



DUNA TAKARÉK BANK ZRT.

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

A

2020. 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	12
4.1 Az EU által befogadott, a 2020. január 1-jét követően kezdődő beszámolási időszakokban hatályos új, vagy módosított sztenderdek és értelmezések.....	12
5 Jelentős számviteli politikák	12
5.1 Funkcionális és prezentációs pénznem.....	12
5.2 Devizanemek közötti átszámítás.....	12
5.3 Pénzügyi instrumentumok	13
5.3.1 Besorolás.....	13
5.3.2 Üzleti modell	13
5.3.3 Cash flow (SPPI) teszt.....	13
5.3.4 Megjelenítés és értékelés	14
5.3.5 Értékvesztés	15
5.3.6 Átsorolás	18
5.3.7 Pénzügyi kötelezettségek besorolása.....	19
5.3.8 Pénzügyi kötelezettségek értékelése.....	20
5.3.9 Fedezeti elszámolások	20
5.3.10 Kivezetés	23
5.3.11 Módosítás.....	23
5.4 Befektetések leányvállalatokban	24
5.5 Ingatlanok, gépek, berendezések	25
5.5.1 Kezdeti megjelenítés.....	25
5.5.2 Későbbi értékelés.....	25
5.5.3 Későbbi ráfordítások.....	25
5.5.4 Értékcsökkenés	25
5.5.5 Kivezetés	26
5.6 Immateriális javak	26

5.6.1	Kezdeti megjelenítés	26
5.6.2	Későbbi értékelés	26
5.6.3	Későbbi ráfordítások	26
5.6.4	Amortizáció	26
5.6.5	Kivezetés	26
5.7	Lízingek	26
5.7.1	Lízingek azonosítása	26
5.7.2	A szerződés összetevőinek elkülönítése	27
5.7.3	Lízingfutamidő	27
5.7.4	A Bank, mint lízingbevevő	28
5.7.5	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.....	31
5.11	Céltartalékok	32
5.12	Mérlegen kívüli tételek	32
5.13	Függő 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	33
6	A pénzügyi kimutatásokban alkalmazott megfontolások és becslések	34
6.1	Valós érték meghatározása	34
6.2	Értékvesztések hitelezési veszteségre	34
6.2.1	Várható veszteség (ECL) kalkuláció	34
6.2.2	Kalkulációs időtáv	36
6.2.3	Kalkulációs szint	36

6.2.4	Egyedi értékelés	36
6.2.5	Csoportos értékelés	37
6.2.6	Teljes és részleges leírás	46
6.3	Halasztott adó	47
7	Még nem alkalmazott új standardok és értelmezések	47
A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK TÉTELEIHEZ KAPCSOLÓDÓ MEGJEGYZÉSEK		48
8	Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	48
9	Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek értékelési kategóriák szerint	49
10	Kölcsönök és követelések amortizált bekerülési értéken	51
11	Kamatlábkockázat fedezeti ügyletek	52
12	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	54
13	Ingatlanok, gépek és berendezések	55
13.1	Ingatlanok, gépek és berendezések mozgástáblái	55
13.2	Ingatlanok, gépek és berendezések átértékelése	57
13.3	Befektetési célú ingatlanok mozgástáblái	57
13.4	Egyéb információk	58
14	Immateriális javak	59
14.1	Immateriális javak mozgástáblái	59
14.2	Immateriális javak átértékelése	60
14.3	Egyéb információk	60
15	Egyéb eszközök	60
16	Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	61
17	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	61
18	Lízingek	61
18.1	A Bank lízing portfóliója	61
18.1.1	A Bank, mint lízingbevevő	61
18.1.2	A Bank, mint lízingbeadó	62
18.2	A Bank, mint lízingbevevő	62
19	Céltartalékok	63
20	Egyéb kötelezettségek	64
21	Jegyzett tőke és tartalékok	65
21.1	Saját tőke megfeleltetési tábla a magyar számviteli kategóriák szerint	65
21.2	Egyéb információk	65
22	Nettó kamateredmény	66
23	Nettó jutalékeredmény	67
24	Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó eredmény	67

25	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó eredmény	68
26	Kamatlábckockázat fedezeti ügyletek eredményhatásai	68
27	Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó eredmény	68
28	Egyéb működési bevétel	68
29	Egyéb működési ráfordítás	69
30	Igazgatási költségek	69
31	Értécsökkenés	70
32	Lízingszel kapcsolatos eredményelszámolások	70
33	Hitelekre képzett értékvesztés változása IFRS9 szerint	71
34	Értékvesztés mozgástábla (minden más pénzügyi eszköz)	74
35	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése	75
36	Nem pénzügyi eszközök értékvesztése	76
37	Adózás, tényleges és halasztott adó	76
38	Pénzügyi kockázatkezelés	77
38.1	Hitelezési kockázat	77
38.1.1	Módosított pénzügyi eszközök	78
38.1.2	Hitelminőség elemzés	78
38.1.3	Pénzügyi eszközök minősítése és értékvesztés	78
38.1.4	Átstrukturált hitelek	82
38.1.5	Biztosítékok, fedezetek	84
38.1.6	Hitelkockázat-koncentráció	85
38.2	Likviditási kockázat	86
38.2.1	Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek lejárat elemzése	88
38.3	Piaci kockázatok	91
38.3.1	Kamatlábckockázat – Nem kereskedési portfólió	92
38.3.2	Devizakockázat – Nem kereskedési portfólió	94
39	Tőkemenedzsment	94
39.1	Tőkemegfelelés, szavatoló tőke	95
40	Valós értékelés	96
40.1	Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	96
40.2	Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	97
41	Mérlegen kívüli tételek	97
41.1	Jogviták	97
41.2	Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalások	98
41.3	Bankgarancia és kezesség	98
42	Mérlegfordulónapot követő események	98

42.1	COVID-19.....	98
43	Kapcsolt felekre vonatkozó közzétételek	100

EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁS

Eszközök	Megjegyzés	2020.12.31	2019.12.31
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	8	15 841 574	14 116 673
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	9	73 185	57 877
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	9	4 038 966	3 613 535
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	9	0	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	9	3 713 895	9 087 855
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	9;10	72 026 939	57 984 387
Származékos ügyletek – Fedezeti elszámolások	11	23 553	0
Kamatláb-kockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	11	100 384	0
Ingatlanok, gépek és berendezések	13	1 271 547	1 515 785
Immateriális javak	14	405 130	319 541
Tényleges adókövetelések	35	21 226	71 381
Halasztott adókövetelések		0	0
Egyéb eszközök	15	376 720	501 542
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	16	389 593	197 490
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		98 282 712	87 466 066

Kötelezettségek	Megjegyzés	2020.12.31	2019.12.31
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	9	12 710	92 877
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	9;17;18	93 334 405	82 556 872
Származékos ügyletek – Fedezeti elszámolások	11	38 292	
Céltartalékok	19	23 229	111 103
Tényleges adókötelezettség	35	0	0
Halasztott adókötelezettség	35	49 831	31 476
Egyéb kötelezettségek	20	466 894	418 464
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		93 925 361	83 210 792

Saját tőke	Megjegyzés	2020.12.31	2019.12.31
Jegyzett tőke	21	2 743 000	2 743 000
Tőketartalék		0	0
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	21	1 776	-7 144
Eredménytartalék	21	1 269 062	1 468 695
Egyéb tartalék	21	266 110	258 370
Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége		77 403	-207 647
SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		4 357 351	4 255 274
SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		98 282 712	87 466 066

Győr, 2021. május 3.

Illés Zoltán

elnök-ügyvezető

Csicsáky Péter

vezérigazgató

EGYEDI ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS

	Megjegyzés	2020	2019
Kamatbevételek	22	2 091 689	1 931 539
(Kamatráfordítások)	22	194 420	240 891
NETTÓ KAMATEREDMÉNY	22	1 897 269	1 690 648
Díj- és jutalékbevételek	23	1 956 766	1 937 976
(Díj- és jutalékráfordítások)	23	419 064	362 954
NETTÓ JUTALÉKEREDMÉNY	23	1 537 702	1 575 022
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	24	-109 043	-68 668
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	25	187 734	-505 825
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	26	-75 534	305 093
Árfolyam-különbözet [nyereség vagy (-) veszteség], nettó		131 722	136 914
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	27	23 966	63 994
Egyéb működési bevétel	28	43 342	100 179
(Egyéb működési ráfordítás)	29	121 491	219 746
MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÖSSZESEN, NETTÓ		3 515 667	3 087 800
(Igazgatási költségek)	30	3 110 157	3 154 439
(Pénzbeli hozzájárulás szanálási, betétbiztosítási alapokhoz)		51 180	53 214
(Értékcsökkenés)	31	211 217	193 613
(Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása)	19	517	-78 753
(Erdménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)	33;34;35	35 781	-52 301
(Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)	36	4 951	271
FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS ELŐTT		101 864	-192 872
(A folytatódó tevékenységekből származó eredményhez kapcsolódó adóráfordítás vagy (-) bevétel)	37	24 461	14 775
AZ ÜZLETI ÉV NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE		77 403	-207 647
Eredménybe átsorolható tételek	37	8 920	73 429
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	37	10 719	80 961
Nyereségbe vagy (-) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó	37	-1 799	-7 532
TELJES TÁRGYÉVI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM		86 323	-134 218

Győr, 2021. május 3.

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 2020. január 1-én	2 743 000	-7 144	1 468 695	258 370	-207 647	4 255 274
Átvezetés a saját tőke összetevői között	0	0	-215 387	7 740	207 647	0
A saját tőke egyéb növekedése vagy (-) csökkenése	0	0	15 754	0		15 754
Teljes előző évi átfogó jövedelem	0	8 920	0	0	77 403	86 323
Egyenleg 2020. december 31-én	2 743 000	1 776	1 269 062	266 110	77 403	4 357 351
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	2020	2019
Eredmény	77 403	-207 647
Módosítások:		
Értécsökkenés	211 217	193 613
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése, értékvesztésének visszairása, nettó	35 781	-52 301
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztése vagy értékvesztésének visszairása, nettó	0	0
Nem pénzügyi eszközök értékvesztése, értékvesztésének visszairása, nettó	4 951	10 460
Céltartalékok képzése, felszabadítása, nettó	517	-78 753
Nettó kamateredmény	-1 897 269	-1 690 648
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nettó eredmény	-109 043	-68 668
Nem pénzügyi eszközök értékesítésének eredménye	23 966	10 704
Nyereségadó-ráfordítás	24 461	14 775
<i>Változások</i>		
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó (-) növekedése / csökkenése	-526 384	-1 022 762
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó (-) növekedése / csökkenése	5 398 457	5 006 214
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt m.t.ép. nettó (-) növekedése / csökkenése-hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek nettó (-) növekedése / csökkenése-hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-6 530 171	-7 754 027
Amortizált bekerülési értéken értékelt bankközi betétek nettó (-) növekedése / csökkenése-hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-1 022 435	1 692 631
Egyéb eszközök nettó (-) növekedése / csökkenése	-29 829	-165 798
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek nettó növekedése / (-) csökkenése	-80 167	78 793
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése / (-) csökkenése	-602 375	-1 690 802
Felvett hitelek nettó növekedése / (-) csökkenése	11 314 830	322 240
Egyéb kötelezettségek nettó növekedése / (-) csökkenése	40 870	446 437
Kapott kamatok	2 091 689	1 931 539
Kapott osztalék	0	0
Fizetett kamatok	-194 420	-240 429
Fizetett társasági adó	0	0
Működési tevékenységből származó cash-flow	8 232 049	-3 264 891

Befektetési cash-flow	2020	2019
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó (-) növekedése / csökkenése-	-6 463 634	1 490 094
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések nettó (-) növekedése / csökkenése	0	0
Ingatlanok, gépek, berendezések és immateriális javak vásárlása	-87 276	-578 166
Ingatlanok, gépek, berendezések és immateriális javak eladásának bevétele	43 762	50 537
Befektetési cash-flow	-6 507 148	962 465
Finanszírozási cash flow		
Fizetett osztalék	0	0
Finanszírozási cash flow	0	0
Pénzeszközök nettó csökkenése / növekedése	1 724 901	-2 302 426
Pénzeszközök nyitó egyenlege január 1-jén	14 116 673	16 419 099
Devizaárfolyam változások hatása a pénzeszközökre	302 745	212 929
Pénzeszközök záró egyenlege december 31-én	15 841 574	14 116 673

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 17 fiókban, illetve telephelyen lát el hitelintézeti tevékenységet.

A Bank közvetlen tulajdonosai belföldi magánszemélyek, a részvényesek száma 217 fő (2019: 217 fő). A jegyzett tőke 5%-át meghaladó részvénnyel 4 tulajdonos rendelkezik, a 10 legnagyobb részvényes a szavazatok 82,75%-át birtokolja. Három tulajdonos rendelkezik befolyásoló (10%-ot meghaladó, de 20%-ot el nem érő) részesedéssel.

A pénzügyi kimutatásokat az Igazgatóság 2021. május 3-án 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 (9082 Nyúl, Héma u. 61.) pénzügyi és számviteli igazgató, regisztrációs száma 197632.

A Bank könyvvizsgálója a Molnár és Bányai Könyvvizsgáló Kft (1023 Budapest, Bécsi út 3-5. III/25.), aláíró könyvvizsgálója Kajtár László (Kamarai szám: 000269).

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
- derivatív pénzügyi instrumentumok.

4 Számviteli politikák változásai

A Bank következetesen alkalmazta a számviteli politikákat a pénzügyi kimutatások minden időszakára vonatkozóan.

Számos új sztenderd hatályosult a 2020. január 1-jét követően kezdődő üzleti évekre vonatkozóan, melyeknek korábbi alkalmazása megengedett.

4.1 Az EU által befogadott, a 2020. január 1-jét követően kezdődő beszámolási időszakokban hatályos új, vagy módosított sztenderdek és értelmezések

A Bank nem alkalmazta korábban az alábbi, EU által befogadott új és módosított sztenderdeket és értelmezéseket, amelyeknek a Bank várakozása szerint nem lesz jelentős hatása a Bank egyedi pénzügyi kimutatásaira:

- Az IFRS 16 Lízingek módosításai – COVID19 miatti bérleti díjkezdvények (hatályos a 2020. június 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra, a korábbi alkalmazás megengedett, beleértve azokat a pénzügyi kimutatásokat is, amelyek 2020. május 28-án még nem kerültek közzétételre való jóváhagyásra)
- Az IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 és IFRS 16 módosításai az IBOR reform 2. fázisa miatt (2020. augusztus 27-én kibocsátva, hatályos a 2021. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra, a korábbi alkalmazás megengedett)
Az IFRS 9 alkalmazása alóli ideiglenes mentesség meghosszabbítása (IFRS 4 módosításai).

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-különbségek az eredményben jelennek meg, kivéve az értékesíthető tőkeinstrumentumok árfolyam-különbségei, 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 aggregátsági 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 lejáratához 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 különbségét nyereségként vagy veszteségként jeleníti meg az Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó, vagy a Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó soron.
- minden egyéb esetben valós értéken, növelve vagy csökkentve azt a kapcsolódó tranzakciós költségekkel, a kezdeti megjelenítéskori valós érték és az ügyleti ár különbségének elhalasztása érdekében módosítva. A kezdeti megjelenítést követően a Bank csak annyiban jeleníti meg az említett halasztott különbséget nyereségként vagy veszteségként, 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 jelenítene 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 értékeltek (FVTPL), a Bankcsoport portfoliójában 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 kitettségek 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 kitettség összege a kiváltott kitettség összegét legalább 20%-kal meghaladja és az ügyfélnek van Stage 3-as besorolású ügylete,

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

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

A kezdeti és követő értékelés során az alábbi elvek érvényesülnek:

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

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

Értékvesztés képzésként vagy 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 számvetési 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:

- megszűntet 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 értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségen keletkező nyereséget vagy veszteséget az alábbiak szerint mutatja be:

- a pénzügyi kötelezettség valós értékében bekövetkező azon változás összegét, amely az adott kötelezettség hitelkockázat-változásának tulajdonítható, az egyéb átfogó jövedelemben; és
- a kötelezettség valós értékében bekövetkezett változás maradék összegét az eredményben, kivéve, ha a kötelezettség a) pontban leírt hitelkockázat-változása hatásainak kezelése számviteli meg nem felelést eredményezne vagy növelné azt az eredményben.

Ha a 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 Fedezeti elszámolások

A Bank bizonyos kockázatkezelési célú származékos ügyleteket – döntése alapján – fedezeti ügyletként jelölhet meg fedezeti elszámolás céljára. A Bank az IFRS9 7.2.21 bekezdése alapján továbbra is az IAS39 által lefektetett szabályok szerint számolja el a fedezeti elszámolásba bevont ügyleteit és azok alapján mutatja is be azokat.

Egy fedezeti kapcsolat akkor, és csak akkor felel meg a fedezeti elszámolás feltételeinek, ha az alábbi kritériumok mindegyike teljesül:

- a fedezet kezdetén a Bank formálisan megjelöli és dokumentálja a fedezeti kapcsolatot, valamint a fedezeti ügylet megkötéséhez kapcsolódóan a Bank kockázat kezelési célját és stratégiáját;
- a fedezeti ügylet várhatóan nagyon hatékony lesz a fedezett kockázatnak tulajdonítható valósérték- vagy cash-flow-változások ellentételezésének elérésében, az adott fedezeti kapcsolatra vonatkozó, eredetileg dokumentált kockázatkezelési stratégiával összhangban;
- a fedezeti ügylet hatékonysága megbízhatóan mérhető, azaz a fedezett tétel fedezett kockázatnak tulajdonítható valós értéke vagy cash-flow-i, valamint a fedezeti instrumentum valós értéke megbízhatóan meghatározható;
- a fedezeti ügyletet a Bank folyamatosan értékeli és meghatározza, hogy az ténylegesen nagyon hatékony volt azon pénzügyi beszámolási időszakok alatt, amelyekre vonatkozóan a fedezeti ügyletet megjelölte.

A fedezett tétel lehet egy egyedi eszköz, kötelezettség, biztos elkötelezettség, nagyon valószínű előre jelzett ügylet, vagy külföldi érdekeltségbe történt nettó befektetés; hasonló kockázati jellemzőkkel rendelkező eszközök, kötelezettségek, biztos elkötelezettségek, nagyon valószínű előre jelzett ügyletek, vagy külföldi érdekeltségbe történt nettó befektetések csoportja; vagy kizárólag a kamatkockázat portfólió fedezete esetén, olyan pénzügyi eszközök vagy pénzügyi kötelezettségek portfóliójának egy része, amelyek osztoznak a fedezett kockázatban.

A Bank az IAS 39 szerint meghatározott fedezeti kapcsolattípusok közül valós érték fedezeti ügyletekkel rendelkezik, ezért lentebb csak a valós érték fedezeti elszámolások kerülnek kifejtésre.

A valós érték fedezeti ügylet egy megjelenített eszköz vagy kötelezettség, vagy egy meg nem jelenített biztos elkötelezettség, vagy az ilyen eszköz, kötelezettség, vagy biztos elkötelezettség egy azonosított része valós értékében bekövetkező változásoknak való olyan kitétség fedezete, amely egy konkrét kockázatnak tulajdonítható, és amely hatással lehet az eredményre.

A Bank a valós érték fedezeti elszámolás céljából általánosan fix kamatozású instrumentumokat jelöl meg, vagy hosszú (több éves) kamatátárazódási periódusokkal rendelkező instrumentumok azon cash flow-it, amelyek a hosszú átárazódási periódus okán ki vannak téve a piaci kamatok változásából adódó valós érték változás kockázatának, és ezek kamatkockázatból eredő valós érték változásait kamatcsere (IRS, esetleg még CCIRS) ügyletekkel fedezi.

Kamatláb-kockázat portfólió valós érték fedezete esetében a fedezett tétel megjelöléséhez a Bank átárazódási periódusokba osztja a fedezett tétel tőkeértékeit, azon az időtávon, ahol a fix kamatozásból eredő valós érték változás kockázatnak van kitéve a piaci kamatok miatt. Az így átárazódási periódusokba osztott tőkékből jelöl meg fedezettként egy meghatározott összeget, a teljes, adott átárazódási periódusba sorolt teljes tőkeérték „alsó rétegeként” (tehát nem a teljes tőkeérték arányában).

5.3.9.1 Valós érték fedezeti ügyletek elszámolása

Ha egy valós érték fedezeti ügylet futamideje során megfelel a fedezeti elszámolás fentiekben meghatározott feltételeinek, akkor azt a Bank az alábbiak szerint tartja nyilván:

- A valós érték változásokat, melyek a valós értéken nyilvántartott fedezeti instrumentumból (derivatív fedezeti ügyletek esetében) vagy az IAS 21 szerint kimutatott könyv szerinti érték külföldi deviza komponensből (nem derivatív fedező instrumentumok esetében) származnak, az eredményben jeleníti meg;
- A fedezett instrumentum fedezett kockázatból eredő valós érték változásait, melyek az instrumentum könyv szerinti értékét, illetve kamatláb-kockázat portfólió valós érték fedezete esetében az ilyen valós érték változás nyilvántartására szolgáló külön pénzügyi helyzet kimutatás sorokat is módosítják („valós érték módosítás”), az eredményben számolja el még akkor is, ha az adott instrumentumot egyébként amortizált bekerülési értéken kellene nyilvántartani.

Ezáltal bármely hatékonyság a fedezetben (amely megegyezik a fedezett hitel portfólió kumulált, fedezett kockázatnak tulajdonítható tiszta valós érték (ld. lentebb) változásának és a fedezeti swap portfólió kumulált tiszta valós érték (ld. lentebb) változásának különbözetével), az eredménykimutatásban kerül elszámolásra.

A fix kamatozású, vagy hosszú (több éves) kamatátárazódási periódusokkal rendelkező hitelek kamatkockázatból eredő valós érték változás meghatározásához a Bank a diszkontált cash flow (DCF) módszertant alkalmazza.

5.3.9.2 A valós érték fedezeti ügyletek bemutatása a pénzügyi kimutatásokban

A Bank az eszközök között a Származékos ügyletek – fedezeti elszámolások sorban mutatja ki azon fedezeti elszámolásban résztvevő fedezeti célú származékos ügyleteit, melyeknek pozitív a valós értéke a beszámolási időszak végén. A Bank a kötelezettségek között a Származtatott ügyletek – fedezeti elszámolások sorban mutatja ki azon fedezeti elszámolásban résztvevő fedezeti célú származékos ügyleteit, melyeknek negatív a valós értéke a beszámolási időszak végén.

A Bank kamatláb kockázat portfólió valós érték fedezete esetében a fedezett portfólión keletkező valós érték módosításokat összevontan, külön pénzügyi helyzet kimutatás sorokon jeleníti meg a következőképpen:

- azon átárazódási periódusok esetén, amelyek esetén a fedezett tétel eszköz, az eszközök között
- azon átárazódási periódusok esetén, amelyek esetén a fedezett tétel kötelezettség, a kötelezettségek között,

mindkét esetben függetlenül a valós érték módosítás előjelétől.

A fenti, elkülönített pénzügyi helyzet kimutatás sorokat a Bank közvetlenül a Származékos ügyletek – Fedezeti elszámolások után jeleníti meg, irányától (eszköz/kötelezettség) függően.

A Bank minden más valós érték fedezeti kapcsolat esetén a fedezett tétel könyv szerinti értékét egyedileg módosítja a valós érték módosítással.

A Bank a fedezeti, illetve a fedezett instrumentum realizált és elhatárolt kamatait is az Egyedi átfogó jövedelemkimutatás Kamatbevételek során mutatja ki, ha a fedezett tétel(ek) nyújtott hitel(ek), a Kamatráfordítások soron mutatja ki, ha a fedezett tétel(ek) pénzügyi kötelezettségek. A fedezeti instrumentumok valós értékre történő átértékelésével és a fedezett instrumentumok fedezett kockázatból eredő valós érték változásaival (mindkét esetben kamattól tisztított „clean fair value”, vagyis tiszta valós érték) kapcsolatos nyereséget vagy veszteséget a tárgyidőszaki eredménnyel szemben számolja el az Egyedi átfogó jövedelemkimutatás Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó során.

5.3.9.3 A fedezeti elszámolás megszüntetése

Ha a fedezeti származékos ügylet lejár, eladják, megszüntetik, lehívják, vagy nem felel meg a fedezeti elszámolás kritériumainak, akkor a Bank a fedezeti megjelölést és a fedezeti elszámolást prospektívan (attól az időponttól kezdve, amikor a fedezeti kapcsolat legutoljára megfelelt a hatékonysági teszteken) megszünteti, azaz tovább már nem számol el a fedezett ügyleteken a fedezett kockázatnak tulajdonítható valós érték módosítást – hacsak azokat újonnan nem vonja fedezeti kapcsolatba –, és a fedezeti instrumentumokat a nyilvántartásai és közzétételei szempontjából olyanak tekinti, amelyekre nem alkalmazza a fedezeti elszámolást – hacsak azokat újonnan nem vonja fedezeti kapcsolatba.

Az effektív kamatláb módszerrel értékelt fedezett ügyleteknek addig elszámolt valós érték módosítását a fedezeti kapcsolat megszüntetésének dátumától az utolsó, fedezetben megjelölt periódus végéig a Bank az eredményben (jellegének megfelelően a Kamatbevételek vagy a Kamatráfordítások között) amortizálja el az IAS 39 92. pontjának megfelelően. A Bank a fedezeti elszámolás megszüntetésénél korábbi időpontban nem kezdi meg a fedezett tétel(ek) valós érték módosításainak amortizációját.

5.3.10 Kivezetés

A Bank akkor vezeti ki a pénzügyi eszközöket, ha a szerződéses pénzáramokhoz való jogai megszűnnek vagy lejárnak, illetve ha az eszközhöz 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.

5.3.11 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 kamatlábjával 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.

5.3.11.1 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-flowk) és az eredeti effektív kamatláb alapján.

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

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

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

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 kivezetésre 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 bevételeinek 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

5.7.1 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.

5.7.2 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.

5.7.3 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 tény és körülményt figyelembe vesz, amely gazdasági ösztönzést 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.

5.7.4 A Bank, mint lízingbevevő

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 lízingösztonzókkal.

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 lízingösztonzókkal;
- 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.

5.7.5 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.

5.7.5.1 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 szolgált pénzügyi bevételt.

A Bank a nettó lízingbefektetésre a pénzügyi eszközök kivetésére (lásd 5.3.10. 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.

5.7.5.2 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 tartottként történő kezdeti besorolással kapcsolatos értékvesztés miatti veszteségeket, és az újraértékeléssel kapcsolatos későbbi nyereségeket vagy veszteségeket az eredményben jeleníti meg. A nyereségeket a felhalmozott értékvesztés miatti veszteség mértékéig jeleníti meg a 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 osztalékkelőleg jogcímen kifizetett összegeket a tulajdonosokkal szembeni kifizetésnek tekinti, és közvetlenül a saját tőkében, az eredménytartalék csökkenéseként jeleníti meg, amennyiben a fordulónapon az osztalékkelőleg 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 hitelkártyákhoz kapcsolódó fel nem használt hitelkeret képezi a független kötelezettségek összegét.

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

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 kamatláb módszer 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 pénzügyi kimutatások elkészítése során a vezetőség megítélte a gazdálkodó egységnek a vállalkozás folytatására vonatkozó képességét, és megállapította, hogy rendelkezik a vállalkozás folytatásához szükséges erőforrásokkal a belátható jövőre vonatkozóan. Ugyanakkor fontos kiemelni, hogy a részvénycsomag tulajdonosi körében változás várható a 2021-es évben, amely akár módosíthatja is a gazdálkodó egység jelenlegi működési modelljét. A jelenlegi információk alapján tehát jelen beszámoló a vállalkozás folytatásának elve alapján készült.

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.: 40. megjegyzés.

6.2 Értékvesztések hitelezési veszteségre

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

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.

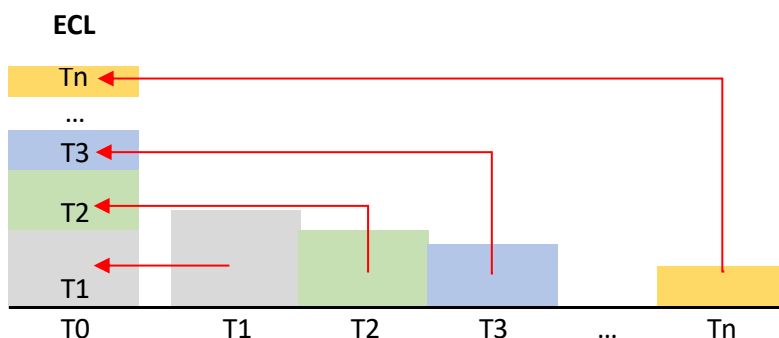
A Bank által meghatározott elszámolási egység (unit of account) az ügylet (Számlaszám). A Bank a stage besorolási elveket egyedi ügylet szinten vizsgálja, míg a várható veszteség kalkulációját portfólió alapon historikus adatok alapján meghatározott (szükség esetén szakértői korrekcióval módosított) 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
	Pénzügyi 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
Projekt és speciális finanszírozás	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 adósságszolgálati teljesítésére a "going concern" szcenárió 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 előretékintő (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 kitétségek historikus megtérülési rátáján alapul olyan módon, hogy abban az előretékintő 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 cash-flow-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,
- Speciális finanszírozás és projekt hitelek,
- 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 kitettségekhez 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-telejesítés esetén felmerülő veszteség (LGD)

A nem-telejesítés esetén várható veszteség a nem-telejesítéskori kitettséghez 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:

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

$$GYR_i * LGD_{i, gyógyult} = 0$$

A Bank súlyozott átlagos LGD-vel kalkulál, nem alkalmaz fedezett és fedezetlen LGD bontást. A Bank nem teljesítő kategóriába esés időpontjától számított időszávok 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

Kritérium	Nem teljesítő	Default
Adósnak van 90 napos vagy azt meghaladó késedelme	X	X
Az adós csőd-, felszámolási- vagy végelszámolási eljárás hatálya vagy kényszertörlesztés alá került, illetve a Banknak tudomása van ezek várható indulásáról	X	X
Az adós elhunyt	X	X
A 39/2016 (X.11.) MNB rendelet 8.§-ában meghatározottak szerinti nem teljesítő átstrukturáltként minősülő kitétségek	X	X
Felmondott ügylet	X	X
WO kezelésbe adott ügylet, melyben egyéb nem teljesítésre utaló kritériumok nem állnak fenn	X	
POCI eszközök (kezdeti megjelenítés)	X	X
POCI eszközök (követő értékelés)	X 30-90 DPD	X 90+ DPD
CRR 178. cikknek megfelelően	X	X
H adósminősítési kategória	X	X

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 kitétség 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 késedelembe van, akkor az adóssal szembeni minden mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitétséget nem teljesítő kitétséggként kell értékelni.

Amennyiben fennáll annak a kockázata, hogy a Bank által kibocsátott pénzügyi garancia lehívásra kerül, úgy a Bank a mérlegen kívüli kitétséggként kimutatott garanciavállalást is nem teljesítő kitétséggként kezeli, ideértve különösen azon eseteket, amiket a Bank a mérlegen belüli kitétségek nem teljesítővé válásának definiálására meghatározott, illetve azon mérlegen kívüli kötelezettségeit, melyek lehívása vagy egyéb felhasználása olyan

kitettséghez 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 követtségeket is felül kell vizsgálni.

Ugyancsak felül kell vizsgálni az előzőekben meghatározott ügyfélcsoport valamennyi tagjával szemben fennálló követtségeket, 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 adósságesszközök 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 késedelemben.

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, azzaz 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 kitétségnak tekinti, ha

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

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

- a) a kitétség nem minősül egyéb szempontok miatt értékvesztettnek (Stage 3 besorolás)
- b) az átstrukturálás és a kitétség 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 kitétségnak minősülő átstrukturált követelésnek tekintendő az átstrukturálás időpontjában nem teljesítőnek minősülő kitétség mellett az a kitétség is, amely az átstrukturálással vagy azt követően vált nem teljesítővé.

Amennyiben valamely nem teljesítő kitétség kategóriából a teljesítő kitétség 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 kitétségnak 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 kényszerhittel 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]

Portfólió szegmensek besorolási elvei

Default ismérvek bármelyikének megléte esetén a kitettség Stage 3-ba sorolandó. A nem teljesítő kitettségek ezen státuszuk megszűnéséig nem kerülhetnek a legjobb minősítési kategóriába (Stage 1-be), a nem default-os de mégis nem teljesítő kitettségek kötelezően legalább Stage 2-be sorolandóak.

A Bank a hitelkockázat jelentős növekedésének értékelésekor elsősorban az adósminősítésből indul ki, és a kezdeti megjelenítéshez képest 2 notch romlást tekint jelentősnek. A Bank a statisztikai modellszámításokon alapuló adósminősítésbe a hitelkockázat jelentős növekedését jelző monitoring indikátorokat épített be.

Egyéb ismérvek nélkül, csak az adósminősítésen alapuló Stage allokációs logika az alábbiak szerint érvényesül. A modell szimmetrikus, a Bank a hitelkockázat javulása esetén az átstrukturált ügyletek kivételével nem alkalmaz gyógyulási periódust.

Induló rating	Aktuális rating						
	A	B	C	D	F	G	H
A	Green	Yellow	Orange	Orange	Orange	Orange	Red
B	Green	Green	Yellow	Orange	Orange	Orange	Red
C	Green	Green	Green	Yellow	Orange	Orange	Red
D	Green	Green	Green	Green	Yellow	Orange	Red
F	Green	Green	Green	Green	Green	Yellow	Red
G	Green	Green	Green	Green	Green	Green	Red
H	Grey	Grey	Grey	Grey	Grey	Grey	Red

Green	Stage1	Hitelkockázat javult vagy szinten maradt
Yellow	Stage1	Hitelkockázat nem jelentős romlása
Orange	Stage2	Hitelkockázat jelentős romlása
Red	Stage3	Default

Az aktuális rating meghatározása az utolsó érvényben levő ügyfélminősítés utolsó negyedéves monitoringgal korrigált adósminősítési kategóriája. Kivételt képez ez alól a lakossági ügyletek aktuális ratingje, ahol az aktuális rating meghatározása az applikációs (kezdeti rating), illetve viselkedési rating kombinációjaként kerül meghatározásra.

Egyéb az adósminősítésbe közvetlenül be nem épülő kvalitatív Stage 2 indikátorok:

- 30+nap késedelem,
- POCI eszköz 0-30 nap között

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 szükségzerű 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.

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 Előretékinő 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	10%
Alappálya	80%
Negatív szenárió	10%

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 által megadottak szerint alkalmazza és frissíti.

A számított várható veszteség változásának hatását minden esetben el kell számolni eredményben még akkor is, ha a kitettség stage besorolása nem változik. A stage besorolási logika szimmetrikus, tehát ha az adott stage besorolást kiváltó esemény megszűnik a kitettség 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 kitettségek 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 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.: 37. 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 2020. december 31-én végződő üzleti évre még nem hatályosak, és a Bank nem döntött a korai alkalmazásuk mellett sem.

Az alábbi új és módosított sztenderdek és értelmezéseket a jelen pénzügyi kimutatások közzétételre való jóváhagyásának időpontjában még nem fogadta be az EU. Ezeknek a sztenderdeknek és értelmezéseknek a Bank várakozása szerint nem lesz jelentős hatása a Bank egyedi pénzügyi kimutatásaira:

- Kötelezettségek rövid/hosszú lejáratú besorolása (IAS 1 módosításai);
- Hivatkozások a Keretelvekre (IFRS 3 módosításai);
- Ingatlanok, gépek és berendezések – A rendeltetésszerű használat előtti bevételek (IAS 16 módosításai);
- Hátrányos szerződések – A szerződés teljesítésének költségei (IAS 37 módosításai);
- A számviteli politikákkal kapcsolatos közzétételek (IAS 1 módosításai);
- A számviteli becslések definíciója (IAS 8 módosításai);
- Az IFRS sztenderdek éves fejlesztései 2018-2020.

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*

(ezer Ft)	2020.12.31	2019.12.31
Készpénz	903 921	948 176
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	13 479 378	9 951 918
Egyéb látra szóló betétek	1 458 275	3 216 579
Összesen	15 841 574	14 116 673

9 Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek értékelési kategóriák szerint

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

2020.12.31 <i>(ezer Ft)</i>	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt - adósságinstrum entumok	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt - tőkeinstrument umok	Amortizált bekerülési értéken értékelt	Könyv szerinti érték összesen
Kereskedési céllal tartott származékos eszközök	73 185	0	0	0	73 185
Hitelek és előlegek hitelintézeteknek	0	0	0	2 959 294	2 959 294
Hitelek és előlegek ügyfeleknek	23 048	0	0	57 006 695	57 029 743
Befektetési értékpapírok	0	0	0	12 025 365	12 025 365
Egyéb pénzügyi eszközök	4 015 918	3 703 395	10 500	35 585	7 765 398
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	0	0	0	15 841 574	15 841 574
Pénzügyi eszközök összesen	4 112 151	3 703 395	10 500	87 868 513	95 694 559
Kereskedési céllal tartott származékos kötelezettségek	12 710	0	0	0	12 710
Betétek hitelintézetektől	0	0	0	17 369 335	17 369 335
Betétek ügyfelektől	0	0	0	74 597 232	74 597 232
Alárendelt kötelezettségek	0	0	0	885 561	885 561
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	482 277	482 277
Pénzügyi kötelezettségek összesen	12 710	0	0	93 334 405	93 347 115

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

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

10 Kölcsönök és követelések amortizált bekerülési értéken

10.1. táblázat - Kölcsönök és követelések amortizált bekerülési értéken

(ezer Ft)	2020.12.31	2019.12.31
Hitelek	57 006 695	50 381 537
Előlegek	35 584	73 914
Jegybanki és bankközi betétek	2 959 294	1 937 165
Összesen	60 001 573	52 392 616

10.2. táblázat - Hitelek megoszlása ügyfélcsoportonként

(ezer Ft)	2020.12.31			
	Bruttó érték	Egyedi értékvesztés	Csoportos értékvesztés	Könyv szerinti érték
Lakossági ügyfelek:	39 797 228	-108 813	-312 472	39 375 943
lakossági fedezett	37 859 957	-108 392	-194 005	37 557 560
lakossági fedezetlen	1 937 271	-421	-118 467	1 818 383
Vállalati ügyfelek:	14 109 511	-269 049	-209 607	13 630 855
Egyéb:	4 000 208	-99	-212	3 999 897
Összesen	57 906 947	-377 961	-522 291	57 006 695

(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

10.3. táblázat - Vállalati hitelek megoszlása

(ezer Ft)	2020.12.31			
	Bruttó érték	Egyedi érték-vesztés	Csoportos értékvesztés	Könyv szerinti érték
Mikro vállalkozói hitelek	8 355 069	-230 860	-134 213	7 989 996
Kisvállalkozói hitelek	4 206 057	-38 189	-65 289	4 102 579
Középvállalati hitelek	528 742	0	-6 591	522 151
Nagyvállalati hitelek	1 019 643	0	-3 514	1 016 129
Egyéb	0	0	0	0
Összesen	14 109 511	-269 049	-209 607	13 630 855

(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

11 Kamatláb kockázat fedezeti ügyletek

A Bank fix és változó, de hosszú távra fixált kamatozású hiteleket is jelentős összegben nyújt ügyfeleinek, viszont döntő többségében változó kamatozású forrásokból finanszírozza magát. A Bank Eszköz és Forrás Menedzsment (ALM) stratégiájának célja, hogy a kamatozó eszközökből és kötelezettségekből eredő nettó kamateredményét védje a piaci kamatok változásának egyoldalú hatásától.

A Bank a fedezendő kockázatnak a kamatláb kockázatot határozta meg, közelebbről annak a kockázatát, hogy a fedezett tételek (lásd bővebben lentebb) valós értéke a kockázatmentes (swap-) hozamgörbe elmozdulása következtében megváltozik. A hitelezési kockázat nem kerül fedezésre.

Fedező instrumentumként fix kamatot fizető / változó kamatot kapó egydevizás kamatcsere ügyletek (swapok) kerültek kijelölésre a tárgyév során. Ezen kamatcsere ügyletek döntő többségében az MNB MIRS programjához kötődnek, ezen kívül piacon kötött IRS-t is tartalmaz a portfólió.

A fedezeti kapcsolatot a Bank 2020.05.31-én alakította ki.

11.1. táblázat – Fedezeti kapcsolatba bevont IRS ügyletek

2020.12.31	Lejárat			
	0-3 hó	3-12 hó	1-5 év	5 éven túl
(ezer Ft)				
Kamatláb kockázat				
Hiteleket fedező kamatswap (IRS) ügyletek				
Névérték (ezer Ft)	0	0	3 880 000	1 708 000
Átlagos fix kamatláb	0,00%	0,00%	1,05%	1,64%

11.2. táblázat - A fedezeti instrumentumokhoz és fedezeti hatékonyságához kapcsolódó összegek

(ezer Ft)	Névérték	Könyv szerinti érték		A fedezeti instrumentumot tartalmazó mérleg sor	A fedezeti hatékonyság számításához alkalmazott valós érték változás 2020-ban	Az eredményben megjelenített hatékonyság	A fedezeti hatékonyságot tartalmazó eredmény sor
2020.12.31		Eszközök	Kötelezett-ségek				
Kamatláb kockázat							
Hiteleket fedező kamatswap (IRS) ügyletek	5 588 000	23 553	38 292	Származékos ügyletek – Fedezeti elszámolások	-106 998	-6 614	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó

11.3. táblázat - A fedezett instrumentumokhoz kapcsolódó összegek

(ezer Ft)	Névérték	Könyv szerinti érték		A fedezett tétel könyv szerinti értékének kumulált valós érték különbözete		A fedezett instrumentumot tartalmazó mérleg sor	A fedezeti hatékonyság számításához alkalmazott valós érték változás 2020-ban
2020.12.31		Eszközök	Kötelezett-ségek	Eszközök	Kötelezett-ségek		
Hitelek	6 740 457	6 679 549	0	100 384	0	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	100 384

Az eredményben megjelenített hatékonyság a fedezetbe bevont IRS-ek tárgyévi valós érték változásának és a fedezetbe bevont hitelek számított tárgyévi értékkülönbségének nettó egyenlege. A fedezeti kapcsolat a fedezés kezdete óta hatékony.

12 Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések*12.1. táblázat - Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések*

<i>(ezer Ft)</i>	2020.12.31	2019.12.31
Duna Lízing Zrt.	0	39 000
Elszámolt értékvesztés	0	-39 000
Összesen	0	0

A Bank 100%-os tulajdonában álló leányvállalata a Duna Lízing Zrt. volt.

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 végelszámolás kezdő időpontja: 2019. szeptember 13. volt.

A Duna Lízing Zrt. végelszámolási folyamata lezárult, a cég jogutód nélkül megszűnt, a cégnyilvántartásból 2020. november 9-ei hatállyal törlésre került. A végelszámolás során fennmaradó 6.476 ezer Ft összeg elszámolását követően a befektetés kivezetésre került a könyvekből.

13 Ingatlanok, gépek és berendezések
13.1 Ingatlanok, gépek és berendezések mozgástáblái

13.1. táblázat - Ingatlanok, gépek és berendezések bruttó értéke

(ezer Ft)	Ingatlanok	IT berendezések	Egyéb gépek, berendezések, bútorok	Befejezetlen beruházások	Összesen
Egyenleg 2020. január 1-jén	1 602 300	88 914	435 004	2 221	2 128 439
Üzembe helyezés	3 937	14 354	23 031	0	41 322
Egyéb növekedések	149 602	0	712	76	150 390
Értékesítés	-43 151	-563	-10 523	0	-54 237
Selejtezés	-5 727	-1 047	-3 739	0	-10 513
Egyéb csökkenések	-1 419	-2 743	-32 444	-1 216	-37 822
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben történő átértékelés eredménye					0
Átsorolások	-321 898	0	0	0	-321 898
Egyenleg 2020. december 31-én	1 383 644	98 915	412 041	1 081	1 895 681
(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

13.2. táblázat - Ingatlanok, gépek és berendezések értékcsökkenése

(ezer Ft)	Ingatlanok	IT berendezések	Egyéb gépek, berendezések, bútorok	Befejezetlen beruházások	Összesen
Egyenleg 2020. január 1-jén	248 106	71 775	310 387	0	630 268
Tárgyévi értékcsökkenés	35 089	9 971	44 372	0	89 432
Eredménnyel szemben elszámolt értékvesztés	0	0	0	0	0
Eredménnyel szemben elszámolt értékvesztés visszaírása	0	0	0	0	0
Értékesítés	-14 661	-432	-8 369		-23 462
Selejtezés	-105	-1 047	-3 715		-4 867
Egyéb változások	-8 159	-2 917	-38 934		-50 010
Egyenleg 2020. december 31-én	260 270	77 350	303 741	0	641 361
(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	-2010	-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

13.3. táblázat - Ingatlanok, gépek és berendezések nettó értéke

(ezer Ft)	Ingatlanok	IT berendezések	Egyéb gépek, berendezések, bútorok	Befejezetlen beruházások	Összesen
Egyenleg 2020. december 31-én	1 123 374	21 565	108 300	1 081	1 254 320
Egyenleg 2019. december 31-én	1 354 194	17 139	124 617	2 221	1 498 171

13.2 Ingatlanok, gépek és berendezések átértékelése

A tárgyidőszak során a Bank felülvizsgálta eszközei várható hasznos élettartamát és ahol szükséges volt, ott újraértékelte azokat.

13.4. táblázat - Átértékelt eszközök könyv szerinti értéke

(ezer Ft)	2020.12.31	2019.12.31
Ingatlanok	185	370
Irodabútorok	7 517	8 561
Banbiztonsági eszközök	2 222	896
Egyéb eszközök	8 279	729
Számítástechnikai eszközök	1 641	790
ATM berendezések	2 424	4 549

13.3 Befektetési célú ingatlanok mozgástáblái

13.5. táblázat - Befektetési célú ingatlanok bruttó értéke

(ezer Ft)	2020.12.31	2019.12.31
Egyenleg január 1-jén	21 621	21 621
Beszerezés	0	0
Egyéb növekedések	0	0
Kivezetés	0	0
Egyéb csökkenések	0	0
Valós érték változás (eredményben elszámolt nem realizált átértékelési eredmény)	0	0
Átsorolások	0	0
Egyenleg december 31-én	21 621	21 621

13.6. táblázat - Befektetési célú ingatlanok értékcsökkenése

(ezer Ft)	2020.12.31	2019.12.31
Egyenleg január 1-jén	4 007	3 621
Egyéb növekedés		
Eredménnyel szemben elszámolt amortizáció	387	386
Egyenleg december 31-én	4 394	4 007

13.7. táblázat - Befektetési célú ingatlanok nettó értéke

(ezer Ft)	2020.12.31	2019.12.31
Egyenleg január 1-jén	17 614	18 000
Egyenleg december 31-én	17 227	17 614

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

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

<i>(ezer Ft)</i>	2020	2019
Bérleti díj bevételek befektetési célú ingatlanokból	1 043	1 200
Bevételt termelő befektetési célú ingatlanok közvetlen működési költségei	802	1 973
Összesen	1 845	3 173

A befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatosan felmerülő működési költségeket a Bank továbbszámlázza a bérlő felé. Ez alól a helyi adók képeznek csak kivételt.

13.4 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.

14 Immateriális javak
14.1 Immateriális javak mozgástáblái

14.1. táblázat - Immateriális javak bruttó értéke

(ezer Ft)	Vásárolt szoftverek	Egyéb vagyoni értékű jogok	Egyéb immateriális javak	Összesen
Egyenleg 2020. január 1-jén	59 481	480 999	0	540 480
Beszerzések	31 167	41 666		72 833
Egyéb növekedések		114 803		114 803
Értékesítések	-35			-35
Selejtezés	-2 324			-2 324
Egyéb csökkenések		-37 927		-37 927
Egyenleg 2020. december 31-én	88 289	599 541	0	687 830
(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

14.2. táblázat - Immateriális javak értékcsökkenése

(ezer Ft)	Vásárolt szoftverek	Egyéb vagyoni értékű jogok	Egyéb immateriális javak	Összesen
Egyenleg 2020. január 1-jén	56 287	164 652	0	220 939
Tárgyévi amortizáció	4 583	66 735		71 318
Értékesítés	-35			-35
Selejtezés	-2 324			-2 324
Egyéb változások		-7 198		-7 198
Egyenleg 2020. december 31-én	58 511	224 189	0	282 700
(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

14.3. táblázat - Immateriális javak nettó értéke

(ezer Ft)	Vásárolt szoftver	Egyéb vagyoni értékű jogok	Egyéb immateriális javak	Összesen
Egyenleg 2020. december 31-én	29 778	375 352	0	405 130
Egyenleg 2019. december 31-én	3 194	316 347	0	319 541

14.2 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.

14.4. táblázat - Átértékelt immateriális javak könyv szerinti értéke

(ezer Ft)	2020.12.31	2019.12.31
Varitron rendszer	400	801
Clavis rendszer	58	56
Egyéb szoftverek	3 412	0

14.3 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.

15 Egyéb eszközök

15.1. táblázat - Egyéb eszközök főbb tételei

(ezer Ft)	2020.12.31	2019.12.31
Állami kamattámogatásos ügyletek miatti Magyar Állammal szembeni követelés	206 322	205 792
Egyéb ingatlanok	42 801	115 098
Aktív időbeli elhatárolások	69 543	60 624
Adott banküzemi célú előlegek	6 737	13 122
Egyéb tételek	8 227	92 699
Egyéb adók	43 090	14 207
Összesen	376 720	501 542

A Bank a hitelezési tevékenysége során a nemteljesítő hitelek fedezeteként szolgáló ingatlanok átvételekor dönt arról, hogy az ingatlanok értékesítési célúak-e (ld. 16. megjegyzés). Az értékesítésre még nem ki nem jelölt követelés fejében átvett ingatlanok állományát az Egyéb ingatlanok sor mutatja. Az állomány csökkenésének oka a tárgyévben értékesítési célúvá átsorolt ilyen típusú ingatlanok kikerülése.

Az Egyéb adók növekedésének oka a Kormány 108/2020. (IV. 14.) Korm. rendelete a Gazdaságvédelmi Akcióterv végrehajtása érdekében a Járványügyi Alap feltöltését szolgáló, hitelintézetek járványügyi helyzettel összefüggő különadója, amelyet a Bank tárgyévben bevallott, megfizetett. Ez a befizetett adó ugyanakkor követelésként van nyilvántartva, mivel a kormányrendelet szerint a következő években, maximum évi 20%-os mértékig érvényesíthető a pénzügyi szervezetek különadójának bevallása során keletkező kötelezettség pénzügyi teljesítésekor. A 2020-ban bevallott járványügyi különadó 43.089 eFt volt.

Az egyéb tételek között különböző pénzelszámolási számlák, valamint például a vevőkövetelések találhatók.

16 Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok

16.1. táblázat - Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok

(ezer Ft)	2020.12.31	2019.12.31
Értékesítési célú ingatlanok	389 593	197 490
Összesen	389 593	197 490

A Bank itt mutatja be az értékesítési célúvá átsorolt saját és követelés fejében átvett ingatlanjainak állományát. 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 2020-ban 21.670 eFt, 2019-ben pedig 53.290 eFt összegben.

17 Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek

17.1. táblázat - Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek bontása

(ezer Ft)	2020.12.31	2019.12.31
Betétek	74 597 232	75 199 609
Felvett hitelek	18 254 896	6 940 066
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	482 277	417 197
Összesen	93 334 405	82 556 872

A Bank a tárgyévben többször részt vett a Magyar Nemzeti Bank által meghirdetett 5 éves, fix kamatozású fedezett hitelnyújtási tendereiben. A tendereken mindösszesen 8 650 000 ezer Ft értékben elnyert hiteleket a Bank a kamatkockázatának kezelésére fordította, azokon jellemzően változó kamatozású államkötvényeket vásárolt. A Felvett hitelek sor egyéb növekedése a Növekedési Hitel Programok keretében folyósított hitelek refinanszírozási forrás lába miatt van.

18 Lízingek

18.1 A Bank lízing portfóliója

18.1.1 A Bank, mint lízingbevevő

A Bank lízingbevevőként kizárólag iroda- és parkoló bérléssel kapcsolatos lízingügyletekkel rendelkezik.

A 13 db szerződésből 10 db HUF-ban, 3 db pedig EUR-ban lett kötve, jellemzően fogyasztói árindexhez kötött lízingdíjak formájában. A hátralévő szerződéses cash flow-k valamivel több, mint a fele 5 éven túl kerül megfizetésre. A leghosszabb bérlési szerződés 2036.12.31-én jár le.

A futamidők meghatározásánál a hosszabbítási opciók figyelembe lettek véve.

18.1.2 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.

18.2 A Bank, mint lízingbevevő

Az Ingatlanok, gépek és berendezések mérleg sor saját tulajdonban lévő és lízingbe vett eszközökből tevődik össze, melyek nem felelnek meg a befektetési célú ingatlan definíciójának. A Bank a tárgyév utolsó negyedében 1 db új, 8 évre szóló bérleti szerződést kötött, ez az oka a használatijog-eszközök és a lízingkötelezettségek állományának növekedésének.

18.1. táblázat - Saját tulajdonú és használatijog eszközök megoszlása

(ezer Ft)	2020.12.31	2019.12.31
Saját tulajdonú ingatlanok, gépek és berendezések	849 564	1 182 052
Használatijog-eszközök, kivéve befektetési célú ingatlan	404 756	316 119
Összesen	1 254 320	1 498 171

18.2. táblázat - Használatijog eszközök mozgástáblája

(ezer Ft)	Ingatlanok	Összesen
2020		
Egyenleg január 1-jén	316 119	316 119
Növekedések	132 840	132 840
Éves értékcsökkenési leírás	44 203	44 203
Egyenleg december 31-én	404 756	404 756

(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

18.3. táblázat - Lízingkötelezettségek lejáratú elemzése

(ezer Ft)	2020.12.31	2019.12.31
Lejáratú elemzés – Szerződés szerinti diszkontálatlan cash flow-k		
1 éven belül	62 423	45 751
1-5 év	173 946	112 760
5 éven túl	265 633	219 327
Diszkontálatlan lízing kötelezettségek összesen december 31-én	502 002	377 838
Pénzügyi helyzet kimutatásban szereplő lízing kötelezettségek december 31-én	442 961	325 248
Rövid lejáratú	56 405	39 296
Hosszú lejáratú	386 556	285 952

19 Céltartalékok

19.1. táblázat - Céltartalékok típusai

(ezer Ft)	2020.12.31	2019.12.31
Törzsgárda-juttatások kötelezettségére képzett céltartalék	9 636	53 831
Dolgozói fel nem használt szabadnapok kötelezettségére képzett céltartalék	0	44 213
Egyéb várható kötelezettségre képzett céltartalék	13 593	13 059
Összesen	23 229	111 103

Törzsgárda-juttatások kötelezettségére képzett céltartalékból a Bank az egy évesnél hosszabb időtávra megképzettet feloldotta.

A Dolgozói fel nem használt szabadnapok kötelezettségére képzett céltartalékokat a Bank feloldotta, azt az IAS 19 – Munkavállalói juttatások standard szerint rövid távú juttatásként kezeli és az Egyéb kötelezettségek soron mutatja ki elhatárolásként.

19.2. táblázat - Céltartalékok változása

(ezer Ft)	Törzsgárda – juttatások kötelezettségére	Dolgozói fel nem használt szabadnapok kötelezettségére	Adott garanciák és kötelezettség-vállalások	Egyéb várható kötelezettségre	Összesen
Nyitó 2020.01.01-jén	53 831	44 213	12 268	791	111 103
Tárgyidőszaki képzés	316	0	61 413	0	61 729
Tárgyidőszaki felhasználás	0	0	0	0	0
Tárgyidőszaki feloldás	45 252	44 213	60 893	0	150 358
Diszkontlembontás	741	0	0	14	755
Egyenleg 2020.12.31-én	9 636	0	12 788	805	23 229
Rövid lejáratú rész	9 636	0	12 788	805	23 229
Hosszú lejáratú rész	0	0	0	0	0

(ezer Ft)	Törzsgárda – juttatások kötelezettségére	Dolgozói fel nem használt szabadnapok kötelezettségére	Adott garanciák és kötelezettség-vállalások	Egyéb várható kötelezettségre	Összesen
Nyitó 2019.01.01-jén	56 241	39 484	13 814	77 207	186 746
Tárgyidőszaki képzés	0	4 403	13 561	17 414	35 378
Tárgyidőszaki felhasználás	0	0	0	0	0
Tárgyidőszaki feloldás	2 874	0	15 107	93 830	111 811
Diszkontlembontás	464	326	0	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

20 Egyéb kötelezettségek*20.1. táblázat - Egyéb kötelezettségek főbb tételei*

<i>(ezer Ft)</i>	2020.12.31	2019.12.31
Pénzforgalmi szolgáltatásból származó egyéb kötelezettségek	5 831	23 413
Passzív időbeli elhatárolások	230 633	177 058
Munkavállalókkal szembeni kötelezettség	884	51
Egyéb adók	179 231	148 572
Szállítók	36 730	64 370
Egyéb	13 585	5 000
Összesen	466 894	418 464

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.

21 Jegyzett tőke és tartalékok

21.1 Saját tőke megfeleltetési tábla a magyar számviteli kategóriák szerint

21.1. 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	
2020.12.31							
Jegyzett tőke	2 743 000						2 743 000
Tartalékok:							0
Tőketartalék		0					0
Eredménytartalék			1 269 062				1 276 802
Egyéb tartalék						266 110	258 370
Halmazott egyéb átfogó jövedelem					1 776		1 776
Üzleti év nyeresége / vesztesége				77 403			77 403
Saját tőke EU IFRS-ek szerint a Szt. szerinti saját tőke komponensekre allokálva	2 743 000	0	1 269 062	77 403	1 776	266 110	4 357 351

(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

21.2 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 (úgy, mint 2019-ben) 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 2019-ben 249.721 ezer forint. A tárgyévi adózott eredmény 10%-os mértéke, 7 740 ezer forint 2020.12.31-én megképzésre került. 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.

22 Nettó kamateredmény

22.1. táblázat - Nettó kamateredmény alakulása

(ezer Ft)	2020	2019
Kamatbevételek	2 091 689	1 931 539
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	13 872	40 964
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	99 375	92 789
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	34 166	176 190
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	1 958 378	1 621 542
Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat	-14 102	0
Egyéb eszközök	0	54
Kamatráfordítások	194 420	240 891
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	32 819	79 986
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	152 975	152 881
Egyéb kötelezettségek	8 626	8 024
Nettó kamateredmény összesen	1 897 269	1 690 648

A kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök és kötelezettségek kamateredménye derivatívákhoz kapcsolódnak, melyek jellemzően azon MNB-vel kötött MIRS ügyletek elszámolt kamateredményét jelentik, amelyek nincsenek fedezeti kapcsolatba vonva.

A fedezeti kapcsolatba bevont MIRS ügyletek által kapott és fizetett kamatok nettó értéke a Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat soron jelenik meg a kamatbevételek között.

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

Egyéb kötelezettségek kamatráfordításai között szerepelnek a Bank által lízingbe vett eszközök lízingkötelezettségei után elszámolt kamatok (ld. 32. megjegyzés), valamint a céltartalékok diszkontlebonntása (ld. 19. megjegyzés).

23 Nettó jutalékeredmény

23.1. táblázat - Nettó jutalékeredmény alakulása

(ezer Ft)	2020	2019
Díj- és jutalékbevételek		
Pénzforgalmi és számlavezetési szolgáltatások	1 780 924	1 748 698
Bankkártya szolgáltatás	120 789	124 860
Megbízásból végzett tevékenységek	30 738	48 507
Kötelezettségvállalások	15 264	6 863
Egyéb	9 051	9 048
Összesen	1 956 766	1 937 976

Díj- és jutalékráfordítások		
Bankkártya szolgáltatás	244 149	206 482
Pénzforgalmi és számlavezetési szolgáltatások	131 195	123 821
Egyéb	43 720	32 651
Összesen	419 064	362 954

Nettó jutalékeredmény összesen	1 537 702	1 575 022
---------------------------------------	------------------	------------------

A Bank a tárgyévben pénzügyi közvetítőkön keresztül is megkezdte termékei értékesítését. A részükre kifizetett jutalékok szinte teljes összege a szerződéskötéshez kapcsolódó tranzakciós költségként kerül elszámolásra, így a kamateredmény soron jelenik meg a termékek élete során.

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

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

(ezer Ft)	2020	2019
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-6 297	-58 761
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	-102 746	-9 907
Összesen	-109 043	-68 668

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

Az Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök soron az értékpapírok árfolyameredménye mellett kerülnek bemutatásra a hitelleírásokon és hiteleladásokon keletkezett eredmények.

25 Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó eredmény

25.1. táblázat - Derivatívák valós érték változásának eredménye

(ezer Ft)	2020	2019
IRS és SWAP ügyletek eredménye	187 734	-505 825
Összesen	187 734	-505 825

A táblázat a derivatívák valós érték változásának eredményét mutatja be.

26 Kamatlábckockázat fedezeti ügyletek eredményhatásai

26.1. táblázat - Fedezeti elszámolásból eredő nyereségek vagy veszteségek

(ezer Ft)	2020
Amortizált bekerülési értéken értékelt instrumentumok módosításának nyeresége/vesztesége	100 384
Fedezeti elszámolásból eredő nyereségek vagy veszteségek, nettó	100 384

A fedezeti kapcsolat következtében az eredményben a fedezetbe bevont hitelek értékkülönbözete került megjelenítésre. Az IRS-ek valós érték változás a fedezeti elszámolás kialakításától függetlenül is megjelent volna az eredményben.

27 Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó eredmény

27.1. táblázat - Nem pénzügyi eszközök kivezetésének eredménye

(ezer Ft)	2020	2019
Ingtatlanok, gépek és berendezések értékesítésének eredménye	1 979	10 306
Selejtezés	-24	-162
Készletértékesítés eredménye	22 011	53 850
Összesen	23 966	63 994

Tárgyévben a Bank tovább tisztította a követelés fejében átvett ingatlanjainak portfólióját, az előző év végi állomány 86%-át tudta értékesíteni pozitív eredménnyel. A követelés fejében átvett ingatlanok kivezetéséből származó eredmény az előző évi pénzügyi kimutatásokban az Egyéb működési bevétel soron szerepelt, ezt átsoroltuk a Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó eredmény sorra és korrigáltuk az összehasonlító adatokat is.

28 Egyéb működési bevétel

28.1. táblázat - Egyéb működési bevételek

(ezer Ft)	2020	2019
Nem pénzügyi szolgáltatások	32 080	91 803
Kapott bérleti díjak	2 803	2 736
Egyéb	8 459	5 640
Összesen	43 342	100 179

A leírt követelésekre utólag befolyt összegek mérséklődése a fő oka a Nem pénzügyi szolgáltatásokon kimutatott eredmény csökkenésének.

29 Egyéb működési ráfordítás

29.1. táblázat - Egyéb működési ráfordítások

(ezer Ft)	2020	2019
Egyéb adók	93 161	87 493
Felügyeleti, hatósági díjak	17 673	8 736
Nem pénzügyi szolgáltatások	5 574	33 019
Véglegesen átadott pénzeszközök	1 900	610
Egyéb	3 183	89 888
Összesen	121 491	219 746

30 Igazgatási költségek

30.1. táblázat - Igazgatási költségek megbontása

(ezer Ft)	2020	2019
Személyi jellegű ráfordítások		
Bérbőltség	962 597	997 220
Járulékok	223 287	242 769
Egyéb személyi jellegű kifizetések	119 856	133 064
Összesen	1 305 740	1 373 053

Egyéb adminisztrációs költségek		
Informatikai költségek	495 801	419 664
Üzemeltetési költségek	118 478	123 457
Szakértői, tanácsadási díjak	120 965	136 287
Bankbiztonsági költségek	108 756	102 113
Kommunikációs költségek	65 090	55 561
Marketing	18 277	27 597
Egyéb	99 327	93 164
Hitelintézeti adók, illetékek	777 723	823 543
Összesen	1 804 417	1 781 386

Igazgatási költségek összesen	3 110 157	3 154 439
--------------------------------------	------------------	------------------

A Bank által foglalkoztatott dolgozói létszám csökkent 2020-ban, ez az oka a Személyi jellegű ráfordítások csökkenésének.

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:

30.2. táblázat - Audit és egyéb nem könyvvizsgálói szolgáltatások díja

(ezer Ft)	2020	2019
Auditdíjak	11 113	12 319
Egyéb nem könyvvizsgálói szolgáltatások díja	6 387	26 283
Összesen	17 500	38 602

31 Értékcsökkenés

31.1. táblázat - Értékcsökkenés alakulása

(ezer Ft)	2020	2019
Ingtatlanok, gépek és berendezések	139 638	139 227
Egyéb immateriális javak	71 579	54 386
Összesen	211 217	193 613

Az Ingatlanok, gépek és berendezések értékcsökkenése soron jelenik meg a használati jog eszközök értékcsökkenése is (ld. 18.2. megjegyzés).

32 Lízingekkel kapcsolatos eredményelszámolások

32.1. táblázat - Lízingekkel kapcsolatos eredményelszámolások alakulása

(ezer Ft)	2020	2019
Lízing kötelezettségek kamata	7 872	7 560
Rövid futamidejű lízingek ráfordításai	0	13
Kis értékű lízingek ráfordításai, kivéve a kis értékű eszközök rövid futamidejű lízingjei	8 637	18 517
Összesen	16 509	26 090

33 Hitelekre képzett értékvesztés változása IFRS9 szerint

33.1. táblázat - Hitelek értékvesztés mozgástáblája

2020.12.31	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	196 791	12 448	1 188 172	1 397 411
Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	108 348	1 478	31 002	140 828
A hitelkockázat változásából eredő értékvesztés változás (nettó)	-26 656	73 307	35 039	81 690
Kivezetésből származó csökkenés	-27 439	-1 191	-581 247	-609 877
Az értékvesztési számla leírásokból származó csökkenése	-	-	-110 465	-110 465
Árfolyam- és egyéb változások	218	16	431	665
Egyenleg december 31-én	251 262	86 058	562 932	900 252

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

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

2020					
Kezdeti stage	portfólió	Végző Stage1	Végző Stage2	Végző Stage3	Végösszeg
Stage1	garancia	36	0	0	36
Stage1	lakossági fedezetlen	257	5 079	16 764	22 100
Stage1	lakossági fedezett	-47 026	7 345	28 303	-11 378
Stage1	lombard	-16 665	0	0	-16 665
Stage1	projekt	34 729	29 660	0	64 389
Stage1	vállalkozói	11 148	26 192	12 161	49 501
Stage1 Összeg		-17 521	68 276	57 228	107 983
Stage2	lakossági fedezetlen	-2 087	1 708	1 316	937
Stage2	lakossági fedezett	-2 396	1 428	538	-430
Stage2	vállalkozói	-1 008	0	0	-1 008
Stage2 Összeg		-5 491	3 136	1 854	-501
Stage3	lakossági fedezetlen	-3 502	-96	3 534	-64
Stage3	lakossági fedezett	-3 884	-291	-18 514	-22 689
Stage3	overdraft	0	0	-288	-288
Stage3	projekt	0	0	-295	-295
Stage3	vállalkozói	0	0	-2 132	-2 132
Stage3 Összeg		-7 386	-387	-17 695	-25 468
Végösszeg		-30 398	71 025	41 387	82 014

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	-589	-855
Stage1 Összeg		-19 763	-1 990	-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	741	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

34 Értékvesztés mozgástábla (minden más pénzügyi eszköz)

34.1. táblázat - Nem hitel pénzügyi eszközök értékvesztés mozgástáblája

2020	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	8 060	0	0	8 060
Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	-761	0	0	-761
Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	12 273	0	0	12 273
Egyenleg december 31-én	19 572	0	0	19 572
Egyéb pénzügyi eszközök				
Egyenleg január 1-jén	0	5 622	0	5 622
Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	0	-5 500	0	-5 500
Egyenleg december 31-én	0	122	0	122
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek				
Egyenleg január 1-jén	147	0	0	147
A pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek nettó csökkenése	207	0	0	207
Egyenleg december 31-én	354	0	0	354
Hitelek kötelezettségek				
Egyenleg január 1-jén	12 221	23	24	12 268
Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	-1 524	274	831	-419
Keletkeztetésből és kibocsátásból származó növekedés	3 667	445	9	4 121
Árfolyam- és egyéb változások	-3 179	0	-3	-3 182
Egyenleg december 31-én	11 185	742	861	12 788

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	5 622	0	5 622	5 622
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek				
Egyenleg január 1-jén	50	0	0	50
A pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek nettó csökkenése	97	0	0	97
Egyenleg december 31-én	147	0	0	147
Hitelekötettség				
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

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

35.1. táblázat - Nem FVTPL módon értékelt pénzügyi eszközök értékvesztése (+ képzés / - visszairás)

(ezer Ft)	2020	2019
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-9 279	-2 726
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	45 060	-49 575
Összesen	35 781	-52 301

36 Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

36.1. táblázat - Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

(ezer Ft)	2020.12.31	2019.12.31
Értékvesztés képzése ingatlanok, gépek és berendezések után	-11 009	-10 189
Értékvesztés képzése (+), illetve visszairása (-) egyéb eszközökre	15 960	10 460
Összesen	4 951	271

Az egyéb eszközök értékvesztése tartalmazza az értékesítésre tartott eszközökké történő átsorolásakor elszámolt értékvesztést, amennyiben az értékesítési költségekkel csökkentett valós érték alacsonyabb, mint az eszköz könyv szerinti értéke az átsorolásakor. Az értékesítésre tartott eszközök eladásakor a korábban elszámolt értékvesztés kivezetése korábban tévesen az Egyéb működési bevételek soron volt kimutatva, ezért az összehasonlító adatokat is korrigáltuk.

37 Adózás, tényleges és halasztott adó

A Bank nyereségadóként kezeli a magyar adójogszabályok szerinti társasági adót, amelynek adókulcsa 2020-ban és 2019-ben is 9%.

37.1. táblázat - Nyereségadó levezetése

(ezer Ft)	2020	2019
Tárgyévi adó	7 905	7 164
Halasztott adórátfordítás (+), illetve bevétel (-)	16 556	7 611
Összesen	24 461	14 775

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

37.2. táblázat - Halasztott adókötelezettség levezetése

(ezer Ft)	2020.12.31	2019.12.31
Nyitó egyenleg január 1-jén	31 476	16 333
Halasztott adórátfordítás (+), illetve bevétel (-)	16 556	7 611
Egyéb átfogó jövedelemben elszámolt halasztott adó	1 799	7 532
Összesen	49 831	31 476

37.3. táblázat - Halasztott adókötelezettség elemei

(ezer Ft)	2020.12.31	2019.12.31
Értékesíthető értékpapírok valós értékelése	-247	-2 047
Befektetésre képzett értékvesztés	0	-3 510
Ingatlanok, gépek, berendezésekre és immateriális eszközökre elszámolt	51 028	46 434
Egyéb eszközök	-11	-505
Céltartalékképzés	-939	-8 896
Összesen	49 831	31 476

A befektetésre képzett értékvesztésen elszámolt halasztott adó megszűnésének oka a Duna Lízing Zrt. végelszámolásának befejezése és jogerőre emelkedése (ld. 12. megjegyzés).

Az Ingatlanok, gépek, berendezésekre és immateriális eszközökre elszámolt halasztott adókötelezettség növekedése mögött az értékesítésre tartott ingatlanok állományának növekedése áll, amelyekre az átsorolás következtében már nem számol el értékcsökkenést a Bank (ld. 16. megjegyzés).

37.4. táblázat - Az effektív adókulcs levezetése

(ezer Ft)	2020		2019	
	%	Összeg	%	Összeg
Adózás előtti eredmény		101 864		-192 872
Az érvényes adókulccsal számított társasági adó ráfordítás	9,00%	-9 168	9,00%	17 358
Adóalapot növelő / csökkentő tételek hatása	-7,09%	-7 220	7,64%	-14 745
Eltérő adóalapok hatása	6,16%	-6 274	-5,11%	-9 857
Tőkeváltozásként elszámolt tételek hatása	1,77%	-1 799	-3,91%	-7 532
Összesen	-24,01%	-24 461	7,66%	-14 775

Bár a Bank társasági adóalapja pozitív lett, azonban az így számított adókötelezettség elmaradt a társasági adótörvény által előírt jövedelem-(nyereség-) minimum módszerrel meghatározott adóalapra számított társasági adó kötelezettségétől. A jövedelem-(nyereség-)minimum módszer alkalmazása esetén az adóalap az összes bevétel 2%-a, így a levezetése elválik az adózás előtti eredményből való levezetéstől.

A Bank a 2019-es évvel bezárólag elszámolta adóalapján az IFRS áttéréssel kapcsolatos adóalapot módosító tételeket.

37.5. táblázat - Egyéb átfogó jövedelemben megjelenített nyereségadó

2020	Adózás előtt	Adó (ráfordítás) / Adóelőny	Adózás után
Tételek, amelyeket átsoroltak, vagy amelyek a későbbiekben át lesznek sorolva az eredménybe	10 719	-1 799	8 920
<i>Valós értékelés tartalmának változása</i>	10 719	-1 799	8 920
A valós érték változásának nettó összege	10 719	-1 799	8 920

38 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.

38.1 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 adóssal szemben felvállalható kockázat összegét. További módszer az ágazatok, vagy hitel típusok szerinti limitek meghatározása. Az ilyen kockázatok

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 kitettséget 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.

38.1.1 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.

38.1.2 Hitelminőség elemzés

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

38.1.2.1 Maximális hitelkockázati kitettség

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

38.1. táblázat - Bruttó könyv szerinti érték, értékvesztés figyelembe vétele nélkül

(ezer Ft)	2020. 12 31.	2019. 12 31.
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	15 843 770	14 116 806
Biztosítéku szolgáltató kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	7 719 313	12 667 910
Kockázatkezelési céllal tartott származékos eszközök	73 185	57 877
Hitelek és előlegek hitelintézeteknek	2 957 452	1 937 179
Hitelek és előlegek ügyfeleknek	57 906 947	51 778 948
Befektetési értékpapírok	12 044 937	5 599 831
Hitelek kötelezettségek és pénzügyi garanciák	5 135 376	5 086 418
Maximális hitelkockázati kitettség	101 680 980	91 244 969

38.1.3 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).

38.1.3.1 Minősítési kategóriákba történő besorolás

A teljesítő kitettségek csoportos értékelés alapján kerülnek minősítésre. Egyedi minősítés jellemzően a nem teljesítő kitettségek esetén alkalmazott. A késedelmes napok mellett a Bank figyelembe veszi a hitelkockázat romlásának korai figyelmeztető jeleit és a nem teljesítésre utaló, késedelmes napszámon kívüli egyéb kritériumokat is az egyes minősítési kategóriákba történő besorolás folyamán.

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

38.2. táblázat – Minősítési kategóriák alakulása

	2020.12.31					2019.12.31
	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	52 974 498	1 942 036	408 435	20 444	55 345 414	45 831 471
90 napon belül hátralék	928 213	122 895	8 540	4 944	1 064 593	3 131 059
90 napon túli hátralék	0	0	320 283	90 655	410 938	1 087 458
Átstrukturált	144 716	70	834 662	106 554	1 086 002	1 728 961
Bruttó érték összesen	54 047 427	2 065 001	1 571 921	222 597	57 906 946	51 778 948
Értékvesztés állomány	-251 263	-85 802	-464 549	-98 639	-900 252	-1 397 411
Nettó könyv szerinti érték összesen	53 796 164	1 979 200	1 107 372	123 959	57 006 695	50 381 537
Adósságinstrumentum típusú értékpapírok amortizált bekerülési értéken						
Magyar Állampapír (Moody's Baa3)					0	0
Magyar Állampapír (Fitch F2)	9 837 157				9 837 157	3 394 993
Magyar Vállalati Kötvény (Moody's Baa3)					0	0

Jelzáloglevél (Moody's Ba3)					0	0
Jelzáloglevél	2 207 780				2 207 780	2 204 838
Bruttó érték összesen	12 044 937				12 044 937	5 599 831
Értékvesztés állomány	-19 572				-19 572	-8 060
Nettó könyv szerinti érték összesen	12 025 365				12 025 365	5 591 771
Bankszámlák amortizált bekerülési értéken					0	0
Moody's Baa3					0	0
Moody's P-2	1 161 721				1 161 721	3 079 082
Moody's P-3					0	0
S&P B	319 532				319 532	146 641
Fitch F2	1 199 743				1 199 743	676 975
Bruttó érték összesen	2 680 995				2 680 995	3 902 698
Értékvesztés állomány	-56				-56	-45
Nettó könyv szerinti érték összesen	2 680 939				2 680 939	3 902 652
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	15 265 619				15 265 619	11 252 434
Értékvesztés állomány	-420				-420	-44 724
Nettó könyv szerinti érték - valós érték összesen	15 265 200				15 265 200	11 207 710
Hitelek kötelezettségek	4 746 381	119 650	269 346		5 135 376	5 086 418
Céltartalék	-10 977	-742	-1 069		-12 788	-12 268
Könyv szerinti érték (céltartalék)	4 735 404	118 907	268 277		5 122 588	5 074 150

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

38.3. táblázat - Hitelek késedelmes napok szerinti megbontása

	2020.12.31			2019.12.31		
	Bekerülési érték	Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték	Bekerülési érték	Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték
Nem késedelmes és nem értékvesztett	55 099 148	-309 524	54 789 624	46 217 935	-164 531	46 053 404
Nem késedelmes, de értékvesztett	1 055 116	-130 011	925 105	155 102	-18 296	136 806
Késedelmes és értékvesztett						
1-30 napon között	11 501	-2 360	9 141	240 157	-20 910	219 247
31-60 napon között	36 469	-11 124	25 345	72 141	-5 190	66 951
61-90 napon között	2 407	-645	1 762	51 199	-13 395	37 804
91-180 napon között	6 753	-1 043	5 710	19 487	-3 709	15 778
181-365 napon között	6 281	-1 955	4 327	19 078	-8 772	10 305
365 napon túl	638 165	-415 794	222 372	1 826 587	-1 118 018	708 569
Összesen	701 575	-432 919	268 655	2 228 649	-1 169 995	1 058 654
Késedelmes, de nem értékvesztett						
1-30 napon között	1 014 829	-18 516	996 312	3 032 214	-34 121	2 998 093
31-60 napon között	36 098	-9 276	26 822	108 250	-8 587	99 663
61-90 napon között	182	-5	176	7 567	-1 881	5 685
91-180 napon között	0	0	0	0	0	0
181-365 napon között	0	0	0	8 421	0	8 421
365 napon túl	0	0	0	20 811	0	20 811
Összesen	1 051 108	-27 798	1 023 310	3 177 263	-44 589	3 132 674
Mindösszesen	57 906 946	-900 252	57 006 695	51 778 948	-1 397 411	50 381 537

A 2020. március 18-tól életbe léptetett fizetési moratóriumi szabályok értelmében, a moratóriummal érintett ügyletek esetén a késedelmes napszámok felfüggesztésre kerültek, függetlenül attól, hogy az ügyfél él-e a moratóriummal vagy sem.

38.1.4 Átstrukturált hitelek

38.4. táblázat - Átstrukturált hitelek alakulása

2020.12.31	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték
Teljesítő Kölcsönök és előlegek ügyfeleknek, hitelek kötelezettségek és pénzügyi garanciák			
Lakossági ügyfelek:			
lakossági fedezett	149 142	-2 486	146 656
lakossági fedezetlen	8 896	-476	8 420
Összesen	158 039	-2 963	155 076
Vállalati ügyfelek:			
Mikro vállalkozói hitelek	136 459	-2 248	134 211
Összesen	136 459	-2 248	134 211
Összesen	294 498	-5 211	289 287
Nemteljesítő Kölcsönök és előlegek ügyfeleknek, hitelek kötelezettségek és pénzügyi garanciák			
Lakossági ügyfelek:			
lakossági fedezett	281 655	-43 762	237 893
lakossági fedezetlen	9 644	-8 341	1 302
Összesen	291 299	-52 103	239 195
Vállalati ügyfelek:			
Mikro vállalkozói hitelek	470 905	-141 161	329 743
Kisvállalkozói hitelek	29 958	-29 958	0
Összesen	500 863	-171 120	329 743
Összesen	792 162	-223 223	568 939
Végösszesen	1 086 660	-228 434	858 226

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 kitétségnak tekinti, ha

- az átstrukturálás időpontjában a kitétség nem minősült nem teljesítő kitétségnak, és
- az átstrukturálás nem eredményezte a kitétség nem teljesítővé minősítését.

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

- a) a kitettség nem minősül egyéb szempontok miatt értékvesztettnek (Stage 3 besorolás)
- b) az átstrukturálás és a kitettség nem teljesítőként történő besorolásának időpontja közül a későbbiből számítva legalább háromszázhatvanöt nap eltelt, és
- c) az átstrukturálást követően nem áll fenn késelem 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 késelemben volt (ha volt késelem) vagy amely az átstrukturálás keretében leírásra került (ha nem volt késelem), vagy
- b) a kötelezett egyéb módon bizonyítani tudja, hogy meg tud felelni az átstrukturálás utáni feltételeknek.

(3) Nem teljesítő kitettségek 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 késelemben esett, a Bank a követelést újra nem teljesítő kitettségeknek tekinti.

A vonatkozó jogszabályi elvárásoknak megfelelően a moratórium első szakaszának igénybevételét önmagában, amennyiben nem voltak egyéb átstrukturálásra vagy nem teljesítésre utaló jelek, a Bank nem kezelte átstrukturálásként vagy nem teljesítésként.

38.1.5 Biztosítékok, fedezetek

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

38.5. táblázat - Biztosítékok, fedezetek bemutatása

(millió Ft)	2020.12.31	2019.12.31
FEDEZETEK, BIZTOSÍTÉKOK összesen	127 757	117 663
Kapott garanciák, viszontgaranciák összesen	3 319	1 394
Alapok által nyújtott garanciavállalások államilag viszontgarantált része	2880	1185
Alapok által nyújtott, államilag nem viszontgarantált garanciavállalások	439	209
Kapott kezességek összesen	5 037	1 729
Egyéb készfizető kezességek	5 037	1720
Egyszerű kezességek	0	9
Óvadék összesen	21 693	22 171
Pénzfedezetek összesen	2 017	1 998
Forint	2 002	1 977
Deviza	15	21
Értékpapír fedezetek	19 676	20 173
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	19 150	19 326
Részvények	526	847
Egyéb értékpapír fedezetek	0	0
Zálogjog összesen	97 622	92 261
Jelzálogjog összesen	61 249	64 084
Ingatlan összesen	60 334	62 751
Lakóingatlan	33 381	33 263
Kereskedelmi ingatlan	19 458	21 628
Egyéb ingatlan	7 495	7 860
Ingóság	915	1 333
Keretbiztosítéki jelzálogjog	173	191
Önálló zálogjog	32 156	23 358
Kézi zálogjog	0	0
Egyéb zálogjog	4 044	4 628
Engedményezés	0	0
Hitelnyújtáshoz kapcsolódó vételi opció	0	0
Egyéb fedezetek, biztosítékok	86	108

A biztosítékok mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kockázatvállalásokra vonatkoznak. 2020-ban a főkönyvi nyilvántartás módja az értékpapíroknál névértékről piaci értékre módosult. Az összehasonlíthatóság miatt ezen módszerrel számoltuk át a 2019-es adatokat is, ezért azok módosultak az előző évi pénzügyi kimutatásokban bemutatottakhoz képest.

38.1.6 Hitelkockázat-koncentráció

A Bank a hitelkockázat koncentrációját szektor szerint monitorozza.

38.6. táblázat - Hitelkockázat koncentráció

2020.12.31	Hitelek	Hitelelkötelezések és pénzügyi garanciák
Ágazati koncentráció		
Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás, halgazdálkodás	1 418 999	152 606
ebből: élelmiszeripar, ital, dohánytermék gyártása	43 035	21 638
Kokszgyártás, kőolajfeldolgozás, vegyi anyag, -termék gyártása, gumi-, műanyag termék gyártása, gyógyszergyártás	59 061	4 713
Fém alapanyag, fémfeldolgozási termék gyártása	410 337	54 111
Gépipar	819	2 197
Könnyűipar	111 470	64 782
Egyéb nem fém ásványi termék gyártása	4 979	0
Villamos energia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	394 684	14 947
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmosás	0	0
Építőipar	517 305	339 984
Kereskedelem, gépjárműjavítás	2 097 609	749 280
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	1 079 889	70 445
Információ, kommunikáció	56 442	6 125
Szállítás, raktározás	434 121	131 058
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	4 299 091	2 997
Ingatlanügylek	4 658 044	1 061 409
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	1 045 544	615 954
Egyéb tevékenységek	1 003 941	1 022 125
Egyéb szektor	0	0
Lakosság	39 371 323	808 217
Összesen	57 006 695	5 122 588

2019.12.31	Hitelek	Hitelek kötelezett -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, szennyeződésmérsítés	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
Ingtatlanügyek	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

A Bank legnagyobb kockázata szektorálisan az Ingatlanügyek ágazat felé vállalt kockázat, mind 2020., mind 2019. évben, mértéke azonban csökkenő tendenciát mutat.

Az eszközökben és forrásokban egyéb jelentős koncentráció nem volt 2020. és 2019. december 31-én.

38.2 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 árvesztéssel 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 kitétséget 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 60-80 % 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.

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

	2020	2019
December 31-én	21,33%	41,68%
Időszaki átlag	32,21%	46,67%
Időszaki maximum	42,94%	55,81%
Időszaki minimum	21,33%	37,34%

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.

38.2.1 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:

38.8. táblázat - Pénzügyi eszközök és kötelezettségek lejárat szerkezete

2020.12.31	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	5 394	30 332	52 194	323 285	141 836	553 041
Betétek	66 260 985	5 834 321	2 411 025	90 901	0	74 597 232
Felvett hitelek	115 918	157 280	1 213 802	13 949 642	4 045 026	19 481 668
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	482 128					482 128
Kibocsátott pénzügyi garanciák	17 923	0	24 999	202 994	33 770	279 686
Hitel-elkötelezettségek	106 797	2 916 519	1 195 382	631 109	0	4 849 807
Pénzügyi kötelezettségek összesen	66 989 145	8 938 452	4 897 402	15 197 931	4 220 632	100 243 562
2020.12.31	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	13 697 989					13 697 989
Származtatott ügyletek	1 808	13 504	32 575	162 188	57 051	267 126
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	35 940	0	1 460 255	10 961 315	8 128 110	20 585 620
Hitelek	334 992	1 892 172	9 188 589	32 691 049	21 176 358	65 283 160
Előlegek	35 706					35 706
Jegybanki és bankközi betétek	4 149 311	50 000				4 199 311
Pénzügyi eszközök összesen	18 255 746	1 955 676	10 681 419	43 814 552	29 361 519	104 068 912

2019.12.31	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl	Bruttó névleges pénzkirámlás
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
Hitel-elkötelezettségek	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 pénzbeáramlás
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

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

38.9. táblázat - A mérlegben szereplő pénzügyi instrumentumok várhatóan kiegyenlítendő, illetve megtérülő összegei

2020.12.31	Éven belüli	Éven túli	Összesen
Pénzügyi kötelezettségek			
Származtatott ügyletek	87 920	465 121	553 041
Betétek	74 506 331	90 901	74 597 232
Felvett hitelek	1 487 000	17 994 668	19 481 668
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	482 128	0	482 128
Pénzügyi kötelezettségek összesen	76 563 379	18 550 690	95 114 069
2020.12.31	Éven belüli	Éven túli	Összesen
Pénzügyi eszközök			
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	13 697 989	0	13 697 989
Származtatott ügyletek	47 887	219 239	267 126
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 496 195	19 089 425	20 585 620
Hitelek	11 415 753	53 867 407	65 283 160
Előlegek	35 706	0	35 706
Jegybanki és bankközi betétek	4 199 311	0	4 199 311
Pénzügyi eszközök összesen	30 892 841	73 176 071	104 068 912

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

38.3 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. 2020-ban a Bank napi záró 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.

2020 és 2019 végén a szabályozói tőkeigény a deviza nyitott pozícióra 0 Ft volt.

38.10. táblázat - Árfolyamok

Pénznem	Átlagos árfolyam		Fordulónapi azonnali árfolyam	
	2020	2019	2020.12.31	2019.12.31
1 EUR =	351,17	325,35	365,13	330,52
1 USD =	307,93	290,65	297,36	294,74
1 CHF =	328,08	292,47	337,41	304,39
1 GBP =	394,89	370,73	406,16	387,82

38.3.1 Kamatlábkkockázat – Nem kereskedési portfólió

A kamatlábkkockázat 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 kamatlábkkockázat 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.

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.

38.11. táblázat - Kamatlábckockázat bemutatása

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	1 200 000	0	3 900 000	1 800 000	6 900 000
Értékpapír	Változó kamatozású	12 350 000	0	0	0	0	0	12 350 000
Teljesítő hitelállomány	Fix kamatozású	80 228	186 269	652 776	811 994	4 082 967	1 592 726	7 406 960
Teljesítő hitelállomány	Változó kamatozású	1 530 356	40 455 974	76 425	146 263	3 102 297	1 308 217	46 619 533
Látraszóló forrás	NONMATURING	-64 264 804	0	0	0	0	0	-127 110 361
nem teljesítő hitelállomány	Fix kamatozású	1 564	4 328	5 023	8 368	35 202	17 184	71 670
nem teljesítő hitelállomány	Változó kamatozású	197 622	806 301	4 681	9 536	8 287	1 100	1 027 527
egyéb eszköz	Fix kamatozású	17 709 420	50 002	0	0	0	0	17 759 422
egyéb lekötött forrás	Fix kamatozású	-2 985 048	-5 698 896	-1 492 604	-43 345	0	0	-10 219 893
egyéb lekötött forrás	Változó kamatozású	-12 793	0	0	-8 916	0	0	-21 709
egyéb forrás	Fix kamatozású	0	0	-401 706	-74 086	-10 852 845	-4 170 611	-15 499 248
egyéb forrás	Változó kamatozású	-1 931 844	-806 000	-32 400	0	0	0	-2 770 244
FX SWAP	Fix kamatozású	-3 973 584	0	-1 062 240	0	0	0	-5 035 824
IRS	Fix kamatozású	0	0	0	0	-3 880 000	-2 974 000	-6 854 000
FX SWAP	Fix kamatozású	3 979 917	0	1 095 390	0	0	0	5 075 307
IRS	Változó kamatozású	500 000	4 142 000	2 212 000	0	0	0	6 854 000
Összesen		-36 818 965	39 139 978	2 257 346	849 813	-3 604 092	-2 425 384	-63 446 861

38.3.2 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.

38.12. táblázat - A Bank fennálló devizapozíciói

2020.12.31	Eszközök	Források	Nettó devizapozíció
USD	285 300	280 634	4 666
CHF	61 682	57 784	3 898
CAD	3 348	0	3 348
GBP	23 638	28 045	-4 407
DKK	9 227	0	9 227
SEK	7 605	0	7 605
EUR	13 928 106	13 882 015	46 091
CZK	2 057	1 136	921
PLN	1 961	0	1 961

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

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.

38.13. táblázat - VaR adatok évenként

	VaR	VaR átlag (60 nap)
2020.12.31	2 318	2 740
2019.12.31	1 356	1 714
2018.12.31	1 331	1 479
2017.12.31	2 390	1 625

39 Tőkeменedzsment

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

A Bank tőkemenedzsmentje kiterjed a kockázatok fedezéséhez rendelkezésre álló saját tőke és tőke jellegű finanszírozás, valamint minden tőkével fedezendő kockázat értékelésére és kezelésére. A Bank tőkemenedzsment tevékenységének alapja rövidtávon a tőkehelyzet folyamatos monitoringja, hosszabb távon az üzleti 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. Emellett rendszeresen alacsonyabb tőkeigényű ügyleteket köt magasabb tőkeigényű eszközök kiváltására, hogy a rendelkezésre álló tőkét hatékonyan tudja felhasználni. További alkalmazott tőkemenedzsment eszközök a Banknál az osztalékpolitika.

39.1 Tőkemegfelelés, szavatoló tőke

A Bank a 2020. és a 2019 év során is teljes mértékben eleget tett a kombinált tőkepuffer e követelményre vonatkozó elvárásoknak.

39.1. táblázat - A szavatoló tőke összetétele a CRR előírásainak megfelelően

ezer Ft	2020.12.31	2019.12.31
SZAVATOLÓ TŐKE	4,863,932	4 925 860
ALAPVETŐ TŐKE (TIER 1 VAGY T1 TŐKE)	4,385,313	4 240 450
ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1 TŐKE)	4,385,313	4 240 450
CET1 tőkeelemként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	2,743,000	2 743 000
Befizetett tőkeinstrumentumok	2,743,000	2 743 000
Eredménytartalék	1,346,465	1 261 048
Előző évek eredménytartaléka	1,269,062	1 468 695
Figyelembe vehető nyereség/veszteség	77,403	-207 647
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	1,776	-7 144
Egyéb tartalékok	266,110	258 370
Prudenciális szűrők miatt végrehajtott kiigazítások a CET1 tőkében	-8,001	-12 852
(-) Egyéb immateriális javak	-405,130	-319 541
Prudenciális szűrők miatt végrehajtott kiigazítások a CET1 tőkében	441,093	317 569
KIEGÉSZÍTŐ ALAPVETŐ TŐKE (AT1 TŐKE)	0	0
JÁRULÉKOS TŐKE (T2 TŐKE)	478,619	685 410
T2 tőkeként és alárendelt kölcsönként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	478,619	685 410
Befizetett tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök	478,619	685 410
Tájékoztató adat: figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök	398,885	440 606

40 Valós értékelés

40.1 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.

40.1. táblázat - Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok

2020.12.31	1 szint	2 szint	3 szint	Összesen
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	73 185	0	73 185
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	0	4 015 918	23 048	4 038 966
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	3 713 895	0	3 713 895
Összesen eszközök	0	7 802 998	23 048	7 826 046
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	0	12 710	0	12 710
Összesen kötelezettségek	0	12 710	0	12 710

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

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.

40.2 Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok

A Bank a hiteleinek nagy részét amortizált bekerülési értéken tartja nyilván. Valós értékelés alá eső hitelporfóliója 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 értékkülönbséget komponenssel számolva, fix kamatozású hitelek esetén pedig az alábbiak szerint számolt valós értékkel.

40.2. táblázat - Fix kamatozású hitelek valós értéke

(ezer Ft)	Bruttó amortizált bekerülési érték	Valós érték	különbség
Lakosság (Babaváró hitelek és 5-10 évre fixált jelzálog hitelek)	9 969 969	11 915 182	1 945 212
Vállalkozói fix hitelek	734 931	779 165	44 234
Dolgozói	159 023	189 290	30 267
NHP	4 468 530	4 394 886	-73 644
NEM valósan értékelt (egyéb hitelek)	38 574 496	35 728 274	-2 846 222
Végösszeg	53 906 950	53 006 798	-900 153

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.

40.3. táblázat - Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok

(ezer Ft)	2020.12.31		2019.12.31	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Lejáratig tartandó befektetések	12 025 365	12 094 587	5 591 771	5 663 451

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 (2020: 10 500 ezer Ft , 2019: 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.

41 Mérlegen kívüli tételek

41.1 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.

41.2 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 2020. december 31-én 4.855.690 ezer Ft, 2019. december 31-én 4.827.002 ezer Ft.

41.3 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 kezeshoz is, nincs sortartási kifogás.

A Bank által vállalt bankgaranciák és kezességek összege 2020. december 31-én 264.686 ezer Ft, 2019. december 31-én 244.416 ezer Ft.

42 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 2020. évi adózott eredményt 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.

42.1 COVID-19

Jogsabályi előírások alapján a 2020. március 18-án mérlegen belüli kitettséggel rendelkező lakossági és nem lakossági ügyfelek a nem felmondott ügyleteik vonatkozásában fizetési moratóriumot kaptak.

A fizetési moratórium lejáratá 2020. december 31, amely 2021. január 1-től meghosszabbításra került 2021. június 30-ig.

A moratórium időszaka alatt az ügyfél, amennyiben ettől eltérően nem nyilatkozott, fizetési halasztást kapott azzal a feltétellel, hogy moratórium végén, azaz 2020. december 31-én fennálló felhalmozott tartozásai elosztásra kerültek a szerződéses futamidő meghosszabbításával oly módon, hogy a szerződés szerinti törlesztő részlete nem lehet több 2021. január 1-től, mint a moratórium indulásának időpontjában, azaz 2020. március 18-án érvényes szerződéses törlesztő részlete, bele nem értve a változó kamatozású hitelek referencia kamat átárázódása miatti változásait. A fizetési moratórium időtartama alatt lejárt kölcsönszerződések a moratóriumban töltött időtartammal meghosszabbodtak.

42.1. táblázat – A moratóriumban érintett ügyfelek portfólió szegmensek szerinti bontásban 2020. december 31-én

portfólió csoport	moratóriummal érintett ABÉ	él a moratóriummal
lakossági fedezetlen	1 898 197 934	62,77%
lakossági fedezett	15 827 817 416	49,09%
lombard	17 930 597 338	4,95%
projekt	3 067 774 327	39,07%
vállalkozói	8 199 796 321	56,80%
Összesen	46 924 183 336	33,47%

A moratóriummal érintett ügyfélkörre a jogszabályi elvárásoknak megfelelően a késedelmes napszámok 2020. március 18. óta befagyasztásra kerültek, így a késedelmes napszámok okán ezen ügyfélkörben nem keletkeztek új Stage 2-es és Stage 3-as ügyletek.

Tekintettel arra, hogy a Bank a fizetési moratóriumba történő bejelentkezést önmagában nem kezelte Stage 2 indikátorként, ezért ezen ügyfelek nagy része a problémamentes, Stage 1 kategóriában került az év végén is minősítésre.

A fizetési moratórium 2020. évi szakaszában kizárólag a fizetési moratórium igénybevétele miatti fizetési felfüggesztéseket jellemzően nem kellett átstrukturálásként, illetve nem teljesítésre utaló kritériumként kezelni, amennyiben nem mutatkoztak egyéb fizetési problémára, vagy nem teljesítésre utaló jelek.

A moratóriummal nem érintett ügyfélkörre – jellemzően a már korábban is nem teljesítő, felmondott, behajtás alatt álló ügyletekre - a késedelmes napszám befagyasztás nem vonatkozott. Ezen ügyletek esetén a végrehajtási eljárások átmeneti felfüggesztése okozott kisebb mértékű értékvesztés növekedést magának a behajtási időtávnak a növekedése miatt.

A Bank a csoportos minősítéshez használt PD modelljébe a jogszabályi elvárásoknak eleget téve a megkapott makrogazdasági kiigazításokat beépítette, 2020. december 31-én a várható veszteségszámítást, az értékvesztés és céltartalék képzést ez alapján végezte el.

A fizetési moratórium miatt az ügyfelek tényleges pénzügyi helyzete sok esetben nem volt megítélhető. Ezen ügyfélkörben a Bank speciális monitoring tevékenységet folytatott le, melynek eredményeként a fizetési problémával azonosítható ügyfélkörre a szabályozói lehetőségek által biztosított menedzsment korrekciók alkalmazásával magasabb értékvesztést képzett a PD mértékek kiigazításával.

A Bank a Felügyelet alábbi elvárásának a portfólió tisztítás hatásával korrekciózva az alábbiak szerint eleget tesz.

A Bank értékvesztés szintje intézményi szinten összességében 2021. december 31. napjáig tartó időszakban meghaladja a 2020. első negyedév végi állományi adatokra vetített, 2019. év végi átlagos értékvesztés-fedezettség mértékével számított összeget.

42.2. táblázat - Felügyeleti elvárás szerinti értékvesztés szint teljesítése 2020.12.31-én

2019.12.31			2020.03.31		2020.12.31	
ABÉ	ÉV	arány	ABÉ	ÉV	Elvárt ÉV	ÉV
50 819 137 275	774 374 940	1,524%	51 155 707 407	754 534 447	779 612 980	900 152 970

43 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 kulcspozícióban 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.

43.1. táblázat - Kapcsolt felekkel szembeni tételek bemutatása

2020.12.31	Leányvállalat	Kulcspozícióban lévő vezetők	5% feletti tulajdonosok	5% feletti tulajdonosok vállalatcsoportja
ESZKÖZÖK				
Hitelek bruttó értéke	0	15 129	378	917 709
Hitelek értékvesztése	0	-9	0	-277
KÖTELEZETTSÉGEK				
Betétek	0	142 316	1 987 392	12 324 603
Felvett hitelek	0	42 000	203 700	231 200
EREDMÉNYKIMUTATÁS				
Kamatbevételek				
Kölcsönök és követelések	0	241	0	11 718
(Kamatráfordítások)				
(Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek)	0	2 178	9 364	-8 752
Díj- és jutalékbevételek	104	485	767	9 737
Egyéb működési bevétel	6.476	19	0	107
(Igazgatási költségek)	0	77 939	0	0

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 (Kamatráfordítások)	1 795	0	0	18 105
(Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek)	0	9 780	13 881	24 549
Díj- és jutalékbevételek	791	924	826	22 648
Egyéb működési bevétel	1 832	353	0	5 253
(Igazgatási költségek)	6 580	84 957	0	6 102

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