyanakkor nem szabad figyelembe venni a jövőbeni hitelezési veszteségeket. A számítás tartalmaz minden olyan, fizetett vagy kapott díjat és pontot, amelyek elválaszthatatlan részét képezik az effektív kamatlábnak, tartalmazza a tranzakciós költségeket, és minden egyéb prémiumot vagy diszkontot.

A pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség keletkezésekor meghatározott effektív kamatlábat kell alkalmazni a kamatbevételek és-ráfordítások elszámolásához, azonban az effektív kamatláb újraszámítása indokolt lehet, amennyiben lényeges változás áll be a jövőben várható pénzáramokkal kapcsolatban (pl. késedelemi kamat, korábban leírt, utólag befolyt követelések).

m. -Osztalékbevételek

A Csoport az osztalékból származó bevételeket akkor számolja el, amikor a kifizetésre való joga létrejön. Az osztalékhoz való jog nem létezik addig, amíg az osztalékot fizető gazdálkodó egység legfőbb szerve nem hagyja jóvá az osztalékfizetést.

n. Jutalékbevételek és jutalék-ráfordítások

A pénzügyi szolgáltatások díjaival kapcsolatos bevétel elszámolása azoktól a céloktól függ, amelyekre vonatkozóan a díjakat megállapítják, valamint függ a kapcsolódó pénzügyi instrumentumok számviteli elszámolásának alapjától. A pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó díjak leírása nem feltétlenül utal az elvégzett szolgáltatások jellegére és lényegére. Emiatt különbséget kell tenni azok között a díjak között, amelyek szerves részét képezik a pénzügyi instrumentum effektív kamatlábnak, azok között, amelyek szolgáltatásnyújtással kerülnek megszolgáltatásra, és azok között, amelyek egy lényeges cselekmény elvégzése révén kerülnek megszolgáltatásra:

Díjak, amelyek egy pénzügyi instrumentum effektív kamatlábnak szerves részét képezik: Az ilyen díjakat általában az effektív kamatláb módosításaként kezelik és a Kamatbevételek között jelenítendő meg. Ha azonban a pénzügyi instrumentumot kezdeti megjelenítését követően valós értéken kell értékelni a valós érték változásait az eredményben elszámolva, a díjakat akkor kell bevételként elszámolni, kezdeti megjelenítéskor.

Szolgáltatások nyújtásával megszolgált díjak: Ezek a díjak akkor kerülnek az eredményben bevételként megjelenítésre, amikor a szolgáltatást nyújtják.

Jelentős cselekmények végrehajtása során megszolgált díjak: Ezek a díjak akkor kerülnek az eredményben bevételként megjelenítésre, amikor a jelentős cselekményt végrehajtották.

o. Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó eredmény

A kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó eredményben az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökhöz és pénzügyi kötelezettségekhez kapcsolódó tételek kerülnek elszámolásra. A kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó eredmény magában foglalja a realizált és nem realizált valós érték változásokat, a kamat-és osztalékbevételek, valamint az árfolyam-különbözetekből származó eredményt is.

p. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó eredmény

A Csoport az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó eredmény kategóriába sorolta a hitelek értékesítéssel, leírással és elengedéssel kapcsolatos kivezetéséhez kapcsolódó eredményeket, valamint az ebben az értékelési kategóriába tartozó értékpapírok kivezetésével kapcsolatos árfolyameredményt.

q. Nyereségadók

A Csoport nyereségadóként kezeli a társasági adót, nem kezeli nyereségadóként az iparűzési adót, az innovációs járulékot, és a bankokat terhelő különadót.

A nyereségadó-ráfordítás tényleges és halasztott adót tartalmaz. A nyereségadó-ráfordítást az eredményben mutatja ki a Csoport az egyéb átfogó jövedelemben, a közvetlenül a saját tőkében kimutatott tételekre vonatkozó rész kivételével, amely az egyéb átfogó jövedelemben, illetve a saját tőkében szerepel.

A tényleges adó a tárgyévi adóköteles nyereség után várhatóan fizetendő adó a mérleg fordulónapján hatályban lévő adókulcsok alapján, valamint a fizetendő adó korábbi időszakokkal kapcsolatos bármely módosítása.

A halasztott adó az eszközök és kötelezettségek számviteli könyv szerinti értéke, valamint az adófizetés céljából kiszámított értéke közötti átmeneti különbözetre kerül megjelenítésre. A halasztott adó kiszámítása azokkal az adókulcsokkal történik, amelyek várhatóan vonatkozni fognak az átmeneti különbözetre, amikor azok visszafordulnak a mérlegfordulónapig hatályba lépett törvények alapján. A halasztott adókövetelések és adókötelezettségek egymással szembeni beszámítására akkor kerül sor, ha jogszabályilag kikényszeríthető jog áll fenn arra vonatkozóan, hogy a tényleges adóköveteléseket beszámítsák a tényleges adókötelezettségekkel szemben.

Halasztott adó követelést csak olyan mértékben mutat ki a Csoport, amilyen mértékben valószínű, hogy rendelkezésre áll majd olyan jövőbeni adóköteles nyereség, amellyel szemben az átmeneti különbözet felhasználható. A halasztott adókövetelések minden egyes mérlegfordulónapon felülvizsgálatra kerülnek és olyan mértékig csökkentésre kerülnek, amilyen mértékben a kapcsolódó adóelőny realizálása már nem valószínű.

5. A számviteli politikában alkalmazott számviteli becslések

Az egyedi pénzügyi kimutatások elkészítése szükségessé teszi, hogy a vezetőség olyan döntéseket, becsléseket és feltevéseket alkalmazzon, amelyek hatással vannak a számviteli politikák alkalmazására, valamint az eszközök, kötelezettségek, bevételek és ráfordítások pénzügyi kimutatásokban szereplő összegére. A tényleges eredmények eltérhetnek ezektől a becslésektől.

A becslések és a mögöttes feltételezések felülvizsgálata folyamatos. A számviteli becslések módosításai a becslések módosításának időszakában, illetve a módosítás által érintett jövőbeli időszakokban kerülnek kimutatásra. A jövőbeni változások a gazdasági környezetben, a pénzügyi stratégiában, szabályozási környezetben, számviteli előírásokban és egyéb területeken eredményezhetik a becslések változását, amelyek jelentős hatással lehetnek a jövőbeli egyedi pénzügyi kimutatásokra.

A becslések főbb területei a következők:

a. Valós érték meghatározása

A Csoport számviteli politikái és közzétételei megkövetelik a pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározását. Egy eszköz vagy kötelezettség valós értékének meghatározásához a Csoport lehetőség szerint megfigyelhető piaci adatokat használ, ezek hiányában közvetlenül vagy közvetetten megfigyelhető input adatok felhasználásával becslést végez a valós értékek meghatározására,

Értékvesztések hitelezési veszteségre

2018.01.01. előtt hatályos számviteli politika alapján:

A Csoport abban az esetben alkalmaz egyedi értékelést, ha kitétség egyedileg jelentős és értékvesztésre utaló objektív evidencia áll fenn A Csoport egyedi értékelése alá kerülnek a következő körbe tartozó kockázatvállalások:

- ahol az ügyféllel/ügyfélcsoporttal szemben fennálló kockázatvállalások összege (mérlegen belüli és mérlegen kívüli tételek figyelembevételével összesen) meghaladja a 60 M Ft-ot;
- nyújtott bankgarancia és hitelígérvény tételek
- a Cenzúra Bizottság, a kockázatkezelési terület vagy a work-out terület által egyedileg minősítendőnek javasolt tételek

Az objektív evidencia kritériumai:

- 90 napon túli késedelemben lévő kitettség amennyiben a késedelmes rész jelentős
- az adós csőd-, felszámolási- vagy végelszámolási eljárás hatálya vagy kényszertörlesztés alá került, illetve a Banknak tudomása van ezek várható indulásáról, illetve az Adós elhunyt
- átstrukturáltak minősülő kitettségek esetén

Egyedi minősítés keretein belül az adott ügyféllel kapcsolatban elszámolandó teljes kockázati tartalék meghatározására a várható megtérülések figyelembe vételével kerül sor. A tartalékolás alapja a teljes kitettség, ez kerül összevetésre a DCF kalkuláció részeként a becsült jövőbeni cash-flow-kal, melyek szolgálhatnak tőke/kamat/késedelmi kamat/díj törlesztésére és származhatnak normál törlesztésből vagy fedezet érvényesítéséből. A cash-flow-k eredeti EIR-el diszkontált NPV-je és a fennálló követelés közötti negatív különbség kerül értékvesztésként megképzésre.

A csoportos értékvesztés képzés szükségességét a Bank vezetése olyan tényezők alapján ítéli meg, mint a hitelminősítés, a portfólió nagysága, a koncentrációk és egyéb gazdasági tényezők. A Csoport múltbeli tapasztalatok, valamint a fennálló gazdasági körülmények alapján feltevésekkel él a portfólióban lévő veszteségek modelljének kiválasztása, valamint a szükséges input paraméterek meghatározása során. A képzés pontossága az egyedi partner értékvesztések esetében a jövőbeni cash-flow-k becslésétől, a csoportos értékvesztés képzéseknél pedig az alkalmazott modellfeltevésektől és paramétereiktől függ.

Bizonytalan vagy nem előre jelezhető események jelentős módosításokhoz vezethetnek az értékvesztés tekintetében, illetve pótlólagos értékvesztések elszámolását tehetik szükségessé. A számviteli beszámolás során meghatározott értékek nem valós értékek vagy piaci értékek, amelyek a biztosítékal szolgáló eszközök független felek részére történő értékesítése során alakulnának ki.

A Csoport a csoportos értékvesztés számítás keretében historikus adatokon és szakértői becsléseken alapuló, egyes portfóliókra meghatározott paraméterek segítségével (PD - nemteljesítési valószínűség, LGD - nemteljesítéskori veszteségráta) csoportos alapon kalkulálja a portfólióban már nagy valószínűséggel felmerült, de egyedileg még nem azonosított veszteségek várható nagyságát.

$$EL = PD \times LGD$$

ahol

$$LGD = 1 - \text{Megtérülési Ráta}$$

A nemteljesítési valószínűség becslésére a Bank által használt megfigyelési időszak 16 negyedév, a megfigyelési időszak hosszának megállapítása alapvetően statisztikai módszerekkel történik. A Csoport által alkalmazott nemteljesítési valószínűség ráta valójában a megfigyelési időszak során felmerült default-ok portfólió szegmensenkénti átlagát jelenti, előretekintő becslésként nem alkalmazható.

A nemteljesítéskori veszteségráta becsléséhez a múltban elszenvedett veszteségek hiányában a Csoport nem rendelkezik elegendő tapasztalati adattal ahhoz, hogy azokat felhasználva képes legyen megfelelő módon meghatározni az esetleges jövőbeni nemteljesítésekre vonatkozó várakozásait, így a statisztikai módszerekkel megbízhatóan elemezhető nagyságú veszteség adatbázis feltöltéséig az LGD szabályozói értékekből kiinduló szakértői becslésen alapul.

A portfólió jelenlegi összetételét tekintve a Csoport portfólióját az alábbi szegmensek mentén osztotta fel a csoportos értékvesztés képzés szempontjából:

- Lakossági fedezett hitelek, ideértve a lakossági jelzálog fedezetű hiteleket és a lakossági és a nem lakossági lombard hiteleket
- Lakossági fedezetlen hitelek, ideértve a folyószámlahiteleket, hitelkártyákat és személyi kölcsönöket
- Vállalati kis összegű hitelek
- Lakossági és vállalati negatív egyenlegek, túlhívások

2018.01.01-től hatályos számviteli politika alapján:

Az IFRS 9 egy előrettekintő „várható hitelezési veszteség” modellt (expected credit loss – ECL) alkalmaz. Jelentős mérlegelésre van szükség annak meghatározására, hogy a gazdasági tényezők változása hogyan befolyásolja a várható veszteségeket, ami a modellben valószínűségekkel súlyozott végeredményként jelenik meg. Ezt az új értékvesztési modellt az amortizált bekerülési értéken és FVOCI értéken értékelt eszközök esetében - kivéve a tőkeinstrumentumokat - kell alkalmazni.

Várható veszteség (ECL) kalkuláció

Az IFRS9 standard a várható hitelezési veszteséget a kalkulált veszteségek valószínűséggel súlyozott átlagaként definiálja, ahol az alkalmazott súly a default valószínűsége. A várható hitelezési veszteség az alább cash-flow-k közötti hiány nettó jelenértéke:

- Csoportot megillető szerződés szerinti cash-flow-k; és
- A Csoport által várt cash-flow-k, beleértve azok összegét és időbeli megvalósulását is.

A Csoport által meghatározott elszámolási egység (unit of account) az ügylet (Számlaszám). A Csoport a stage besorolási elveket egyedi ügylet szinten vizsgálja, míg a várható veszteség kalkulációját portfólió alapon historikus adatok alapján meghatározott (szükség esetén szakértői korrekcióval módosított) kockázati paraméterek felhasználásával végzi, míg egyedi értékelés esetén ügyfél szintű cash-flow becslést végez.

Stage 1 eszközök esetében a cash-flow hiány kalkulációja az alábbi képlet alapján történik, ahol a várható veszteség a teljes élettartam alatti várható veszteségnek a következő 12 hónapban várható veszteség eseményekhez kapcsolódó része:

$$12mEL = EAD \times PD \times LGD$$

Stage 2 esetében az élettartam alatti várható veszteség kalkulációja szintén csoportosan, kockázati paraméterek segítségével történik. Az élettartam alatti várható veszteség az ügylet lejáratáig kalkulált bekövetkezési valószínűséggel súlyozott várható hitelezési veszteségek összege. Kalkulációja az alábbi képlet szerint történik:

$$LtEL = \sum_{t=1}^T EaD_t \times mPD_t \times LGD_t \times D_t$$

Stage 3 (default) eszközök esetén a várható veszteség meghatározásának módja attól függ, hogy a kitettség jelentős-e vagy nem. Nem jelentős nem teljesítő kitettségek esetén a várható veszteség kalkuláció csoportosan, kockázati paraméterek alapján történik az alábbi képlet szerint (ahol $PD = 100\%$):

$$LtEL_t = EaD_t \cdot LGD_t$$

Jelentős nem teljesítő (Stage 3) kitettségek várható veszteség kalkulációja egyedi cash-flow becslés alapján történik, ahol a becslést végző munkatárs meghatározza, milyen a kitettséghez kapcsolódó megtérülésekre számíthat a Csoport és ezek időben mikor várhatóak (DCF kalkuláció). A követelés IFRS könyv szerinti értéke és a diszkontált megtérülés különbözete (amennyiben utóbbi kisebb) adja az elszámolandó értékvesztés összegét.

$$LtEL = \sum_{t=1}^T CF_{szerződéses,t} \times D_t - \sum_{t=1}^T CF_{várható,t} \times D_t$$

Kalkulációs időtáv

A Csoport az IFRS9 standard szerinti élettartam alatti várható veszteség kalkulációhoz elvégzi a gazdasági élettartam becslését. Ebben a tekintetben a sztenderd két eltérő megközelítést alkalmaz:

- Szerződéses élettartam [IFRS 9.5.5.19, IFRS 9.B5.5.38]: a várható veszteség kalkulációban figyelembe vett maximális hátralévő futamidő megegyezik a szerződéses futamidővel, még akkor is, ha ez ellentétes a szokásos üzleti gyakorlattal,
- Gazdasági/viselkedési élettartam [IFRS 9.5.5.20, IFRS 9.B5.5.39]: olyan kerettel rendelkező termékek esetén, melyek a Csoport általi üzleti és kockázati kezelése automatikus (tipikusan lakossági hitelkártya és folyószámlahitel termékek), gazdasági élettartam becslés szükséges.

A Csoport a szerződéses élettartamot a szerződés hátralévő futamidejével azonosan definiálja és ezt használja a várható veszteség kalkuláció során.

Kalkulációs szint

Az eszközök kockázati minősítése valamint a várható veszteség kalkuláció történhet egyedi vagy kollektív (csoportos) módon. A Csoport egyedi minősítést a jelentős összegű nem-teljesítő kitettségek esetén alkalmaz.

A jelentőség vizsgálata és meghatározása egyedi ügyfél, vagy csoportba tartozó ügyfél esetén ügyfélcsoport szintjén történik az ügyfélcsoporthoz tartozó összes ügyfél bevonásával, attól függetlenül, hogy ezek teljesítők vagy nem-teljesítők.

Az egyedi minősítés során a várható megtérülések becsléséhez a Csoport az alábbi ügyfél és ügylet jellemzőket veszi figyelembe:

- az ügyfél fizetőképességében rejlő kockázatok, beleértve az esetlegesen szükséges módosításokat átstrukturálás, valamint a nem fizetés, felmondás esetét,
- a törlesztési rend betartása (késedelmi idő): a kintlévőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmek alakulása,
- a fedezetként felajánlott biztosítékok várható értéke, mobilizálhatósága, hozzáférhetősége és az ezekben bekövetkezett változás, a biztosíték végrehajtás vagy felszámolási eljárás alá történő bekerülésének vizsgálata,
- a tétel továbbértékesíthetősége, mobilizálhatósága (a piaci kereslet-kínálati viszonyok és az elérhető piaci árak, a kibocsátó saját tőkéjében való részesedés a befektetés arányában),
- a tételből adódó veszteségnek minősülő jövőbeni kifizetési kötelezettség,
- a tevékenységi körben, ágazatban rejlő kockázatok, melyeket a Csoport évente felülvizsgál,
- az árfolyamváltozásból eredő kockázatok,
- az ügyfélhez kapcsolódó országkockázat (politikai kockázatra, transzferkockázatra nézve egyaránt) és az abban bekövetkezett változás.

A Csoport a biztosítékokból származó nettó megtérülés esetén figyelembe veszi a biztosíték érvényesítés várható költségeit (pl.: értékbecslési díj, árverések költsége), a várható adminisztrációs költségeket (pl.: ügyvédi, végrehajtói díj) valamint a pénz időértékét (a behajtási periódus várható hossza és a megtérülés időbeli alakulása alapján effektív kamatlábbal diszkontál).

Csoportos értékelés

A különböző kockázati paraméterek modellezése (PD, LGD, EAD, CCF) a pénzügyi követelések olyan homogén csoportjaira történt, melyek azonos kockázati karakterisztikával rendelkeznek.

Nem-teljesítési valószínűség (PD)

A nem-teljesítési valószínűség minden esetben jövőbe tekintő, a múlt információiból építkező, de azzal nem egyenlő becslés, amely az adott homogén kockázati csoportra érvényes, egyéves, illetve hátralévő futamidő alatti időtávon.

A teljes élettartamra vonatkozó (lifetime) várható veszteség kalkuláció miatt a kitétségekhez kapcsolódó PD paramétereket is éves szinten az összes jövőbeli időpontra szükséges meghatározni egészen az ügylet várható lejáratáig.

Nem-teljesítés esetén felmerülő veszteség (LGD)

A nem-teljesítés esetén várható veszteség a nem-teljesítéskori kitétséghez viszonyított relatív veszteséget mutatja múltbeli tény veszteség adatokra támaszkodva.

A Csoport saját múltbeli veszteségadatokon alapuló pool LGD modellt alkalmaz. A Csoport által alkalmazott általános LGD képlet:

$$LGD_i = (1 - GYR_i) * LGD_{i, default} + GYR_i * LGD_{i, gyogyult}, \text{ ahol}$$

$$GYR_i * LGD_{i, gyogyult} = 0$$

Nem-teljesítéskori kitétség (EAD)

Az IFRS 9 várható veszteség előírások megkövetelik a kitétségek nagyságának élettartamuk végéig minden beszámolási időszakra való modellezését.

Az ECL kalkuláció kiindulópontja a kitétség bruttó könyv szerinti értéke. A pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értéke az amortizált bekerülési értéke az elszámolt veszteség miatti módosítás előtt. Az amortizált bekerülési érték számítás tartalmaz minden olyan, a szerződő felek által egymásnak fizetett vagy egymástól kapott díjat és tételt, amelyek szerves részét képezik az effektív kamatlábnak, valamint az ügyleti költségeket és minden egyéb felárat vagy diszkontot.

Az IFRS értékvesztés elszámolás és céltartalék képzés alapját képező kitétség elemek tartozásnemszámok szerint csoportosítva:

- Tőke
- Jövőben esedékes tőke (korrigált, késedelmektől megtisztított záró egyenleg, mely tartalmazza a jövőben esedékes tőkésített kamatot)
- Lejárt tőke (mely tartalmazza a lejárt tőkésített kamatot)
- Kamat
- Lejárt kamat
- Elhatárolt járó kamat
- Jutalék
- Lejárt kamatjellegű jutalék
- Lejárt nem kamat jellegű jutalék
- Késedelmi kamat
- Lejárt késedelmi kamat

A kitétségek jövőbeli modellezésénél a Csoport minden esetben a szerződéses cash-flow-kból indul ki. Amennyiben egy adott termék nem rendelkezik előre felírható cash-flow-kkal a várható lehívások mértékének és ütemezésének modellezése CCF paraméterek segítségével történik.

Default definíció

A Csoport által alkalmazott IFRS9 default definíció megegyezik a Basel-i default definícióval.

Stage allokációs szabályok

Az általános módszertan szerint értékelt pénzügyi instrumentumok esetén minden fordulónapon mérlegelni kell, hogy a hitelkockázat a kezdeti megjelenítés óta jelentősen nőtt-e. Az egy ügyféllel szemben különböző kockázatvállalással járó ügyletekből adódóan keletkezett tételek egymástól eltérő Stage-ekbe is sorolhatók a rájuk vonatkozó minősítési szempontok mérlegelésével.

A hitelnyújtási elkötelezettségek (hitelkeretek) és pénzügyi garanciák esetében az értékvesztési követelmények alkalmazása céljából tehát a Csoport a kezdeti megjelenítés időpontjának azt az időpontot tekinti, amikor a Csoport a visszavonhatatlan elkötelezettség vagy garancia szerződő felévé válik.

A hitelnyújtási elkötelezettségek esetében a Csoport azon hitelre vonatkozó nem-teljesítési kockázat változásait veszi figyelembe, amelyre a hitelnyújtási elkötelezettség vonatkozik.

A pénzügyi garanciaszerződések esetében a Csoport az annak kockázatában bekövetkező változásokat veszi figyelembe, hogy az adott kötelezett nem szerződés szerint teljesít (a garancia lehívásra kerül és kényszerhitel lesz belőle).

Diszkontráta

A várható veszteség kalkulációjában a várható cash-flow-kat (akár egyedi akár csoportos alapon modellezett) diszkontálni szükséges. A várható hitelezési veszteségek kalkulációja során két időszakra is szükséges diszkontálni, melyek esetén az alkalmazott diszkontráta eltérhet. Egyrészt szükséges a várható megtérülés és default dátuma közötti időszakra diszkontálni (LGD-ben) másrészt a default dátuma és a vonatkozási időszak fordulónapja között; a diszkontáláshoz a kezdeti megjelenítéskor meghatározott effektív kamatlábat (EIR) vagy annak közelítését kell használni.

A default (Stage 3) ügyletek esetén a Csoport csak egy diszkontálást alkalmaz (a várható megtérülés és fordulónap között).

b. Céltartalékok

Céltartalék képzésre abban az esetben kerül sor, ha a Csoportnak jelenbeli kötelezettsége (jogilag előírt vagy vélelmezett) áll fenn egy múltbeli esemény következtében, és valószínűsíthető, hogy a kötelezettség teljesítéséhez gazdasági hasznokat megtestesítő erőforrások kiáramlására lesz szükség, továbbá a kötelezettség összegére megbízható becslés készíthető. A céltartalékok mérlegkészítéskor felülvizsgálatra kerülnek a legjobb aktuális becslés tükrében.

A Csoport a céltartalékokat a kötelezettség rendezéséhez várhatóan szükséges ráfordítások jelenértékén értékeli a pénz időértékének aktuális piaci értékelését és a kötelezettséghez kapcsolódó kockázatokat tükröző adózás előtti diszkont ráta alkalmazásával. A céltartalékok értékének az idő múlása miatti növekedése kamatkölségként kerül megjelenítésre. A céltartalékokra vonatkozó számszaki információk tekintetében ld.: III/12. megjegyzés.

c. Halasztott adó

A halasztott adó követelések megtérülése a jövőbeni adóköteles nyereségek függvénye. A jövőbeni adóköteles nyereségek rendelkezésre állását a Csoport üzleti terve támasztja alá, amely arra az időtávra készül, amelyre a Csoport megbízható tervet tud készíteni.

A Csoport a számviteli politikája alapján nettó módon mutatja be mérlegében a halasztott adó követelések és kötelezettségek nettózott állományát. Az átmeneti különbözetre elszámolt halasztott adót az eredménnyel, illetve saját tőkével szemben számolja el a Csoport attól függően, hogy az alaptétel elszámolására hol került sor. A halasztott adóra vonatkozó számszaki információk tekintetében ld.: III/27. megjegyzés.

6. Új standardok és értelmezések

A Nemzetközi Számviteli Standard Testület által kiadott és az EU által elfogadott standardok és értelmezések, amelyek a jelenlegi időszakra vonatkozóan már hatályosak:

IFRS 1 „A nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok első alkalmazása” standard módosításai

Hatályba lép a 2018. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban.

IFRS 4 “Biztosítási szerződések” standard módosításai

IFRS 9 “Pénzügyi instrumentumok” alkalmazása az IFRS 4 “Biztosítási szerződések” standarddal az EU által elfogadva 2017. november 3-án, hatályba lép a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban.

IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok

2014. júliusában a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) kibocsátotta az IFRS 9 Pénzügyi Instrumentumok standard végleges verzióját, mely 2016 novemberében az EU által is befogadásra került. Az IFRS9 2018. január 1-jén vagy azt követően kezdődő pénzügyi év kezdőnapjától hatályos, előalkalmazása megengedett. A Csoport az IFRS9 standard előírásait a 2018. január 1-től kezdődő üzleti évektől alkalmazza. Az új standard megköveteli a Csoporttól, hogy módosítsa a számviteli folyamatait, belső ellenőrző funkcióit, amelyek a pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódnak, a változtatások életbeléptetése jelenleg zajlik. A beszámoló jelen fejezete tartalmazza az IFRS9 szerinti számviteli politika alkalmazásának hatásait:

Besorolás és értékelés – Pénzügyi eszközök

Az IFRS 9 három fő besorolási kategóriát tartalmaz a pénzügyi eszközök tekintetében: amortizált bekerülési értéken való kezelés (AC), egyéb átfogó jövedelemmel szembeni valós értéken történő kezelés (FVOCI) és eredménnyel szemben valós értéken való kezelés (FVTPL). A standard megszünteti az IAS 39 hatálya alatt létező lejáratig tartandó (HTM), kölcsönök és követelések (L&R) valamint, értékesíthető (AFS) pénzügyi eszköz kategóriákat. A Csoport visszavonhatatlanul meghatározta, hogy a valós értéken értékelt tőkeinstrumentumokat az egyéb átfogó jövedelemen keresztül számolja el pénzügyi kimutatásaiban.

Az IFRS 9 egy előretekintő „várható hitelezési veszteség” modellt (expected credit loss – ECL) alkalmaz az IAS 39 „felmerült veszteségek” modellel szemben. Jelentős mérlegelésre van szükség annak meghatározására, hogy a gazdasági tényezők változása hogyan befolyásolja a várható veszteségeket, ami a modellben valószínűségekként súlyozott végeredményként jelenik meg. Ezt az új értékvesztési modellt az amortizált bekerülési értéken és FVOCI értéken értékelt eszközök esetében - kivéve a tőkeinstrumentumokat - kell alkalmazni.

Az IFRS 9 értékvesztési elve alapján a két értékelési alap közül az egyik alkalmazandó:

- az következő 12 hónapban bekövetkező default-ból származó várható veszteség; vagy
- a teljes becsült élettartam alatti default-ból származó várható hitelezési veszteség.

A Csoport a 2017. december 31-én könyveiben szereplő IAS 39 standard szerinti kategóriákba sorolt pénzügyi eszközeit a következők szerint feleltette meg az IFRS 9 szerinti számviteli értékelési kategóriáknak.

	AC	FVOCI	FVTPL
Értékesítésre tartott eszközök - AFS	-	13 669 413	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	13 658 913	-
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	10 500	-
Kölcsönök és követelések - L&R	52 763 988	-	3 636 986
<i>Hitelek</i>	39 174 542	-	3 636 986
<i>Jegybanki és bankközi betétek</i>	4 512 942	-	-
<i>Egyéb eszközök és pénzeszközök</i>	9 019 764	-	-
<i>Előlegek</i>	56 740	-	-
Lejáratig tartott eszközök - HTM	5 680 636	-	-
Kereskedési céllal tartott eszközök - FVTPL	-	-	26 992

Az IFRS 9 okozta változások a pénzügyi eszközökben a következő:

	IAS 39 szerinti KSZÉ 2017.12.31	Átértékelés	Várható hitelezési veszteség hatása	IFRS 9 szerinti KSZÉ 2018.01.01
Amortizált bekerülési érték	62 081 610	-	-285 307	61 796 303
Készpénz és nem lekötött nirok	9 019 764	-	-	9 019 764
Értékpapírok	5 680 636	-	-9 049	5 671 587
Bankközi kihelyezések	4 512 942	-	-260	4 512 682
Ügyfél kölcsönök és követelések	42 811 528	-	-275 998	42 535 530
Egyéb eszközök	56 740	-	-	56 740
FVOCI	13 669 413	-	-18 151	13 651 262
Hitelviszonyt megtestesítő	13 658 913	-	-18 151	13 640 762
Tulajdonviszonyt megtestesítő	10 500	-	0	10 500
FVTPL	26 992	-	-	26 992
Hitelviszonyt megtestesítő	-	-	-	-
Tulajdonviszonyt megtestesítő	-	-	-	-
Származékos ügyletek	26 992	-	-	26 992
Fedezeti célú eszközök	-	-	-	-

Besorolás – Pénzügyi kötelezettségek

Az IFRS 9 megtartotta a jelenleg hatályos IAS 39 követelményeit a pénzügyi kötelezettségek besorolásának vonatkozásában, a pénzügyi kötelezettségek tekintetében nem volt releváns áttérési különbség.

Mindazonáltal, az IAS 39 hatálya alatt minden eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek jelölt kötelezettség (FVTPL) valós értékében történő változás az eredményben kerül elszámolásra, azonban az IFRS 9 hatálya alatti valós érték változások általánosságban a következők szerint számolandók el:

- azon valós értékben történő változások, amelyek a kötelezettség hitelkockázatában beállt változásnak tulajdoníthatók, az egyéb átfogó jövedelemben kerülnek elszámolásra, és
- a valós érték változás fennmaradó összege pedig az eredményben kerül bemutatásra.
- A Csoport nem alkalmazza valós érték opció keretében a pénzügyi kötelezettségek hitelkockázat változásából eredő valós érték változásának eredményben való elszámolását.

Fedezeti számvitel

A pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek portfóliójára vonatkozó fedezeti elszámolás még nem került szabályozásra. A Csoport nem alkalmaz fedezeti számvitelt, így a várható változásnak a Csoport pénzügyi kimutatásaira nincs hatása.

IFRS 15 “Vevői szerződésekből származó bevétel” standard

Beleértve az IFRS 15 standard módosításait: IFRS 15 hatálybalépése az EU által elfogadva 2016. szeptember 22-én, hatályba lép a 2018. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban. Az IFRS 15 további pontosításai: az EU által elfogadva 2017. október 31-én, hatályba lép a 2018. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban. A fent bemutatott elvek alapján alkalmazza a Csoport az előírásokat.

A Nemzetközi Számviteli Standard Testület által kiadott és az EU által elfogadott standardok és értelmezések, amelyek még nem léptek hatályba

IFRS 16 “Lízingek”

Az EU által elfogadva 2017. október 31-én, hatályba lép a 2019. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban. Az IFRS 16 Lízingek standard egységes, mérlegben belüli lízing elszámolási modellt vezet be a lízingbe vevők számára. A lízingbe vevő egy eszközhöz kapcsolódó használati jogot jelenít meg, amely a lízing tárgyát szolgáló eszköz használatára/hasznosítására vonatkozó jogát testesíti meg, míg a lízing kötelezettség a lízing törlesztések megfizetéséhez kapcsolódó kötelezettségét. A rövid futamidejű és a kis értékű lízingek megjelenítési mentesség alá esnek. A lízingbe adó számviteli elszámolása hasonló a jelenlegi standardban szereplő elszámoláshoz – a lízingbe adó továbbra is operatív és pénzügyi lízing kategóriákba sorolja a lízing szerződéseit. A Csoport elvégezte a pénzügyi kimutatásaira vonatkozó előzetes hatáselemzését, azonban a részletes elemzés még folyamatban van. Az előzetes hatáselemzés eredményei azt igazolták, hogy az új lízing standard várhatóan nem lesz jelentős hatással a Csoport pénzügyi kimutatásaira.

IFRS 9 módosításai „Előtörlesztési jellemzők negatív kompenzációval”

Az IFRS 9 ezen módosításai tisztázzák azt az esetet, hogy egy pénzügyi eszköz megfelelhet az SPPI kritériumnak, függetlenül olyan eseményektől vagy körülményektől, amelyek a szerződés lejárat előtti megszüntetését eredményezik és függetlenül attól, hogy melyik fél fizet vagy kap ésszerű kompenzációt a szerződés idő előtti megszüntetése miatt.

A módosításokat visszamenőlegesen kötelező alkalmazni és 2019. január 1-jétől hatályosak, a korábbi alkalmazás megengedett. A módosítások várhatóan nem lesznek hatással a Csoport pénzügyi kimutatásaira.

10 és az IAS 28 „Eszközértékesítés vagy eszköz-hozzájárulások a befektető és társult vagy közös vezetésű vállalkozása között” módosításai

A módosítás az IFRS 10 és IAS 28 közötti ellentmondást tárgyalja, és a leányvállalat feletti ellenőrzés megszűnésével foglalkozik azokban az esetekben, amikor a leányvállalatot értékesítették vagy egy társult vagy közös vezetésű vállalkozás részére eszköz-hozzájárulás keretében rendelkezésre bocsátották.

Az IASB bizonytalan időre elhalasztotta ezen módosítások hatálybalépésének napját, de amennyiben a gazdálkodó egység a módosítások korábbi alkalmazása mellett dönt, a módosításokat visszamenőlegesen kell alkalmaznia. A Csoport pénzügyi kimutatásaira a módosításoknak várhatóan nem lesz hatása.

IAS 19 „Programok módosítása, Megszorítás vagy Elszámolás” módosításai

Az IAS 19 módosításai a meghatározott juttatási programok azon módosításaival, megszorítással vagy teljesítéssel foglalkoznak, amelyek a beszámolási időszakban merülnek fel.

Az IAS 19 módosításait azokra a programmódosításokra, megszorításokra vagy teljesítésekre kell alkalmazni, amelyek a 2019. január 1-jén vagy azt követően kezdődő első éves beszámolási időszak kezdetén vagy azt követően merülnek fel, a korábbi alkalmazás megengedett. A Csoport nem tervez ilyen tranzakciókat, ezért ezeknek a módosításoknak várhatóan nem lesz jövőbeli hatása.

IAS 28 „Társult vállalkozásokban vagy közös vezetésű vállalkozásokban lévő hosszú távú érdekeltségek” módosításai

A módosítások tisztázzák azt, hogy a gazdálkodó egységek azokra a társult vagy közös vezetésű vállalkozásokban lévő hosszú távú érdekeltségeire, amelyeket nem a tőkemódszerrel számol el, de a társult vagy közös vezetésű vállalkozásban meglévő nettó befektetés részét képezik, az IFRS 9-et kell alkalmaznia.

A módosításokat visszamenőlegesen kell alkalmazni és 2019. január 1-jétől hatályosak, a korábbi alkalmazás megengedett. Tekintve, hogy a Csoportnak nincsenek társult vagy közös vezetésű vállalkozásokban lévő hosszú távú érdekeltségei, a módosításoknak várhatóan nem lesz hatása a pénzügyi kimutatásokra.

A Nemzetközi Számviteli Standard Testület által kiadott és az EU által még nem jóváhagyott standardok és értelmezések

Jelenleg az EU által is elfogadott IFRS nem különbözik szignifikánsan a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) által elfogadott szabályoktól, kivéve az alábbiakban felsorolt standardokat, meglévő standardok, értelmezések módosításait, amelyek a beszámoló nyilvánossá tétele időpontjában még nem voltak alkalmazhatók, mivel nem voltak hatályban és még az EU sem fogadta el azokat.

IFRS 17 “Biztosítási szerződések” - (hatályba lép a 2022 január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

IFRIC 22 “Devizás előlegek értékelése” - (hatályba lép a 2018 január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

IFRIC 23 “Bizonytalanság a nyereségadók kezelésében” - (hatályba lép a 2019 január 1-ével vagy az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

IFRS 2 “Részvényalapú kifizetés” standard módosításai – Részvényalapú kifizetések besorolása és értékelése (hatályba lép a 2018 január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

IAS 40 “Befektetési célú ingatlan” standard módosításai – Befektetési célú ingatlanok átruházása (hatályba lép a 2018 január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

A Csoport várakozása az, hogy a fent bemutatott módosítások, új standardok és értelmezések első alkalmazása nem lesz jelentős hatással a konszolidált pénzügyi kimutatásokra.

III. Megjegyzések az konszolidált pénzügyi kimutatás tételeihez
1. Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek

Megnevezés	2018.12.31	2017.12.31
Készpénz	746 158	813 816
Számlakövetelések a Magyar Nemzeti Bankkal szemben	7 999 466	624 663
Egyéb látra szóló betétek bankoknál	7 673 489	7 581 285
Összesen	16 419 113	9 019 764

2. Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek értékelési kategóriák szerint

2018. december 31.	Kötelezően eredményel szemben valós értéken értékeltek	Eredményel szemben valós értéken értékeltek	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékeltek	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékeltek	Amortizált bekerülési értéken értékeltek	Könyv szerinti érték összesen
Kereskedési céllal tartott származékos eszközök	484 909					484 909
Hitelek és előlegek hitelintézeteknek					3 629 828	3 629 828
Hitelek és előlegek ügyfeleknek	41 872	0	0	0	42 572 143	42 614 015
<i>Valós értéken értékeltek</i>	41 872					41 872
<i>Amortizált bekerülési értéken értékeltek</i>					42 572 143	42 572 143
Befektetési értékpapírok	0	0	0	0	7 080 981	7 080 981
<i>Valós értéken értékeltek</i>						0
<i>Amortizált bekerülési értéken értékeltek</i>					7 080 981	7 080 981
Egyéb pénzügyi eszközök	0	2 121 869	13 948 653	10 500	16 554 470	32 635 492
Pénzügyi eszközök összesen	526 781	2 121 869	13 948 653	10 500	69 837 422	86 445 225
Kereskedési céllal tartott származékos kötelezettségek	14 084					14 084
Betétek hitelintézetektől					5 483 772	5 483 772
Betétek ügyfelektől					76 863 270	76 863 270
Alárendelt kötelezettségek					1 134 054	1 134 054
Egyéb pénzügyi eszközök					84 916	84 916
Pénzügyi kötelezettségek összesen	14 084	0	0	0	83 566 012	83 580 096

2017. december 31.	Kereskedési céllal tartott	Eredmény el szemben valós értéken értékeltek t megjelölt	Lejáratig tartott	Kölcsönök és követelések	Értékesíthető	Egyéb amortizált bekerülési érték	Könyv szerinti érték összesen
Kereskedési céllal tartott származékos eszközök	26 992						26 992
Hitelek és előlegek hitelintézeteknek				4 512 942			4 512 942
Hitelek és előlegek ügyfeleknek	0	0	0	42 785 121	0		42 785 121
<i>Valós értéken értékelt</i>				3 636 986			3 636 986
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt</i>				39 148 135			39 148 135
Befektetési értékpapírok	0	0	5 680 636	0	0		5 680 636
<i>Valós értéken értékelt</i>							0
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt</i>			5 680 636				5 680 636
Egyéb pénzügyi eszközök				56 740	13 669 413	9 019 764	22 745 917
Pénzügyi eszközök összesen	26 992	0	5 680 636	47 354 803	13 669 413	9 019 764	75 751 608
Kereskedési céllal tartott származékos kötelezettségek	11 005						11 005
Hitelintézetekkel szembeni pénzügyi kötelezettségek, felvett hitelek						5 687 715	5 687 715
Betétek ügyfelektől						65 668 272	65 668 272
Alárendelt kötelezettségek						1 071 968	1 071 968
Egyéb pénzügyi kötelezettségek						51 540	51 540
Pénzügyi kötelezettségek összesen	11 005	0	0	0	0	72 479 495	72 490 500

A Bank (csoport) könyveiben hátrasorolt kötelezettségként az SZHISZ-től (jogelőd OTIVA) illetve ügyfeleitől, tulajdonosaitól felvett alárendelt kölcsöntőke ügyleteit tartja nyilván.

3. Kölcsönök és követelések amortizált bekerülési értéken

	2018.12.31	2017.12.31
Hitelek	42 572 143	42 785 120
Előlegek	135 357	56 740
Jegybanki és bankközi betétek	3 629 828	4 512 942
Összesen	46 337 328	47 354 802

Hitelek	2018.12.31			
	Bruttó érték	Egyedi értékvesztés	Csoportos értékvesztés	Könyv szerinti érték
Lakossági ügyfelek:				
lakossági fedezett	23 429 822	-132 039	-225 502	23 072 281
lakossági fedezetlen	1 498 061	-96 077	-82 349	1 319 635
Vállalati ügyfelek:	19 148 588	-875 191	-93 170	18 180 227
Egyéb:	532		-532	0
Összesen	44 077 003	-1 103 306	-401 554	42 572 143

Hitelek	2017.12.31.			
	Bruttó érték	Egyedi érték-vesztés	Csoportos értékvesztés	Könyv szerinti érték
Lakossági ügyfelek:				
lakossági fedezett	27 426 115	-317 387	-266 170	26 842 557
lakossági fedezetlen	1 931 039	-358 083	-251 503	1 321 453
Vállalati ügyfelek:	17 158 186	-2 336 660	-200 417	14 621 109
Egyéb:	974	-28	-946	0
Összesen	46 516 313	-3 012 157	-719 036	42 785 120

Vállalati ügyfelek hitelei	2018.12.31			
	Bruttó érték	Egyedi érték-vesztés	Csoportos értékvesztés	Könyv szerinti érték
Mikrovállalkozói hitelek	8 924 671	-383 244	-44 913	8 496 514
Kisvállalkozói hitelek	6 083 877	-491 946	-26 128	5 565 802
Középvállalati hitelek	1 549 290		-6 847	1 542 443
Nagyvállalati hitelek	2 590 751		-15 282	2 575 469
Egyéb	0		0	0
Összesen	19 148 588	-875 191	-93 170	18 180 227

Vállalati ügyfelek hitelei	2017.12.31.			
	Bruttó érték	Egyedi érték-vesztés	Csoportos értékvesztés	Könyv szerinti érték
Mikrovállalkozói hitelek	7 344 327	-1 585 280	-97 539	5 661 508
Kisvállalkozói hitelek	7 761 961	-751 380	-85 979	6 924 602
Középvállalati hitelek	831 538	0	-3 877	827 662
Nagyvállalati hitelek	0	0	0	0
Egyéb	1 220 359	0	-13 022	1 207 337
Összesen	17 158 186	-2 336 660	-200 417	14 621 109

5. Ingatlanok, gépek és berendezések
a. Ingatlanok, gépek és berendezések mozgástáblái

Tárgyi eszközök bruttó értéke	Ingatlanok	IT berendezések	Egyéb gépek, berendezések, bútorok	Befejezetlen beruházások	Összesen
Egyenleg 2017. január 1-jén	1 247 615	66 770	355 276	40 531	1 710 192
Üzembe helyezés	3 370	7 583	62 490	0	73 443
Egyéb növekedések	86 254	0	6 656	123 780	216 690
Értékesítés	-49 082	-737	-10 799	0	-60 618
Selejtezés	-3 162	0	-1 988	0	-5 150
Egyéb csökkenések	0	0	0	-156 720	-156 720
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben történő átértékelés eredménye	0	0	0	0	0
Átsorolások	-3 511	0	0	0	-3 511
Egyenleg 2017. december 31-én	1 281 484	73 616	411 635	7 591	1 774 326

Tárgyi eszközök bruttó értéke	Ingatlanok	IT berendezések	Egyéb gépek, berendezések, bútorok	Befejezetlen beruházások	Összesen
Egyenleg 2018. január 1-jén	1 281 484	73 616	411 635	7 591	1 774 326
Üzembe helyezés	0	10 403	51 596	0	61 999
Egyéb növekedések	4 630	723	7 361	67 124	79 838
Értékesítés	-15 985	-1 123	-29 351	0	-46 459
Selejtezés	-1 199	-2 091	-11 123	0	-14 413
Egyéb csökkenések	0	0	0	-70 082	-70 082
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben történő átértékelés eredménye	0	0	0	0	0
Átsorolások	0	0	0	0	0
Egyenleg 2018. december 31-én	1 268 930	81 528	430 118	4 633	1 785 209

Tárgyi eszközök amortizációja	Ingatlanok	IT berendezések	Egyéb gépek, berendezések, bútorok	Befejezetlen beruházások	Összesen
Egyenleg 2017. január 1-jén	134 178	53 041	169 178	0	356 397
Tárgyevi értékcsökkenés	37 122	10 193	67 002	0	114 317
Eredménnyel szemben elszámolt értékvesztés	0	0	0	-	0
Eredménnyel szemben elszámolt értékvesztés visszairása	0	0	0	0	0
Értékesítés	-1 360	-35	-2 358	0	-3 753
Selejtezés	-131	0	-1 298	0	-1 429
Egyéb változások	-203	0	0	0	-203
Egyenleg 2017. december 31-én	169 606	63 199	232 524	0	465 329

Tárgyi eszközök amortizációja	Ingatlanok	IT berendezések	Egyéb gépek, berendezések, bútorok	Befejezetlen beruházások	Összesen
Egyenleg 2018. január 1-jén	169 606	63 199	232 524	0	465 329
Tárgyevi értékcsökkenés	36 405	6 636	58 251	0	101 292
Eredménnyel szemben elszámolt értékvesztés	0	0	0	0	0
Eredménnyel szemben elszámolt értékvesztés visszairása	0	0	0	0	0
Értékesítés	-8 536	-1 099	-22 637	0	-32 272
Selejtezés	-1 077	-2 053	-5 667	0	-8 797
Egyéb változások	-1 474	0	0	0	-1 474
Egyenleg 2018. december 31-én	194 924	66 683	262 471	0	524 078
Tárgyi eszközök nettó értéke	Ingatlanok	IT berendezések	Egyéb gépek, berendezések, bútorok	Befejezetlen beruházások	Összesen
Egyenleg 2017. december 31-én	1 111 878	10 417	179 111	7 591	1 308 997
Egyenleg 2018. december 31-én	1 074 006	14 845	167 647	4 633	1 261 131

b. Ingatlanok, gépek és berendezések átértékelése

A Csoport felülvizsgálta az ingatlanok, gépek és berendezések között nyilvántartott eszközeit, és a becslése alapján bizonyos eszközök könyv szerinti értékét az IFRS-áttérés során átértékelt. Az átértékelt eszközök eredeti könyv szerinti értéke minden esetben nulla lenne a megadott fordulónapokon.

A tárgyi eszközök független értékbecslő bevonásával kerültek átértékelésre.

Átértékelt eszközök könyv szerinti értéke	2018.12.31	2017.12.31	Átértékelés időpontja
Ingatlanok	554	739	2016.12.31
Irodabútorok	10 636	12 894	2016.12.31
Banbiztonsági eszközök	1 463	2 478	2016.12.31
Egyéb eszközök	2 646	3 293	2016.12.31
Számítástechnikai eszközök	1 441	2 585	2016.12.31
ATM berendezések	6 820	9 092	2016.12.31

c. Befektetési célú ingatlanok mozgástáblái

Befektetési célú ingatlanok	2018.12.31	2017.12.31
Bruttó érték		
Egyenleg január 1-jén	0	0
Beszerzés		
Egyéb növekedések		
Kivezetés		
Egyéb csökkenések		
Valós érték változás (eredményben elszámolt nem realizált átértékelési eredmény)		
Átsorolások	21 621	
Egyenleg december 31-én	21 621	0

Amortizáció		
Egyenleg január 1-jén	0	
Egyéb növekedés	3 235	
Eredménnyel szemben elszámolt amortizáció	386	
Eredménnyel szemben elszámolt értékvesztés visszaírása		
Egyenleg december 31-én	3 621	0
Könyv szerinti érték		
Egyenleg január 1-jén	0	0
Egyenleg december 31-én	18 000	0

Befektetési célú ingatlanok bérleti díj bevételei és közvetlen működési költségei (ezer Ft)	2018	2017
Bérleti díj bevételek befektetési célú ingatlanokból	900	
Bevételt termelő befektetési célú ingatlanok közvetlen működési költségei	142	

A Bank 2018-tól kezdődően bérbeadással hasznosítja egy korábban bezárt fiókjának épületét. A fenti táblázat a hasznosulás változásával kapcsolatos átsorolást mutatja be.

d. Egyéb információk

A Csoport ingatlanok, gépek és berendezések között nyilvántartott eszközei tehermentesek, nincs bejegyezve rájuk jelzálogjog, vagy más vagyont terhelő jog.

A Csoport az eszközei beszerzéseit saját forrásból finanszírozza, így hitelfelvételi költségek nem kerülnek aktiválásra.

A Csoport nem rendelkezik jövőbeni beszerzésekhez kapcsolódó szerződéses elkötelezettségekkel a vizsgált időszakok végén.

6. Immateriális javak

a. Immateriális javak mozgástáblái

Immateriális javak bruttó értéke	Vásárolt szoftverek	Egyéb vagyoni értékű jogok	Egyéb immateriális javak	Összesen
Egyenleg 2017. január 1-jén	54 835	271 872	6 665	333 372
Beszerezések	279	75 307	51 319	126 905
Egyéb növekedések				0
Értékesítések			-3 788	-3 788
Selejtezés		-21	-634	-655
Egyéb csökkenések				0
Egyenleg 2017. december 31-én	55 114	347 158	53 562	455 834

Immateriális javak bruttó értéke	Vásárolt szoftverek	Egyéb vagyoni értékű jogok	Egyéb immateriális javak	Összesen
Egyenleg 2018. január 1-jén	55 114	347 158	53 562	455 834
Beszerezések	3 253	74 649		77 902
Egyéb növekedések		12 068		12 068
Értékesítések	-305		-7 453	-7 758
Selejtezés	-1 756	-1 081		-2 837
Egyéb csökkenések				0
Egyenleg 2018. december 31-én	56 306	432 794	46 109	535 209

Immateriális javak amortizációja	Vásárolt szoftverek	Egyéb vagyoni értékű jogok	Egyéb immateriális javak	Összesen
Egyenleg 2017. január 1-jén	41 728	72 342	1 204	115 274
Tárgyévi amortizáció	10 659	43 102	117	53 878
Értékesítés				0
Selejtezés		-21	-634	-655
Egyéb változások				0
Egyenleg 2017. december 31-én	52 387	115 423	687	168 497

Immateriális javak amortizációja	Vásárolt szoftverek	Egyéb vagyoni értékű jogok	Egyéb immateriális javak	Összesen
Egyenleg 2018. január 1-jén	52 387	115 423	687	168 497
Tárgyévi amortizáció	2 653	57 999	117	60 769
Értékesítés	-305			-305
Selejtezés	-1 528	-1023		-2 551
Egyéb változások		29 972		29 972
Egyenleg 2018. december 31-én	53 207	202 371	804	256 382

Immateriális javak nettó értéke	Vásárolt szoftver	Egyéb vagyoni értékű jogok	Egyéb immateriális javak	Összesen
Egyenleg 2017. december 31-én	2 727	231 735	52 875	287 337
Egyenleg 2018. december 31-én	3 099	230 423	45 305	278 827

b. Egyéb információk

A Csoport az immateriális javai után nem számolt el értékvesztést sem 2018-ban, sem 2017-ben. A Csoport nem rendelkezik jövőbeni beszerzésekhez kapcsolódó szerződéses elkötelezettségekkel a vizsgált időszakok végén.

7. Egyéb eszközök

Megnevezés	2018.12.31	2017.12.31
Állami kamattámogatásos ügyletek miatti Magyar Állammal szembeni követelés	42 570	59 398
Egyéb ingatlanok	43 585	46 612
Aktív időbeli elhatárolások	29 318	24 068
Adott banküzemi célú előlegek	12 739	11 967
Egyéb tételek	93 063	11 760
Készletek	8 722	10 347
Egyéb adók	13 593	5 327
Összesen	243 590	169 479

8. Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok

Megnevezés	2018.12.31	2017.12.31
Értékesítési célú ingatlanok	317 428	518 105
Összesen	317 428	518 105

A Csoport a hitelezési tevékenysége során a nemteljesítő hitelek fedezeteként szolgáló ingatlanok átvételekor dönt arról, hogy az ingatlanok értékesítési célúak-e. A Csoport könyveiben szereplő értékesítési célú ingatlanok esetében a vezetőség elkötelezett az értékesítés mellett, vezetőségi döntés alapján az értékesítési folyamatok 2017-ben és 2018-ban is folyamatosak voltak.

Az értékesítési célú ingatlanokon keletkezett eredmény az eredménykimutatásban az egyéb működési bevételek között szerepel 2018-ban 122.755 eFt, 2017-ban pedig 185.955 eFt összegben.

9. Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek

Megnevezés	2018.12.31	2017.12.31
Betétek	76 863 270	65 751 698
Felvett hitelek	6 617 826	6 759 683
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	84 916	51 540
Összesen	83 566 012	72 562 921

10. Céltartalékok

Az IAS37 szerint képzett céltartalékok részletezése a következő:

Megnevezés	2018.12.31	2017.12.31
Törzsgárda-juttatások kötelezettségére képzett céltartalék	56 241	56 827
Dolgozói fel nem használt szabadnapok kötelezettségére képzett céltartalék	39 484	34 822
Egyéb várható kötelezettségre képzett céltartalék	77 207	5 905
Összesen	172 932	97 554

Az IAS37 szerint képzett céltartalékok mozgástáblái:

Céltartalékok változása 2018	Törzsgárda – juttatások kötelezettségére	Dolgozói fel nem használt szabandnapok kötelezettségére	Adott garanciák és kötelezettség-vállalások	Egyéb várható kötelezettségre	Összesen
Nyitó 2018.01.01-jén	56 827	34 822	13 363	14 461	119 473
Tárgyidőszaki képzés		4 349	5 261	77 207	86 817
Tárgyidőszaki felhasználás				8 556	8 556
Tárgyidőszaki feloldás	1 097		4 810	5 905	11 812
Diszkontlebonthatás	511	313			824
Egyenleg 2018.12.31-én	56 241	39 484	13 814	77 207	186 746
Rövid lejáratú rész	8 719	39 484	13 814	77 207	139 224
Hosszú lejáratú rész	47 522				47 522

11. Egyéb kötelezettségek

Megnevezés	2018.12.31	2017.12.31
Pénzforgalmi szolgáltatásból származó egyéb kötelezettségek	7 039	176 858
Passzív időbeli elhatárolások	138 948	134 281
Munkavállalókkal szembeni kötelezettség	3 683	0
Egyéb adók	127 646	120 752
Szállítók	43 015	32 666
Egyéb	5 300	216
Összesen	325 631	464 773

A pénzforgalmi szolgáltatásból származó egyéb kötelezettségek a Bank ügyfelei által a különböző pénzforgalmi rendszerekbe indított, de még nem teljesült tételeit tartalmazzák.

12. Jegyzett tőke és tartalékok

c. Saját tőke megfeleltetési tábla a magyar számviteli kategóriák szerint

Saját tőke megfeleltetési tábla	Számviteli törvény szerinti saját tőke elemei						Összesen
	Jegyzett tőke	Tőke-tartalék	Eredmény-tartalék	Adózott eredmény	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	
2018.12.31							
Jegyzett tőke	2 743 000						2 743 000
Tartalékok:							0
Tőketartalék		0					0
Eredménytartalék			1 236 591				1 236 591
Egyéb tartalék						405 311	405 311
Halmozott egyéb átfogó jövedelem					-80 573		-80 573
Üzleti év nyeresége / vesztesége				150 413			150 413
Saját tőke EU IFRS-ek szerint a Szt. szerinti saját tőke komponensekre allokálva	2 743 000	0	1 236 591	150 413	-80 573	405 311	4 454 742

Saját tőke megfelelési tábla	Számviteli törvény szerinti saját tőke elemei						Összesen
	Jegyzett tőke	Tőke-tartalék	Eredmény-tartalék	Adózott eredmény	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	
2017.12.31							
Jegyzett tőke	2 743 000						2 743 000
Tartalékok:							0
Tőketartalék		8 649					8 649
Eredménytartalék			1 244 570				1 244 570
Egyéb tartalék						425 992	425 992
Halmazott egyéb átfogó jövedelem					38 207		38 207
Üzleti év nyeresége / vesztesége				366 855			366 855
Saját tőke EU IFRS-ek szerint a Szt. szerinti saját tőke komponensekre allokálva	2 743 000	8 649	1 244 570	366 855	38 207	425 992	4 827 273

Az egyéb tartalék soron az általános tartalék (2018: 457.368 eFt), egyéb tőketartalék (2018:8.649 eFt) és a tőkemódszerrel értékelt, leányvállalatokba történt befektetések halmazott veszteségei (2018: -60.706 eFt) szerepelnek.

d. Egyéb információk

A kibocsátott részvénytőke 274 300 darab, egyenként 10 000 forint névértékű törzsrészvényből áll. A részvények belföldi magánszemélyek tulajdonában vannak. A kibocsátott részvények felszámolás esetén egyenrangúak.

Az időszak során kifizetett osztalékok az alábbiak szerint alakultak:

Jóváhagyott és fizetett osztalék	2018	2017
Jóváhagyott és fizetett osztalék		27 431
Egy részvényre jutó osztalék (forint/részvény)		100

A magyar hitelintézeti és számviteli szabályok szerint az általános tartalék évente az adózott eredmény pozitív összegének 10%-os mértékében képezhető, az eredménytartalékból kell átvezetni az egyéb tartalékok közé, és amennyiben az adózott eredmény negatív, akkor az általános tartalékot fel kell használni legfeljebb a veszteség illetve az általános tartalék összegéig. Az általános tartalék összege 2018-ban 457.368, 2017-ben 440.836ezer forint. Az általános tartalék az IFRS szabályok szerint az egyéb tartalékban, a magyar számviteli szabályok szerint pedig a lekötött tartalékban szerepel, a magyar adózási szabályok alapján képzett fejlesztési tartalék összegével (2018: 0, 2017: 45.500, ezer forint) együtt. A lekötött tartalék nem használható fel osztalékfizetésre.

Az eredménytartalék az előző üzleti évekből származó eredmény kumulált összege.

13. Nettó kamateredmény

	2018.12.31	2017.12.31
Kamatbevételek	1 756 609	2 409 047
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	9 418
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	-
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	0	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	1 731 892	-
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	24 717	-
Értékesíthető pénzügyi eszközök		35 195
Kölcsönök és követelések		2 212 671
Lejáratig tartandó befektetések		146 286
Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábckockázat		0
Egyéb eszközök		5 477
Pénzügyi kötelezettségekkel kapcsolatos kamatbevételek		0
Kamatráfordítások	226 622	492 280
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	225 053	492 280
Pénzügyi követelésekkel kapcsolatos kamatráfordítások	1 569	
Nettó kamateredmény összesen	1 529 987	1 916 767

A kamatbevételeken belül az egyedileg értékvesztett hitelek után elhatárolt kamat összege 2018. december 31-én 567 eFt, 2017. december 31-én 9.631 eFt, volt.

14. Nettó jutalékeredmény

	2018.12.31	2017.12.31
Díj és jutalékbevételek		
Pénzforgalmi és számlavezetési szolgáltatások	1 574 468	1 632 381
Bankkártya szolgáltatás	136 775	203 993
Megbízásból végzett tevékenységek	47 974	42 128
Kötelezettségvállalások	43 417	14 449
Egyéb	30 539	32 036
Összesen	1 833 173	1 924 987
Díj és jutalékráfordítások		
Bankkártya szolgáltatás	190 394	163 385
Pénzforgalmi és számlavezetési szolgáltatások	121 906	101 769
Egyéb	45 790	37 456
Kötelezettségvállalások	300	
Összesen	358 390	302 610
Nettó jutalékeredmény összesen	1 474 783	1 622 377

15. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó eredmény

	2018.12.31	2017.12.31
Értékesíthető pénzügyi eszközök értékesítése	-	163 600
Kölcsönök és követelések értékesítése, leírása	-	-32 398
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-996	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	-130 535	-
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek átértékelése	0	-16 534
Egyéb	0	0
Összesen	-131 531	114 668

16. Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó eredmény

	2018.12.31	2017.12.31
IRS ügyletek eredménye	480 866	-34 415
Összesen	480 866	-34 415

17. Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó eredmény

	2018.12.31	2017.12.31
Ingtatlanok, gépek és berendezések értékesítésének eredménye	31 455	14 613
Selejtezés		-4 147
Készletértékesítés eredménye	4 383	578
Összesen	35 838	11 044

18. Egyéb működési bevétel

	2018.12.31	2017.12.31
Egyéb eszközök értékesítésének eredménye	101 625	185 955
Nem pénzügyi szolgáltatások	217 254	233 607
Kapott bérleti díjak	1 805	2 172
Egyéb	4 437	18 536
Összesen	325 121	440 270

19. Egyéb működési ráfordítás

	2018.12.31	2017.12.31
Egyéb adók	103 272	852 494
Felügyeleti, hatósági díjak	101 944	106 304
Nem pénzügyi szolgáltatások	163 473	199 908
Véglegesen átadott pénzeszközök	22 530	-
Egyéb	29 720	34 214
Összesen	420 939	1 192 920

20. Igazgatási költségek

	2018.12.31	2017.12.31
Személyi jellegű ráfordítások		
Béreköltség	988 598	968 748
Járulékok	156 034	278 291
Egyéb személyi jellegű kifizetések	251 953	150 835
Összesen	1 396 585	1 397 874
Egyéb adminisztrációs költségek		
Informatikai költségek	185 171	190 506
Üzemeltetési költségek	174 863	162 453
Szakértői, tanácsadási díjak	156 226	173 258
Bankbiztonsági költségek	104 860	115 165
Kommunikációs költségek	78 375	84 515
Marketing	27 077	25 536
Egyéb	85 813	98 443
Hitelintézeti adók, illetékek	788 033	-
Összesen	1 600 418	849 876
Igazgatási költségek összesen	2 997 003	2 247 750

Az egyéb igazgatási költségek között szerepel a Bank könyvvizsgálójának, a Molnár és Bányai Könyvvizsgáló KFT-nek illetve a szakmai, számviteli tanácsadást végző KPMG Tanácsadó Kft-nek, fizetett bruttó díjak összege az alábbiak szerint:

Megnevezés	2018	2017
Auditdíjak	13 208	12 776
Egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatások díja	902	2 540
Egyéb nem könyvvizsgálói szolgáltatások díja	23 525	19 915
Összesen	37 635	37 248

21. Értékcsökkenés

Megnevezés	2018.12.31	2017.12.31
Ingtatlanok, gépek és berendezések	101 251	111 517
Befektetési célú ingatlanok	386	
Immateriális javak	60 810	40 201
Összesen	162 447	151 718

22. Hitelekre képzett értékvesztés változása IFRS9 szerint

	2018.12.31			
	12 havi várható hitelezési veszteség (Stage 1)	Élettartami várható hitelezési veszteség - nem értékvesztett (Stage 2)	Élettartami várható hitelezési veszteség - értékvesztett (Stage 3)	Összesen
Egyenleg január 1-jén	147 094	13 815	1 511 291	1 672 200
Átsorolás Stage 1-be	-	6 977	3 760	10 737
Átsorolás Stage 2-be	4 102	-	72	4 174
Átsorolás Stage 3-ba	5 210	651	-	5 861
Értékvesztés nettó újraértékelése	20 804	1 198	67 401	89 402
Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	41 924	254	2 898	45 075
A hitelkockázat változásából eredő értékvesztés változás (nettó)	- 33 397	1 869	2 585	28 943
Kivezetésből származó csökkenés	- 513	88	22 950	23 552
Az értékvesztési számla leírásokból származó csökkenése	- 10 767	843	240 695	252 306
Korábban leírt összegek elszámolt megtérülései	-	-	-	-
A becslési módszertan aktualizálásából származó változás (nettó)	-	-	-	-
Árfolyam- és egyéb változások	292	-	78	370
Egyenleg december 31-én	175 345	9 878	1 316 919	1 502 141

23. Értékvesztés mozgástábla (minden más pénzügyi eszköz)

	12 havi várható hitelezési veszteség (Stage 1)	Élettartami várható hitelezési veszteség - nem értékvesztett (Stage 2)	Összesen
Adósságinstrumentum típusú értékpapírok amortizált bekerülési értéken			
Egyenleg január 1-jén	9 949	0	9 949
Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	-1 691	0	- 1 691
Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	2 844	0	2 844
Árfolyam- és egyéb változások	0	0	-
Egyenleg december 31-én	11 102	0	11 102
Egyéb pénzügyi eszközök			
Egyenleg január 1-jén	0	5 310	5 310
Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	0	76	76
Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	0	-	-
Árfolyam- és egyéb változások	0	-	-
Egyenleg december 31-én	0	5 386	5 386
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek			
Egyenleg január 1-jén	49	0	49
A pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek nettó csökkenése	1	0	1
Árfolyam- és egyéb változások	0	0	-
Egyenleg december 31-én	50	0	50
Hitelek kötelezettségek			
Egyenleg január 1-jén	11 604	0	11 604
Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	-8 193	52	-8 141
Keletkeztetésből és kibocsátásból származó növekedés	7 790	0	7 790
Árfolyam- és egyéb változások	2 553	0	2 553
Egyenleg december 31-én	13 754	52	13 806

24. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése

Értékvesztés képzése (+), illetve visszairása (-)	2018.12.31	2017.12.31
Hitelek		269 626
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-1 124	
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	-41 488	
Összesen	-42 612	269 626

25. Nem pénzügyi eszközök értékvesztésének változása

Megnevezés	2018	2017
Értékvesztés képzése ingatlanok, gépek és berendezések után	15 271	6 593
Értékvesztés képzése (+), illetve visszairása (-) egyéb eszközökre	9 979	-6 845
Összesen	25 250	-252

26. Adózás, tényleges és halasztott adó

A Csoport nyereségadóként kezeli a magyar adójogszabályok szerinti társasági adót, amelynek adókulcsa 2018-ban és 2017-ben is 9% volt.

Az elszámolt társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

Megnevezés	2018.12.31	2017.12.31
Tárgyévi adó	51 684	57 797
Korábbi időszakot érintő nettó adóvisszatérítés		0
Halasztott adóráfordítás (+), illetve bevétel (-)	-5 613	-89 141
Összesen	46 071	-31 344

A mérlegben szereplő adókövetelések és adókötelezettségek bemutatása:

Megnevezés	2018.12.31	2017.12.31
Adókövetelések		
Tényleges adókövetelés	51	0
Halasztott adókövetelés	0	0
Összesen	0	0
Adókötelezettségek		
Tényleges adókötelezettség	704	35 301
Halasztott adókötelezettség	16 333	35 303
Összesen	17 037	70 604

A halasztott adókötelezettségek levezetése az alábbiak szerint alakult:

Megnevezés	2018.12.31	2017.12.31
Nyitó egyenleg január 1-jén	35 303	107 515
Halasztott adóráfordítás (+), illetve bevétel (-)	-5 613	-89 141
Egyéb átfogó jövedelemben elszámolt halasztott adó	-13 357	16 929
Összesen	16 333	35 303

A halasztott adókötelezettségek tartalma a következő:

Megnevezés	2018.12.31	2017.12.31
Effektív kamatmódszer szerinti elszámolás hatása	0	0
Értékesíthető értékpapírok valós értékelése	-9 579	3 779
Befektetésre képzett értékvesztés	-3 510	-3 510
Fejlesztési tartalékból beszerzett tárgyi eszközök	44 923	39 315
Fejlesztési tartalék képzése	0	4 500
Cél tartalékképzés	-15 564	-8 781
Adókötelezettség	63	0
Összesen	16 333	35 303

Az effektív adókulcs levezetése a következő:

Effektív adókulcs levezetése	2018		2017	
	%	Összeg	%	Összeg
Adózás előtti eredmény		196 484		299 383
Az érvényes adókulccsal számított társasági adó ráfordítás	9,00%	-17 684	9,00%	-26 944
Adóalapot növelő / csökkentő tételek hatása	17,30%	-34 000	10,30%	-30 853
Előző évek módosításai				0
Eltérő adóalapok hatása	3,94%	-7 744	-24,10%	72 211
Tőkeváltozásként elszámolt tételek hatása	-6,80%	13 357	-5,70%	16 930
Összesen	-23,44%	-46 071	-10,50%	31 344

Egyéb átfogó jövedelemben megjelenített nyereségadó:

Egyéb átfogó jövedelemben megjelenített nyereségadó (millió Ft-ban)	2018		
	Adózás előtt	Adó (ráfordítás) / Adóelőny	Adózás után
Tételek, amelyeket átsoroltak, vagy amelyek a későbbiekben át lesznek sorolva az eredménybe	- 150 289	13 357	- 136 932
<i>Valós értékelés tartalékának változása</i>	- 150 289	13 357	- 136 932
A valós érték változásának nettó összege	- 150 289	13 357	- 136 932
Az eredménybe átvett nettó összeg	0	0	0

27. Pénzügyi kockázatkezelés

A kockázatkezelés elveit a Bank Igazgatósága határozza meg a hatályos jogszabályok, valamint a Magyar Nemzeti Bank által megszabott kereteken belül. Az így kialakított elvek alkalmazását és betartását a vezetőség felügyeli. A Csoport kockázatkezelési politikájában megfogalmazott elvek, eljárások, módszerek biztosítják azon kockázatoknak az azonosítását, elemzését és folyamatos figyelemmel kísérését, amelyeknek a Csoport ki van téve. A kockázatkezelési politika tartalmazza továbbá a kockázati limitek és az alkalmazandó kontrollok meghatározásának, illetve a limitek betartatásának elveit is. A Csoport olyan jelentéstartó rendszereket alakított ki, amelyek lehetővé teszik a kockázatos területek megfelelő gyakoriságú ellenőrzését.

Az alábbi tábla a pénzügyi instrumentumok könyv szerinti értékét mutatja be besorolási kategóriánkénti megbontásban.

ezer forint	2018.12.31		
	Amortizált bekerülési értéken értékelt	Könyv szerinti érték összesen	Kölcsönök és követelések a könyv szerinti értékből
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékeseik	16 528 348	16 419 113	15 672 954
Értékpapírok	23 318 136	23 162 003	0
<i>Valós értéken értékelt</i>	16 226 054	16 081 022	0
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt</i>	7 092 083	7 080 981	0
Hitelintézetekkel szembeni követelések	3 630 002	3 629 828	3 629 828
Ügyfelekkel szembeni követelések	44 107 840	42 745 871	42 745 871
<i>Valós értéken értékelt</i>	42 186	41 872	41 872
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt</i>	44 066 003	42 707 500	42 703 999
Egyéb pénzügyi eszközök (valós értéken)	0	484 909	484 909
Pénzügyi eszközök összesen	87 525 028	85 956 800	62 048 654
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	5 807 853	5 807 853	0
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	77 758 159	77 758 159	0
Egyéb pénzügyi kötelezettségek (valós értéken)	0	14 084	0
Pénzügyi kötelezettségek összesen	83 566 012	83 580 096	0

2017. december 31.	Kereskedési	Lejáratig tartott	Kölcsönök és követelések	Értékesíthető	Egyéb amortizált bekerülési érték	Könyv szerinti érték összesen
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek			9 019 822			9 019 822
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	26 992					26 992
Értékesíthető pénzügyi eszközök				13 669 413		13 669 413
Kölcsönök és követelések			47 354 802			47 354 802
Lejáratig tartandó befektetések		5 680 636				5 680 636
Eszközök összesen	26 992	5 680 636	56 374 624	13 669 413	0	75 751 665
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	11 005					11 005
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek					72 479 495	72 479 495
Kötelezettségek összesen	11 005	0	0	0	72 479 495	72 490 500

A pénzügyi instrumentumokból adódóan a Csoportot érintő leglényegesebb kockázatok a következők:

Hitelezési kockázat

A Csoport hitelezési kockázatot vállal, amely annak a kockázata, hogy a másik fél elmulasztja a Csoport felé fennálló fizetési kötelezettségeinek vagy azok egy részének teljesítését esedékességkor. A Csoport úgy strukturálja az általa vállalt hitelezési kockázatot, hogy megszabja az egy adóssal, vagy adósbankkal szemben felvállalható kockázat összegét. További módszer az ágazatok, vagy hitel típusok szerinti limitek meghatározása. Az ilyen kockázatokot a Csoport rendszeresen figyeli és éves illetve annál gyakoribb felülvizsgálatnak veti alá. A Csoport rendszeresen ellenőrzi a tényleges kockázati kitettséget a limitekhez viszonyítva.

A hitelezési kockázatnak való kitettséget a Csoport oly módon kezeli, hogy rendszeres elemzést készít az adósok és potenciális adósok kamat- és tőke-visszafizetési képességét illetően, és szükség szerint változtatja a hitelfelvételi limiteket. A hitelkockázat kezelésének másik módja biztosítékok, illetve vállalati és személyi garanciák beszerzése.

Módosított pénzügyi eszközök

A kvalitatív és kvantitatív kritériumok vizsgálata során új eszköz felvételét és a régi eszköz kivezetését igénylő módosítások mértéke 2018. év folyamán nem érte el a hitelportfólió 1 %-át.

e. Hitelminőség elemzés

Az alábbiakban bemutatott információk a Csoport pénzügyi eszközeinek hitelminőségéről, valamint az ezen eszközök vonatkozásában elszámolt értékvesztésről adnak képet.

Maximális hitelkockázati kitettség

A következő tábla a Csoport hitelkockázatot keletkeztető eszközeiből származó hitelkockázati kitettség maximális összegét mutatja be.

Pénzügyi eszközök minősítése és értékvesztés

A Bank az AC és FVOCI értékpapírok esetén él az alacsony hitelkockázati kivétel (LCR) alkalmazásának lehetőségével. Ennek megfelelően minden fordulónapon megvizsgálja, hogy az értékpapír investment grade (befektetésre ajánlott) besorolású-e a három nagy nemzetközi hitelminősítőnél legalább kettőnél. Amennyiben az értékpapír investment grade besorolású akkor Stage 1-es. Ha az értékpapír nem Stage 1-es, akkor a Bank megvizsgálja, hogy a kezdeti megjelenítéstől (vásárlás) számítva a szuverén partnerkockázati besorolás legalább 2 notch-ot romlott-e, amennyiben igen, az értékpapír átkerül Stage 2-be.

A jegybanki állományok esetén a Bank a magyar állam szuverén partnerkockázati besorolását figyeli az állampapírokhoz hasonlóan. Az egyéb bankközi állományok tekintetében (figyelembe véve, hogy a Bank aktív pénzügyi finanszírozást nem folytat, illetve, hogy előfordulhatnak olyan partnerei, melyek nem rendelkeznek nemzetközi hitelminősítő által közzétett minősítéssel) a Bank azzal az egyszerűsítéssel él, hogy amennyiben a bankközi ügylet futamideje 90 napnál rövidebb, a hitelkockázat változását nem értékeli (ez az éven belüli hátralévő futamidő miatt a várható veszteség összegét nem, csak a stage besorolást befolyásolja).

Minősítési kategóriákba történő besorolás

A kisösszegű kintlévőségek (a lakossági és az MKV szektor kintlévőségei) csoportos értékelés alapján, egyszerűsített eljárással kerülnek minősítésre, és a késedelmes napok száma alapján kerülnek besorolásra az egyes minősítési kategóriákba.

Ezen besorolási elvek mentén a hitelek és a mérlegen kívüli kockázatvállalások minősítési kategóriákba történő besorolása a következőképpen alakult:

	2018.12.31					2017.12.31
	12 havi várható hitelezési veszteség	Élettartami várható hitelezési veszteség	Élettartami várható hitelezési veszteség	Vásárolt értékvesztett (POCI)	Összesen	Összesen
		Nem értékvesztett	Értékvesztett			
Ügyfelekkel szembeni követelések amortizált bekerülési értéken						
Nincs hátralék	39 522 221	0	65 820	19 755	39 607 796	38 235 052
90 napon belül hátralék	1 307 257	107 663	22 098	9 966	1 446 983	2 073 619
90 napon túli hátralék	0	0	1 102 868	270 068	1 372 936	1 659 250
Átstrukturált	0	0	1 556 106	107 712	1 663 818	2 172 233
Bruttó érték összesen	40 829 478	107 663	2 746 891	407 500	44 091 532	44 140 154
Értékvesztés állomány	-175 626	-9 878	-1 138 074	-178 874	-1 502 452	-1 759 462
Nettó könyv szerinti érték összesen	40 653 851	97 785	1 608 818	228 626	42 589 079	42 380 692
Adósságinstrumentum típusú értékpapírok amortizált bekerülési értéken (2017: értékesíthető)						
Magyar Állampapír (Moody's Baa3)	20 122 712				20 122 712	20 122 712
Magyar Vállalati Kötvény (Moody's Baa3)	154 718				154 718	154 718
Jelzáloglevél (Moody's Ba3)	2 883 096				2 883 096	0
Jelzáloglevél (Moody's B1)						2 883 096
Bruttó érték összesen	23 160 526	0	0	0	23 160 526	23 160 526
Értékvesztés állomány	-27 375				-27 375	-28 101
Nettó könyv szerinti érték összesen	23 133 151	0	0	0	23 133 151	23 132 426
Bankszámlák amortizált bekerülési értéken						
Moody's Baa3	636 586				636 586	624 663
Moody's P-2	3 473 711				3 473 711	
Moody's P-3						2 998 335
S&P B	4 199 827				4 199 827	4 582 950
Bruttó érték összesen	8 310 125	0	0	0	8 310 125	8 205 948
Értékvesztés állomány	-50				-50	-49
Nettó könyv szerinti érték összesen	8 310 075	0	0	0	8 310 075	8 205 899
Egyéb pénzügyi eszközök (vevőkövetelések, szerződéses eszközök és lízingkövetelések, amelyek vonatkozásában az elszámolt veszteséget az IFRS 9 standard 5.5.15. bekezdésének megfelelően határozzák meg)						
Bruttó érték összesen	11 040 886	0	0	0	11 040 886	4 562 394
Értékvesztés állomány	-39 233				-39 233	-39 211
Nettó könyv szerinti érték - valós érték összesen	11 001 653	0	0	0	11 001 653	4 523 183
Hitelek kötelezettségek	4 673 731	196	742		4 674 669	4 749 634
Céltartalék	-13 757	-52	-8		-13 817	-11 480
Könyv szerinti érték (céltartalék)	4 659 974	143	734	0	4 660 852	4 738 154

Az alábbi tábla a hitelek késedelmes napok szerinti megbontását (korosítását) és az egyes kategóriákhoz kapcsolódóan elszámolt értékvesztés összegét mutatja be.

Kölcsönök és előlegek	2018.12.31			2017.12.31		
	Bekerülési érték	Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték	Bekerülési érték	Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték
Nem késedelmes és nem értékvesztett	39 541 976	-158 444	39 383 532	38 229 614	-145 063	38 084 551
Nem késedelmes, de értékvesztett	353 094	-21 926	331 168	580 719	-10 425	570 294
Késedelmes és értékvesztett						
<i>1-30 napon között</i>	211 587	-5 413	206 174	287 498	-14 211	273 287
<i>31-60 napon között</i>	101 424	-8 747	92 677	143 278	-3 098	140 181
<i>61-90 napon között</i>	111 993	-712	111 281	137 878	-1 616	136 262
<i>91-180 napon között</i>	37 403	-10 646	26 758	180 271	-25 454	154 817
<i>181-365 napon között</i>	26 326	-8 718	17 608	30 050	-14 951	15 099
<i>365 napon túl</i>	2 184 293	-1 260 786	923 506	2 564 838	-1 506 893	1 057 944
Összesen	2 673 025	-1 295 022	1 378 003	3 343 813	-1 566 222	1 777 590
Késedelmes, de nem értékvesztett						
<i>1-30 napon között</i>	1 338 728	-17 183	1 321 546	1 610 152	-22 731	1 587 421
<i>31-60 napon között</i>	95 168	-8 021	87 146	150 992	-11 432	139 560
<i>61-90 napon között</i>	12 495	-1 856	10 638	32 564	-3 589	28 975
<i>91-180 napon között</i>	3 611	0	3 611			0
<i>181-365 napon között</i>	0	0	0	182 692	0	182 692
<i>365 napon túl</i>	73 434	0	73 434	9 609	0	9 609
Összesen	1 523 436	-27 060	1 496 376	1 986 008	-37 752	1 948 256
Mindösszesen	44 091 532	-1 502 452	42 589 079	44 140 154	-1 759 462	42 380 692

Átstrukturált hitelek

Az alábbi tábla az átstrukturált hitelek alakulását mutatja be.

Átstrukturált hitelek	2018.12.31			2017.12.31		
	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték
Kölcsönök és előlegek ügyfeleknek, hitelelkötelezettségek és pénzügyi garanciák						
Lakossági ügyfelek:						
lakossági fedezett	589 246	-75 092	514 154	699 720	-66 103	633 617
lakossági fedezetlen	79 417	-20 382	59 035	112 327	-34 077	78 250
Összesen	668 663	-95 474	573 189	812 046	-100 180	711 866
Vállalati ügyfelek:						
Mikrovállalkozói hitelek	446 427	-125 834	320 593	803 095	-275 975	527 119
Kisvállalkozói hitelek	549 446	-386 430	163 017	557 529	-385 265	172 264
Középvállalati hitelek			0			0
Nagyvállalati hitelek			0			0
Egyéb			0			0
Összesen	995 874	-512 264	483 610	1 360 624	-661 240	699 383
Egyéb:			0			0
Összesen	1 664 537	-607 738	1 056 799	2 172 670	-761 420	1 411 250

A Bank az átstrukturálások esetén a kezdeti besoroláskor a 39/2016 (X.11.) MNB rendeletben foglaltak szerint jár el.

A Bank az átstrukturálások esetén alkalmazza a keresztástrukturálás fogalmát, azzal, hogy ha egy ügyfél egy ügylete átstrukturálttá válik, akkor az ügyfél összes ügylete átstrukturált lesz.

A Bank nem különbözteti meg a teljesítő és nem teljesítő átstrukturált ügyleteit, minden ügyletét nem teljesítőnek sorolja be.

Így nem figyeli a gyógyulási periódusokat a teljesítő és nem teljesítő kategória között, valamint a fentiek értelmében az átstrukturálásból történő kigyógyulás sem megengedett.

f. Biztosítékok, fedezetek

A Csoport kockázatvállalásai után nyilvántartott biztosítékok értékét (teljes értéken) biztosítéki típusok szerinti bontásban, millió forintban kifejezve mutatja be a következő táblázat:

Biztosíték típus	Teljes értéken	Teljes értéken
(adatok millió Ft-ban)	2018.12.31	2017.12.31
FEDEZETEK, BIZTOSÍTÉKOK összesen	105 473	103 406
Kapott garanciák, viszontgaranciák összesen	1 005	887
Alapok által nyújtott garanciavállalások államilag viszontgarantált része	854	754
Alapok által nyújtott, államilag nem viszontgarantált garanciavállalások	151	133
Kapott kezességek összesen	2	31
Egyéb készfizető kezességek	0	0
Egyszerű kezességek	2	31
Óvadék összesen	13 389	16 706
Pénzfedezetek összesen	2 487	6 883
Forint	2 286	3 207
Deviza	201	3 676
Értékpapír fedezetek	10 902	9 823
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	10 879	9 787
Részvények	23	36
Egyéb értékpapír fedezetek	0	
Zálogjog összesen	90 975	84 941
Jelzálogjog összesen	67 427	63 161
Ingatlan összesen	65 059	62 481
Lakóingatlan	34 334	35 007
Kereskedelmi ingatlan	22 822	
Egyéb ingatlan	7 903	27 474
Ingóság	2 368	2 617
Keretbiztosítéki jelzálogjog	977	2 053
Önálló zálogjog	16 720	12 537
Kézi zálogjog	0	
Egyéb zálogjog	5 851	5 253
Engedményezés	0	0
Hitelnyújtáshoz kapcsolódó vételi opció	0	0
Egyéb fedezetek, biztosítékok	102	841

A biztosítékok mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kockázatvállalásokra vonatkoznak.

d. Hitelkockázat-koncentráció

A Bank a hitelkockázat koncentrációját szektor szerint monitorozza.

2018.12.31	Hitelek	Hiteleköttelezettek és pénzügyi garanciák
Ágazati koncentráció		
Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás, halgazdálkodás	1 888 302	290 306
ebből: élelmiszeripar, ital, dohánytermék gyártása	264 047	18 630
Kokszgyártás, kőolajfeldolgozás, vegyi anyag, -termék gyártása, gumi-, műanyag termék gyártása, gyógyszergyártás	51 429	1 219
Fém alapanyag, fémfeldolgozási termék gyártása	643 735	54 735
Gépipar	0	2 994
Könnyűipar	126 249	56 355
Egyéb nem fém ásványi termék gyártása	6 651	2 886
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	434 891	119 937
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmentesítés	6 887	12 939
Építőipar	909 367	345 498
Kereskedelem, gépjárműjavítás	2 320 533	371 947
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	858 731	349 016
Információ, kommunikáció	169 562	12 763
Szállítás, raktározás	380 504	25 645
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	761 251	249 024
Ingatlanügylek	5 303 858	1 517 675
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	1 340 422	395 927
Egyéb tevékenységek	1 667 587	0
Egyéb szektor	1 082 511	214 411
Lakosság	24 372 562	546 937
Összesen	42 589 079	4 588 846

2017.12.31.	Hitelek	Hitelek kötelezettségek és pénzügyi garanciák
Ágazati koncentráció		
Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás, halgazdálkodás	1 223 917	241 023
ebből: élelmiszeripar, ital, dohánytermék gyártása	267 418	42 695
Kokszgyártás, kőolajfeldolgozás, vegyi anyag, -termék gyártása, gumi-, műanyag termék gyártása, gyógyszergyártás	58 782	411
Fém alapanyag, fémfeldolgozási termék gyártása	702 976	33 232
Gépipar	0	0
Könnyűipar	124 880	43 304
Egyéb nem fém ásványi termék gyártása	4 193	3 743
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	417 952	0
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgyártás, szennyeződésmosás	2 095	8 935
Építőipar	416 249	184 475
Kereskedelem, gépjárműjavítás	2 306 771	404 197
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	567 087	7 073
Információ, kommunikáció	184 866	15 602
Szállítás, raktározás	393 596	26 069
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	2 529 105	460 308
Ingatlanügyek	5 147 400	1 367 344
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	1 285 933	347 837
Egyéb tevékenységek	508 053	985 066
Egyéb szektor	1 780 415	0
Lakosság	24 863 432	631 574
Összesen	42 785 120	4 802 889

Az eszközökben és forrásokban egyéb jelentős koncentráció nem volt 2018. és 2017. december 31-én.

A Csoport folyamatosan jelenti a Magyar Nemzeti Banknak a nagybetétesektől való függőség mértékét, illetve az 50 legnagyobb betétesnek a Csoporttal szembeni kitétségeit. A jelentési kötelezettségen túl a legnagyobb partnerek kitétségeit a Csoport külön figyeli, a betétállomány stabilitásának megőrzése érdekében ezen partnerekkel szorosabb kapcsolatot ápol. A Csoport partnerkockázat kezelésért felelős területe folyamatosan elemzi a legnagyobb partnereket, a Csoport kitétségét partnerenként külön limitálja. Szükség esetén időben módosítja a partnerlimiteket, szűkíti a Treasury és más üzletágak mozgásterét.

Likviditási kockázat

A likviditási kockázat egyrészt annak kockázata, hogy a Csoport nem képes, vagy csak számottevő jövedelmezőségi veszteségek árán tudja teljesíteni fizetési kötelezettségét (finanszírozási kockázat), másrészt annak kockázata, hogy a Csoport csak számottevő árvesztéssel tudja értékesíteni pénzügyi eszközeit a piac nem megfelelő mélysége vagy piaci zavarok miatt (piaci likviditási kockázat). A Csoport a likviditási pozícióját az MNB által lefektetett irányelvek szerint kezeli.

A likviditási kockázatkezelési stratégia alapvetése, hogy a potenciálisan felmerülő összes kockázati faktort azonosítsa, és az adott faktornak való kitétséget számszerűsítse. A likviditási kockázatkezelési folyamat során a Csoport számba veszi a bankspecifikus (betétkivonás), a nemzetgazdaság egészét érintő (forint leértékelődés, hozamemelkedés) illetve a teljes globális pénzügyi rendszer anomáliáira visszavezethető (pénz és tőkepiacok „kiszáradása”) okokból felmerülő likviditási kockázati események hatását.

A Bank vezetése kialakítja a Csoport likviditás kezelési stratégiáját, a stratégia megvalósítása fölötti ellenőrzési szerepkört az ALCO-ra (Asset and Liability Committee, Eszköz Forrás Bizottság) delegálja. A központi treasury napi szinten menedzseli a Bank likviditási pozícióját, valamint vizsgálja a likviditási riportokat.

A Csoport likviditási helyzete kimagaslóan jó, hitel/betét mutatója 60% körül mozog, s ez a kereskedelmi banki gyakorlathoz képest jóval alacsonyabb hitelezési kockázatvállalást tükröz.

A működés során fontos elérendő cél a likviditás folyamatos fenntartása oly módon, hogy közben a jövedelemtermelő képesség maximális szinten alakuljon. Ezért a Csoport a nem kamatozó (készpénz, túltartalékolt számlapénz) eszközök mértékét csak a szükséges, minimális szinten tartja, továbbá él a lejárat transzformáció adta lehetőséggel.

Nettó likvid eszközök / Betétek ügyfelektől (%-ban)	2018	2017
December 31-én	52,75%	49,05%
Időszaki átlag	54,23%	52,51%
Időszaki maximum	58,59%	59,95%
Időszaki minimum	50,58%	48,79%

Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek lejárat elemzése

Az alábbi tábla a Bank pénzügyi kötelezettségeinek és pénzügyi eszközeinek hátralévő szerződéses, diszkontálás nélküli pénzáramait mutatja a kamatokkal együtt a lehetséges legkorábbi lejáratuk szerint:

2018.12.31	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl	Bruttó névleges pénzáramlás
Pénzügyi kötelezettségek						
Származtatott ügyletek	0	27 869	52 117	245 451	236 436	561 873
Betétek	62 210 875	10 365 084	4 136 224	151 026	0	76 863 209
Felvett hitelek	106 642	127 479	581 565	4 009 946	2 397 587	7 223 219
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	76 982	0	30	0	0	77 012
Kibocsátott pénzügyi garanciák	0	0	49 179	103 812	0	152 991
Hitelelkötelezettségek	202 554	584 658	3 112 388	604 665	1 090	4 505 355
Pénzügyi kötelezettségek összesen	62 597 053	11 105 090	7 931 503	5 114 900	2 635 113	89 383 659
2018.12.31	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl	Bruttó névleges pénzbeáramlás
Pénzügyi eszközök						
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	7 861 011	0	0	0	0	7 861 011
Származtatott ügyletek	0	31 692	9 811	53 606	43 678	138 787
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	687 028	2 220	6 978 838	14 460 120	2 016 000	24 144 206
Hitelek	782 770	1 425 704	9 326 552	24 625 269	12 445 073	48 605 368
Előlegek	135 357	0	0	0	0	135 357
Jegybanki és bankközi betétek	11 303 861	136 052	0	0	0	11 439 913
Pénzügyi eszközök összesen	20 770 027	1 595 668	16 315 201	39 138 995	14 504 751	92 324 642

2017.12.31	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl	Bruttó névleges pénziáramlás
Pénzügyi kötelezettségek						
Származtatott ügyletek	0	15 961	5 028	15 961		36 950
Betétek	51 300 000	10 987 000	3 464 000			65 751 000
Felvett hitelek	88 568	94 000	454 000	2 814 000	3 421 400	6 871 968
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	51 540					51 540
Kibocsátott pénzügyi garanciák	40 000	6 000	194 000	30 000		270 000
Hitelek kötelezettségek	166 000	467 000	2 260 000	7 000		2 900 000
Pénzügyi kötelezettségek összesen	51 646 108	11 569 961	6 377 028	2 866 961	3 421 400	75 881 458
2017.12.31	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl	Bruttó névleges pénzbeáramlás
Pénzügyi eszközök						
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	9 019 764					9 019 764
Származtatott ügyletek	0	22 810	5 028	25 111		52 949
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 500 000	0	254 000	16 769 000	514 000	19 037 000
Hitelek	3 744 741	3 538 000	7 391 000	14 290 000	15 452 000	44 415 741
Előlegek	56 740					56 740
Jegybanki és bankközi betétek	3 492 942	848 000		172 000		4 512 942
Pénzügyi eszközök összesen	17 814 187	4 408 810	7 650 028	31 256 111	15 966 000	77 095 136

A kibocsátott pénzügyi garanciák és a hitelek kötelezettségek összege a lehívási becslésekkel korrigált értékben szerepel a táblázatokban.

A mérlegben szereplő pénzügyi kötelezettségek és pénzügyi eszközök várhatóan kiegyenlítendő, illetve megtérülő összegeit tartalmazzák a következő táblázatok.

2018.12.31	Éven belüli	Éven túli	Összesen
Pénzügyi kötelezettségek			
Származtatott ügyletek	79 986	481 887	561 873
Betétek	76 712 183	151 026	76 863 209
Felvett hitelek	815 686	6 407 533	7 223 219
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	77 012	0	77 012
Pénzügyi kötelezettségek összesen	77 684 867	7 040 446	84 725 313

2018.12.31	Éven belüli	Éven túli	Összesen
Pénzügyi eszközök			
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	7 861 011	0	7 861 011
Származtatott ügyletek	41 503	97 284	138 787
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	7 668 086	16 476 120	24 144 206
Hitelek	11 535 026	37 070 342	48 605 368
Előlegek	135 357	0	135 357
Jegybanki és bankközi betétek	11 439 913	0	11 439 913
Pénzügyi eszközök összesen	38 680 896	53 643 746	92 324 642

2017.12.31	Éven belüli	Éven túli	Összesen
Pénzügyi kötelezettségek			
Származtatott ügyletek	10 495	511	11 005
Betétek	65 658 817	0	65 658 817
Felvett hitelek	1 143 319	5 616 364	6 759 683
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	60 995	0	60 995
Pénzügyi kötelezettségek összesen	66 873 626	5 616 874	72 490 500

2017.12.31	Éven belüli	Éven túli	Összesen
Pénzügyi eszközök			
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	9 019 822	0	9 019 822
Származtatott ügyletek	13 919	13 073	26 992
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 754 000	17 585 549	19 339 549
Hitelek	14 611 081	28 174 039	42 785 120
Előlegek	56 740	0	56 740
Jegybanki és bankközi betétek	4 340 942	172 000	4 512 942
Pénzügyi eszközök összesen	29 796 504	45 944 661	75 741 165

Piaci kockázatok

A Csoport a piaci kockázatok között a devizaárfolyam kockázatot illetve a kereskedési könyvi kockázatait méri. A devizaárfolyam kockázat annak a kockázata, hogy a különböző devizákban lévő nyitott pozíciókból a hitelintézetet veszteség éri a devizaárfolyamok változása miatt.

A Csoportnak évek óta nem volt kereskedési könyvi tétele. 2016-ban is csak egy darab egy napos technikai tétele volt, így nem volt a kereskedési könyvben meghatározott határérték feletti nagykockázat vállalása, kiegyenlítés, ill. árukockázata sem, ezért ezekre szavatoló tőkekövetelmények nem állnak fenn.

A devizaárfolyam kockázatot a nyitott pozíció szavatoló tőkéhez viszonyított arányával méri a Csoport. 2017 és 2018 december 31-én a Bank deviza nyitott pozíciója nem haladta meg a belső limit 200 millió forintos szintjét. A tevékenység egészében meglévő devizaárfolyam kockázat minimális tőkekövetelményének illetve belső tőkekövetelményének számszerűsítését sztenderd-módszerrel számítja. A stressz tesztben a devizaárfolyam változás tőkeszükségletet növelő hatásai megjelenítjük. Még teljesen zárt devizapozíció esetén is felértékelődnek a devizaeszközök a forint gyengülése esetén, s így a hitelezési kockázat tőkeszükségletét a belső módszertan szerint megnöveljük ezzel a hatással. A feltételezett árfolyam változás mértéke megegyezik a devizaárfolyam-kockázatnál alkalmazott stressz-forgatókönyvben feltételezett árfolyamváltozás mértékével.

2017 és 2018 végén a szabályozói tőkeigény a deviza nyitott pozícióra 0 Ft volt.

Árfolyamok

Pénznem	Átlagos árfolyam		Fordulónapi azonnali árfolyam		
	2018	2017	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
1 EUR =	318,8656	309,2119	321,51	310,14	311,02
1 USD =	270,2525	274,2747	280,94	258,82	293,69
1 CHF =	276,1891	278,5137	285,16	265,24	289,41
1 GBP =	360,4025	352,8727	355,25	349,48	361,62

Kamatláb kockázat – Nem kereskedési portfólió

A kamatláb kockázat annak kockázata, hogy a pénzügyi instrumentumok értéke változhat a piaci kamatláb mozgásának hatására. A változó kamatozású pénzügyi eszközök cash flow kockázatnak, míg a fix kamatozású pénzügyi eszközök valós érték kockázatnak vannak kitéve.

A Csoport kamatozó eszközeinek és forrásainak többsége oly módon van kialakítva, hogy a rövid lejáratú eszközök összhangban legyenek a rövid lejáratú kötelezettségekkel, vagy a hosszú lejáratú eszközök és a hosszú lejáratú kötelezettségek éven belüli kamatváltoztatása biztosítva legyen, vagy a hosszú lejáratú eszközök és a kapcsolódó hosszú lejáratú kötelezettségek kamatváltozása párhuzamosan történjen.

A fentiekén túl, a különféle kamatozó eszközök és kamatozó források közötti széles kamatsáv nagyfokú rugalmasságot biztosít a Csoportnak a kamatlábkülönbségek és a kamatláb kockázat kezelésére.

A következő táblázat az eszközök és források kamatainak újraárazási periódusait mutatja. A változó kamatozású eszközök és kötelezettségek a következő újraárazási periódus szerint, a fix kamatozású eszközök és források a lejáratú periódus szerint kerülnek bemutatásra. Az adott bankgaranciák és hitelek kötelezettségek a lehívási becslésekkel korrigált összegeken szerepelnek.

2018.12.31	1 hónapon belül	1 és 3 hónap között	3 és 6 hónap között	6 és 12 hónap között	1 és 5 év között	5 éven túl	Összesen
Eszközök							
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	16,419,113	0	0	0	0	0	16,419,113
Hitelek és előlegek	31,364,152	363,264	483,000	3,555,000	4,410,377	1,426,000	41,601,793
Jegybanki és bankközi betétek	2,900,199	0	0	0	0	0	2,900,199
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	4,344,601	7,325,000	5,567,000	2,054,000	2,066,000	1,795,000	23,151,601
Eszközök összesen	55,028,065	7,688,264	6,050,000	5,609,000	6,476,377	3,221,000	84,072,706
Kötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0
Betétek	65,086,334	7,818,000	1,804,000	5,000	2,000	0	74,715,334
Felvett hitelek	3,808,000	205,000	234,000	544,000	3,876,000	774,000	9,441,000
Kötelezettségek összesen	68,894,334	8,023,000	2,038,000	549,000	3,878,000	774,000	84,156,334
	0	0	0	0	0	0	0
Adott bankgaranciák és hitelek kötelezettségek	464,135	572,643	960,000	1,898,215	16,787	0	3,911,780
Kockázatkezelési céllal tartott származékos ügyletek hatása	0	2,142,000	2,212,000	0	-1,380,000	-2,974,000	0
	0	0	0	0	0	0	0
Nettó kamatrés pozíció	-14,330,405	1,234,621	5,264,000	3,161,785	1,201,590	-527,000	-3,995,408

2017.12.31	1 hónapon belül	1 és 3 hónap között	3 és 6 hónap között	6 és 12 hónap között	1 és 5 év között	5 éven túl	Összesen
Eszközök							
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	9 019 764						9 019 764
Hitelek és előlegek	33 787 315	320 521	375 706	4 106 469	3 090 920	1 187 337	42 868 268
Jegybanki és bankközi betétek	3 664 042	848 900					4 512 942
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3 703 942	5 978 311	6 580 036	1 059 400	1 469 217	548 643	19 339 549
Eszközök összesen	50 175 063	7 147 732	6 955 742	5 165 869	4 560 137	1 735 980	75 740 523
Kötelezettségek							
Betétek	53 662 563	9 845 685	2 220 132	23 318			65 751 698
Felvett hitelek	3 210 190	149 238	192 731	271 794	2 092 130	843 600	6 759 683
Kötelezettségek összesen	56 872 753	9 994 923	2 412 863	295 112	2 092 130	843 600	72 511 381
Adott bankgaranciák és hitelek kötelezettségek	205 683	469 913	1 735 096	712 111	36 491	161	3 159 455
Kockázatkezelési céllal tartott származékos ügyletek hatása							0
Nettó kamatrés pozíció	-6 903 373	-3 317 104	2 807 783	4 158 646	2 431 516	892 219	69 687

A kereskedési könyvön kívüli kamatkockázat stressz alatti tőkeszükségletének meghatározásához a Csoport a felügyeleti útmutatóban szereplő sztenderdizált kamatérzékenységet vizsgálja, és a pozíció mértékére meghatározott, párhuzamos (minden lejáratú sávban azonos) kamatsokkal számol.

A forintra és fejlett országok devizáira vonatkozó kamatsokra 200 bázispontos mértéket használ a Csoport stressz modellje.

A tőkekövetelményt a súlyozott pozíciók előjel nélküli összege jelenti.

2018.12.31	Súlyozott pozíciók (ezer Ft)			
	HUF	EUR	CHF	összesen
Nettó kamatpozíció 1 hónapig	-9 909	-2 159	7	-12 061
Nettó kamatpozíció 1 - 3 hó	3 773	178	0	3 951
Nettó kamatpozíció 3 - 6 hó	37 901	0	0	37 901
Nettó kamatpozíció 6 - 12 hó	44 943	-46	0	44 897
Nettó kamatpozíció 1 - 2 év	-6 624	9 956	0	3 332
Nettó kamatpozíció 2 - 3 év	-3 240	-231	0	-3 471
Nettó kamatpozíció 3 - 4 év	34 691	0	0	34 691
Nettó kamatpozíció 4 - 5 év	45 661	0	0	45 661
Nettó kamatpozíció 5 - 7 év	1 727	0	0	1 727
Nettó kamatpozíció 7 - 10 év	-99 185	0	0	-99 185
Nettó kamatpozíció 10 - 15 év	35 323	0	0	35 323
Nettó kamatpozíció 15 év felett	1 345	0	0	1 345
Összesen	86 406	7 698	7	94 111

2017.12.31	Súlyozott pozíciók (ezer Ft)			
	HUF	EUR	CHF	összesen
Nettó kamatpozíció 1 hónapig	-5 666	-860	16	-6 510
Nettó kamatpozíció 1 - 3 hó	-10 755	147	0	-10 608
Nettó kamatpozíció 3 - 6 hó	20 290	-56	-8	20 226
Nettó kamatpozíció 6 - 12 hó	61 543	-2 272	0	59 270
Nettó kamatpozíció 1 - 2 év	10 184	20 527	0	30 711
Nettó kamatpozíció 2 - 3 év	24 525	15 701	0	40 226
Nettó kamatpozíció 3 - 4 év	2 272	-914	0	1 358
Nettó kamatpozíció 4 - 5 év	31 185	0	0	31 185
Nettó kamatpozíció 5 - 7 év	26 721	0	0	26 721
Nettó kamatpozíció 7 - 10 év	80 753	0	0	80 753
Nettó kamatpozíció 10 - 15 év	2 319	0	0	2 319
Nettó kamatpozíció 15 év felett	1 569	0	0	1 569
Összesen	244 940	32 272	8	277 220

Devizakockázat – Nem kereskedési portfólió

Az alábbi kimutatások a Csoport egyes devizanemekben fennálló devizapozícióját mutatják be. A Csoport a Magyar Nemzeti Csoport által felállított nyitott pozícióra vonatkozó limiteken túlmenően saját limitrendszere alapján is ellenőrzi a devizapozícióit.

2018.12.31	Eszközök	Források	Nettó devizapozíció
USD	462 551	462 528	23
CHF	62 030	50 951	11 079
CAD	81	3	78
GBP	7 120	19 319	-12 199
DKK	11 757	5	11 752
SEK	7 985	5	7 980
EUR	14 698 863	14 724 162	-25 299
CZK	10 253	6	10 247
PLN	33 892	20	33 872

2017.12.31	Eszközök	Források	Nettó devizapozíció
USD	300 763	297 847	2 916
CHF	79 308	57 446	21 862
CAD	2 792	3	2 789
GBP	10 609	20 186	-9 577
DKK	12 020	6	12 014
SEK	17 759	5	17 754
EUR	8 834 445	10 112 297	-1 277 852
CZK	8 666	8	8 658
PLN	10 334	672	9 662

A Csoport az MNB által kötelezően előírt VaR modellt is alkalmazza a deviza kockázatok mérésére. A számítás módszere kötött, az elmúlt 60 kereskedési nap deviza nyitott pozícióira kell VaR-t számolni, majd ezt átlagolni. A tőkekövetelmény az átlag háromszorosa, mely az ICAAP modellben kerül figyelembe vételre. A VaR adatok ezer forintban kifejezve az alábbiak szerint alakultak.

	VaR	VaR átlag (60 nap)
2018.12.31		
2017.12.31	2 390	1 625
2016.12.31	1 625	1 511

Tőkeменedzsment

A Csoport tőkeменedzsmentjének fő célja a prudens működés biztosítása, a szabályozói tőke megfelelési előírásoknak való maradéktalan megfelelés a tevékenység zavartalan folytatása érdekében, a részvényesi érték maximalizálásával, a finanszírozási struktúra optimalizálása mellett.

A Csoport tőkeменedzsmentje a kockázatok fedezéséhez rendelkezésre álló saját tőke és tőke jellegű finanszírozás, valamint minden lényeges, tőkével fedezendő kockázat értékelésére és kezelésére kiterjed. A Csoport tőkeменedzsment tevékenységének alapja rövidtávon a tőkehelyzet folyamatos monitoringja,

hosszabb távon az üzleti és stratégiai tervezési folyamat, amelynek során a Bank várható tőkehelyzetének mérése és előrejelzése történik.

A Csoport alapvetően jövedelmezőségének fejlesztésével és fenntartásával biztosítja a tervezett kockázatvállalásnak és a szabályozói elvárásoknak megfelelő tőkeszintet. Amennyiben a Csoport tervezett kockázatvállalásai meghaladják a saját források és a korábban felvett járulékos tőkeelemek által nyújtott tőkefedezetet, eseti intézkedésekkel biztosítja a prudens működést. További alkalmazott tőkemenedzsment eszközök a Banknál az osztalékpolitika, valamint a saját részvények állományával való gazdálkodás.

Tőke megfelelés, szavatoló tőke

A Csoport a 2018. és a 2017 év során is teljes mértékben eleget tett a külső tőkekövetelményre vonatkozó elvárásoknak.

A Basel III előírásainak megfelelően a Csoport szavatoló tőkéjének összetétele a következőképpen alakult:

	2018. 12 31.	2017. 12 31.
SZAVATOLÓ TŐKE	4 925 681	5 406 701
ALAPVETŐ TŐKE (TIER 1 VAGY T1 TŐKE)	4 130 858	4 540 700
ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1 TŐKE)	4 130 858	4 540 700
CET1 tőkeelemként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	2 743 000	2 743 000
Befizetett tőkeinstrumentumok	2 743 000	2 743 000
Eredménytartalék	1 261 438	1 472 587
Előző évek eredménytartaléka	1 096 114	1 141 860
Figyelembe vehető nyereség/veszteség	165 324	330 727
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	-80 573	38 207
Egyéb tartalékok	466 017	494 985
Prudenciális szűrők miatt végrehajtott kiigazítások a CET1 tőkében	-16 622	
(-) Egyéb immateriális javak	-242 403	-208 079
KIEGÉSZÍTŐ ALAPVETŐ TŐKE (AT1 TŐKE)	0	0
JÁRULÉKOS TŐKE (T2 TŐKE)	794 823	866 001
T2 tőkeként és alárendelt kölcsönként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	794 823	866 001
Befizetett tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök	794 823	866 001
Tájékoztató adat: figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök	305 266	156 749

28. Valós értékelés

e. Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok

Az alábbi tábla foglalja össze a fordulónapon a mérlegben szereplő, valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokat, a valós érték hierarchia azon szintje szerint, melybe az értékelés alapjául szolgáló inputok alapján kerültek.

2018.12.31	1 szint	2 szint	3 szint	Összesen
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök		484 909		484 909
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök			41 872	41 872
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök		2 121 869		2 121 869
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		13 959 153		13 959 153
Összesen eszközök	0	16 565 931	41 872	16 607 803
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek		14 084		14 084
Összesen kötelezettségek	0	14 084	0	14 084

2017.12.31	1 szint	2 szint	3 szint	Összesen
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök		26 992		26 992
Értékesíthető hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		13 658 913		13 658 913
Összesen eszközök	0	13 685 905	0	13 685 905
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek		11 005		11 005
Összesen kötelezettségek	0	11 005	0	11 005

Egy eszköz vagy kötelezettség valós értékének megállapításakor a Bank lehetőség szerint megfigyelhető piaci inputokat használ. Az értékelési technikák során alkalmazott inputok alapján az alábbi valós érték hierarchia szinteket különböztetjük meg:

1. szintű inputok: hasonló eszközök/kötelezettségek aktív piacon jegyzett, nem módosított ára
2. szintű inputok: az 1. szintű inputokból különböző közvetlenül vagy közvetetten származtatott inputok (pl.: az ÁKK által közzétett árfolyamok az FVTOCI állampapírok egy csoportja esetében, illetve a zero coupon hozamgörbe a további FVTOCI értékpapírok, és a tőzsdén kívüli származtatott ügyletek esetén)
3. szintű inputok: nem megfigyelhető piaci adatokon (pl.: saját vagy versenytárs) alapuló inputok (pl.: nem piaci kamatozású hitelek kiértékelésekor)

A határidős ügyletek valós értékének meghatározása a jegyzett piaci árak alapján történik, ha az rendelkezésre áll. Ha jegyzett piaci ár nem áll rendelkezésre, akkor a valós érték becslése a szerződéses kötési ár és a mérlegfordulónapon fennálló határidős árak különbségének a lejáratig még hátralévő időre diszkontált jelenértéke alapján történik.

A valós értéken értékelt pénzügyi eszközök esetében az egyes szintek között átsorolás sem 2018-ben, sem 2017-ban nem történt.

f. Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok

A Bank becslése alapján a kölcsönök és követelések tekintetében a valós érték nem tér el jelentősen az eszközök könyv szerinti értékétől, tekintve, hogy a Bank hitelei alapvetően változó kamatozásúak és rövid átárazódási periódussal rendelkeznek. A fix kamatozású pénzügyi eszköz állományának nagysága 2018 év folyamán a korábbi évekhez mérten ugyan jelentősebben növekedett, ugyanakkor NHP hitelek nélkül számolva még mindig nem éri el a teljes hitelportfólió 10%-át, így hatása nem releváns. A jelentősebb kitétséggel bíró fix kamatozású NHP hitelek esetén a Bank által az amortizált bekerülési érték részeként megállapított kezdeti valós érték különbözet egy valós érték komponensnek tekinthető. A fentiek miatt a kölcsönök és követelések könyv szerinti értéke jól reprezentálja azok valós értékét.

A lejáratig tartandó befektetések hitelezési jogviszonyt megtestesítő, magyar állami, illetve vállalati értékpapírokat tartalmaznak, a valós értékük meghatározása a zero coupon hozamgörbe alkalmazásával történt, a várható cash flow-k diszkontált összegével megegyező értékben.

Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	2018.12.31		2017.12.31	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Lejáratig tartandó befektetések	7 080 981	7 183 604	5 680 636	5 827 356

A betétek valós értékét jól reprezentálja a könyv szerinti értékük, mivel a betétek rövid lejáratúak és rövid átárazódási periódussal rendelkeznek. A látra szóló betétek valós értéke a betétek fordulónapon fizetendő értéke.

A tőkejellegű befektetések (2018: 49 500 ezerFt, 2017: 49 500 ezerFt) esetében a valós érték nem került közzétételre, mivel valós értékük nem mérhető megbízhatóan. Ezen befektetéseket nem lehet sem átruházni, sem visszaváltani, és nincsen aktív piacuk.

29. Mérlegen kívüli tételek

g. Jogviták

A mérleg fordulónapjáig a Csoporttal szemben különféle kárigények kerültek bejelentésre és különböző jogi eljárások folytak, melyek jellegük alapján a rendes üzletmenetbe tartoznak.

A Csoport megítélése szerint a vele szemben támasztott igények és peresített követelések nem érintik lényegesen pénzügyi helyzetét, jövőbeli működési eredményét vagy cash-flow-ját, bár nem adható biztosíték az igények és peresített követelések végső kimenetele tekintetében.

h. Hitelesítéssel kapcsolatos kötelezettségvállalások

Ezen instrumentumok elsődleges célja, hogy a Csoport az ügyfelek számára igény szerint biztosítson pénzeszközöket.

A hitelek formájában nyújtott kölcsönök engedélyezhető keretének kihasználatlan részei vonatkozásában a Csoport kötelezettséget vállal hitelesítéssel. A kölcsönnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás hitelesítési kockázatának tekintetében a Csoport potenciálisan a kihasználatlan kötelezettségvállalási keretének teljes összegével megegyező veszteség kockázatának van kitéve. Ugyanakkor, a veszteség valószínűsíthető összege alacsonyabb a kihasználatlan kötelezettségvállalási keret teljes összegénél, mivel a legtöbb hitelesítéssel kapcsolatos kötelezettség feltétele, hogy az ügyfelek megfeleljenek bizonyos hitelképességi követelményeknek.

Az igénybe nem vett hitelesítéssel kapcsolatos kötelezettségvállalásokra hasonló hitelesítési kockázati monitoring és hitelesítési szabályzat vonatkozik, mint amelyet hitelesítéssel kapcsolatban alkalmaznak. A Bank vezetése szerint az igénybe nem vett hitelesítéssel kapcsolatos kötelezettségvállalásokkal kapcsolatos piaci kockázat minimális.

A hitelesítéssel kapcsolatos kötelezettségvállalások összege 2018. december 31-én 4.508.324 eFt, 2017. december 31-én 3.487.880 eFt.

i. Bankgarancia és kezesség

Kezesség esetén a Csoport a jogosulttal szemben arra vállal kötelezettséget, hogy a főadós nem teljesítése esetén helyette meghatározott összeghatárig, meghatározott feltételek esetén, határozott időpontig fizetést fog teljesíteni anélkül, hogy az alapjogviszonyt vizsgálná. A kezesség járulékos kötelezettségvállalás, míg a garancia esetén a Bank önmaga által szabott feltételek a kötelezőek, azaz önálló kötelezettségvállalás. Bármely írásban vállalt kezességnek, illetve garanciának lejárat határideje van. Ez azt jelenti, hogy amennyiben a kedvezményezett a jelzett határidőig nem él a kezességgel, illetve garanciával szemben azzal a joggal, amely számára a kezesség-, illetve garanciavállalásból ered, úgy minden ebből adódó követelésétől automatikusan elesik.

Egyszerű kezesség esetén a jogosult az adóstól köteles megkísérelni a kötelezettség behajtását, mert amíg a kötelezettség az adóstól behajtható, a kezes megtagadhatja a fizetést, míg készfizető kezesség esetén a jogosult azonnal fordulhat a kezeshez is, nincs sortartási kifogás.

A Csoport által vállalt bankgaranciák és kezességek összege 2018. december 31-én 166.992 eFt, 2017. december 31-én 1.328.228 eFt.

30. Mérlegfordulónapot követő események

A beszámolási időszak vége utáni események olyan kedvező vagy kedvezőtlen események, amelyek a beszámolási időszak vége és a pénzügyi kimutatások jóváhagyásának dátuma között következnek be. Ezek az események lehetnek módosító (a kimutatás fordulónapján fennállt körülményeket igazolnak) és nem módosító események (a beszámolási időszak vége után létrejött események).

Az eredményfelosztásra vonatkozó javaslat szerint a Csoport a 2018. évi adózott eredményének 10%-át, azaz 16.532 ezer forintot általános tartalékba vezet át az eredménytartalékból, a fennmaradó 150.413 ezer forintot pedig eredménytartalékba helyezi, osztalékfizetésre nem kerül sor. Az eredményfelosztási javaslatról a Csoport éves közgyűlése dönt.

Nem történt más olyan gazdasági esemény a mérlegfordulónap után, ami a Csoportról alkotott valós és hű képet befolyásolná.

31. Kapcsolt felekre vonatkozó közzétételek

Az egyedi pénzügyi kimutatásokban kapcsolt vállalkozásnak tekintjük azon feleket, ahol a Csoport a másik fél felett döntő irányítást, ellenőrzést, illetve meghatározó befolyást képes gyakorolni. A Csoport a 100%-os tulajdonában álló leányvállalatát, a Duna Lízing Zrt-t tekinti kapcsolt vállalkozásnak.

A kulcspozíciókban lévő vezetők azok a személyek, akik – közvetlenül vagy közvetve – felhatalmazással és felelősséggel rendelkeznek a Csoport tevékenységének tervezése, irányítása és ellenőrzése tekintetében.

A Csoport az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság tagjait tekinti kulcspozícióban lévő vezetőknek.

A Csoport tulajdonosi köréből az 5% feletti tulajdoni és szavazati hányaddal rendelkező tulajdonosokat tekinti kapcsolt feleknek, valamint azokat a társaságokat is, amelyek ezen tulajdonosokkal egy ügycsoportba tartoznak.

A kapcsolt felekkel folytatott tranzakciók a független felek közötti ügyletekben szokásos feltételek mellett történtek.

A kapcsolt felekkel szembeni tételek bemutatása a következő:

2018.12.31	Leányvállalat	Kulcspozícióban lévő vezetők	5% feletti tulajdonosok	5% feletti tulajdonosok vállalatcsoportja
ESZKÖZÖK				
Kölcsönök és követelések				
Hitelek bruttó értéke	495 586	31 582		1 434 445
Hitelek értékvesztése	-2 359	-187		-5 998
KÖTELEZETTSÉGEK				
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek				
Betétek	27 141	170 132	1 002 750	17 313 362
Felvett hitelek		73 305	205 287	
EREDMÉNYKIMUTATÁS				
Kamatbevételek				
Kölcsönök és követelések	13 945	539	4 928	30 756
(Kamatráfordítások)				
(Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek)		697	2 661	9 588
Díj- és jutalékbevételek	4 881	729	1 753	28 696
Egyéb működési bevétel	1 014	363		3 110
(Igazgatási költségek)	4 911	151 566		15 686

2017.12.31	Leányvállalat	Kulcspozícióban lévő vezetők	5% feletti tulajdonosok	5% feletti tulajdonosok vállalatcsoportja
ESZKÖZÖK				
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök				
Hitelek bruttó értéke	636 532	24 671	951 617	3 359 579
Hitelek értékvesztése	-2 954	-53	-1 785	-11 479
KÖTELEZETTSÉGEK				
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek				
Betétek	92 881	94 326	1 565 427	6 473 611
Felvett hitelek		44 752	205 287	
EREDMÉNYKIMUTATÁS				
Kamatbevételek				
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	21 705	437	9 405	49 831
(Kamatráfordítások)				
(Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek)	0	3 101	14 239	9 370
Díj- és jutalékbevételek	7 362			
Egyéb működési bevétel	270			
(Igazgatási költségek)	4 591	144 503		
MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK				
Független félnek nyújtott hitelhez biztosított fedezetek piaci értéke			643 736	

A kulcspozícióban lévő vezetők igazgatási költségek között kimutatott kompenzációja teljes egészében rövidtávú munkavállalói juttatásokat tartalmaz 2018-ban és 2017-ban is.