



DUNA TAKARÉK BANK ZRT.

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

A

2019. DECEMBER 31-ÉN ZÁRULT ÜZLETI ÉVRŐL

Tartalomjegyzék

EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁS	6
EGYEDI ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS.....	7
EGYEDI SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA	8
EGYEDI CASH-FLOW KIMUTATÁS	9
A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ KAPCSOLÓDÓ MEGJEGYZÉSEK	11
1 Általános információk.....	11
2 IFRS-eknek való megfelelés	11
3 Értékelés alapja	11
4 Számviteli politikák változásai	11
4.1 Lízing fogalma	12
4.2 A Bank, mint lízingbevevő.....	12
4.2.1 IAS 17 alapján operatív lízingnek minősített ügyletek	12
4.2.2 IAS 17 alapján pénzügyi lízingnek minősített ügyletek	13
4.2.3 A Bank, mint lízingbeadó	13
5 Jelentős számviteli politikák	14
5.1 Funkcionális és prezentációs pénznem.....	14
5.2 Devizanemek közötti átszámítás.....	14
5.3 Pénzügyi instrumentumok	14
5.3.1 Besorolás.....	14
5.3.2 Üzleti modell	14
5.3.3 Cash flow (SPPI) teszt.....	15
5.3.4 Megjelenítés és értékelés	15
5.3.5 Értékvesztés	17
5.3.6 Átsorolás	20
5.3.7 Pénzügyi kötelezettségek besorolása.....	21
5.3.8 Pénzügyi kötelezettségek értékelése.....	21
5.3.9 Kivezetés	22
5.3.10 Módosítás.....	22
5.4 Befektetések leányvállalatokban	23
5.5 Ingatlanok, gépek, berendezések	24
5.5.1 Kezdeti megjelenítés.....	24
5.5.2 Későbbi értékelés.....	24
5.5.3 Későbbi ráfordítások.....	24
5.5.4 Értékcsökkenés	24

5.5.5 Kivezetés	25
5.6 Immateriális javak	25
5.6.1 Kezdeti megjelenítés	25
5.6.2 Későbbi értékelés	25
5.6.3 Későbbi ráfordítások	25
5.6.4 Amortizáció	25
5.6.5 Kivezetés	26
5.7 Lízingek	26
5.7.1 2019. január 1-től hatályos számviteli politika	26
5.7.2 Lízingek azonosítása - 2019. január 1-je előtt hatályos számviteli politika	27
5.7.3 A Bank, mint lízingbevevő	28
5.7.4 A Bank, mint lízingbeadó	29
5.8 Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	30
5.9 Nem pénzügyi eszközök értékvesztése	31
5.10 Saját tőke	31
5.10.1 Jegyzett tőke	31
5.10.2 Tőketartalék	31
5.10.3 Eredménytartalék	31
5.10.4 Osztalékfizetés	31
5.10.5 Értékelési tartalékok	31
5.10.6 Egyéb tőke/tartalékok	32
5.11 Céltartalékok	32
5.12 Mérlegen kívüli tételek	32
5.13 Független és jövőbeni kötelezettségek	32
5.14 Kamatbevételek és kamatráfordítások	32
5.15 Osztalékbevételek	33
5.16 Jutalékbevételek és jutalék-ráfordítások	33
5.17 Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó eredmény	33
5.18 Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó eredmény	33
5.19 Nyereségadók	34
6 A pénzügyi kimutatásokban alkalmazott megfontolások és becslések	35
6.1 Valós érték meghatározása	35
6.2 Értékvesztések hitelezési veszteségre	35
6.2.1 Várható veszteség (ECL) kalkuláció	35
6.2.2 Kalkulációs időtáv	36

6.2.3	Kalkulációs szint	36
6.2.4	Egyedi értékelés	37
6.2.5	Csoportos értékelés	38
6.2.6	Teljes és részleges leírás	47
6.3	Céltartalékok	47
6.4	Halasztott adó	47
7	Még nem alkalmazott új standardok és értelmezések	48
A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK TÉTELEIHEZ KAPCSOLÓDÓ MEGJEGYZÉSEK		49
8	Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	49
9	Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek értékelési kategóriák szerint	50
10	Kölcsönök és követelések amortizált bekerülési értéken	52
11	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	53
12	Ingtatlanok, gépek és berendezések	54
12.1	Ingtatlanok, gépek és berendezések mozgástáblái	54
12.2	Ingtatlanok, gépek és berendezések átértékelése	55
12.3	Befektetési célú ingatlanok mozgástáblái	56
12.4	Egyéb információk	56
13	Immateriális javak	57
13.1	Immateriális javak mozgástáblái	57
13.2	Immateriális javak átértékelése	58
13.3	Egyéb információk	58
14	Egyéb eszközök	59
15	Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	59
16	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	59
17	Lízingek	59
17.1	A Bank lízing portfóliója	59
17.1.1	A Bank, mint lízingbevevő	59
17.1.2	A Bank, mint lízingbeadó	60
17.2	A Bank, mint lízingbevevő	60
18	Céltartalékok	60
19	Egyéb kötelezettségek	61
20	Jegyzett tőke és tartalékok	62
20.1	Saját tőke megfeleltetési tábla a magyar számviteli kategóriák szerint	62
20.2	Egyéb információk	62
21	Nettó kamateredmény	63
22	Nettó jutalékeredmény	64

23	Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó eredmény	64
24	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó eredmény	64
25	Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó eredmény	65
26	Egyéb működési bevétel	65
27	Egyéb működési ráfordítás	65
28	Igazgatási költségek	66
29	Értékcsökkenés	66
30	Lízingekkel kapcsolatos eredményelszámolások	67
31	Hitelekre képzett értékvesztés változása IFRS9 szerint	67
32	Értékvesztés mozgástábla (minden más pénzügyi eszköz)	69
33	Erdményel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése	70
34	Nem pénzügyi eszközök értékvesztése	71
35	Adózás, tényleges és halasztott adó	71
36	Pénzügyi kockázatkezelés	72
36.1	Hitelezési kockázat	72
36.1.1	Módosított pénzügyi eszközök	73
36.1.2	Hitelminőség elemzés	73
36.1.3	Pénzügyi eszközök minősítése és értékvesztés	73
36.1.4	Átstrukturált hitelek	77
36.1.5	Biztosítékok, fedezetek	79
36.1.6	Hitelkockázat-koncentráció	80
36.2	Likviditási kockázat	82
36.2.1	Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek lejárat elemzése	83
36.3	Piaci kockázatok	86
36.3.1	Kamatláb kockázat – Nem kereskedési portfólió	87
36.3.2	Devizakockázat – Nem kereskedési portfólió	89
37	Tőkemenedzsment	90
37.1	Tőke megfelelés, szavatoló tőke	91
38	Valós értékelés	92
38.1	Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	92
38.2	Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	93
39	Mérlegen kívüli tételek	93
39.1	Jogviták	93
39.2	Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalások	94
39.3	Bankgarancia és kezesség	94

40	Mérlegfordulónapot követő események.....	94
40.1	COVID-19.....	94
40.1.1	Fizetési moratórium	95
40.1.2	Járványügyi különadó.....	95
41	Kapcsolt felekre vonatkozó közzétételek	95

EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁS

Eszközök	Megjegyzés	2019.12.31	2018.12.31
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	8	14 116 673	16 419 099
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	9	57 877	484 909
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	9	3 613 535	41 872
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	9	0	2 121 869
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	9	9 087 855	13 959 153
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	9;10	57 984 387	53 414 808
Ingatlanok, gépek és berendezések	12	1 515 785	1 269 051
Immateriális javak	13	319 541	242 403
Tényleges adókövetelések	35	71 381	0
Halasztott adókövetelések		0	0
Egyéb eszközök	14	501 542	237 338
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	15	197 490	317 428
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		87 466 066	88 507 930

Kötelezettségek	Megjegyzés	2019.12.31	2018.12.31
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	9	92 877	14 084
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	9;16;17	82 556 872	83 584 169
Céltartalékok	18	111 103	186 746
Tényleges adókötelezettség	35	0	704
Halasztott adókötelezettség	35	31 476	16 333
Egyéb kötelezettségek	19	418 464	316 011
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		83 210 792	84 118 047

Saját tőke	Megjegyzés	2019.12.31	2018.12.31
Jegyzett tőke	20	2 743 000	2 743 000
Tőketartalék		0	0
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	20	-7 144	-80 572
Eredménytartalék	20	1 468 695	1 096 114
Egyéb tartalék	20	258 370	466 017
Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége		-207 647	165 324
SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		4 255 274	4 389 883
SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		87 466 066	88 507 930

Győr, 2020. május 11.

 Illés Zoltán

elnök-ügyvezető

 Csicsáky Péter

vezérigazgató

EGYEDI ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS

	Megjegyzés	2019	2018
Kamatbevételek	21	1 931 539	1 686 890
(Kamatráfordítások)	21	240 891	227 444
NETTÓ KAMATEREDMÉNY	21	1 690 648	1 459 446
Díj- és jutalékbevételek	22	1 937 976	1 811 679
(Díj- és jutalékráfordítások)	22	362 954	343 820
NETTÓ JUTALÉKEREDMÉNY	22	1 575 022	1 467 859
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	23	-68 668	-131 531
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	24	-505 825	480 866
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó		305 093	-41 962
Árfolyam-különbözet [nyereség vagy (-) veszteség], nettó		136 914	154 643
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	25	10 704	32 875
Egyéb működési bevétel	26	163 658	126 183
(Egyéb működési ráfordítás)	27	219 746	170 179
MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÖSSZESEN, NETTÓ		3 087 800	3 378 200
(Igazgatási költségek)	28	3 154 439	2 876 026
(Pénzbeli hozzájárulás szanálási, betétbiztosítási alapokhoz)		53 214	90 049
(Értékcsökkenés)	29	193 613	145 940
(Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása)	18	-78 753	76 579
(Erdménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)	31;32;33	-52 301	-41 674
(Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)	34	10 460	20 472
FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS ELŐTT		-192 872	210 808
(A folytatódó tevékenységekből származó eredményhez kapcsolódó adóráfordítás vagy (-) bevétel)	35	14 775	45 484
AZ ÜZLETI ÉV NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE		-207 647	165 324
Eredménybe átsorolható tételek	35	73 429	-136 932
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	35	80 961	-150 289
Nyereségbe vagy (-) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó	35	-7 532	13 357
TELJES TÁRGYÉVI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM		-134 218	28 392

Győr, 2020. május 11.

Illés Zoltán

elnök-ügyvezető

Csicsáky Péter

vezérigazgató

EGYEDI SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA

(ezer Ft)	Jegyzett tőke	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	Eredménytar talék	Egyéb tartalék	Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	Összesen
Egyenleg 2018. január 1-én	2 743 000	38 207	1 141 860	494 985	330 727	4 748 779
Átvezetés a saját tőke összetevői között	0	0	359 695	-28 968	-330 727	0
A saját tőke egyéb növekedése vagy (-) csökkenése	0	18 151	-405 441	0		-387 290
Teljes előző évi átfogó jövedelem	0	-136 930	0	0	165 324	28 394
Egyenleg 2018. december 31-én	2 743 000	-80 572	1 096 114	466 017	165 324	4 389 883
Egyenleg 2019. január 1-én	2 743 000	-80 572	1 096 114	466 017	165 324	4 389 883
Átvezetés a saját tőke összetevői között	0	0	372 971	-207 647	-165 324	0
A saját tőke egyéb növekedése vagy (-) csökkenése	0	0	-390	0	0	-390
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem	0	73 428	0	0	-207 647	-134 219
Egyenleg 2019. december 31-én	2 743 000	-7 144	1 468 695	258 370	-207 647	4 255 274

EGYEDI CASH-FLOW KIMUTATÁS

Működési tevékenységből származó cash-flow	2019	2018
Eredmény	-207 647	165 324
Módosítások:		
Értécsökkenés	193 613	145 940
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése, értékvesztésének visszairása, nettó	-52 301	-41 674
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztése vagy értékvesztésének visszairása, nettó	0	0
Nem pénzügyi eszközök értékvesztése, értékvesztésének visszairása, nettó	10 460	20 472
Céltartalékok képzése, felszabadítása, nettó	-78 753	76 579
Nettó kamateredmény	-1 690 648	-1 459 446
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nettó eredmény	-68 668	-131 531
Nem pénzügyi eszközök értékesítésének eredménye	10 704	32 875
Nyereségadó-ráfordítás	14 775	-45 484
<i>Változások</i>		
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó (-) növekedése / csökkenése	-1 022 762	1 015 328
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó (-) növekedése / csökkenése	5 006 214	-275 865
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt m.t.ép. nettó (-) növekedése / csökkenése-hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek nettó (-) növekedése / csökkenése-hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-7 754 027	-3 352 375
Amortizált bekerülési értéken értékelt bankközi betétek nettó (-) növekedése / csökkenése-hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 692 631	883 091
Egyéb eszközök nettó (-) növekedése / csökkenése	-165 798	31 453
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek nettó növekedése / (-) csökkenése	78 793	3 079
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése / (-) csökkenése	-1 690 802	11 138 713
Felvett hitelek nettó növekedése / (-) csökkenése	322 240	-141 857
Egyéb kötelezettségek nettó növekedése / (-) csökkenése	446 437	-588 333
Kapott kamatok	1 931 539	1 686 890
Kapott osztalék	0	0
Fizetett kamatok	-240 429	-227 444
Fizetett társasági adó	0	49 689
Működési tevékenységből származó cash-flow	-3 264 891	8 985 424

Befektetési cash-flow	2019	2018
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó (-) növekedése / csökkenése-	1 490 094	-1 401 498
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések nettó (-) növekedése / csökkenése	0	0
Ingatlanok, gépek, berendezések és immateriális javak vásárlása	-578 166	-287 014
Ingatlanok, gépek, berendezések és immateriális javak eladásának bevétele	50 537	102 424
Befektetési cash-flow	962 465	-1 586 088
Finanszírozási cash flow		
Fizetett osztalék	0	0
Finanszírozási cash flow	0	0
Pénzeszközök nettó csökkenése / növekedése	-2 302 426	7 399 336
Pénzeszközök nyitó egyenlege január 1-jén	16 419 099	9 019 764
Devizaárfolyam változások hatása a pénzeszközökre	212 929	274 944
Pénzeszközök záró egyenlege december 31-én	14 116 673	16 419 099

A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ KAPCSOLÓDÓ MEGJEGYZÉSEK

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 15 településre terjed ki, ahol összesen 18 fiókban, illetve telephelyen lát el hitelintézeti tevékenységet.

A Bank közvetlen tulajdonosai belföldi magánszemélyek, a részvényesek száma 217 fő (2018: 223 fő). A jegyzett tőke 5%-át meghaladó részvénnyel 4 tulajdonos rendelkezik, a 10 legnagyobb részvényes a szavazatok 83,8%-át birtokolja. Három tulajdonos rendelkezik befolyásoló (10%-ot meghaladó, de 20%-ot el nem érő) részesedéssel.

A pénzügyi kimutatásokat az Igazgatóság 2020. május 11-én fogadta el.

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

A pénzügyi kimutatások aláírására az Igazgatóság belső tagjai jogosultak, azaz Illés Zoltán (9228 Halászi, Duna sétány 15.) elnök-ügyvezető és Csicsáky Péter (1037 Budapest, Farkastorki út 48.) vezérigazgató.

A pénzügyi kimutatások összeállításáért és a könyvviteli szolgáltatások körébe tartozó feladatok irányításáért felelős személy Dániel Ádám (1071 Budapest, Peterdy u. 36.) pénzügyi és számviteli igazgató, regisztrációs száma 197632.

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

2 IFRS-eknek való megfelelés

A Bank 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.

3 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.

4 Számviteli politikák változásai

Az alábbi változások kivételével a Bank következetesen alkalmazta a számviteli politikákat a pénzügyi kimutatások minden időszakára vonatkozóan.

A Bank az IFRS 16 standardot 2019. január 1-jétől kezdődően alkalmazza.

A Bank az IAS 17-ről az IFRS 16-ra történő áttéréskor a módosított visszamenőleges alkalmazás módszerét választotta, vagyis az IFRS 16 első alkalmazásának halmozott hatását a felhalmozott eredmény nyitóegyenlegének kiigazításaként jeleníti meg az első alkalmazás időpontjában. A számviteli politikák változásának részletei az alábbiakban kerülnek részletezésre.

4.1 Lízing fogalma

Korábban az IFRIC 4 alapján a Bank a lízingszerződés kötési napján határozta meg, hogy egy megállapodás lízingnek minősül-e, vagy tartalmaz-e lízinget. Az IFRS 16 szerint a Bank az 5.7 megjegyzésben bemutatott lízing definíció alapján állapítja meg, hogy egy szerződés lízingnek minősül-e vagy tartalmaz-e lízinget.

Az IFRS 16-ra történő áttérés során a Bank azt a döntést hozta, hogy az első alkalmazás időpontjában újraértékeli, hogy a szerződés az IFRS 16 hatálya alatt lízing-e, vagy lízinget tartalmaz-e.

4.2 A Bank, mint lízingbevevő

Korábban a Bank lízingbevevőként operatív vagy pénzügyi lízingnek minősítette a lízingeket az alapján, hogy lényegében átszáll-e a Bankra a mögöttes eszköz tulajdonlásával járó összes kockázat és haszon. Az IFRS 16 szerint a Bank a legtöbb lízingügylet esetében megjelenít használati-jog eszközöket és lízing kötelezettségeket, kivéve az eszközök rövid futamidejű lízingjei esetében, mivel a Bank a rövid futamidejű lízingekre vonatkozó megjelenítési kivétel alkalmazása mellett döntött (lásd 5.7 megjegyzés), illetve a kis értékű mögöttes eszközök lízingjei esetében, mivel a Bank a kis értékű mögöttes eszközök lízingjére vonatkozó megjelenítési kivételt alkalmazza.

4.2.1 IAS 17 alapján operatív lízingnek minősített ügyletek

Áttéréskor a lízing kötelezettségek a fennmaradó lízingfizetések jelenértékén kerültek értékelésre, diszkontálva a Bank 2019. január 1-jén érvényes járulékos kamatlábjával.

A használatijog-eszközöket a lízing kötelezettséggel megegyező értéken értékelte a Bank, kiigazítva az adott lízing kapcsán a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban közvetlenül az első alkalmazás időpontját megelőzően megjelenített előre kifizetett vagy elhatárolt lízingdíjak értékével.

Az IFRS 16 alkalmazásakor a Bank a fentiekén túl a következő gyakorlati egyszerűsítéseket alkalmazta a korábban IAS 17 alatt operatív lízingnek minősített ügyletek esetében:

- A Bank az első alkalmazás időpontjában újraértékeli, hogy a szerződés az IFRS 16 hatálya alatt lízing-e, vagy lízinget tartalmaz-e.
- A korábban az IAS 17 alapján operatív lízingnek minősített lízingek esetében az első alkalmazás időpontjában megjelenített használatijog-eszközt a lízingkötelezettséggel azonos értéken értékeli, kiigazítva az adott lízing kapcsán a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban közvetlenül az első alkalmazás időpontját megelőzően megjelenített előre kifizetett vagy elhatárolt lízingdíjak értékével.
- A Bank a meglehetősen hasonló jellemzőkkel (például hasonló fennmaradó lízingfutamidővel, hasonló kategóriájú mögöttes eszközzel, hasonló gazdasági környezettel) rendelkező lízingek portfóliójára egyetlen diszkontrátát alkalmaz.
- A Bank az értékvesztési felülvizsgálat alternatívájaként közvetlenül az első alkalmazás időpontját megelőzően értékelt, hogy a lízingek az IAS 37 Céltartalékok, függő kötelezettségek és függő követelések standard szerint hátrányosak-e. Ennek során nem azonosított hátrányos szerződést, ezáltal a használatijog-eszközt az első alkalmazás időpontjában nem kell kiigazítani a hátrányos lízingek kapcsán a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban közvetlenül az első alkalmazás időpontját megelőzően megjelenített céltartalékok összegével.
- A Bank a rövid futamidejű lízingek esetében alkalmazza a standard által megengedett egyszerűsítéseket az IFRS 16-ra történő áttéréskor minden eszközcsoport esetében ahol a hátralévő futamidő kevesebb, mint 1 év.
- A Bank az első alkalmazás időpontjában a használatijog-eszköz értékelésénél nem veszi figyelembe a kezdeti közvetlen költségeket.

4.2.2 IAS 17 alapján pénzügyi lízingnek minősített ügyletek

A Bank nem rendelkezett az IAS 17 alapján pénzügyi lízingnek minősített ügyletekkel.

4.2.3 A Bank, mint lízingbeadó

A Bank nem rendelkezett lízingbeadóként lízingügyletekkel.

5 Jelentős számviteli politikák

5.1 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.

5.2 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 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-különbszetek az eredményben jelennek meg, kivéve az értékesíthető tőkeinstrumentumok árfolyam-különbszetei, amelyek az egyéb átfogó jövedelemben kerülnek elszámolásra. A bekerülési értéken értékelt nem monetáris tételek a tranzakció napján érvényes árfolyamon kerülnek átszámításra a funkcionális pénznemre.

5.3 Pénzügyi instrumentumok

5.3.1 Besorolás

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

- eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök (FVTPL);
- egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök (FVOCI);
- amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök (AC).

Továbbá adott feltételek teljesülése mellett a Bank 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 Bank üzleti modellje határozza meg, amely modell meghatározása a Bank vezetőségének hatáskörébe tartozik.

5.3.2 Üzleti modell

A Bank 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 Bank 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 Bank célja a hosszú távú kamatbevétel realizálása. Nem feltétel a lejáratig tartás, az értékesítés megengedett, megnövekedett hitelkockázat miatt, illetve a lejáráthoz közel eső periódusban.

Tartási és értékesítési szándék (HTCAS - 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 (Other): főként kereskedésre tartott pénzügyi instrumentumok, melyek vásárlása rövid távú nyereségszerzés céljából történik. Ezt az üzleti modellt „maradék kategóriának” tekinti a Bank.

Az üzleti modellbe sorolás tükrözi a Bank 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 Bank egy bizonyos portfóliót vagy pénzügyi eszközt egy 'stress case' scenárió esetén elad, az nem befolyásolja az üzleti modell értékelését, amennyiben a Bank azt várja, hogy ez az esemény várhatóan nem fog bekövetkezni.

A Bank pénzügyi eszközeit jellemzően HTC üzleti modellben tartja, kivéve értékpapír portfólióját, amelyen egy részét Other, egy részét HTCAS üzleti modellben tartja.

5.3.3 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 és amortizált bekerülési értéken értékelendők.

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.

5.3.4 Megjelenítés és értékelés

A pénzügyi eszközök szokásos módon történő vételét vagy eladását a Bank 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 Bank 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 Bank azt állapítja meg, hogy a kezdeti megjelenítéskor a valós érték eltér az ügyleti ártól, a Bank 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 Bank a kezdeti megjelenítéskori valós érték és az ügyleti ár különbözetét

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 különbözetének elhalasztása érdekében módosítva. A kezdeti megjelenítést követően a Bank csak annyiban jeleníti meg az említett halasztott különbözetet 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 Bank 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.

5.3.4.1 Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök

Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközöket kezdeti megjelenítéskor a Bank 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 Bank 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.

5.3.4.2 Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

A Bank 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 Bank 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 a Bank 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 Bank. Ebben az esetben az eredményben megjelenített összegek megegyeznek azokkal az összegekkel, amelyeket a Bank akkor jelenítené meg az eredményben, ha a pénzügyi eszközt amortizált bekerülési értéken értékelné.

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

5.3.4.3 *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 Bank 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.

5.3.5 **Értékvesztés**

A Bank 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 Bank 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 Bank által egyoldalúan, visszavonhatatlanul (felmondási feltételeket teljes egészében a Bank kontrollálja) és azonnal (felmondási idő nélkül) visszavonható.

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 Bank a pénzügyi instrumentumok várható veszteség kalkulációját az alábbi három módszer közül az egyikkel végzi:

5.3.5.1 *Általános megközelítés*

Az általános megközelítés alapján a Bank 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 Bank a pénzügyi eszköz várható élettartama alatt bekövetkező nem-teljesítés kockázatának változását vizsgálja. Az értékelés elvégzéséhez a Bank 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 kalkulálendő [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 kalkulálendő [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 kalkulálendő

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.

5.3.5.2 Egyszerűsített megközelítés

Azon kitétségek esetén, ahol a Bank 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 Bank 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 Bank ezeket a követeléseket az élettartami várható hitelezési veszteséggel megegyező összegben 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.

5.3.5.3 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 Bank 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 Bank egy átstrukturált hitelt abban az esetben tekint POCI eszköznek, ha az átstrukturálással létrejövő refinanszírozott kivettség összege a kiváltott kivettség 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 visszairásként a hitelkorrigált effektív kamatlábbal diszkontált élettartam alatti várható veszteségek kezdeti megjelenítéstől számított kumulált változását kell megjeleníteni.

5.3.5.4 Várható veszteség (ECL) kalkuláció

A Bank 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:

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

A Bank által meghatározott elszámolási egység (unit of account) az ügylet (Számlaszám). A Bank 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.

5.3.6 Átsorolás

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

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

5.3.6.1 Átsorolás az amortizált bekerülési érték értékelési kategóriából

Ha a Bank 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 Bank 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.

5.3.6.2 Átsorolás az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt kategóriából

Ha a Bank 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 Bank. 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 Bank 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 Bank 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 Bank 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.

5.3.6.3 Átsorolás az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriából

Ha a Bank 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.

5.3.7 Pénzügyi kötelezettségek besorolása

A Bank 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 Bank 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 Bank belül ezen az alapon adják meg a Bank kulcspozícióban lévő vezetői számára.

5.3.8 Pénzügyi kötelezettségek értékelése

5.3.8.1 Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek értékelése

Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségeket kezdeti megjelenítéskor a Bank 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 Bank 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.

5.3.8.2 Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek értékelése

A Bank az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként 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 Bank 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 Bank.

Ennek meghatározásához a Bank 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 Bank 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 Bank 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 Bank mindazonáltal a saját tőkén belül átcsoportosíthatja a halmozott nyereségeket vagy veszteségeket.

5.3.9 Kivezetés

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

5.3.10 Módosítás

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 Bank 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 Bank 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 kamatlábalával 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.

5.3.10.1 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 Bank.

Amennyiben a fenti szabályok alkalmazása nem eredményezi a pénzügyi eszköz kivezetését, a Banknak megváltoztatja a pénzügyi eszköz könyv szerinti értékét azáltal, hogy újraszámítja az „új” pénzügyi eszköz nettó jelenértékét az új szerződéses feltételek (cash-flow) 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 Bank. Az elszámolt értékvesztés változás ebben az esetben állományváltozás miatti értékvesztésként jelenik meg.

5.3.10.2 Pénzügyi kötelezettségek módosításai

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

- a „rég” pénzügyi kötelezettséget kivezeti,
- az „új” kötelezettséget megjeleníti a valós értéken,
- 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 Banknak 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.

5.4 Befektetések leányvállalatokban

Az egyedi pénzügyi kimutatásokban a Bank a leányvállalatokban és a társult vállalkozásokban lévő befektetéseit az IAS 27 Konszolidált és egyedi pénzügyi kimutatások standard előírásai alapján értékvesztéssel csökkentett

bekerülési értéken tartja nyilván, az értékvesztés képzése és visszairása eredményen keresztül történik. A bekerülési értéken elszámolt befektetések az IFRS 5 Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszünt tevékenységek standard szerint kerülnek elszámolásra, ha azokat a standarddal összhangban értékesítésre tartottak minősítették. Az egyéb részesedéseket a Bank az IFRS9 Pénzügyi instrumentumok: megjelenítés és értékelés standard előírásai alapján, valós értéken értékeli, kivéve az olyan tőkeinstrumentumokba történő befektetéseket, amelyeknek nincs jegyzett piaci ára valamely aktív piacon, és amelyek valós értékét nem lehet megbízhatóan meghatározni. Az ilyen befektetések kimutatása bekerülési értéken történik.

5.4.1.1 Leányvállalatok

A leányvállalatok a Bank által közvetlenül vagy közvetve ellenőrzött társaságok. A Bank abban az esetben gyakorol ellenőrzési jogot egy társaság felett, ha az adott társaságban való részvételéből kifolyólag jogosult változó mértékű hasznok beszedésére, és ezek nagyságát az ellenőrzési jogának köszönhetően képes befolyásolni.

5.5 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.

5.5.1 Kezdeti megjelenítés

A bekerülési érték az eszköz megszerzéséhez, rendeltetésszerű használat céljából működőképés 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.

5.5.2 Későbbi értékelés

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

5.5.3 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 Bankhoz, és az adott rész bekerülési értéke megbízhatóan mérhető. A kicserélt rész könyv szerinti értéke kivételre kerül. Az ingatlanok, gépek és berendezések napi szervizelésének költségei – a karbantartási költségek – az eredményben jelennek meg a felmerüléskor.

5.5.4 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.

5.5.5 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.

5.6 Immateriális javak

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

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

5.6.1 Kezdeti megjelenítés

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

5.6.2 Későbbi értékelés

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

5.6.3 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.

5.6.4 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.

5.6.5 Kivezetés

Az immateriális javak valamely tételének értékesítéséből származó nyereség vagy veszteség az értékesítés bevételeinek 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.

5.7 Lízingek

A Bank az IFRS 16-ra történő áttérésnél a módosított visszamenőleges alkalmazást választja, ezért az összehasonlító adatok nem kerülnek újramegállapításra, és azok továbbra is az IAS 17 és IFRIC 4 szerint kerülnek bemutatásra. Az IAS 17 és IFRIC 4 alatti számviteli politikák külön kerülnek bemutatásra, amennyiben azok eltérnek az IFRS 16 előírásaitól.

5.7.1 2019. január 1-től hatályos számviteli politika

5.7.1.1 Lízingek azonosítása

A lízingszerződés kötési napján a Bank felméri, hogy a szerződés lízingnek minősül-e vagy tartalmaz-e lízinget. Egy szerződés lízingnek minősül vagy lízinget tartalmaz, ha egy időszak tekintetében ellenérték fejében átadja a jogot egy azonosított eszköz használatának ellenőrzése felett. Annak megállapításához, hogy egy szerződés átadja-e a jogot egy azonosított eszköz használatának ellenőrzése felett, a Bank a következő szempontokat értékeli:

- a szerződés magában foglalja egy azonosított eszköz használatát. Az azonosított eszköz explicit vagy implicit módon meghatározott, fizikailag elkülönült vagy lényegében egy fizikailag elkülönült eszköz teljes kapacitását kiteszi. Amennyiben a szállítónak tényleges helyettesítési joga van, az eszköz nem azonosított;
- a Banknak joga van lényegileg az összes, a használatból eredő gazdasági haszon megszerzésére a használati időszak alatt; és
- a Bank jogosult az eszköz használatát irányítani. A Bank akkor rendelkezik ezzel a joggal, ha döntési joga van olyan kérdésekben, amelyek jelentősen befolyásolják a „hogyan és milyen célból használják az eszközt” típusú döntéseket. Azokban a ritka esetekben, amikor a „hogyan és milyen célból használják az eszközt” típusú döntések előre meghatározottak, a Bank akkor jogosult az eszköz használatát irányítani, ha:
 - a Banknak joga van üzemeltetni az eszközt, vagy
 - a Bank oly módon alakította ki az eszközt, amely előre meghatározza a „hogyan és milyen célból használják az eszközt” típusú döntéseket.

Ezt a számviteli politikát a Bank a 2019. január 1-jén vagy azt követően megkötött szerződésekre vagy szerződésmódosításokra alkalmazza.

5.7.1.2 A szerződés összetevőinek elkülönítése

A Banknál a szerződések nem-lízing komponensei nem kerülnek elkülönítésre, a Bank azt a gyakorlati megoldást választotta, hogy a nem lízing összetevő nem képezi a szerződés önálló összetevőjét, azokat az egyéb vonatkozó standardek szerint számolja el.

5.7.1.3 Lízingfutamidő

A lízing futamideje a kezdőnapon indul, és magában foglalja a lízingbeadó által a lízingbevevő számára biztosított díjmentes időszakokat is.

A Bank a lízing futamidejét a lízing fel nem mondható időszakaként határozza meg, a következő időszakokkal együtt:

- lízinghosszabbítási opció által lefedett időszakok, ha a Bank, mint lízingbevevő ésszerűen biztos abban, hogy lehívja az opciót; és
- lízingmegszüntetési opció által lefedett időszakok, ha a Bank, mint lízingbevevő ésszerűen biztos abban, hogy nem hívja le az opciót.

A Bank a kezdőnapon értékeli, hogy, mint lízingbevevő, ésszerűen biztos-e abban, hogy lehívja a lízinghosszabbítási opciót, vagy hogy nem hívja le a lízingmegszüntetési opciót, és ehhez az értékeléshez minden olyan releváns tényt és körülményt figyelembe vesz, amely gazdasági ösztönzőt jelent számára a lízinghosszabbítási opció lehívásához vagy a lízingmegszüntetési opció le nem hívásához.

A Bank újraértékeli, hogy ésszerűen biztos-e abban, hogy lehívja a hosszabbítási opciót vagy nem hívja le a megszüntetési opciót, amint olyan jelentős esemény vagy a körülmények olyan jelentős változása következik be, amely lízingbevevőként ellenőrzése alatt áll és befolyásolja azt, hogy mint lízingbevevő, ésszerűen biztos-e abban, hogy lehívja a lízingfutamidő általa történő meghatározásakor előzőleg figyelembe nem vett opciót vagy nem hívja le a lízingfutamidő meghatározásában előzőleg szereplő opciót.

A Bank a lízingfutamidőt felülvizsgálja, ha megváltozik a lízing fel nem mondható időszaka.

A Bank a lízingfutamidő meghatározásakor és a lízing fel nem mondható időszaka hosszának értékelésekor a szerződéses feltételekből indul ki és megállapítja a szerződés kikényszeríthetőségének időszakát. A lízing már nem kikényszeríthető, ha a lízingbevevőnek és a lízingbeadónak is joga van a lízinget a másik fél engedélye nélkül, legfeljebb jelentéktelen kötbér mellett megszüntetni.

Ha csak a lízingbevevőnek van joga a lízing megszüntetésére, ez a jog a lízingbevevő olyan lízingmegszüntetési opciójának minősül, amelyet a Bank a lízingfutamidő meghatározásakor figyelembe vesz. Ha csak a lízingbeadónak van joga a lízing megszüntetésére, akkor a lízing fel nem mondható időszaka magában foglalja a lízingmegszüntetési opció által lefedett időszakot is.

5.7.2 Lízingek azonosítása - 2019. január 1-je előtt hatályos számviteli politika

2019. január 1-je előtt hatályba lépett szerződéseknel a Bank az alapján határozza meg, hogy egy megállapodás lízingszerződésnek minősül-e vagy tartalmaz-e lízinget, hogy:

- a megállapodás teljesítése egy meghatározott eszköz vagy eszközök használatától függött-e; és
- a megállapodás egy eszköz használatának jogát adta-e át. A megállapodás átadta az eszköz használati jogát az alábbiak valamelyikének teljesülése esetén:
 - a vevő képes volt vagy jogában állt üzemeltetni az eszközt, miközben az eszköz teljesítményének jelentéktelennél nagyobb részével rendelkezett, vagy ellenőrizte azt;
 - a vevő képes volt vagy jogában állt az eszközhöz való fizikai hozzáférést ellenőrizni, miközben az eszköz teljesítményének jelentéktelennél nagyobb részével rendelkezett, vagy ellenőrizte azt; vagy
 - a tények és körülmények alapján, elhanyagolható volt a valószínűsége annak, hogy más felek az eszköz teljesítményének jelentéktelennél nagyobb részét megszerezzék, és az egységár nem volt sem a teljesítmény egységeihez kötve, sem nem volt egyenlő a teljesítmény egységenkénti piaci árával.

5.7.3 A Bank, mint lízingbevevő

5.7.3.1 2019. január 1-től hatályos számviteli politika

A Bank a lízing kezdőnapjával jeleníti meg a használatijog-eszközt és a lízing kötelezettséget. A használatijog-eszközt kezdetben bekerülési értéken értékeli, mely magában foglalja a lízing kötelezettség kezdeti összegét, módosítva a kezdő napon vagy addig felmerült lízingfizetésekkel, növelve a kezdeti közvetlen költségekkel, továbbá a mögöttes eszköz leszerelésével, elszállításával, és helyreállításával, illetve a helyszín helyreállításával kapcsolatban felmerült költségek becsült összegével, és csökkentve az esetleges lízingösztönzőkkel.

A Bank a kezdőnap után a használatijog-eszközt bekerülési érték-modell alkalmazásával értékeli.

A Bank a lízing kezdőnapja után a használatijog-eszközre a lineáris módszer szerint értékcsökkenést számol el, a kezdőnaptól számítva a hasznos élettartam vagy a lízing futamidejének vége közül a korábbi időpontig bezárólag. A használatijog-eszközök becsült hasznos élettartama ugyanolyan módon kerül meghatározásra, mint az ingatlanok, gépek és berendezések esetében (lásd 5.5 megjegyzés). Továbbá ha szükséges, a Bank a használatijog-eszközre időszakonként értékvesztést számol el, és módosítja a lízing kötelezettség újraértékeléseivel összhangban.

Kezdetben a lízing kötelezettséget a kezdőnapig meg nem fizetett lízingfizetések jelenértékén mutatja ki a Bank, diszkontálva a lízing implicit kamatlábával, vagy, amennyiben a kamatláb nehezen meghatározható, a Bank járulékos kamatlábával.

A lízing kötelezettség értékelésekor az alábbi lízingfizetések kerülnek figyelembe vételre:

- fix lízingfizetések, beleértve a lényegileg fix lízingfizetéseket csökkentve az esedékes lízingösztönzőkkel;
- indextől vagy rátától függő változó lízingfizetések, melyeknél a kezdeti értékelés alapja a lízing kezdőnapján érvényes index vagy ráta;
- a maradványérték-garancia keretében várhatóan fizetendő összegek; és
- a vételi opció lehívási ára, ha a Bank ésszerűen biztos abban, hogy lehívja az opciót, az opcionális megújítási időszakok lízingfizetései, amennyiben a Bank ésszerűen biztos abban, hogy érvényesíti az opciót, valamint a lízing felmondása miatti kötbérek, kivéve, ha ésszerűen biztos, hogy a Bank nem mondja fel szerződést a lízing futamidő lejáratá előtt.

A kezdőnap után a lízing kötelezettséget a Bank amortizált bekerülési értéken értékeli az effektív kamatlábmódszer alkalmazásával.

A Bank a lízingkötelezettséget a felülvizsgált lízingdíjak felülvizsgált diszkontrátával való diszkontálásával újraértékeli a következő esetekben:

- A lízingfutamidő megváltozik. A Bank a felülvizsgált lízingdíjakat a felülvizsgált lízingfutamidő alapján határozza meg.
- Egy vételi opcióval összefüggésben a mögöttes eszköz megvásárlására vonatkozó opció értékelése bizonyos események és körülmények figyelembevételével megváltozik. A Bank a felülvizsgált lízingdíjakat úgy határozza meg, hogy azok tükrözzék a vételi opció keretében fizetendő összegek változását.

A Bank felülvizsgált diszkontrátaként az újraértékelés napján érvényes járulékos kamatlábat alkalmazza.

A Bank a fentiekkel ellentétben a lízing kötelezettséget a felülvizsgált lízingdíjak diszkontálásával értékeli újra, ha a jövőbeni lízingfizetések módosulnak egy index vagy ráta változása miatt, vagy ha a Bank becslései szerint a maradványérték-garancia alapján várhatóan fizetendő összeg változik. Ebben az esetben a Bank változatlan

diszkontrátát használ, kivéve, ha a lízingdíjak változása a változó kamatlábak változásából ered (amikor a kamatláb változását tükröző felülvizsgált diszkontrátát használ).

Amikor a lízing kötelezettség ilyen módon újraértékelésre kerül, az újraértékelés hatását a használatijog-eszköz könyv szerinti értékének módosításaként jeleníti meg a Bank, vagy amennyiben a használatijog-eszköz könyv szerinti értéke nullára csökken, a módosítást az eredményben, az Egyéb működési bevétel soron számolja el.

A Bank azokat a használatijog-eszközöket, amelyek nem felelnek meg a befektetési célú ingatlan definíciójának az Ingatlanok, gépek, berendezések soron, míg a lízing kötelezettségeket az Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek soron belül mutatja ki a pénzügyi helyzet kimutatásában.

A Bank – kivéve, ha a költségeket egy másik eszköz könyv szerinti értéke tartalmazza – a kezdőnap után az eredményben jeleníti meg a lízingkötelezettség kamatát a Kamatráfordítások soron, és azokat a változó lízingdíjakat, amelyeket nem vett figyelembe a lízingkötelezettség értékelésében azon időszak tekintetében, amelyben az említett díjakat kiváltó esemény vagy körülmény felmerül, az Igazgatási költségek soron. A Bank a használatijog-eszköz értékcsökkenését az eredményben az Értékcsökkenés soron jeleníti meg.

A Bank döntése alapján nem jelenít meg használatijog-eszközt és lízing kötelezettséget rövid futamidejű eszközök lízingje esetén, ha azok futamideje kevesebb, mint 12 hónap, illetve kis értékű eszközök lízingje esetében, beleértve az informatikai berendezéseket is. A lízing futamideje alatt a Bank az ilyen lízingekkel kapcsolatos lízingfizetéseket a ráfordítások között, az Igazgatási költségek soron lineáris módszerrel jeleníti meg.

5.7.3.2 2019. január 1-je előtt hatályos számviteli politika

Az összehasonlító időszakban, a Bank, mint lízingbevevő, pénzügyi lízingnek minősítette azokat a lízingeket, amelyek lényegében a tulajdonlással járó összes kockázatot és hasznot átadják. Ilyen esetekben a lízingbe vett eszközöket kezdetben azok valós értéke vagy a minimális lízingfizetések jelenértéke közül az alacsonyabb összegben értékelte. A minimális lízingfizetések azok a pénzüsszegek, melyeket a lízingszerződés időtartama során a lízingbevevőtől követelnek, kivéve a függő bérleti díjak.

A későbbiekben az eszközök a számviteli politika adott eszközre vonatkozó előírásai szerint kerültek elszámolásra.

Az egyéb lízingek keretében tartott eszközöket az operatív lízingek csoportjába sorolta, és nem kerültek bemutatásra a Bank pénzügyi helyzet kimutatásában. A lízing futamideje alatt az operatív lízingfizetések lineáris módszerrel az eredményben kerültek megjelenítésre.

A Bank az összehasonlító időszakban lízingbevevőként csak operatív lízingügyletekkel rendelkezett.

5.7.4 A Bank, mint lízingbeadó

Amikor a Bank lízingbeadóként jár el, a lízingszerződés kötési napján meghatározza, hogy az egyes lízingügyletek pénzügyi vagy operatív lízingnek minősülnek-e. Az egyes lízingek besorolásához a Bank teljes körűen felméri, hogy a lízing lényegében az eszköz tulajdonlásával járó összes kockázatot és hasznot átadja-e. Ha az eszköz tulajdonjogával kapcsolatos minden lényeges kockázat és haszon átkerül a lízingbevevőhöz, a lízing pénzügyi lízingnek minősül.

Operatív lízing minden olyan lízingügylet, amely nem minősül pénzügyi lízingnek.

Az, hogy egy lízing pénzügyi vagy operatív lízing-e, az ügylet tényleges tartalmától, és nem a szerződés formájától függ.

Amikor a Bank közbenső lízingbevevőként jár el, a fő- és allízing szerződéseket külön-külön számolja el. Az allízing besorolását a fő lízingszerződésből származó használatijog-eszközhöz, és nem a mögöttes eszközhöz viszonyítva határozza meg. Ha a fő lízingszerződés rövid futamidejű, melynél a Bank alkalmazza a fent részletezett megjelenítési kivételt, az allízinget az operatív lízingek közé sorolja.

A lízing minősítése a kötési napon történik, újraértékelésére csak lízingmódosítás esetén kerül sor. A becslések változásai (például a mögöttes eszköz gazdasági élettartamára vagy maradványértékére vonatkozó becslések változásai) vagy a körülményekben bekövetkezett változások (például a lízingbevevő általi nem teljesítés) nem eredményezik a lízing új számviteli szempontú minősítését.

Pénzügyi lízingügyletek és pénzügyi lízingként minősített allízing ügyletek elszámolása

A Bank a kezdőnapon a pénzügyi lízing keretében tartott eszközöket a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban jeleníti meg, és azokat követelésként mutatja be a nettó lízingbefektetéssel azonos összegben. A Bank a nettó lízingbefektetés értékeléséhez a lízing implicit kamatlábát alkalmazza. Allízing esetében, ha a lízing implicit kamatlába nehezen meghatározható, a Bank, mint közbenső lízingbeadó a fő lízinghez használt diszkontrátát is használja a nettó allízingbefektetés értékeléséhez (az allízinghez kapcsolódó kezdeti közvetlen költségekkel kiigazítva).

A kezdeti közvetlen költségeket a Bank figyelembe veszi a nettó lízingbefektetés kezdeti értékelésében, és azok csökkentik a lízing futamideje alatt elszámolt bevételt.

A Bank a pénzügyi bevételt a lízing futamideje alatt jeleníti meg oly módon, hogy az a lízingbeadó nettó lízingbefektetése tekintetében állandó időszaki megtérülési rátát eredményezzen.

A Bank az időszakhoz tartozó lízingdíjakat elszámolja a bruttó lízingbefektetéssel szemben, csökkentve ezáltal mind a tőke összegét, mind pedig a meg nem szolgáltat pénzügyi bevételt.

A Bank a nettó lízingbefektetésre a pénzügyi eszközök kivezetésére (lásd 5.3.9. megjegyzés) és a pénzügyi eszközök értékvesztésre vonatkozó követelményeit (lásd 5.3.5. megjegyzés) alkalmazza, valamint rendszeresen felülvizsgálja a bruttó lízingbefektetés kiszámításához használt becsült nem garantált maradványértéket. Amennyiben a becsült nem garantált maradványérték csökkent, a Bank felülvizsgálja a bevételnek a lízing futamideje alatti felosztását, és azonnal megjeleníti az elhatárolt összegek bármely csökkenését.

Operatív lízingügyletek és operatív lízingként minősített allízing ügyletek elszámolása

A Bank az operatív lízingből származó lízingdíjakat lineáris módszerrel jeleníti meg. A Bank a lízingbevétel megszolgáltatásakor felmerült, az értékcsökkenési leírást is magukban foglaló költségeket ráfordításként jeleníti meg (az Értékcsökkenés eredménysonon). A Bank az operatív lízingek keretében lízingbe, illetve allízingbe adott használatijog-eszközöket a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban azok jellegének megfelelően mutatja be az Ingatlanok, gépek, berendezések mérlegsoron.

A Bank az operatív lízingek megszerzésével kapcsolatban felmerült kezdeti közvetlen költségeket hozzáadja az allízingbe adott eszköz könyv szerinti értékéhez, és azokat a lízingbevétellel azonos alapon a lízing futamideje alatt ráfordításként jeleníti meg. Az értékcsökkenthető, operatív lízing keretében tartott mögöttes eszközökre vonatkozó értékcsökkentési politikának összhangban van a lízingbeadó hasonló eszközökre alkalmazott szokásos értékcsökkentési politikájával.

Az összehasonlító időszakban a Bankra, mint lízingbeadóra, érvényes számviteli politikák nem különböztek az IFRS 16-tól, azonban azokban az esetekben, amikor a Bank a közbenső lízingbeadó szerepét töltötte be, az allízingek a mögöttes eszközhöz viszonyítva kerültek besorolásra.

5.8 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 Bank. Az értékesítésre tartottként történő besorolást közvetlenül megelőzően az eszközöket (vagy az elidegenítési csoport komponenseit) a Bank 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 Bank 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 tartotként 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 Bank.

5.9 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 Bank becsléseket végez az eszköz megtérülő értékére. Az értékvesztés mértékének meghatározásakor a Bank külső és belső információkat vesz figyelembe. A Bank 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.

5.10 Saját tőke

5.10.1 Jegyzett tőke

A Bank a törzsrészcévényeket jegyzett tőkeként sorolja be.

5.10.2 Tőketartalék

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

5.10.3 Eredménytartalék

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

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

5.10.5 Értékelési tartalékok

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.

5.10.6 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.

5.11 Céltartalékok

Céltartalék képzésre abban az esetben kerül sor, ha a Banknak 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 Bank 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.

5.12 Mérlegen kívüli tételek

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

5.13 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 Banknál jellemzően a hitelkártyához 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.

5.14 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 kamatlábmódszer a pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek amortizált bekerülési értékének kiszámítására, valamint a kamatbevételek és kamatráfordítások releváns időszakon keresztüli 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).

5.15 Osztalékbevételek

A Bank 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.

5.16 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.

5.17 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.

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

A Bank 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.

5.19 Nyereségadók

A Bank 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 Bank 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 Bank, 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.

6 A pénzügyi kimutatásokban alkalmazott megfontolások és 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:

6.1 Valós érték meghatározása

A Bank számviteli politikái és közzétételei megkövetelik a pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározását. Egy eszköz vagy kötelezettség valós értékének meghatározásához a Bank lehetőség szerint megfigyelhető piaci adatokat használ, ezek hiányában közvetlenül vagy közvetetten megfigyelhető input adatok felhasználásával becslést végez a valós értékek meghatározására, ld.: 38. megjegyzés.

6.2 Értékvesztések hitelezési veszteségre

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 valószínűsítésekkel súlyozott végeredményként jelenik meg. Ezt az új értékvesztési modellt az amortizált bekerülési értéken és FVOCI értéken értékelt eszközök esetében - kivéve a tőkeinstrumentumokat - kell alkalmazni.

6.2.1 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:

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

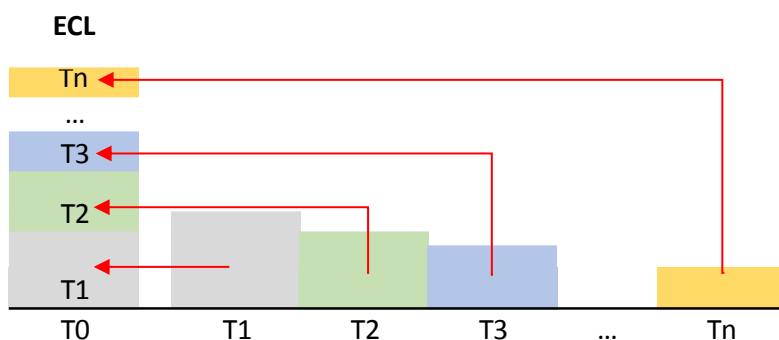
A Bank által meghatározott elszámolási egység (unit of account) az ügylet (Számlaszám). A Bank a stage besorolási elveket egyedi ügylet szinten vizsgálja, míg a várható veszteség kalkulációját portfólió alapon historikus adatok alapján meghatározott (szükség esetén szakértői korrekcióval módosított) 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 Bank 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.

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

A várható veszteség kalkulációja havi szinten történik, még akkor is, ha egyedi becslés felülvizsgálat az adott hónapban nem történt. A várható veszteség kalkuláció a különböző időszakokra kalkulált veszteség értékek összegzéséből adódik.

6.2.2 Kalkulációs időtáv

A Bank 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 Bank általi üzleti és kockázati kezelése automatikus (tipikusan lakossági hitelkártya és folyószámlahitel termékek), gazdasági élettartam becslés szükséges.

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

6.2.3 Kalkulációs szint

Az eszközök kockázati minősítése valamint a várható veszteség kalkuláció történhet egyedi vagy kollektív (csoportos) módon. A Bank 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.

Általános besorolási elv	Minden ügyfélcsoport, illetve ügyfélcsoport nélküli ügyfél "jelentős", akiknél a kockázati kitettség fordulónapon ≥ 20 M Ft
Egyedi termék kritériumok	Adott pénzügyi garanciák
	Pénzintézeti kitettségek
	Értékpapírok
	Határidős, opciós, swap ügyletek

Portfólió	Jelentős?	Teljesítő		Nem-teljesítő
		Stage 1	Stage 2	Stage 3
Vállalat	Igen	csoportos	csoportos	egyedi
	Nem	csoportos	csoportos	csoportos
Lakosság	Igen	csoportos	csoportos	egyedi
	Nem	csoportos	csoportos	csoportos
Egyéb	-	csoportos	csoportos	egyedi

6.2.4 Egyedi értékelés

A jövőbeli cash-flow becslések alapvetően az alábbi két szemléletben készülhetnek:

- **"Going Concern"**: amennyiben az adós rendelkezik működési cash-flow-val az adósságszolgálat teljesítésére a "going concern" scenárió alkalmazandó, feltételezve, hogy a biztosítéki fedezettség korlátozott és az adós (vagy garantőr) rendelkezésére álló jövőbeni működési cash-flow materiális és megbízhatóan becsülhető. A „going concern” scenárió kulcsa a historikus (éves pénzügyi kimutatások) és előretekintő (konzervatív és megbízható átstrukturálási terv) adatokon alapuló cash-flow becslés, a szükséges jövőre vonatkozó várakozásokból adódó módosítások figyelembe vételével (pl.: ügyfélre, ágazatra vonatkozó egyedi előrejelzések. A biztosítékok esetleges likvidálása érdemben nem befolyásolja az adós jövőbeni cash-flow termelő képességét.
- **"Gone Concern"**: amennyiben a biztosíték érvényesítésre kerül és/vagy az adós működési cash-flow-ja nem elégséges, a jövőbeni cash-flow becslés a „gone concern” scenárió alkalmazásával történik. Ezt a megközelítést kell alkalmazni különösen akkor, ha az adós jövőbeni működési cash-flow-ja alacsony vagy negatív, illetve a megtérülés elsődleges forrása a biztosítékokból származhat. Ebben a megközelítésben kulcs fontosságú a biztosíték értékelése: a megtérülő érték a jövőbeni költségekkel csökkentett megtérülés nettó jelenértéke. A cash-flow becslés a hasonló hitelkockázati kitettségek historikus megtérülési rátáján alapul olyan módon, hogy abban az előretekintő információk is figyelembe vételre kerülnek.

Az egyedi minősítés során a várható megtérülések becsléséhez a Bankcsoport 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 Bank évente felülvizsgál,
- az árfolyamváltozásból eredő kockázatok,
- az ügyfélhez kapcsolódó országgkockázat (politikai kockázatra, transzferkockázatra nézve egyaránt) és az abban bekövetkezett változás.

A Bank 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).

A Bank 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).

A Bank azon esetekben, ahol az ügylet felmondott, vagy bizonyíthatóan már nem várható megtérülés az ügyfél normál működéséből kizárólag biztosítékból történő megtérüléssel számol, kétféle scenárióban modellezve azt.

Egyéb esetekben elsődlegesen az ügyfél működéséből származó cashf-low-ból történik a megtérülés számítás, a szerződéses cash-flowk kétféle scenárióban történő modellezésével.

6.2.5 Csoportos értékelés

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

A Bank által meghatározott portfólió szegmensek:

- Lakossági fedezett hitelek (jelzálog fedezetű hitelek) és kapcsolódó szabad hitelkeretek,
- Lombard hitelek és kapcsolódó hitelkeretek,
- Lakossági fedezetlen hitelek és kapcsolódó hitelkeretek (ideértve a folyószámlahiteleket, hitelkártyákat és személyi kölcsönöket)
- Vállalati hitelek és kapcsolódó szabad hitelkeretek,
- Garanciák,
- Lakossági és vállalati negatív egyenlegek, túlhívások.

6.2.5.1 Nem-telejesítési valószínűség (PD)

A nem-telejesítési 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.

A Bank jelenleg minden szegmensben késedelmi sávokhoz tartozó PD görbéket határoz meg, ezek:

- Nincs késedelem,
- 1-30 nap késedelem,
- 31-60 nap késedelem,
- 61-90 nap késedelem,
- 90 nap feletti késedelem (nem teljesítő).

6.2.5.2 Nem-teljesítés esetén felmerülő veszteség (LGD)

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

A Bank saját múltbeli veszteségadatokon alapuló pool LGD modellt alkalmaz. Az LGD értékek számszerűsítése során a különböző faktorok szerint csoportosított átlagos LGD értékeket a Bank néhány esetben szakértőileg korrigálta. A Bank által alkalmazott általános LGD képlet. A Bank által alkalmazott általános LGD képlet:

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

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

A Bank súlyozott átlagos LGD-vel kalkulál, nem alkalmaz fedezett és fedezetlen LGD bontást. A Bank nem teljesítő kategóriába esés időpontjától számított időszavok szerint differenciált LGD értékekkel számol, a sávok az alábbiak:

- Teljesítő,
- 1-12 hónap,
- 13-24 hónap,
- 25-36 hónap,
- 36 hónap felett.

LGD kalkulációban figyelembe vett komponensek:

- Bruttó megtérülés (biztosítéki és egyéb)
- Biztosíték érvényesítés költsége pl.: értékbecslési díj, árverések költsége
- Adminisztrációs költségek pl.: ügyvédi, végrehajtói, egyéb kapcsolódó szakértői díjak
- Pénz időértéke: a várható nettó megtérülés diszkontálása a work-out periódusra (behajtáshoz szükséges időtartam) effektív kamatlábbal

6.2.5.3 Nem-teljesítéskori kitettség (EAD)

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

Az ECL kalkuláció kiindulópontja a kitettség 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 üzleti költségeket és minden egyéb felárat vagy diszkontot.

Az IFRS értékvesztés elszámolás és céltartalék képzés alapját képező kitettség elemek tartozásnem-csoportok 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 kitettségek jövőbeli modellezésénél a Bank 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.

A Bank az EAD kalkulációban a szerződéses törlesztési tervből indul ki. Mivel a Bank éves szinten kalkulálja a várható veszteséget, szükséges az EAD éves átlag értékének kalkulálása, mely a cash-flow dátumok alapján kalkulált kitettség napok számával történő súlyozásával áll elő.

$$EAD_t^{\text{átlag}} = \frac{\sum_1^n EAD_t}{\text{napok száma}}$$

A cash-flow-val nem rendelkező ügyletek esetén a Bank az alábbi EAD értékekkel kalkulál függetlenül a fordulónapi lehívott kitettségek nagyságától:

$$\text{Hitelkeretek} = \text{Teljes szerződött keret} \cdot \text{LEQ}$$

$$\text{Garanciák} = \text{Bruttó érték} \cdot \text{CEQ}$$

Bankközi nostro számlák esetén a Bank az aktuális kitettséggel számol.

Nem teljesítő definíció

- Adósnak van 90 napos vagy azt meghaladó késedelme,
- az adós csőd-, felszámolási- vagy végelszámolási eljárás hatálya vagy kényszertörlesztés alá került, illetve a Banknak tudomása van ezek várható indulásáról,
- az adós elhunyt,
- a 39/2016 (X.11.) MNB rendelet 8.§-ában meghatározottak szerinti nem teljesítő átstrukturáltnak minősülő kitettségek esetén,
- a CRR 178. cikknek megfelelően.
- ügylet felmondott
- ügylet WO kezelésben van
- kezdeti megjelenítéskor a POCI eszközök, valamint a 30 napnál nagyobb késedelemmel rendelkező POCI eszközök

A Bankban alkalmazott IFRS9 default definíció megegyezik a Basel-i default definícióval. A Bank rendszerteknikai okból nem alkalmaz minimum threshold-ot default meghatározásához (1 Ft késedelmes rész is jelentős). Az ebből adódó nagyobb számú technikai default-ot a Bank a gyógyulási rátában veszi figyelembe. A default-ból való kikerülésre a Bank nem alkalmaz gyógyulási periódust, tehát amennyiben nincs újabb default esemény a kitettség kikerülhet a default státusból, ugyanakkor a nem-teljesítő kategóriából a 39/2016 (X.11.) MNB rendeletben meghatározottak szerint kerülhet csak ki az alábbiak szerint:

- valószínűsíthető, hogy az Adós az eredeti vagy a módosított feltételeknek megfelelően vissza tudja fizetni a követelés teljes összegét, és
- az Adósnak a Bankkal szemben fennálló egyetlen kötelezettsége tekintetében sem áll fenn 90 napot meghaladó fizetési késedelme (ide nem értve a technikai jellegű overdraft kinnlevőségeket)
- az Adós minden ügylete nem teljesítő átstrukturáltból teljesítő átstrukturálttá vált és nem áll fenn egyéb nem teljesítésre utaló tényező
- a POCI eszközök, a kezdeti besorolást követően a hitelkockázat javulása esetén, amennyiben nem áll fenn egyéb nem teljesítésre utaló körülmény jelen szabályzatban a POCI eszközöknél írtak szerint és nincs 90 nap feletti késedelme

A Bank a nem teljesítést ügyfél szinten vizsgálja, tehát ha egy adósnak több szerződésből származó kötelezettsége áll fenn a Bankcsoporttal szemben és az adóssal szembeni bármely mérlegen belüli követelés, nem számítva a számlavezetési díj tartozásokat (negatív egyenlegeket) 90 napon túli késedelemben van, akkor az adóssal szembeni minden mérlegen belüli és mérlegen kívüli kivettséget nem teljesítő kivettségként kell értékelni.

Amennyiben fennáll annak a kockázata, hogy a Bank által kibocsátott pénzügyi garancia lehívásra kerül, úgy a Bank a mérlegen kívüli kivettségként kimutatott garanciavállalást is nem teljesítő kivettségként kezeli, ideértve különösen azon eseteket, amiket a Bank a mérlegen belüli kivettségek nem teljesítővé válásának definiálására meghatározott, illetve azon mérlegen kívüli kötelezettségeit, melyek lehívása vagy egyéb felhasználása olyan kivettséghez vezetne, amely esetében fennáll annak kockázata, hogy a biztosíték érvényesítése nélkül az nem térülne meg teljes egészében.

Amennyiben a Banknak az egymással tulajdoni, illetve üzleti kapcsolatban álló ügyfelek csoportja [ügyfélcsoport: 575/2013/ EU rendelet 4. cikk (1) bekezdés 39. pont] valamely tagjával, vagy tagjaival szemben követelése áll fenn és ezen vállalkozásokra hatással van a csoport bármely tagjának gazdasági-pénzügyi pozíciója, akkor a többi taggal szemben fennálló kivettségeket is felül kell vizsgálni.

Ugyancsak felül kell vizsgálni az előzőekben meghatározott ügyfélcsoport valamennyi tagjával szemben fennálló kivettségeket, ha a csoport bármely tagja nem teljesíti határidőben fizetési kötelezettségét, de a csoport bármely tagjának nem-teljesítővé válása nem jelenti automatikusan az ügyfélcsoport valamennyi tagjának átsorolását.

Átstrukturálás

Jogsabályi előírások miatt a Banknak átstrukturált követelésként kell kezelnie az Adós vagy a Bank kezdeményezésére a kötelezett rendelkezésére bocsátott, engedményt tartalmazó hitelt, vásárolt követelést és egyéb, pénzkölcsönnek minősülő ügyletből, illetve más pénzügyi szolgáltatásból eredő követelést, továbbá az olyan hitelnyújtáshoz kapcsolódó kötelezettségvállalást, amely az ügyfél döntése alapján követeléssé válhat (a továbbiakban együtt: követelés), ha az engedményt olyan kötelezettnek nyújtotta, akinek a pénzügyi kötelezettségei teljesítésével pénzügyi nehézségei vannak vagy várhatóan lesznek.

Átstrukturált követelésként a Bank az olyan engedményt tartalmazó követelést tartja nyilván, amely esetében az eredeti szerződés módosítására a nem fizetés elkerülése érdekében azért került sor, mert az adós a visszafizetési kötelezettségének az eredeti szerződéses feltételek szerint nem tud, vagy az engedmény hiányában nem tudna eleget tenni.

Ellentétes információ hiányában vélelmezhető, hogy az adósnak nincsenek pénzügyi nehézségei, ha az adósnak a szerződéskötést vagy a szerződésmódosítást megelőző 90 napon belül egyetlen Bankkal szemben fennálló kötelezettsége tekintetében sem állt fenn 30 napot meghaladó fizetési késedelme.

A Bank átstrukturálási engedménynek a következőket tekinti:

- a) a szerződés korábbi feltételeinek módosítását annak érdekében, hogy a pénzügyi nehézségekkel küzdő Adós az adósságszolgálati kötelezettségének eleget tudjon tenni, és amelyet a Bank nem biztosított volna, ha a kötelezettnek nincsenek pénzügyi nehézségei,

- b) a problémás kölcsönszerződés részleges vagy teljes újrafinanszírozását, amelyet a Bank nem biztosított volna, ha az Adósnak nincsenek pénzügyi nehézségei,

(2) Az engedménynek minősülő szerződésmódosítás

- a) vonatkozhat többek között a visszafizetések (kamat-, illetve a tőketörlesztések) átmeneti időre (türelmi időre) történő elhalasztására, részletfizetésre, a kamatok mértékének megváltoztatására, a kamatok tőkésítésére, a devizanem megváltoztatására, a hitel futamidejének meghosszabbítására, a törlesztések átütemezésére, a megkövetelt fedezet, biztosíték mértékének csökkentésére, más fedezettel, biztosítékkal való kicserélésére, a fedezettől való eltekintésre (fedezetkiengedésre), újabb szerződéses feltételek kialakítására, az eredeti feltételek egy részének megszüntetésére;
- b) mely alapján sor kerülhet kiegészítő megállapodásra vagy új szerződés megkötésére, amely a felmondott vagy a fel nem mondott eredeti szerződés miatt fennálló tartozás (tőke-, illetve kamattartozás) törlesztése céljára nyújtott új hitelre, illetve a kockázat növekedésének elkerülését és a veszteség mérséklését szolgáló további kötelezettségvállalásra vonatkozik,

A Bank átstrukturálásként kezeli a következő eseteket:

- a) a módosított szerződés nem teljesítőnek minősült, vagy a módosítás hiányában az eredeti annak minősülne,
- b) a szerződésmódosítás részleges vagy teljes adósság elengedést tartalmaz, ide nem értve a késedelmi kamat elengedésből fakadó eseteket
- c) más adósság tekintetében nyújtott engedménnyel egy időben vagy ahhoz közeli időpontban az adós a Bankkal szemben fennálló, a nem teljesítő kitettség körébe eső vagy az engedmény hiányában annak minősülő hitele vonatkozásában kamatfizetést vagy tőketörlesztést teljesített,
- d) a fedezet érvényesítésével teljesített visszafizetést magában foglaló szerződésmódosítás, ha a módosítás engedményt is magában foglal.

A Bank csak az ellenkezőjét hitelt érdemlő módon alátámasztó bizonyítéokra alapozva tekint el a következő adósságeszközök átstrukturált követelésnek történő minősítésétől:

- a) a módosított szerződés tekintetében a módosítást megelőző 90 napon belül legalább egyszer teljes vagy részleges 30 napot meghaladó késedelem állt fenn, vagy a módosítás nélkül fennállt volna,
- b) más adósság tekintetében nyújtott kedvezménnyel egy időben vagy ahhoz közeli időpontban a kötelezett a Bankkal szemben fennálló, a módosítást megelőző 90 napon belül legalább egyszer teljesen vagy részlegesen 30 napot meghaladó késedelemben lévő szerződése tekintetében kamatfizetést vagy tőketörlesztést teljesített,

Az átstrukturálástól történő eltekintéshez hitelt érdemlő módon bizonyítani kell, hogy a 30 napos késedelem ellenére a követelést nem szükséges átstrukturált követelésként nyilvántartani, mivel a kötelezett pénzügyi helyzetének vizsgálata alapján egyértelműen arra a következtetésre lehetett jutni, hogy a késedelem ideiglenes vagy technikai jellegű.

A Bank a kötelezett pénzügyi helyzetének vizsgálatánál legalább a következő elemeket vizsgálja:

- a) új fedezet bevonhatósága,
- b) rövid lejáratú követelések és kötelezettségek aránya,
- c) a várható cash-flow alakulása.

A késedelem akkor tekinthető technikai jellegűnek, ha annak okai a következők:

- a) adathiba vagy az informatikai rendszerek hibája,

- b) a fizetési rendszer nem megfelelő működése,
- c) rendkívüli külső esemény következménye (például katasztrófa, háború).

A Bank valamely követelés átstrukturált követelésként történő nyilvántartását az alábbi feltételek együttes teljesülése esetén szüntetheti meg:

- a) a követelés teljesítőnek minősül, beleértve azt az esetet is, amikor a követelés átminősítésére a kötelezett pénzügyi helyzetét figyelembe véve, annak a nem teljesítő kategóriából teljesítővé történő visszaminősítésére tekintettel került sor,
- b) az átstrukturált követelés teljesítővé minősítésétől legalább két éves próbaidőszak eltelt,
- c) a b) pont szerinti próbaidőszak minimum felében a jelentéktelennél nagyobb mértékű rendszeres tőke- vagy kamattörlesztés történt, és
- d) a próbaidőszak végén a kötelezett egyetlen kötelezettsége tekintetében sincs 30 napnál hosszabb késedelem.

A jelentéktelennél nagyobb mértékű rendszeres tőke és kamattörlesztés definícióját a Bank úgy definiálja, hogy 12 hónapon keresztül legalább a kamatfizetésben nincs moratórium.

Ha egy átstrukturált követelés kötelezettje megváltozik és új kötelezettje lesz, akkor az intézmény a követelést új eszköznek tekinti és azt a továbbiakban nem minősíti átstrukturált követelésnek az új kötelezett fizetőképességének figyelembevételével, feltéve, ha

- a) az új kötelezettel a piaci feltételek szerint kerül sor a szerződésmódosításra,
- b) nem állnak fenn egyéb Stage3 minősítési kritériumok
- c) valós átstrukturálásra kerül sor, azaz nem csak egy késedelmes követelésnek a kötelezett kapcsolt vállalkozása részére történő átadása valósul meg, és
- d) az új kötelezett hitelképessége, fizetőképessége (tőke- és kamattörlesztő képessége) megfelelő.

A Bank az átstrukturált követelést az átstrukturálási intézkedés alkalmazásának időpontjától kezdve teljesítő kiterettségnek tekinti, ha

- a) az átstrukturálás időpontjában a kiterettség nem minősült nem teljesítő kiterettségnek, és
- b) az átstrukturálás nem eredményezte a kiterettség nem teljesítővé minősítését.

A Bank a nem teljesítő kiterettségnek minősülő átstrukturált követelést csak az alábbi feltételek együttes teljesülése esetén tekinti teljesítőnek:

- a) a kiterettség nem minősül egyéb szempontok miatt értékvesztettnek (Stage 3 besorolás)
- b) az átstrukturálás és a kiterettség nem teljesítőként történő besorolásának időpontja közül a későbbiből számítva legalább háromszázhatvanöt nap eltelt, és
- c) az átstrukturálást követően nem áll fenn késedelem és az átstrukturálást követően nem merült fel a kötelezett pénzügyi helyzetének vizsgálata alapján olyan aggály, amely a követelés teljes összegének visszafizetését kétségessé tenné.

(2) A követelés teljes összegének visszafizetése feltételezhető, ha

- a) a kötelezett az átstrukturálási feltételeknek megfelelő törlesztései révén visszafizette azt a követelést, amellyel korábban késedelemben volt (ha volt késedelem) vagy amely az átstrukturálás keretében leírásra került (ha nem volt késedelem), vagy
- b) a kötelezett egyéb módon bizonyítani tudja, hogy meg tud felelni az átstrukturálás utáni feltételeknek.

(3) Nem teljesítő kitettségnek minősülő átstrukturált követelésnek tekintendő az átstrukturálás időpontjában nem teljesítőnek minősülő kitettség mellett az a kitettség is, amely az átstrukturálással vagy azt követően vált nem teljesítővé.

Amennyiben valamely nem teljesítő kitettség kategóriából a teljesítő kitettség kategóriába átsorolt átstrukturált követelés tekintetében a próbaidőszak alatt újabb átstrukturálásra került sor, vagy az adós ezen időszak alatt 30 napnál hosszabb késedelembe esett, a Bank a követelést újra nem teljesítő kitettségnek tekinti.

6.2.5.4 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 Bank a kezdeti megjelenítés időpontjának azt az időpontot tekinti, amikor a Bank a visszavonhatatlan elkötelezettség vagy garancia szerződő felévé válik.

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

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

Amennyiben egy módosítás kivezetést eredményez az új ügyletet függetlenül annak „múltjától” Stage 1-be szükséges sorolni kivéve abban az esetben, ha értékvesztett ügyletről van szó, ebben az esetben az új ügylet POCI lesz [IFRS 9.B5.5.26].

Amennyiben egy módosítás (átstrukturálás) nem eredményez kivezetést, az átstrukturálás ténye önmagában nem eredményezi a hitelkockázat javulását [IFRS 9.B5.5.27]

Portfolió szegmensek besorolási elvei

Lakossági portfolió esetén alkalmazott jelzők:

- 30/90 nap DPD,
- Ügylet átstrukturált,
- Ügyfél elhunyt
- Ügyfél másik ügylete átstrukturált
- Ügyfél másik ügylete késedelmes 90 nap

Vállalati portfolió esetén alkalmazott jelzők:

- 30/90 nap DPD,
- Ügylet átstrukturált,
- Ügyfél másik ügylete átstrukturált
- Ügyfél másik ügylete késedelmes 90 nap
- Csőd, felszámolás, végrehajtás, végelszámolás, kényszerszertörési eljárás

A Bank a csoporton belüli finanszírozás esetén egyszerűsítésként a hitelkockázat változását nem értékeli, a kitettségeket automatikusan Stage 1-be sorolja.

Termék szintű sajátosságok

Mivel a Bank nem rendelkezik minden kitettségre vonatkozóan staging modellel, bizonyos kitettségek esetén szükségszerű egyszerűsítésekkel él.

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 Bank az értékpapír portfólió minősítését instrumentumonként (ISIN kódokként) végzi.

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).

A Bank az overdraft kitettségeket késedelmes napszámtól függetlenül Stage 3-ba sorolja.

A Bank a fentiek mellett minden esetben alkalmazza a késett napszám szerinti besorolást, azzal a kitételrel, hogy amennyiben a minősítéskor az ügyfélnek technikai jellegű, 1 napos késedelme van az informatikai rendszer késedelmes napszámszámítása okán, mely az aznap meg nem fizetett tranzakciót is késedelemnek tekinti, úgy ha a minősítés elvégzésének napján bizonyítást nyer, hogy az ügyfél a törlesztési esedékességet követő első munkanappal megfizette a lejárt tartozását, úgy a Bank dönthet úgy, hogy a technikainak tekintett késedelem esetén az értékvesztést a késedelem nélküli ügyfélre vonatkozó besorolással végzi el.

6.2.5.5 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 vonatkozó időszak fordulónapja között; a diszkontáláshoz a kezdeti megjelenítéskor meghatározott effektív kamatlábat (EIR) vagy annak közelítését kell használni.

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

A Bank a várható veszteséget éves szintre kalkulálva összegzi az időszak (év) közepéről diszkontálva, mivel a default az időszak bármelyik pontján bekövetkezhet.

Az alábbi táblázat összefoglalja az egyes instrumentumok esetén alkalmazandó diszkont rátát.

Instrumentum	Diszkont ráta
Fix kamatozású eszközök	Eredeti (szerződéses) effektív kamatláb
Változó kamatozású eszközök	Aktuális (aktuális átárazódási periódusra érvényes) effektív kamatláb
POCI eszközök	Eredeti effektív kamatláb a kezdeti megjelenítéskori várható veszteség figyelembe vételével (hitelkorrigált effektív kamatláb)
Szabad hitelkeret	Ahol van lehívott rész illetve ismertek a szerződött kondíciók ott az ezekből származtatott EIR
Pénzügyi garancia; szabad hitelkeret ahol az EIR nem meghatározható	Hitel kockázattal korrigált piaci kamatláb

6.2.5.6 Előretékintő információk és multi-szenáriók beépítése

A Bank mind egyedi mind csoportos kalkulációban az IFRS 9 standard előírásainak megfelelően több szenárióval kalkulál.

Egyedi értékelésben az értékelést végző munkatárs két megtérülési szenáriót azonosít, melyek valószínűségét egyedileg adja meg. A jövőbeli megtérülések értékelésekor a munkatárs figyelembe vesz minden megtérülést befolyásoló tényezőt, különösen a biztosítékok piaci értékének változására ható előrejelzéseket.

Csoportos értékelésben a Bank 3 szenárióval számol az alábbi szenáriókhöz rendelt bekövetkezési valószínűségekkel:

Pozitív szenárió	12,5%
Alappálya	75,0%
Negatív szenárió	12,5%

A Bank a makro paraméterek és default (beváltási ráta) közötti korrelációt autoregresszív és mozgóátlag (ARMA) modell segítségével vizsgálja. A makro paraméterek és LGD közötti korrelációt annak bonyolultsága és a múltbeli adatok kis elemszáma miatt a Bank a csoportos értékelésben nem kalkulálja. A modellezett magyarázó változók:

- Reál GDP negyedéves volumenindexének 3 időszakkal késleltetett értéke,
- Munkanélküliségi ráta megváltozásának 4 időszakkal késleltetett értéke.

A modellezett makro paraméterekre vonatkozó előrejelzéseket a Bank az MNB Inflációs Jelentésből veszi és azokat éves rendszerességgel frissíti.

A Bank a makro korrekciót az első két évre alkalmazza (PIT korrekció), a harmadik évtől minden portfólió esetén a TTC PD görbe értékeivel számol.

A számított várható veszteség változásának hatását minden esetben el kell számolni eredményben még akkor is, ha a kitétség stage besorolása nem változik. A stage besorolási logika szimmetrikus, tehát ha az adott stage besorolást kiváltó esemény megszűnik a kitétség visszakerülhet stage 1-be vagy 2-be.

6.2.6 Teljes és részleges leírás

IFRS 9 5.4.4. bekezdés alapján amennyiben a Bank ésszerűen nem várhatja a pénzügyi eszköz egészének vagy egy részének megtérülését, köteles közvetlenül csökkenteni a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét.

A Bank a nem teljesítő követeléseket részben vagy teljesen leírja, amint gazdaságilag behajthatatlannak tekinti azokat. A Bank döntése alapján az ügylet lejáratát vagy felmondását követő 365 nap után a hitelezési kitétségek kamatozását, késedelmi kamatozását leállítja és ezen időponttól az eszközt nem kamatoztatja tovább. Az ezen felüli leírásokról egyedileg történik döntés a mindenkor érvényes banki döntési kompetencia szabályzatokban meghatározott jogkörök szerint.

6.3 Céltartalékok

Céltartalék képzésre abban az esetben kerül sor, ha a Banknak 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 Bank 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.: 18. megjegyzés.

6.4 Halasztott adó

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

A Bank 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 Bank attól függően, hogy az alaptétel elszámolására hol került sor. A halasztott adóra vonatkozó számszaki információk tekintetében ld.: 35. megjegyzés.

7 Még nem alkalmazott új standardok és értelmezések

Az alább bemutatott standardok, standardmódosítások, illetve értelmezések nem kerültek alkalmazásra az egyedi pénzügyi kimutatásokban, mivel a 2019. december 31-én végződő üzleti évre még nem hatályosak, és a Bank nem döntött a korai alkalmazásuk mellett sem.

Az alábbi, még nem hatályos, az EU által már befogadott standardoknak, standardmódosításoknak és értelmezéseknek a Bank pénzügyi kimutatásaira gyakorolt várható hatása nem jelentős:

- Az IBOR reformhoz kapcsolódó bizonytalanságokkal közvetlenül érintett fedezeti kapcsolatokra alkalmazandó módosítások (az IFRS 9 és az IFRS 7 módosításai – az EU befogadta 2020. január 15-én, hatályos 2020. január 1-től)
- A „jelentőség” definíciója (az IAS 1 és IAS 8 módosításai – az EU befogadta 2019. november 29-én, hatályos 2020. január 1-től)
- A Konpcionális keretelvek módosításai (az EU befogadta 2019. november 29-én, hatályos 2020. január 1-től)

Az alábbi, még nem hatályos standardot és standardmódosítást az EU még nem fogadta be, várható hatása a Bank pénzügyi kimutatásaira nem jelentős:

- IFRS 17 Biztosítási szerződések (hatályos 2021. január 1-től)
- Az „üzlet” definíciója (az IFRS 3 módosításai – hatályos 2020. január 1-től)

A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK TÉTELEIHEZ KAPCSOLÓDÓ MEGJEGYZÉSEK**8 Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek***8.1. táblázat - Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek*

<i>(ezer Ft)</i>	2019.12.31	2018.12.31
Készpénz	948 176	746 145
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	9 951 918	7 999 465
Egyéb látra szóló betétek	3 216 579	7 673 489
Összesen	14 116 673	16 419 099

9 Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek értékelési kategóriák szerint

9.1. táblázat - Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek értékelési kategóriák szerint

2019.12.31 (ezer Ft)	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékel	Eredménnyel szemben valós értéken értékelként megjelölt	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékel - adósságinstrum entumok	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékel - tőkeinstrument umok	Amortizált bekerülési értéken értékel	Könyv szerinti érték összesen
Kereskedési céllal tartott származékos eszközök	57 877	0	0	0	0	57 877
Hitelek és előlegek hitelintézeteknek	0	0	0	0	1 937 165	1 937 165
Hitelek és előlegek ügyfeleknek	22 980	0	0	0	50 381 537	50 404 517
Befektetési értékpapírok	0	0	0	0	5 591 771	5 591 771
Egyéb pénzügyi eszközök	3 590 555	0	9 077 355	10 500	73 914	12 752 324
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	0	0	0	0	14 116 673	14 116 673
Pénzügyi eszközök összesen	3 671 412	0	9 077 355	10 500	72 101 060	84 860 327
Kereskedési céllal tartott származékos kötelezettségek	92 877	0	0	0	0	92 877
Betétek hitelintézetektől	0	0	0	0	5 820 402	5 820 402
Betétek ügyfelektől	0	0	0	0	75 199 608	75 199 608
Alárendelt kötelezettségek	0	0	0	0	1 119 664	1 119 664
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	417 198	417 198
Pénzügyi kötelezettségek összesen	92 877	0	0	0	82 556 872	82 649 749

2018.12.31 (ezer Ft)	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt	Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt - adósságinstru- mentumok	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt - tőkeinstru- mentumok	Amortizált bekerülési értéken értékelt	Könyv szerinti érték összesen
Kereskedési céllal tartott származékos eszközök	484 909	0	0	0	0	484 909
Hitelek és előlegek hitelintézeteknek	0	0	0	0	3 629 828	3 629 828
Hitelek és előlegek ügyfeleknek	41 872	0	0	0	42 568 642	42 610 514
Befektetési értékpapírok	0	0	0	0	7 080 981	7 080 981
Egyéb pénzügyi eszközök	0	2 121 869	13 948 653	10 500	135 357	16 216 379
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	0	0	0	0	16 419 099	16 419 099
Pénzügyi eszközök összesen	526 781	2 121 869	13 948 653	10 500	69 833 907	86 441 710
Kereskedési céllal tartott származékos kötelezettségek	14 084	0	0	0	0	14 084
Betétek hitelintézetektől	0	0	0	0	5 483 772	5 483 772
Betétek ügyfelektől	0	0	0	0	76 890 411	76 890 411
Alárendelt kötelezettségek	0	0	0	0	1 134 054	1 134 054
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	0	75 932	75 932
Pénzügyi kötelezettségek összesen	14 084	0	0	0	83 584 169	83 598 253

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

10 Kölcsönök és követelések amortizált bekerülési értéken

10.1. táblázat - Kölcsönök és követelések amortizált bekerülési értéken

(ezer Ft)	2019.12.31	2018.12.31
Hitelek	50 381 537	42 568 642
Előlegek	73 914	135 357
Jegybanki és bankközi betétek	1 937 165	3 629 828
Összesen	52 392 616	46 333 827

10.2. táblázat - Hitelek megoszlása ügyfélcsoportonként

(ezer Ft)	2019.12.31			
	Bruttó érték	Egyedi értékvesztés	Csoportos értékvesztés	Könyv szerinti érték
Lakossági ügyfelek:	35 276 745	-198 773	-294 779	34 783 193
lakossági fedezett	33 216 275	-76 911	-207 754	32 931 610
lakossági fedezetlen	2 060 470	-121 862	-87 025	1 851 583
Vállalati ügyfelek:	16 501 621	-810 371	-92 906	15 598 344
Egyéb:	582	-38	-544	0
Összesen	51 778 366	-1 009 144	-387 685	50 381 537

(ezer Ft)	2018.12.31			
	Bruttó érték	Egyedi értékvesztés	Csoportos értékvesztés	Könyv szerinti érték
Lakossági ügyfelek:	24 431 524	-228 116	-300 364	23 903 044
lakossági fedezett	22 933 398	-132 039	-218 015	22 583 344
lakossági fedezetlen	1 498 126	-96 077	-82 349	1 319 700
Vállalati ügyfelek:	19 633 595	-872 469	-95 529	18 665 598
Egyéb:	532	0	-532	0
Összesen	44 065 119	-1 100 585	-395 893	42 568 642

10.3. táblázat - Vállalati hitelek megoszlása

(ezer Ft)	2019.12.31			
	Bruttó érték	Egyedi érték- vesztés	Csoportos értékvesztés	Könyv szerinti érték
Mikro vállalkozói hitelek	10 298 718	-358 137	-59 996	9 880 584
Kisvállalkozói hitelek	4 278 386	-452 234	-19 580	3 806 572
Középvállalati hitelek	669 195	0	-4 177	665 017
Nagyvállalati hitelek	1 255 323	0	-9 152	1 246 170
Egyéb	0	0	0	0
Összesen	16 501 621	-810 371	-92 906	15 598 344

(ezer Ft)	2018.12.31			
	Bruttó érték	Egyedi érték- vesztés	Csoportos értékvesztés	Könyv szerinti érték
Mikro vállalkozói hitelek	8 914 092	-380 522	-44 913	8 488 657
Kisvállalkozói hitelek	6 579 462	-491 946	-28 487	6 059 029
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	19 633 174	-872 469	-95 529	18 665 598

11 Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések

11.1. táblázat - Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések

(ezer Ft)	2019.12.31	2018.12.31
Duna Lízing Zrt.	39 000	39 000
Elszámolt értékvesztés	-39 000	-39 000
Összesen	0	0

A Bank 100%-os tulajdonában álló leányvállalata a Duna Lízing Zrt., amely Magyarországon bejegyzett pénzügyi vállalkozás, gépjármű-finanszírozási tevékenységi körrel. A Duna Lízing Zrt. székhelye Budapest, Krisztina krt. 32., jegyzett tőkéje 51.000 ezer forint.

A Duna Lízing Zrt-ben fennálló befektetés után, tekintettel a működésre vonatkozó speciális jogszabályi környezet megváltozására, valamint annak üzleti kihatásaira, 100% értékvesztés került elszámolásra 2017. december 31-én.

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 Magyar Nemzeti Bank 282688-6/2018 iktatószámú határozatával megindította a Duna Lízing Pénzügyi Szolgáltató Zrt. végelszámolását.

A végelszámolás kezdő időpontja: 2019. szeptember 13.

A végelszámoló a Duna Lízing Kft. könyveit 2020. április 30-ai dátummal lezárta, a beszámoló készítés folyamata zajlik.

12 Ingatlanok, gépek és berendezések

12.1 Ingatlanok, gépek és berendezések mozgástáblái

12.1. táblázat - Ingatlanok, gépek és berendezések bruttó értéke

(ezer Ft)	Ingatlanok	IT berendezések	Egyéb gépek, berendezések, bútorok	Befejezetlen beruházások	Összesen
Egyenleg 2019. január 1-jén	1 268 930	79 747	414 800	4 633	1 768 110
Üzembe helyezés	13 849	10 122	24 092	0	48 063
Egyéb növekedések	376 614	1 475	1 529	612	380 230
Értékesítés	-48 971	-2 427	-3 240	0	-54 638
Selejtezés	0	-3	-2 177	0	-2 180
Egyéb csökkenések	-8 122	0	0	-3 024	-11 146
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben történő átértékelés eredménye	0	0	0	0	0
Átsorolások	0	0	0	0	0
Egyenleg 2019. december 31-én	1 602 300	88 914	435 004	2 221	2 128 439
(ezer Ft)	Ingatlanok	IT berendezések	Egyéb gépek, berendezések, bútorok	Befejezetlen beruházások	Összesen
Egyenleg 2018. január 1-jén	1 280 678	70 908	390 962	7 591	1 750 139
Üzembe helyezés		10 403	51 596		61 999
Egyéb növekedések	4 630	723	7 361	67 124	79 838
Értékesítés	-15 985	-208	-28 687		-44 880
Selejtezés	-393	-2 079	-6 432		-8 904
Egyéb csökkenések				-70 082	-70 082
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben történő átértékelés eredménye					0
Átsorolások					0
Egyenleg 2018. december 31-én	1 268 930	79 747	414 800	4 633	1 768 110

12.2. táblázat - Ingatlanok, gépek és berendezések értékcsökkenése

(ezer Ft)	Ingatlanok	IT berendezések	Egyéb gépek, berendezések, bútorok	Befejezetlen beruházások	Összesen
Egyenleg 2019. január 1-jén	194 924	64 979	257 156	0	517 059
Tárgyévi értékcsökkenés	35 766	8 159	42 726	0	86 651
Eredménnyel szemben elszámolt értékvesztés	0	0	0	0	0
Eredménnyel szemben elszámolt értékvesztés visszaírása	0	0	0	0	0
Értékesítés	-9 271	-2 010	-2 377	0	-13 658
Selejtezés	0	-3	-1 134	0	-1 137
Egyéb változások	26 687	650	14 016	0	41 353
Egyenleg 2019. december 31-én	248 106	71 775	310 387	0	630 268
(ezer Ft)	Ingatlanok	IT berendezések	Egyéb gépek, berendezések, bútorok	Befejezetlen beruházások	Összesen
Egyenleg 2018. január 1-jén	168 836	60 759	227 326	0	456 921
Tárgyévi értékcsökkenés	36 369	6 445	55 826		98 640
Eredménnyel szemben elszámolt értékvesztés					0
Eredménnyel szemben elszámolt értékvesztés visszaírása					0
Értékesítés	-8 536	-184	-20 883		-29 603
Selejtezés	-271	-2 041	-5 113		-7 425
Egyéb változások	-1 474				-1 474
Egyenleg 2018. december 31-én	194 924	64 979	257 156	0	517 059

12.3. táblázat - Ingatlanok, gépek és berendezések nettó értéke

(ezer Ft)	Ingatlanok	IT berendezések	Egyéb gépek, berendezések, bútorok	Befejezetlen beruházások	Összesen
Egyenleg 2018. december 31-én	1 074 006	14 768	157 644	4 633	1 251 051
Egyenleg 2019. december 31-én	1 354 194	17 139	124 617	2 221	1 498 171

12.2 Ingatlanok, gépek és berendezések átértékelése

A tárgyidőszak során nem volt olyan eszköze a Banknak, aminél átértékelésre lett volna szükség, mert a felülvizsgált hasznos élettartam eltért volna a korábitól.

12.3 Befektetési célú ingatlanok mozgástáblái

12.4. táblázat - Befektetési célú ingatlanok bruttó értéke

(ezer Ft)	2019.12.31	2018.12.31
Egyenleg január 1-jén	21 621	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	21 621

12.5. táblázat - Befektetési célú ingatlanok értékcsökkenése

(ezer Ft)	2019.12.31	2018.12.31
Egyenleg január 1-jén	3 621	0
Egyéb növekedés		3 235
Eredménnyel szemben elszámolt amortizáció	386	386
Eredménnyel szemben elszámolt értékvesztés visszairása		
Egyenleg december 31-én	4 007	3 621

12.6. táblázat - Befektetési célú ingatlanok nettó értéke

(ezer Ft)	2019.12.31	2018.12.31
Egyenleg január 1-jén	18 000	0
Egyenleg december 31-én	17 614	18 000

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

12.7. táblázat - Befektetési célú ingatlanok bérleti díj bevételei és közvetlen működési költségei

(ezer Ft)	2019	2018
Bérleti díj bevételek befektetési célú ingatlanokból	1 200	900
Bevételt termelő befektetési célú ingatlanok közvetlen működési költségei	1 973	142
Bevételt nem termelő befektetési célú ingatlanok közvetlen működési költségei		
Összesen	3 173	1 042

12.4 Egyéb információk

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

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

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

13 Immateriális javak

13.1 Immateriális javak mozgástáblái

13.1. táblázat - Immateriális javak bruttó értéke

(ezer Ft)	Vásárolt szoftverek	Egyéb vagyoni értékű jogok	Egyéb immateriális javak	Összesen
Egyenleg 2019. január 1-jén	56 147	306 465	46 109	408 721
Beszerzések	4 093	49 801	0	53 894
Egyéb növekedések	16	126 549	0	126 565
Értékesítések	-525	0	0	-525
Selejtezés	0	0	0	0
Egyéb csökkenések	-250	-1 816	-46 109	-48 175
Egyenleg 2019. december 31-én	59 481	480 999	0	540 480
(ezer Ft)	Vásárolt szoftverek	Egyéb vagyoni értékű jogok	Egyéb immateriális javak	Összesen
Egyenleg 2018. január 1-jén	54 650	221 723	53 562	329 935
Beszerzések	3 253	73 633		76 886
Egyéb növekedések		12 068		12 068
Értékesítések			-7 453	-7 453
Selejtezés	-1 756	-959		-2 715
Egyéb csökkenések				0
Egyenleg 2018. december 31-én	56 147	306 465	46 109	408 721

13.2. táblázat - Immateriális javak értékcsökkenése

(ezer Ft)	Vásárolt szoftverek	Egyéb vagyoni értékű jogok	Egyéb immateriális javak	Összesen
Egyenleg 2019. január 1-jén	53 048	112 466	804	166 318
Tárgyévi amortizáció	3 764	48 893	0	52 657
Értékesítés	-525	0	0	-525
Selejtezés	0	0	0	0
Egyéb változások	0	3 293	-804	2 489
Egyenleg 2019. december 31-én	56 287	164 652	0	220 939
(ezer Ft)	Vásárolt szoftverek	Egyéb vagyoni értékű jogok	Egyéb immateriális javak	Összesen
Egyenleg 2018. január 1-jén	51 923	69 246	687	121 856
Tárgyévi amortizáció	2 653	44 144	117	46 914
Értékesítés				0
Selejtezés	-1 528	-924		-2 452
Egyéb változások				0
Egyenleg 2018. december 31-én	53 048	112 466	804	166 318

13.3. táblázat - Immateriális javak nettó értéke

(ezer Ft)	Vásárolt szoftver	Egyéb vagyoni értékű jogok	Egyéb immateriális javak	Összesen
Egyenleg 2019. december 31-én	3 194	316 347	0	319 541
Egyenleg 2018. december 31-én	3 099	193 999	45 305	242 403

13.2 Immateriális javak átértékelése

A Bank felülvizsgálta az immateriális javak között nyilvántartott eszközeit, és a becslése alapján bizonyos eszközök könyv szerinti értékét átértékelte. Az átértékelt eszközök eredeti könyv szerinti értéke minden esetben nulla lenne a megadott fordulónapokon.

13.4. táblázat - Átértékelt immateriális javak könyv szerinti értéke

(ezer Ft)	2019.12.31	2018.12.31	Átértékelés időpontja
Clavis rendszer	56	2 184	2018.12.31

13.3 Egyéb információk

A bank az immateriális javai után nem számolt el értékvesztést sem 2019-ben, sem 2018-ban.

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

14 Egyéb eszközök

14.1. táblázat - Egyéb eszközök főbb tételei

(ezer Ft)	2019.12.31	2018.12.31
Állami kamattámogatásos ügyletek miatti Magyar Állammal szembeni követelés	205 792	42 570
Egyéb ingatlanok	115 098	43 585
Aktív időbeli elhatárolások	60 624	24 498
Adott banküzemi célú előlegek	13 122	12 737
Egyéb tételek	92 699	92 026
Készletek	0	8 722
Egyéb adók	14 207	13 200
Összesen	501 542	237 338

15 Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok

15.1. táblázat - Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok

(ezer Ft)	2019.12.31	2018.12.31
Értékesítési célú ingatlanok	197 490	317 428
Összesen	197 490	317 428

A Bank a hitelezési tevékenysége során a nemteljesítő hitelek fedezeteként szolgáló ingatlanok átvételekor dönt arról, hogy az ingatlanok értékesítési célúak-e. A Bank könyveiben szereplő értékesítési célú ingatlanok esetében a vezetőség elkötelezett az értékesítés mellett, vezetőségi döntés alapján az értékesítési folyamatok a bemutatott időszakok során folyamatosak voltak.

Az értékesítési célú ingatlanokon keletkezett eredmény az eredménykimutatásban az egyéb működési bevételek között szerepel 2019-ben 53.290 eFt, 2018-ban pedig 122.755 eFt összegben.

16 Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek

16.1. táblázat - Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek bontása

(ezer Ft)	2019.12.31	2018.12.31
Betétek	75 199 609	76 890 411
Felvett hitelek	6 940 066	6 617 826
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	417 197	75 932
Összesen	82 556 872	83 584 169

17 Lízingek

17.1 A Bank lízing portfóliója

17.1.1 A Bank, mint lízingbevevő

A Bank lízingbevevőként kizárólag iroda- és parkoló bérléssel kapcsolatos lízingügyletekkel rendelkezik. A Bank ezeket a tételeket az IAS 17 hatálya alatt operatív lízingként sorolta be.

A 12 db szerződésből 10 db HUF-ban, 2 db pedig EUR-ban lett kötve, jellemzően fogyasztói árindekshez kötött lízingdíjak formájában. A hátralévő szerződéses cash flow-k több, mint a fele 5 éven túl kerül megfizetésre. A leghosszabb bérleti szerződés 2036.12.31-én jár le.

A futamidők meghatározásánál a hosszabbítási opciók figyelembe lettek véve.

17.1.2 A Bank, mint lízingbeadó

A Bank a lízingbe vett ingatlanokat saját célra, jellemzően fiókként hasznosítja, azokat nem adja tovább allízingbe, így lízingbeadóként nem rendelkezik ügyletekkel.

17.2 A Bank, mint lízingbevevő

Az Ingatlanok, gépek és berendezések mérlegsor saját tulajdonban lévő és lízingbe vett eszközökből tevődik össze, melyek nem felelnek meg a befektetési célú ingatlan definíciójának.

17.1. táblázat - Saját tulajdonú és használatijog eszközök megozlása

(ezer Ft)	2019.12.31
Saját tulajdonú ingatlanok, gépek és berendezések	1 199 666
Használatijog-eszközök, kivéve befektetési célú ingatlan	316 119
Összesen	1 515 785

17.2. táblázat - Használatijog eszközök mozgástáblája

(ezer Ft)	Ingatlanok	Összesen
2019		
Egyenleg január 1-jén	351 051	351 051
Növekedések	0	0
Éves értékcsökkenési leírás	34 932	34 932
Egyenleg december 31-én	316 119	316 119

17.3. táblázat - Lízingkötelezettségek lejáratí elemzése

(ezer Ft)	2019.12.31
Lejáratí elemzés – Szerződés szerinti diszkontálatlan cash flow-k	
1 éven belül	45 751
1-5 év	112 760
5 éven túl	219 327
Diszkontálatlan lízing kötelezettségek összesen december 31-én	377 838
Pénzügyi helyzet kimutatásban szereplő lízing kötelezettségek december 31-én	325 248
Rövid lejáratú	39 296
Hosszú lejáratú	285 952

18 Céltartalékok

18.1. táblázat - Céltartalékok típusai

(ezer Ft)	2019.12.31	2018.12.31
Törzsgárda-juttatások kötelezettségére képzett céltartalék	53 831	56 241
Dolgozói fel nem használt szabadnapok kötelezettségére képzett céltartalék	44 213	39 484
Egyéb várható kötelezettségre képzett céltartalék	13 059	91 021
Összesen	111 103	186 746

18.2. táblázat - Céltartalékok változása

(ezer Ft)	Törzsgárda – juttatások kötelezettsé- gére	Dolgozói fel nem használt szabadnapok kötelezettsé- gére	Adott garanciák és kötelezettség- vállalások	Egyéb várható kötelezettsé- gre	Összesen
Nyitó 2019.01.01-jén	56 241	39 484	13 814	77 207	186 746
Tárgyidőszaki képzés		4 403	13 561	17 414	35 378
Tárgyidőszaki felhasználás	0	0	0	0	0
Tárgyidőszaki feloldás	2 874		15 107	93 830	111 811
Diszkontlebontás	464	326		0	790
Egyenleg 2019.12.31-én	53 831	44 213	12 268	791	111 103
Rövid lejáratú rész	15 198	44 213	12 268	110	71 789
Hosszú lejáratú rész	38 633	0	0	681	39 314

Az egyéb várható kötelezettségekre képzett céltartalékok között 2019 során feloldásra került a korábban a visszafizetendő MIRS hozamokra képzett céltartalék.

Hosszú lejáratú céltartalék kizárólag a személyi jellegű, különféle bónuszokra képzett céltartalékok esetén van.

19 Egyéb kötelezettségek

19.1. táblázat - Egyéb kötelezettségek főbb tételei

(ezer Ft)	2019.12.31	2018.12.31
Pénzforgalmi szolgáltatásból származó egyéb kötelezettségek	23 413	7 039
Passzív időbeli elhatárolások	177 058	130 410
Munkavállalókkal szembeni kötelezettség	51	3 683
Egyéb adók	148 572	126 596
Szállítók	64 370	42 985
Egyéb	5 000	5 298
Összesen	418 464	316 011

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

Az egyéb adók között, minden adónem megtalálható, amelyet a Bank nem nyereségadónak tekint, legnagyobb részben a helyi iparűzési adó.

20 Jegyzett tőke és tartalékok

20.1 Saját tőke megfeleltetési tábla a magyar számviteli kategóriák szerint

20.1. táblázat - Saját tőke megfeleltetési tábla

(ezer Ft)	Számviteli törvény szerinti saját tőke elemei						Összesen
	Jegyzett tőke	Tőke-tartalék	Eredmény-tartalék	Adózott eredmény	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	
2019.12.31							
Jegyzett tőke	2 743 000						2 743 000
Tartalékok:							0
Tőketartalék		0					0
Eredménytartalék			1 468 695				1 261 048
Egyéb tartalék						258 370	466 017
Halmazott egyéb átfogó jövedelem					-7 144		-7 144
Üzleti év nyeresége / vesztesége				-207 647			-207 647
Saját tőke EU IFRS-ek szerint a Szt. szerinti saját tőke komponensekre allokálva	2 743 000	0	1 468 695	-207 647	-7 144	258 370	4 255 274

(ezer Ft)	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			1 096 114				1 096 114
Egyéb tartalék						466 017	466 017
Halmazott egyéb átfogó jövedelem					-80 572		-80 572
Üzleti év nyeresége / vesztesége				165 324			165 324
Saját tőke EU IFRS-ek szerint a Szt. szerinti saját tőke komponensekre allokálva	2 743 000	0	1 096 114	165 324	-80 572	466 017	4 389 883

20.2 Egyéb információk

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

Az időszak során (valamint 2018-ban) nem volt kifizetett osztalék.

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 457.337 ezer forint. A tárgyévi negatív adózott eredmény összegében 2019.12.31-én megtörtént az általános tartalék eredménytartalékká

történő átvezetése. Az általános tartalék az IFRS szabályok szerint az egyéb tartalékban szerepel. A lekötött tartalék nem használható fel osztalékfizetésre.

Az eredménytartalék az előző üzleti évekből származó eredmény kumulált összege.

21 Nettó kamateredmény

21.1. táblázat - Nettó kamateredmény alakulása

(ezer Ft)	2019.12.31	2018.12.31
Kamatbevételek	1 931 539	1 686 890
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	40 964	0
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	92 789	0
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	176 190	24 717
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	1 621 542	1 662 173
Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábckockázat	0	0
Egyéb eszközök	54	0
Pénzügyi kötelezettségekkel kapcsolatos kamatbevételek	0	0
Kamatráfordítások	240 891	227 444
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	79 986	0
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	152 881	225 875
Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábckockázat	0	0
Egyéb kötelezettségek	7 560	0
Pénzügyi követelésekkel kapcsolatos kamatrátfordítások	464	1 569
Nettó kamateredmény összesen	1 690 648	1 459 446

A kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök és kötelezettségek kamateredménye derivatívákhoz kapcsolódnak, melyek jellemzően az MNB-vel kötött MIRS ügyletek elszámolt kamateredményét jelentik.

Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök kamatbevételei olyan értékpapírokból származnak, ahol a Bank az FVTPL módon történő étékelést választotta.

Egyéb kötelezettségek kamatrátfordításai között szerepelnek a Bank által lízingbe vett eszközök lízingkötelezettségei után elszámolt kamatok (lásd még 30. megjegyzés).

22 Nettó jutalékeredmény

22.1. táblázat - Nettó jutalékeredmény alakulása

(ezer Ft)	2019.12.31	2018.12.31
Díj- és jutalékbevételek		
Pénzforgalmi és számlavezetési szolgáltatások	1 748 698	1 574 468
Bankkártya szolgáltatás	124 860	136 775
Megbízásból végzett tevékenységek	48 507	47 974
Kötelezettségvállalások	6 863	43 417
Egyéb	9 048	9 045
Összesen	1 937 976	1 811 679
Díj- és jutalékráfordítások		
Bankkártya szolgáltatás	206 482	190 394
Pénzforgalmi és számlavezetési szolgáltatások	123 821	121 906
Egyéb	32 651	31 220
Kötelezettségvállalások	0	300
Összesen	362 954	343 820
Nettó jutalékeredmény összesen	1 575 022	1 467 859

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

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

(ezer Ft)	2019.12.31	2018.12.31
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-58 761	-996
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	-9 907	-130 535
Összesen	-68 668	-131 531

Az előbbi táblázat mutatja be a nem FVTPL módszerrel értékelt értékpapírok realizált árfolyameredményét az időszak során.

24 Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó eredmény

24.1. táblázat - Derivatívák valós érték változásának eredménye

(ezer Ft)	2019.12.31	2018.12.31
IRS és SWAP ügyletek eredménye	-505 825	480 866
Összesen	-505 825	480 866

A táblázat a derivatívák valós érték változásának eredményét mutatja be.

25 Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó eredmény

25.1. táblázat - Nem pénzügyi eszközök kivezetésének eredménye

(ezer Ft)	2019.12.31	2018.12.31
Ingtatlanok, gépek és berendezések értékesítésének eredménye	10 306	28 492
Selejtezés	-162	0
Készletértékesítés eredménye	560	4 383
Összesen	10 704	32 875

26 Egyéb működési bevétel

26.1. táblázat - Egyéb működési bevételek

(ezer Ft)	2019.12.31	2018.12.31
Egyéb eszközök értékesítésének eredménye	53 290	101 625
Nem pénzügyi szolgáltatások	101 992	18 316
Kapott bérleti díjak	2 736	1 805
Egyéb	5 640	4 437
Összesen	163 658	126 183

27 Egyéb működési ráfordítás

27.1. táblázat - Egyéb működési ráfordítások

(ezer Ft)	2019.12.31	2018.12.31
Egyéb adók	87 493	103 272
Felügyeleti, hatósági díjak	8 736	11 895
Nem pénzügyi szolgáltatások	33 019	20 515
Véglegesen átadott pénzeszközök	610	22 530
Egyéb	89 888	11 967
Összesen	219 746	170 179

28 Igazgatási költségek

28.1. táblázat - Igazgatási költségek megbontása

(ezer Ft)	2019.12.31	2018.12.31
Személyi jellegű ráfordítások		
Béreköltség	997 220	940 789
Járulékok	133 064	250 587
Egyéb személyi jellegű kifizetések	242 769	145 912
Összesen	1 373 053	1 337 288
Egyéb adminisztrációs költségek		
Informatikai költségek	419 664	167 728
Üzemeltetési költségek	123 457	158 588
Szakértői, tanácsadási díjak	136 287	132 325
Bankbiztonsági költségek	102 113	104 860
Kommunikációs költségek	55 561	78 375
Marketing	27 597	27 077
Egyéb	93 164	81 752
Hitelintézeti adók, illetékek	823 543	788 033
Összesen	1 781 386	1 538 738
Igazgatási költségek összesen	3 154 439	2 876 026

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:

28.2. táblázat - Audit és egyéb nem könyvvizsgálói szolgáltatások díja

(ezer Ft)	2019.12.31	2018.12.31
Auditdíjak	12 319	11 430
Egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatások díja	0	902
Egyéb nem könyvvizsgálói szolgáltatások díja	26 283	23525
Összesen	38 602	35 857

29 Értékcsökkenés

29.1. táblázat - Értékcsökkenés alakulása

(ezer Ft)	2019.12.31	2018.12.31
Ingtatlanok, gépek és berendezések	139 227	98 640
Befektetési célú ingatlanok	0	386
Egyéb immateriális javak	54 386	46914
Összesen	193 613	145 940

Az Ingatlanok, gépek és berendezések értékcsökkenése soron jelenik meg 2019-ben a használatijog eszközök értékcsökkenése is (lásd 17.2. megjegyzés).

30 Lízingekkel kapcsolatos eredményelszámolások

(ezer Ft)	2019
Lízing kötelezettségek kamata	7 560
Rövid futamidejű lízingek ráfordításai	18 517
Kis értékű lízingek ráfordításai, kivéve a kis értékű eszközök rövid futamidejű lízingjei	13

31 Hitelekre képzett értékvesztés változása IFRS9 szerint

31.1. táblázat - Hitelek értékvesztés mozgástáblája

2019.12.31	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	175 354	9 369	1 312 289	1 497 012
Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	58 581	4 670	19 847	83 098
A hitelkockázat változásából eredő értékvesztés változás (nettó)	- 16 838	52	- 55 886	- 72 672
Kivezetésből származó csökkenés	- 20 383	- 1 600	- 30 681	- 52 664
Az értékvesztési számla leírásokból származó csökkenése	- 1	- 43	- 57 442	- 57 486
Árfolyam- és egyéb változások	78	-	45	123
Egyenleg december 31-én	196 791	12 448	1 188 172	1 397 411

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	147 134	13 188	1 507 310	1 667 632
Értékvesztés nettó újraértékelése	20 804	1 198	67 401	89 402
Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	40 937	-	2 891	43 828
A hitelkockázat változásából eredő értékvesztés változás (nettó)	-23 047	-4 173	-2 687	-29 907
Kivezetésből származó csökkenés	-	-	22 009	22 009
Az értékvesztési számla leírásokból származó csökkenése	- 10 767	843	- 240 695	- 252 306
Árfolyam- és egyéb változások	292	-	78	370
Egyenleg december 31-én	175 354	9 369	1 312 289	1 497 012

31.2. táblázat - Hitelekre képzett értékvesztés változása Stage-ek közötti átsorolás és portfólió szerinti megbontásban

2019					
Kezdeti stage	portfólió	Végső Stage1	Végső Stage2	Végső Stage3	Végösszeg
Stage1	garancia	-187	0	0	-187
Stage1	lakossági fedezetlen	-5,303	187	158	-4,958
Stage1	lakossági fedezett	-9,942	-321	30	-10,233
Stage1	lombard	-11,221	0	0	-11,221
Stage1	overdraft	0	0	0	0
Stage1	vállalkozói	6,891	-1,856	-5,89	-855
Stage1 Összeg		-19,763	-1,99	-5,703	-27,455
Stage2	garancia	0	0	0	0
Stage2	lakossági fedezetlen	-171	-2,584	2,658	-97
Stage2	lakossági fedezett	31	1,437	331	1,799
Stage2	lombard	0	0	0	0
Stage2	overdraft	0	0	0	0
Stage2	vállalkozói	-846	0	0	-846
Stage2 Összeg		-986	-1,148	2,989	856
Stage3	garancia	0	0	0	0
Stage3	lakossági fedezetlen	29	206	-25,114	-24,879
Stage3	lakossági fedezett	-28	0	74,1	74,072
Stage3	lombard	0	0	0	0
Stage3	overdraft	0	0	63	63
Stage3	vállalkozói	0	0	67,937	67,937
Stage3 Összeg		1	206	116,986	117,194
Végösszeg		-20,747	-2,931	114,273	90,595

2018					
Kezdeti stage	portfólió	Végső Stage1	Végső Stage2	Végső Stage3	Végösszeg
Stage1	garancia	583	0	0	583
Stage1	lakossági fedezetlen	-2,147	-402	-157	-2,706
Stage1	lakossági fedezett	869	574	-30	1,413
Stage1	lombard	318	0	0	318
Stage1	overdraft	0	0	0	0
Stage1	vállalkozói	-15,391	336	0	-15,055
Stage1 Összeg		-15,768	507	-186	-15,447
Stage2	garancia	0	0	0	0
Stage2	lakossági fedezetlen	-61	415	-2,572	-2,218
Stage2	lakossági fedezett	-40	3,959	-331	3,587
Stage2	lombard	0	0	0	0
Stage2	overdraft	0	0	0	0
Stage2	vállalkozói	29	0	0	29
Stage2 Összeg		-72	4,374	-2,904	1,398
Stage3	garancia	0	0	0	0

Stage3	lakossági fedezetlen	27	89	34,466	34,582
Stage3	lakossági fedezett	805	4,041	58,882	63,729
Stage3	lombard	0	0	0	0
Stage3	overdraft	0	0	168	168
Stage3	vállalkozói	275	0	154,266	154,542
Stage3 Összeg		1,107	4,13	247,783	253,02
Végösszeg		-14,733	9,011	244,693	238,971

32 Értékvesztés mozgástábla (minden más pénzügyi eszköz)

32.1. táblázat - Nem hitel pénzügyi eszközök értékvesztés mozgástáblája

2019	12 havi várható hitelezési veszteség (Stage 1)	Élettartami várható hitelezési veszteség - nem értékvesztett (Stage 2)	Élettartami várható hitelezési veszteség - értékvesztett (Stage 3)	Összesen
Adósságinstrumentum típusú értékpapírok amortizált bekerülési értéken				
Egyenleg január 1-jén	11 102	0	0	11 102
Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	-4 537	0	0	- 4 537
Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	1 495	0	0	1 495
Egyenleg december 31-én	8 060	0	0	8 060
Egyéb pénzügyi eszközök				
Egyenleg január 1-jén	0	5 386	0	5 386
Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	0	236	0	236
Egyenleg december 31-én	0	5 622	0	5 622
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek				
Egyenleg január 1-jén	50	0	0	50
A pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek nettó csökkenése	83	0	0	83
Egyenleg december 31-én	133	0	0	133
Hitelek kötelezettségek				
Egyenleg január 1-jén	13 754	52	8	13 814
Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	-1 030	23	20	-987
Keletkeztetésből és kibocsátásból származó növekedés	5 156	0	0	5 156
Árfolyam- és egyéb változások	-5 659	-52	-4	-5 715
Egyenleg december 31-én	12 221	23	24	12 268

2018	12 havi várható hitelezési veszteség (Stage 1)	Élettartami várható hitelezési veszteség - nem értékvesztett (Stage 2)	Élettartami várható hitelezési veszteség - értékvesztett (Stage 3)	Összesen
Adósságinstrumentum típusú értékpapírok amortizált bekerülési értéken				
Egyenleg január 1-jén	9 949	0	0	9 949
Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	-1 691	0	0	-1 691
Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	2 844	0	0	2 844
Árfolyam- és egyéb változások	0	0	0	0
Egyenleg december 31-én	11 102	0	0	11 102
Egyéb pénzügyi eszközök				
Egyenleg január 1-jén	0	5 310	0	5 310
Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	0	76	0	76
Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	0	0	0	0
Árfolyam- és egyéb változások	0	0	0	0
Egyenleg december 31-én	0	5 386	0	5 386
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek				
Egyenleg január 1-jén	49	0	0	49
A pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek nettó csökkenése	1	0	0	1
Árfolyam- és egyéb változások	0	0	0	0
Egyenleg december 31-én	50	0	0	50
Hitelek kötelezettségek				
Egyenleg január 1-jén	11 604	0	4	11 608
Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	-8 193	52	1	-8 140
Keletkeztetésből és kibocsátásból származó növekedés	7 790	0	0	7 790
Árfolyam- és egyéb változások	2 553	0	3	2 556
Egyenleg december 31-én	13 754	52	8	13 814

33 Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése

33.1. táblázat - Nem FVTPL módon értékelt pénzügyi eszközök értékvesztése

(ezer Ft)	2019.12.31	2018.12.31
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-2 726	-1 124
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	-49 575	-40 550
Összesen	-52 301	-41 674

34 Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

34.1. táblázat - Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

(ezer Ft)	2019.12.31	2018.12.31
Értékvesztés képzése ingatlanok, gépek és berendezések után	0	15 271
Értékvesztés képzése (+), illetve visszairása (-) egyéb eszközökre	10 460	5 201
Összesen	10 460	20 472

Az egyéb eszközök értékvesztése tartalmazza a követelés fejében átvett ingatlanokra elszámolt értékvesztést.

35 Adózás, tényleges és halasztott adó

A Bank nyereségadóként kezeli a magyar adójogszabályok szerinti társasági adót, amelynek adókulcsa 2019-ben és 2018-ban is 9%.

35.1. táblázat - Nyereségadó levezetése

(ezer Ft)	2019.12.31	2018.12.31
Tárgyévi adó	7 164	51 097
Halasztott adóráfordítás (+), illetve bevétel (-)	7 611	-5 613
Összesen	14 775	45 484

A számított halasztott adókövetelések és halasztott adókötelezettségek ugyanazon adóhatósággal szemben állnak fenn, nettó egyenlegük kötelezettséget eredményez.

35.2. táblázat - Halasztott adókötelezettség levezetése

(ezer Ft)	2019.12.31	2018.12.31
Nyitó egyenleg január 1-jén	16 333	35 303
Halasztott adóráfordítás (+), illetve bevétel (-)	7 611	-5 613
Egyéb átfogó jövedelemben elszámolt halasztott adó	7 532	-13 357
Összesen	31 476	16 333

35.3. táblázat - Halasztott adókötelezettség elemei

(ezer Ft)	2019.12.31	2018.12.31
Számlakövetelések értékvesztése	0	0
Értékesíthető értékpapírok valós értékelése	-2 047	-9 579
Befektetésre képzett értékvesztés	-3 510	-3 510
Ingatlanok, gépek, berendezésekre és immateriális eszközökre elszámolt	46 434	44 923
Egyéb eszközök	-505	0
Céltartalékképzés	-8 896	-15 564
Adókötelezettség	0	63
Összesen	31 476	16 333

35.4. táblázat - Az effektív adókulcs levezetése

(ezer Ft)	2019		2018	
	%	Összeg	%	Összeg
Adózás előtti eredmény		-192 872		210 809
Az érvényes adókulccsal számított társasági adó ráfordítás	9,00%	17 358	9,00%	-18 973
Adóalapot növelő / csökkentő tételek hatása	7,64%	-14 745	15,24%	-32 124
Eltérő adóalapok hatása	-5,11%	-9 857	3,67%	-7 744
Tőkeváltozásként elszámolt tételek hatása	-3,91%	-7 532	-6,34%	13 357
Összesen	7,66%	-14 775	21,57%	-45 484

A Bank társasági adóalapja az adóalapot növelő és csökkentő tételek figyelembevétele következtében is negatív maradt, így a társasági adótörvény által előírt jövedelem-(nyereség-)minimum módszerrel meghatározott adóalapra számította a 2019. évi társasági adó kötelezettségét. A jövedelem-(nyereség-)minimum módszer alkalmazása esetén az adóalap az összes bevétel 2%-a, így a levezetése elvállik az adózás előtti eredményből való levezetéstől.

35.5. táblázat - Egyéb átfogó jövedelemben megjelenített nyereségadó

2019	Adózás előtt	Adó (ráfordítás) / Adóelőny	Adózás után
Tételek, amelyeket átsoroltak, vagy amelyek a későbbiekben át lesznek sorolva az eredménybe	80 961	- 7 532	73 429
<i>Valós értékelés tartalékának változása</i>	80 961	- 7 532	73 429
A valós érték változásának nettó összege	80 961	- 7 532	73 429
Az eredménybe átvezetett nettó összeg	0	0	0

36 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 Bank kockázatkezelési politikájában megfogalmazott elvek, eljárások, módszerek biztosítják azon kockázatoknak az azonosítását, elemzését és folyamatos figyelemmel kísérését, amelyeknek a Bank ki van téve. A kockázatkezelési politika tartalmazza továbbá a kockázati limitek és az alkalmazandó kontrollok meghatározásának, illetve a limitek betartatásának elveit is. A Bank olyan jelentéstételi rendszereket alakított ki, amelyek lehetővé teszik a kockázatos területek megfelelő gyakoriságú ellenőrzését.

36.1 Hitelezési kockázat

A Bank hitelezési kockázatot vállal, amely annak a kockázata, hogy a másik fél elmulasztja a Bank felé fennálló fizetési kötelezettségeinek vagy azok egy részének teljesítését esedékességkor. A Bank 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 Bank rendszeresen figyeli és éves illetve annál gyakoribb felülvizsgálatnak veti alá. A Bank rendszeresen ellenőrzi a tényleges kockázati kitettséget a limitekhez viszonyítva.

A hitelezési kockázatnak való kitétséget a Bank 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.

36.1.1 Módosított pénzügyi eszközök

A kvalitatív és kvantitatív kritériumok vizsgálata során új eszköz felvételét és a régi eszköz kivezetését igénylő módosítások mértéke 2019. év folyamán nem érte el a hitelportfólió 1 %-át.

36.1.2 Hitelminőség elemzés

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

36.1.2.1 Maximális hitelkockázati kitétség

A következő tábla a Bank hitelkockázatot keletkeztető eszközeiből származó hitelkockázati kitétség maximális összegét mutatja be.

36.1. táblázat - Maximális hitelkockázati kitétség

(ezer Ft)	Bruttó könyv szerinti érték, értékvesztés figyelembe vétele nélkül	
	2019. 12 31.	2018. 12 31.
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	14 116 806	16 419 209
Biztosítéku szolgáltató kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	12 667 910	16 070 522
Kockázatkezelési céllal tartott származékos eszközök	57 877	484 909
Hitelek és előlegek hitelintézeteknek	1 937 179	3 630 002
Hitelek és előlegek ügyfeleknek	51 778 948	44 107 837
Befektetési értékpapírok	5 599 831	7 080 981
Hitelelkötelezettségek és pénzügyi garanciák	5 086 418	4 674 182
Maximális hitelkockázati kitétség	91 244 969	92 467 642

36.1.3 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).

36.1.3.1 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:

36.2. táblázat – Minősítési kategóriák alakulása

	2019.12.31					2018.12.31
	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	45 777 436		38 348	15 687	45 831 471	39 705 109
90 napon belül hátralék	2 245 783	793 866	80 822	10 587	3 131 059	1 429 131
90 napon túli hátralék			889 579	197 879	1 087 458	1 365 386
Átstrukturált	538 293		1 078 074	112 594	1 728 961	1 607 726
Bruttó érték összesen	48 561 512	793 866	2 086 822	336 747	51 778 948	44 107 351
Értékvesztés állomány	-196 791	-994 517	-12 329	-193 774	-1 397 411	-1 497 323
Nettó könyv szerinti érték összesen	48 364 721	-200 651	2 074 493	142 973	50 381 537	42 610 028
Adósságinstrumentum típusú értékpapírok amortizált bekerülési értéken						
Magyar Állampapír (Moody's Baa3)					0	20 122 712
Magyar Állampapír (Fitch F2)	15 331 521					
Magyar Vállalati Kötvény (Moody's Baa3)					0	154 718
Jelzáloglevél (Moody's Ba3)					0	2883096

Jelzáloglevél	2 936 221					
Bruttó érték összesen	18 267 742				18 267 742	23 160 526
Értékvesztés állomány	-21 612				-21 612	-27 375
Nettó könyv szerinti érték összesen	18 246 130				18 246 130	23 133 151
Bankszámlák amortizált bekerülési értéken						
Moody's Baa3					0	636 586
Moody's P-2	3 079 082				3 079 082	3473711
Moody's P-3	0					
S&P B	146 641				146 641	4 199 827
Fitch F2	676 975				676 975	
Bruttó érték összesen	3 902 698				3 902 698	8 310 125
Értékvesztés állomány	-45				-45	-50
Nettó könyv szerinti érték összesen	3 902 652				3 902 652	8 310 075
Egyéb pénzügyi eszközök (vevőkövetelések, szerződéses eszközök és lízingszolgáltatások, amelyek vonatkozásában az elszámolt veszteséget az IFRS 9 standard 5.5.15. bekezdésének megfelelően határozzák meg)						
Bruttó érték összesen	11 213 120				11 213 120	11 040 886
Értékvesztés állomány	-38 898				-38 898	-39 233
Nettó könyv szerinti érték - valós érték összesen	11 174 222				11 174 222	11 001 653
Hitelek kötelezettségek	5 085 136	905	377		5 086 418	4 674 669
Céltartalék	-12 221	-24	-23		-12 268	-13 817
Könyv szerinti érték (céltartalék)	5 072 915	881	354		5 074 150	4 660 852

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

36.3. táblázat - Hitelek késedelmes napok szerinti megbontása

	2019.12.31			2018.12.31		
	Bekerülési érték	Érték-vesztés	Nettó könyv szerinti érték	Bekerülési érték	Érték-vesztés	Nettó könyv szerinti érték
Nem késedelmes és nem értékvesztett	46 217 935	-164 531	46 053 404	39 642 175	-158 546	39 483 629
Nem késedelmes, de értékvesztett	155 102	-18 296	136 806	308 005	-21 441	286 564
Késedelmes és értékvesztett						
1-30 napon között	240 157	-20 910	219 247	208 044	-5 353	202 691
31-60 napon között	72 141	-5 190	66 951	96 020	-8 398	87 622
61-90 napon között	51 199	-13 395	37 804	109 456	-409	109 047
91-180 napon között	19 487	-3 709	15 778	35 999	-10 132	25 867
181-365 napon között	19 078	-8 772	10 305	21 385	-7 266	14 120
365 napon túl	1 826 587	-1 118 018	708 569	2 180 684	-1 259 320	921 364
Összesen	2 228 649	-1 169 995	1 058 654	2 651 587	-1 290 877	1 360 710
Késedelmes, de nem értékvesztett						
1-30 napon között	3 032 214	-34 121	2 998 093	1 328 246	-17 090	1 311 156
31-60 napon között	108 250	-8 587	99 663	89 115	-7 622	81 493
61-90 napon között	7 567	-1 881	5 685	11 178	-1 747	9 431
91-180 napon között	0	0	0	3 611	0	3 611
181-365 napon között	8 421	0	8 421	0	0	0
365 napon túl	20 811	0	20 811	73 434	0	73 434
Összesen	3 177 263	-44 589	3 132 674	1 505 584	-26 459	1 479 125
Mindösszesen	51 778 948	-1 397 411	50 381 537	44 107 351	-1 497 323	42 610 028

36.1.4 Átstrukturált hitelek

36.4. táblázat - Átstrukturált hitelek alakulása

2019.12.31	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték
Teljesítő Kölcsönök és előlegek ügyfeleknek, hitelek kötelezettségek és pénzügyi garanciák			
Lakossági ügyfelek:			
lakossági fedezett	130 887	-801	130 086
lakossági fedezetlen	4 115	-37	4 078
Összesen	135 002	-838	134 164
Vállalati ügyfelek:			
Mikro vállalkozói hitelek	396 573	-1 957	394 615
Kisvállalkozói hitelek	21 194	-653	20 541
Középvállalati hitelek			
Nagyvállalati hitelek			
Egyéb			
Összesen	417 766	-2 610	415 157
Egyéb:			
Összesen	552 769	-3 448	549 321
Nemtulajdonosított Kölcsönök és előlegek ügyfeleknek, hitelek kötelezettségek és pénzügyi garanciák			
Lakossági ügyfelek:			
lakossági fedezett	330 452	-50 701	279 750
lakossági fedezetlen	63 118	-18 167	44 951
Összesen	393 570	-68 868	324 701
Vállalati ügyfelek:			
Mikro vállalkozói hitelek	261 844	-111 597	150 248
Kisvállalkozói hitelek	521 238	-385 840	135 399
Középvállalati hitelek			
Nagyvállalati hitelek			
Egyéb			
Összesen	783 083	-497 436	285 646
Egyéb:			
Összesen	1 176 652	-566 304	610 348
Végösszesen	1 729 421	-569 752	1 159 668

Jogsabályi előírások miatt a Banknak átstrukturált követelésként kell kezelnie az Adós vagy a Bank kezdeményezésére a kötelezett rendelkezésére bocsátott, engedményt tartalmazó hitelt, vásárolt követelést és egyéb, pénzkölcsönnek minősülő ügyletből, illetve más pénzügyi szolgáltatásból eredő követelést, továbbá az olyan hitelnújtáshoz kapcsolódó kötelezettségvállalást, amely az ügyfél döntése alapján követeléssé válhat (a továbbiakban együtt: követelés), ha az engedményt olyan kötelezettnek nyújtotta, akinek a pénzügyi kötelezettségei teljesítésével pénzügyi nehézségei vannak vagy várhatóan lesznek.

Átstrukturált követelésként a Bank az olyan engedményt tartalmazó követelést tartja nyilván, amely esetében az eredeti szerződés módosítására a nem fizetés elkerülése érdekében azért került sor, mert az adós a visszafizetési

kötelezettségének az eredeti szerződéses feltételek szerint nem tud, vagy az engedmény hiányában nem tudna eleget tenni.

Ellentétes információ hiányában vélelmezhető, hogy az adósnak nincsenek pénzügyi nehézségei, ha az adósnak a szerződéskötést vagy a szerződésmódosítást megelőző 90 napon belül egyetlen Bankkal szemben fennálló kötelezettsége tekintetében sem állt fenn 30 napot meghaladó fizetési késedelme.

A Bank az átstrukturált követelést az átstrukturálási intézkedés alkalmazásának időpontjától kezdve teljesítő kivettségnek tekinti, ha

- a) az átstrukturálás időpontjában a kivettség nem minősült nem teljesítő kivettségnek, és
- b) az átstrukturálás nem eredményezte a kivettség nem teljesítővé minősítését.

A Bank a nem teljesítő kivettségnek minősülő átstrukturált követelést csak az alábbi feltételek együttes teljesülése esetén tekinti teljesítőnek:

- a) a kivettség nem minősül egyéb szempontok miatt értékvesztettnek (Stage 3 besorolás)
- b) az átstrukturálás és a kivettség nem teljesítőként történő besorolásának időpontja közül a későbbbitől számítva legalább háromszázhatvanöt nap eltelt, és
- c) az átstrukturálást követően nem áll fenn késedelem és az átstrukturálást követően nem merült fel a kötelezett pénzügyi helyzetének vizsgálata alapján olyan aggály, amely a követelés teljes összegének visszafizetését kétségessé tenné.

(2) A követelés teljes összegének visszafizetése feltételezhető, ha

- a) a kötelezett az átstrukturálási feltételeknek megfelelő törlesztései révén visszafizette azt a követelést, amellyel korábban késedelemben volt (ha volt késedelem) vagy amely az átstrukturálás keretében leírásra került (ha nem volt késedelem), vagy
- b) a kötelezett egyéb módon bizonyítani tudja, hogy meg tud felelni az átstrukturálás utáni feltételeknek.

(3) Nem teljesítő kivettségnek minősülő átstrukturált követelésnek tekintendő az átstrukturálás időpontjában nem teljesítőnek minősülő kivettség mellett az a kivettség is, amely az átstrukturálással vagy azt követően vált nem teljesítővé.

Amennyiben valamely nem teljesítő kivettség kategóriából a teljesítő kivettség kategóriába átsorolt átstrukturált követelés tekintetében a próbaidőszak alatt újabb átstrukturálásra került sor, vagy az adós ezen időszak alatt 30 napnál hosszabb késedelembe esett, a Bank a követelést újra nem teljesítő kivettségnek tekinti.

36.1.5 Biztosítékok, fedezetek

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

36.5. táblázat - Biztosítékok, fedezetek bemutatása

(millió Ft)	2019.12.31	2018.12.31
FEDEZETEK, BIZTOSÍTÉKOK összesen	116 829	104 688
Kapott garanciák, viszontgaranciák összesen	1 394	1 005
Alapok által nyújtott garanciavállalások államilag viszontgarantált része	1185	854
Alapok által nyújtott, államilag nem viszontgarantált garanciavállalások	209	151
Kapott kezességek összesen	1 729	2
Egyéb készfizető kezességek	1720	0
Egyszerű kezességek	9	2
Óvadék összesen	21 337	13 402
Pénzfedezetek összesen	1 998	2 500
Forint	1 977	2 299
Deviza	21	201
Értékpapír fedezetek	19 339	10 902
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	19 303	10 879
Részvények	36	23
Egyéb értékpapír fedezetek	0	0
Zálogjog összesen	92 261	90 177
Jelzálogjog összesen	64 084	65 847
Ingatlan összesen	62 751	65 059
Lakóingatlan	33 263	34 334
Kereskedelmi ingatlan	21 628	22 822
Egyéb ingatlan	7 860	7 903
Ingóság	1333	788
Keretbiztosítéki jelzálogjog	191	977
Önálló zálogjog	23 358	16 720
Kézi zálogjog	0	0
Egyéb zálogjog	4 628	6 633
Engedményezés	0	0
Hitelnyújtáshoz kapcsolódó vételi opció	0	0
Egyéb fedezetek, biztosítékok	108	102

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

36.1.6 Hitelkockázat-koncentráció

A Bank a hitelkockázat koncentrációját szektor szerint monitorozza.

36.6. táblázat - Hitelkockázat koncentráció

2019.12.31	Hitelek	Hitelekörtelezett-ségek és pénzügyi garanciák
Ágazati koncentráció		
Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás, halgazdálkodás	1 850 556	54 180
ebből: élelmiszeripar, ital, dohánytermék gyártása	49 073	20 990
Kokszgyártás, kőolajfeldolgozás, vegyi anyag, - termék gyártása, gumi-, műanyag termék gyártása, gyógyszergyártás	46 911	413
Fém alapanyag, fémfeldolgozási termék gyártása	550 990	115 515
Gépipar	2 987	6
Könnyűipar	72 910	53 696
Egyéb nem fém ásványi termék gyártása	7 539	2 366
Villamos energia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	478 714	0
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmosás	0	19 924
Építőipar	428 663	380 729
Kereskedelem, gépjárműjavítás	2 201 140	402 711
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	1 035 901	123 275
Információ, kommunikáció	159 092	14 466
Szállítás, raktározás	383 817	116 607
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	524 065	19 213
Ingatlanügylek	5 558 559	773 894
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	1 287 596	1 021 196
Egyéb tevékenységek	805 469	0
Egyéb szektor	160 179	1 006 888
Lakosság	34 777 375	948 082
Összesen	50 381 537	5 074 150

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
Villamos energia-, 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	1 254 478	322 166
Ingatlanügyek	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	23 900 283	545 802
Összesen	42 610 028	4 660 852

Az eszközökben és forrásokban egyéb jelentős koncentráció nem volt 2019. és 2018. december 31-én.

A Bank folyamatosan jelenti a Magyar Nemzeti Banknak a nagybetétesektől való függőség mértékét, illetve az 50 legnagyobb betétesnek a Bankkal szembeni kitétségeit.

A jelentési kötelezettségen túl a legnagyobb partnerek kitétségeit a Bank külön figyeli, a betétállomány stabilitásának megőrzése érdekében ezen partnerekkel szorosabb kapcsolatot ápol. A Bank partnerkockázat kezelésért felelős területe folyamatosan elemzi a legnagyobb partnereket, a Bank kitétségét partnerenként külön limitálja. Szükség esetén időben módosítja a partnerlimiteket, szűkíti a Treasury és más üzletágak mozgásterét.

36.2 Likviditási kockázat

A likviditási kockázat egyrészt annak kockázata, hogy a Bank nem képes, vagy csak számottevő jövedelmezőségi veszteségek árán tudja teljesíteni fizetési kötelezettségét (finanszírozási kockázat), másrészt annak kockázata, hogy a Bank csak számottevő árveszteséggel tudja értékesíteni pénzügyi eszközeit a piac nem megfelelő mélysége vagy piaci zavarok miatt (piaci likviditási kockázat). A Bank 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 kitettséget számszerűsítse. A likviditási kockázatkezelési folyamat során a Bank számba veszi a bank specifikus (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 Bank likviditás kezelési stratégiáját, a stratégia megvalósítása fölötti ellenőrzési szerepkört az Eszköz Forrás Bizottságra delegálja. A Pénzpiaci és Treasury szakterület napi szinten menedzseli a Bank likviditási pozícióját, valamint vizsgálja a likviditási riportokat.

A Bank likviditási helyzete kimagaslóan jó, hitel/betét mutatója 70% 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 Bank a nem kamatozó (készpénz, túltartalékolt számlapénz) eszközök mértékét csak a szükséges, minimális szinten tartja, továbbá él a lejárat transzformáció adta lehetőséggel.

36.7. táblázat - Nettó likvid eszközök / Betétek ügyfelektől (%-ban)

	2019	2018
December 31-én	41,68%	52,75%
Időszaki átlag	46,67%	54,23%
Időszaki maximum	55,81%	58,59%
Időszaki minimum	37,34%	50,58%

36.2.1 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:

36.8. táblázat - Pénzügyi eszközök és kötelezettségek lejárat szerkezete

2019.12.31	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	9 152	52 337	252 742	194 436	508 667
Betétek	65 761 038	6 906 294	2 438 749	93 406	0	75 199 487
Felvett hitelek	107 950	131 957	727 023	4 049 128	2 637 248	7 653 306
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	417 199	0	0	0	0	417 199
Kibocsátott pénzügyi garanciák	0	0	25 895	167 425	51 097	244 417
Hitelek kötelezettségek	50 253	799 304	3 346 120	605 364	40 940	4 841 981
Pénzügyi kötelezettségek összesen	66 336 440	7 846 707	6 590 124	5 168 065	2 923 721	88 865 057
2019.12.31	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl	Bruttó névleges pénzáramlás
Pénzügyi eszközök						
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	11 476 323	0	0	0	0	11 476 323
Származtatott ügyletek	0	2 707	7 990	41 050	26 123	77 870
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	8 060	1 560	2 560 851	14 136 920	1 962 000	18 669 391
Hitelek	1 316 455	1 168 339	9 605 168	32 099 223	15 160 448	59 349 633
Előlegek	73 914	0	0	0	0	73 914
Jegybanki és bankközi betétek	3 629 485	0	0	0	0	3 629 485
Pénzügyi eszközök összesen	16 504 237	1 172 606	12 174 009	46 277 193	17 148 571	93 276 616

2018.12.31	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl	Bruttó névleges pénzkiáramlás
Pénzügyi kötelezettségek						
Származtatott ügyletek	0	27 869	52 117	245 451	236 436	561 873
Betétek	62 238 016	10 365 084	4 136 224	151 026	0	76 890 350
Felvett hitelek	106 642	127 479	581 565	4 009 946	2 397 587	7 223 219
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	75 932	0	0	0	0	75 932
Kibocsátott pénzügyi garanciák	0	0	49 179	103 812	0	152 991
Hitelek kötelezettségek	202 554	584 658	3 112 388	604 665	1 090	4 505 355
Pénzügyi kötelezettségek összesen	62 623 144	11 105 090	7 931 473	5 114 900	2 635 113	89 409 720
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	7 860 998	0	0	0	0	7 860 998
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	763 501	1 425 168	9 386 285	24 620 662	12 443 911	48 639 527
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	20 750 745	1 595 132	16 374 934	39 134 388	14 503 589	92 358 788

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.

2019.12.31	Éven belüli	Éven túli	Összesen
Pénzügyi kötelezettségek			
Származtatott ügyletek	61 489	447 178	508 667
Betétek	75 106 081	93 406	75 199 487
Felvett hitelek	966 930	6 686 376	7 653 306
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	417 199	0	417 199
Pénzügyi kötelezettségek összesen	76 551 699	7 226 960	83 778 659
2019.12.31	Éven belüli	Éven túli	Összesen
Pénzügyi eszközök			
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	11 476 323	0	11 476 323
Származtatott ügyletek	10 697	67 173	77 870
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2 570 471	16 098 920	18 669 391
Hitelek	12 089 962	47 259 671	59 349 633
Előlegek	73 914	0	73 914
Jegybanki és bankközi betétek	3 629 485	0	3 629 485
Pénzügyi eszközök összesen	29 850 852	63 425 764	93 276 616

2018.12.31	Éven belüli	Éven túli	Összesen
Pénzügyi kötelezettségek			
Származtatott ügyletek	79 986	481 887	561 873
Betétek	76 739 324	151 026	76 890 350
Felvett hitelek	815 686	6 407 533	7 223 219
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	75 932	0	75 932
Pénzügyi kötelezettségek összesen	77 710 928	7 040 446	84 751 374
2018.12.31	Éven belüli	Éven túli	Összesen
Pénzügyi eszközök			
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	7 860 998	0	7 860 998
Származtatott ügyletek	41 503	97 284	138 787
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	7 668 086	16 476 120	24 144 206
Hitelek	11 574 954	37 064 573	48 639 527
Előlegek	135 357	0	135 357
Jegybanki és bankközi betétek	11 439 913	0	11 439 913
Pénzügyi eszközök összesen	38 720 811	53 637 977	92 358 788

36.3 Piaci kockázatok

A Bank 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 Banknak 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, kiegyenlítési, ill. árukockázata sem, ezért ezekre szavatoló tőkekövetelmények nem állnak fenn.

A devizaárfolyam kockázatot a nyitott pozíció szavatoló tőkéhez viszonyított arányával méri a Bank. 2018 és 2019 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.

2018 és 2019 végén a szabályozói tőkeigény a deviza nyitott pozícióra 0 Ft volt.

36.9. táblázat - Árfolyamok

Pénznem	Átlagos árfolyam		Fordulónapi azonnali árfolyam	
	2019	2018	2019.12.31	2018.12.31
1 EUR =	325,35	318,8656	330,52	321,51
1 USD =	290,65	270,2525	294,74	280,94
1 CHF =	292,47	276,1891	304,39	285,16
1 GBP =	370,73	360,4025	387,82	355,25

36.3.1 Kamatlábckockázat – Nem kereskedési portfólió

A kamatlábckockázat 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 Bank 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 Banknak a kamatlábkülönbségek és a kamatlábckockázat 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.

A kereskedési könyvön kívüli kamatkockázat stressz alatti tőkeszükségletének meghatározásához a Bank 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 Bank stressz modellje.

Termékkód	Kamatozás típusa	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	Végösszeg
Értékpapír	Fix kamatozású	0	0	0	0	1 600 000	1 800 000	3 400 000
Értékpapír	Változó kamatozású	8 200 000	3 900 000	1 312 482	1 047 056	0	0	14 459 538
Teljesítő hitelállomány	Fix kamatozású	11 250	29 608	55 799	250 223	2 146 907	2 857 986	5 351 774
Teljesítő hitelállomány	Változó kamatozású	27 068 339	9 856 559	219 348	3 370 437	3 979 145	1 553 061	46 046 888
Látraszóló forrás	NONMATURING	-64 063 965	0	0	0	0	0	-64 063 965
nem teljesítő hitelállomány	Fix kamatozású	927	1 303	1 576	2 380	36 681	20 643	63 509
nem teljesítő hitelállomány	Változó kamatozású	309 138	127 585	0	65 566	5 376	0	507 665
egyéb eszköz	Fix kamatozású	14 734 575	0	0	0	0	0	14 734 575
egyéb lekötött forrás	Fix kamatozású	-3 418 203	-6 004 918	-1 506 581	-9 254	0	0	-10 938 955
egyéb lekötött forrás	Változó kamatozású	-21 367	0	0	-90 436	-1	0	-111 805
egyéb forrás	Fix kamatozású	0	-4 790	-2 622	-126 700	-1 655 947	-1 750 188	-3 540 247
egyéb forrás	Változó kamatozású	-3 034 342	0	-32 400	0	0	0	-3 066 742
FX SWAP	Fix kamatozású	-8 277 661	0	0	0	0	0	-8 277 661
IRS	Fix kamatozású	0	0	0	0	-1 380 000	-2 974 000	-4 354 000
FX SWAP	Fix kamatozású	8 263 000	0	0	0	0	0	8 263 000
IRS	Változó kamatozású	0	2 142 000	2 212 000	0	0	0	4 354 000
Összesen		-20 228 309	10 047 345	2 259 602	4 509 272	4 732 162	1 507 502	2 827 573

36.3.2 Devizakockázat – Nem kereskedési portfólió

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

2019.12.31	Eszközök	Források	Nettó devizapozíció
USD	612 932	567 236	1 485
CHF	65 777	57 145	8 632
CAD	6 911	0	6 911
GBP	14 867	23 058	-8 191
DKK	11 286	0	11 286
SEK	7 413	0	7 413
EUR	4 326 311	12 510 151	-3 470
CZK	1 758	0	1 758
PLN	33 644	7 531	26 113

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	2 225 271
CZK	10 253	6	10 247
PLN	33 892	20	33 872

A Bank 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)
2019.12.31	1 356	1 714
2018.12.31	1 331	1 479
2017.12.31	2 390	1 625
2016.12.31	1 625	1 511

37 Tőkemenedzsment

A Bank tőkemenedzsmentjének fő célja a prudens működés biztosítása, a szabályozói tőkemegfelelési előírásoknak való maradéktalan megfelelés a tevékenység zavartalan folytatása érdekében, a részvényesi érték maximalizálásával, a finanszírozási struktúra optimalizálása mellett.

A Bank tőkemenedzsmentje a kockázatok fedezéséhez rendelkezésre álló saját tőke és tőke jellegű finanszírozás, valamint minden tőkével fedezendő kockázat értékelésére és kezelésére kiterjed. A Bank tőkemenedzsment 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 Bank alapvetően jövedelmezőségének fejlesztésével és fenntartásával biztosítja a tervezett kockázatvállalásnak és a szabályozói elvárásoknak megfelelő tőkeszintet. Amennyiben a Bank 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.

37.1 Tőke megfelelés, szavatoló tőke

A Bank a 2019. és a 2018 év során is teljes mértékben eleget tett a kombinált tőkepuffer követelményre vonatkozó elvárásoknak.

A CRR előírásainak megfelelően a Bank szavatoló tőkéjének összetétele a következőképpen alakult:

	2019.12.31	2018.12.31
SZAVATOLÓ TŐKE	4 925 860	4 925 681
ALAPVETŐ TŐKE (TIER 1 VAGY T1 TŐKE)	4 240 450	4 130 858
ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1 TŐKE)	4 240 450	4 130 858
CET1 tőkeelemként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	2 743 000	2 743 000
Befizetett tőkeinstrumentumok	2 743 000	2 743 000
Eredménytartalék	1 261 048	1 261 438
Előző évek eredménytartaléka	1 468 695	1 096 114
Figyelembe vehető nyereség/veszteség	-207 647	165 324
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	-7 144	-80 572
Egyéb tartalékok	258 370	466 017
Prudenciális szűrők miatt végrehajtott kiigazítások a CET1 tőkében	-12 852	-16 622
(-) Egyéb immateriális javak	-319 541	-242 403
Prudenciális szűrők miatt végrehajtott kiigazítások a CET1 tőkében	317 569	0
KIEGÉSZÍTŐ ALAPVETŐ TŐKE (AT1 TŐKE)	0	0
JÁRULÉKOS TŐKE (T2 TŐKE)	685 410	794 823
T2 tőkeként és alárendelt kölcsönként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	685 410	794 823
Befizetett tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök	685 410	794 823
Tájékoztató adat: figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök	440 606	305 266

38 Valós értékelés

38.1 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.

38.1. táblázat - Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok

2019.12.31	1 szint	2 szint	3 szint	Összesen
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	57 877	0	57 877
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	0	3 590 555	22 980	3 613 535
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	9 087 855	0	9 087 855
Összesen eszközök	0	12 736 287	22 980	12 759 267
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	0	92 877	0	92 877
Összesen kötelezettségek	0	92 877	0	92 877

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

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 FVTPL és FVTOCI állampapírok egy csoportja esetében, illetve a zéró kupon 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 nem történt.

38.2 Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok

A Bank a hiteleinek nagy részét amortizált bekerülési értéken tartja nyilván. Valós értékelés alá eső hitelportfóliója az SPPI teszten megbukott hitelei. A Bank amortizált bekerülési értéken nyilvántartott hiteleinek valós értékét az alábbiak szerint adja meg.

Változó kamatozású hitelek esetén az értékvesztéssel módosított nettó eszközértékkel azonosnak tekinti a hitelek valós értékét, NHP hitelek esetén kezdeti valós értékkülönböt komponenssel számolva, fix kamatozású hitelek esetén pedig az alábbiak szerint számolt valós értékkel.

(ezer Ft)	Bruttó amortizált bekerülési érték	Valós érték	különbség
Lakosság (Baba vásó hitelek és 5-10 évre fixált jelzálog hitelek)	4 777 020	6 284 469	1 507 449
Vállalkozói fix hitelek	1 615 424	1 766 822	151 398
Dolgozói	146 101	172 621	26 520
NHP	2 154 734	2 143 400	-11 334
NEM valósan értékelt (egyéb hitelek)	43 085 668	41 726 697	-1 358 971
Végösszeg	51 778 947	52 141 306	362 359

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

38.2. táblázat - Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok

(ezer Ft)	2019.12.31		2018.12.31	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Lejáratig tartandó befektetések	5 591 771	5 663 451	7 080 981	7 183 604

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 (2019: 49 500 ezer Ft , 2018: 49 500 ezer Ft) 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.

39 Mérlegen kívüli tételek

39.1 Jogviták

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

A Bank 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.

39.2 Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalások

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

A hitelek formájában nyújtott kölcsönök engedélyezhető keretének kihasználatlan részei vonatkozásában a Bank kötelezettséget vállal hitelnyújtásra. A kölcsönnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás hitelezési kockázatának tekintetében a Bank 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 hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettség feltétele, hogy az ügyfelek megfeleljenek bizonyos hitelképességi követelményeknek.

Az igénybe nem vett hitelnyújtási kötelezettségvállalásokra hasonló hitelezési kockázati monitoring és hitelezési szabályzat vonatkozik, mint amelyet hitelnyújtásnál alkalmaznak. A Bank vezetése szerint az igénybe nem vett hitelnyújtási kötelezettség vállalásokkal kapcsolatos piaci kockázat minimális.

A hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalások összege 2019. december 31-én 4.827.002 eFt, 2018. december 31-én 4.387.189 eFt.

39.3 Bankgarancia és kezesség

Kezesség esetén a Bank 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 lejáratí határideje van. Ez azt jelenti, hogy amennyiben a kedvezményezett a jelzett határidőig nem él a kezessel, 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 kezeshöz is, nincs sortartási kifogás.

A Bank által vállalt bankgaranciák és kezességek összege 2019. december 31-én 244.416 eFt, 2018. december 31-én 166.992 eFt.

40 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 Bank a 2019. évi negatív adózott eredményének megfelelő összeget, azaz 207.647 ezer forintot általános tartalékból az eredménytartalékba átvezette, valamint a -207.647 ezer forint adózott eredményt is az eredménytartalékba helyezi, osztalékfizetésre nem kerül sor. Az eredményfelosztási javaslatról a Bank éves közgyűlése dönt.

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

40.1 COVID-19

A fordulónapot követő, valamennyi szektort érintő esemény a COVID-19, más néven koronavírus miatti vészhelyzet.

A Kormány számos rendelkezést hozott ezen esemény hatásainak kezelésére, melyből két rendelkezés az, ami jelentős elsődleges hatást gyakorol Bankunk működésére:

40.1.1 Fizetési moratórium

Kapcsolódó jogszabályok a 47/2020. (III.18.) Korm. rendelete a koronavírus világjárvány nemzetgazdaságot érintő hatásának enyhítése érdekében szükséges azonnali intézkedésekről, valamint ennek végrehajtási részletszabályairól szóló 62/2020. (III. 24.) Korm. rendelet.

A Bank a COVID 19 hatást még csak erőteljesen közelítő becslésekkel tudja körvonalazni. A fizetési moratóriummal érők aránya folyamatosan változik. A bejelentést követő 1 hónapon belül a moratóriummal érintett, nem lombard típusú ügylettel bíró ügyfelek több, mint 40 %-a jelezte fizetési szándékát. Arányuk napról napra növekszik. A Bank portfóliójának egyharmadát nagy összegű lombard hitelek teszik ki, melyek esedékességei a második félév folyamán vannak, így ezek esetén még nem érkeztek be a fizetési nyilatkozatok, ugyanakkor a Bank ügyfelekkel folytatott előzetes egyeztetései szerint ők is fizetni kívánnak, így a moratóriumból kijelentkezők aránya vélhetően a portfólió, több mint felét érinteni fogja.

A Bank szektorális, termék, hátralevő futamidő bontásban megvizsgálta a moratóriummal élők arányát. Ágazati eloszlások szempontjából a Bank nagyobb kitettségeit adó ingatlan ágazatban prognosztizál elsődlegesen negatív hatásokat, azon ügyletei esetén, amik még hosszabb, 5 éven túli hátralevő futamidővel bírnak. Csoportos értékvesztés képzés alá tartozó ügyletek esetén a vírus hatás miatti fizetési problémák okán kb. 50 millió forint értékvesztés növekmény mértéket valószínűsít a Bank 2020 évre vonatkozóan. Az egyedi értékvesztéssel bíró ügyleteken, melyek jellemzően már felmondott, behajtás alatt levő, nem teljesítő ügyleteket takarnak, a Bank a vírus helyzet miatt felfüggesztett, elhalasztott, ingatlan végrehajtási eljárások, behajtási cselekmények elhúzódnása miatt prognosztizál további várható veszteséget, amit kb. 15 millió forint értékben azonosított be 2020 március végéig.

A moratórium alatt meg nem fizetett kamatokra vonatkozó kamatmentes fizetési előírások miatti elmaradó haszonhatást 40-50 millió forint közötti mértékre prognosztizáljuk jelen információink szerint.

Összességében a fizetési moratórium 2020. évi eredményre gyakorolt hatását 100 millió forint körüli nagyságrendben valószínűsíti a Bank jelenlegi információi birtokában végzett tervezési becslései szerint.

Likviditási oldalról nézve a Bank a fizetési moratórium miatt elmaradó tőke és kamatfizetési befolyások miatt nem érzékel és jelen információinak birtokában a jövőre nézve sem prognosztizál likviditási problémákat.

A Bank a portfólió romlásra elsődlegesen magasabb értékvesztés képzéssel reagál, így számottevő tőkenövelő hatást a kialakult helyzetben nem érzékelünk, sőt a Bank nagy erőfeszítéseket kíván tenni arra, hogy a lehetőségként felmerült magasabb arányú intézményi kezességeket kihasználva, a garantiós kezességgel biztosított, tőkekímélő ügyletek arányát növelje, akár hitelkiváltásokkal is.

40.1.2 Járványügyi különadó

Kapcsolódó jogszabály: a Kormány 108/2020. (IV. 14.) Korm. rendelete a Gazdaságvédelmi Akcióterv végrehajtása érdekében a Járványügyi Alap feltöltését szolgáló, hitelintézetek járványügyi helyzettel összefüggő különadójáról.

Bankunk számításai alapján a különadó 43 millió forinttal fogja eredményünket terhelni a 2020-as üzleti évben.

41 Kapcsolt felekre vonatkozó közzétételek

Az egyedi pénzügyi kimutatásokban kapcsolt vállalkozásnak tekintjük azon feleket, ahol a Bank a másik fél felett döntő irányítást, ellenőrzést, illetve meghatározó befolyást képes gyakorolni. A Bank 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 Bank tevékenységének tervezése, irányítása és ellenőrzése tekintetében.

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

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

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

41.1. táblázat - Kapcsolt felekkel szembeni tételek bemutatása

2019.12.31	Leányvállalat	Kulcspozícióban lévő vezetők	5% feletti tulajdonosok	5% feletti tulajdonosok vállalatcsoportja
ESZKÖZÖK				
Hitelek bruttó értéke	0	304	304	600 707
Hitelek értékvesztése	0	-2	-2	-1 677
KÖTELEZETTSÉGEK				
Betétek	12 807	2 344 557	2 720 087	16 617 225
Felvett hitelek	0	132 200	203 700	231 200
EREDMÉNYKIMUTATÁS				
Kamatbevételek				
Kölcsönök és követelések	1 795	0	0	18 105
(Kamatráfordítások)				
(Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek)	0	9780	13881	24549
Díj- és jutalékbevételek	791	924	826	22648
Egyéb működési bevétel	1 832	353	0	5 253
(Igazgatási költségek)	6 580	84 957	0	6 102

2018.12.31	Leányvállalat	Kulcspozícióban lévő vezetők	5% feletti tulajdonosok	5% feletti tulajdonosok vállalatcsoportja
ESZKÖZÖK				
Hitelek bruttó értéke	495 586	31 582	0	1 434 445
Hitelek értékvesztése	-2 359	-187	0	-5 998
KÖTELEZETTSÉGEK				
Betétek	27 141	170 132	1 002 750	17 313 362
Felvett hitelek	0	73 305	205 287	
EREDMÉNYKIMUTATÁS				
Kamatbevételek				
Kölcsönök és követelések (Kamatráfordítások)	13 945	539	4 928	30 756
(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	0	3 110
(Igazgatási költségek)	4 911	151 566	0	15 686

A kulcspozícióban lévő vezetők igazgatási költségek között kimutatott kompenzációja teljes egészében rövidtávú munkavállalói juttatásokat tartalmaz a bemutatott időszakokban.