



**DUNA TAKARÉK BANK ZRT.**

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

**A**

**2021. DECEMBER 31-ÉN ZÁRULT ÜZLETI ÉVRŐL**

## Tartalomjegyzék

EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁS .....	6
EGYEDI ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS.....	7
EGYEDI SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA .....	8
EGYEDI CASH-FLOW KIMUTATÁS .....	9
A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ KAPCSOLÓDÓ MEGJEGYZÉSEK .....	11
1 Általános információk.....	11
2 IFRS-eknek való megfelelés .....	11
3 Értékelés alapja .....	11
4 Számviteli politikák változásai .....	11
4.1 Az EU által befogadott, a 2021. 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 Cash flow kimutatás.....	12
A Bank a befektetési és finanszírozási cash-flow kimutatás összeállítását direkt módszerrel végzi.	
13	
5.4 Pénzügyi instrumentumok .....	13
5.4.1 Besorolás.....	13
5.4.2 Üzleti modell .....	13
5.4.3 Cash flow (SPPI) teszt.....	14
5.4.4 Megjelenítés és értékelés .....	14
5.4.5 Értékvesztés .....	16
5.4.6 Átsorolás .....	18
5.4.7 Pénzügyi kötelezettségek besorolása.....	19
5.4.8 Pénzügyi kötelezettségek értékelése.....	20
5.4.9 Fedezeti elszámolások .....	21
5.4.10 Kivezetés .....	23
5.4.11 Módosítás.....	23
5.5 Befektetések leányvállalatokban .....	24
5.5.1 Leányvállalatok .....	25
5.6 Ingatlanok, gépek, berendezések .....	25
5.6.1 Kezdeti megjelenítés.....	25
5.6.2 Későbbi értékelés.....	25
5.6.3 Későbbi ráfordítások.....	25

5.6.4	Értékcsökkenés .....	25
5.6.5	Kivezetés .....	26
5.7	Befektetési célú ingatlanok.....	26
5.7.1	Kezdeti megjelenítés.....	26
5.7.2	Későbbi értékelés.....	26
5.7.3	Értékcsökkenés .....	26
5.7.4	Kivezetés .....	26
5.8	Immateriális javak.....	26
5.8.1	Kezdeti megjelenítés.....	26
5.8.2	Későbbi értékelés.....	27
5.8.3	Későbbi ráfordítások.....	27
5.8.4	Amortizáció.....	27
5.8.5	Kivezetés .....	27
5.9	Lízingek .....	27
5.9.1	Lízingek azonosítása.....	27
5.9.2	A szerződés összetevőinek elkülönítése .....	28
5.9.3	Lízingfutamidő .....	28
5.9.4	A Bank, mint lízingbevevő.....	28
5.9.5	A Bank, mint lízingbeadó .....	30
5.10	Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok .....	31
5.11	Nem pénzügyi eszközök értékvesztése .....	31
5.12	Saját tőke .....	32
5.12.1	Jegyzett tőke .....	32
5.12.2	Tőketartalék .....	32
5.12.3	Eredménytartalék.....	32
5.12.4	Osztalékfizetés .....	32
5.12.5	Értékelési tartalékok .....	32
5.12.6	Egyéb tőke/tartalékok.....	32
5.13	Céltartalékok.....	32
5.14	Mérlegen kívüli tételek .....	33
5.15	Függő és jövőbeni kötelezettségek .....	33
5.16	Kamatbevételek és kamatráfordítások .....	33
5.17	Osztalékbevételek.....	33
5.18	Jutalékbevételek és jutalék-ráfordítások.....	33
5.19	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó eredmény ....	34

5.20	Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó eredmény .....	34
5.21	Nyereségadók .....	34
6	A pénzügyi kimutatásokban alkalmazott megfontolások és becslések .....	35
6.1	Valós érték meghatározása .....	35
6.2	Értékvesztések hitelezési veszteségre .....	35
6.2.1	Várható veszteség (ECL) kalkuláció .....	35
6.2.2	Kalkulációs időtáv .....	36
6.2.3	Kalkulációs szint .....	37
6.2.4	Egyedi értékelés .....	37
6.2.5	Csoportos értékelés .....	38
6.2.6	Teljes és részleges leírás .....	51
6.3	Halasztott adó .....	52
7	Még nem alkalmazott új standardok és értelmezések .....	52
<b>A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK TÉTELEIHEZ KAPCSOLÓDÓ MEGJEGYZÉSEK .....</b>		<b>53</b>
8	Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek .....	53
9	Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek értékelési kategóriák szerint .....	54
10	Kölcsönök és követelések amortizált bekerülési értéken .....	57
11	Kamatlábckockázat fedezeti ügyletek .....	58
12	Ingtatlanok, gépek és berendezések .....	59
12.1	Ingtatlanok, gépek és berendezések mozgástáblái .....	59
12.2	Ingtatlanok, gépek és berendezések átértékelése .....	61
12.3	Befektetési célú ingatlanok mozgástáblái .....	61
12.4	Egyéb információk .....	62
13	Immateriális javak .....	63
13.1	Immateriális javak mozgástáblái .....	63
13.2	Immateriális javak átértékelése .....	64
13.3	Egyéb információk .....	64
14	Egyéb eszközök .....	64
15	Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok .....	65
16	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek .....	65
17	Lízingek .....	66
17.1	A Bank lízing portfóliója .....	66
17.1.1	A Bank, mint lízingbevevő .....	66
17.1.2	A Bank, mint lízingbeadó .....	66
17.2	A Bank, mint lízingbevevő .....	66
18	Céltartalékok .....	67

19	Egyéb kötelezettségek.....	68
20	Jegyzett tőke és tartalékok.....	69
20.1	Saját tőke megfeleltetési tábla a magyar számviteli kategóriák szerint.....	69
20.2	Egyéb információk.....	69
21	Nettó kamateredmény.....	70
22	Nettó jutalékeredmény.....	71
23	Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó eredmény.....	71
24	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó eredmény.....	72
25	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó eredmény.....	72
26	Kamatlábckockázat fedezeti ügyletek eredményhatásai.....	72
27	Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó eredmény.....	73
28	Egyéb működési bevétel.....	73
29	Egyéb működési ráfordítás.....	73
30	Igazgatási költségek.....	74
31	Értékcsökkenés.....	75
32	Lízingekkel kapcsolatos eredményelszámolások.....	75
33	Erdménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése.....	75
34	Hitelekre képzett értékvesztés változása IFRS9 szerint.....	76
35	Értékvesztés mozgástábla (minden más pénzügyi eszköz).....	79
36	Nem pénzügyi eszközök értékvesztése.....	81
37	Adózás, tényleges és halasztott adó.....	81
38	Pénzügyi kockázatkezelés.....	82
38.1	Hitelezési kockázat.....	82
38.1.1	Módosított pénzügyi eszközök.....	83
38.1.2	Hitelminőség elemzés.....	83
38.1.3	Pénzügyi eszközök minősítése és értékvesztés.....	83
38.1.4	Átstrukturált hitelek.....	87
38.1.5	Biztosítékok, fedezetek.....	90
38.1.6	Hitelkockázat-koncentráció.....	92
38.2	Likviditási kockázat.....	93
38.2.1	Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek lejárat elemzése.....	95
38.3	Piaci kockázatok.....	98
38.3.1	Kamatlábckockázat – Nem kereskedési portfólió.....	98
38.3.2	Devizakockázat – Nem kereskedési portfólió.....	101

39	Tőkemenedzsment.....	103
39.1	Tőkemegfelelés, szavatoló tőke.....	103
40	Valós értékelés.....	104
40.1	Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok.....	104
40.2	Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok.....	105
41	Mérlegen kívüli tételek.....	106
41.1	Jogviták.....	106
41.2	Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalások.....	106
41.3	Bankgarancia és kezesség.....	107
42	Mérlegfordulónapot követő események.....	107
42.1	Fizetési moratórium.....	107
42.2	Hitelek kamatrögzítése – „Kamatstop”.....	109
43	Kapcsolt felekre vonatkozó közzétételek.....	110

**EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁS**

<b>Eszközök</b>	<b>Megjegyzés</b>	<b>2021.12.31</b>	<b>2020.12.31</b>
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	8	10 967 082	15 841 574
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	9	795 603	73 185
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	9	3 599 560	4 038 966
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	9	2 523 325	3 713 895
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	9;10	99 265 730	72 026 939
Származékos ügyletek – Fedezeti elszámolások	11	0	23 553
Kamatlábkockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	11	0	100 384
Ingatlanok, gépek és berendezések	12	1 183 273	1 271 547
Immateriális javak	13	380 571	405 130
Tényleges adókövetelések	37	0	21 226
Halasztott adókövetelések		0	0
Egyéb eszközök	14	328 308	376 720
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	15	187 011	389 593
<b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN</b>		<b>119 230 463</b>	<b>98 282 712</b>

<b>Kötelezettségek</b>	<b>Megjegyzés</b>	<b>2021.12.31</b>	<b>2020.12.31</b>
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	9	5 244	12 710
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	9;16;17	113 775 499	93 334 405
Származékos ügyletek – Fedezeti elszámolások	11	0	38 292
Céltartalékok	18	68 488	23 229
Tényleges adókötelezettség	37	1 140	0
Halasztott adókötelezettség	37	32 168	49 831
Egyéb kötelezettségek	19	762 140	466 894
<b>KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>		<b>114 644 679</b>	<b>93 925 361</b>

<b>Saját tőke</b>	<b>Megjegyzés</b>	<b>2021.12.31</b>	<b>2020.12.31</b>
Jegyzett tőke	20	2 743 000	2 743 000
Tőketartalék		0	0
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	20	11 602	1 776
Eredménytartalék	20	1 355 649	1 269 062
Egyéb tartalék	20	285 149	266 110
Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége		190 384	77 403
<b>SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN</b>		<b>4 585 784</b>	<b>4 357 351</b>
<b>SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN</b>		<b>119 230 463</b>	<b>98 282 712</b>

Győr, 2022. április 28.

Illés Zoltán

elnök-ügyvezető

Csicsáky Péter

vezérigazgató

**EGYEDI ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS**

	Megjegyzés	2021	2020
Kamatbevételek	21	2 566 180	2 091 689
(Kamatráfordítások)	21	319 384	194 420
<b>NETTÓ KAMATEREDMÉNY</b>		<b>2 246 796</b>	<b>1 897 269</b>
Díj- és jutalékbevételek	22	1 939 074	1 956 766
(Díj- és jutalékráfordítások)	22	577 506	419 064
<b>NETTÓ JUTALÉKEREDMÉNY</b>		<b>1 361 568</b>	<b>1 537 702</b>
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	23	-32 452	-109 043
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	24	833 577	187 734
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	25;26	-664 696	-75 534
Árfolyam-különbözet [nyereség vagy (-) veszteség], nettó		163 853	131 722
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	27	58 059	23 966
Egyéb működési bevétel	28	12 654	43 342
(Egyéb működési ráfordítás)	29	182 106	121 491
<b>MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÖSSZESEN, NETTÓ</b>		<b>3 797 253</b>	<b>3 515 667</b>
(Igazgatási költségek)	30	3 176 527	3 110 157
(Pénzbeli hozzájárulás szanálási, betétbiztosítási alapokhoz)		63 966	51 180
(Értékcsökkenés)	31	227 532	211 217
(Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása)	18	4 425	517
(Erdménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)	33;34;35	123 070	35 781
(Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)	36	8 512	4 951
<b>FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS ELŐTT</b>		<b>193 221</b>	<b>101 864</b>
(A folytatódó tevékenységekből származó eredményhez kapcsolódó adóráfordítás vagy (-) bevétel)	37	2 837	24 461
<b>AZ ÜZLETI ÉV NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE</b>		<b>190 384</b>	<b>77 403</b>
Eredménybe átsorolható tételek	37	9 826	8 920
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	37	10 850	10 719
Nyereségbe vagy (-) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó	37	-1 024	-1 799
<b>TELJES TÁRGYÉVI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM</b>		<b>200 210</b>	<b>86 323</b>

Győr, 2022. április 28.

Illés Zoltán

elnök-ügyvezető

Csicsáky Péter

vezérigazgató



**EGYEDI SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA**

<i>(ezer Ft)</i>	Jegyzett tőke	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	Eredménytar talék	Egyéb tartalék	Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	Összesen
<b>Egyenleg 2021. január 1-én</b>	<b>2 743 000</b>	<b>1 776</b>	<b>1 269 062</b>	<b>266 110</b>	<b>77 403</b>	<b>4 357 351</b>
Átvezetés a saját tőke összetevői között	0	0	58 364	19 039	-77 403	<b>0</b>
A saját tőke egyéb növekedése vagy (-) csökkenése	0	0	28 223	0		<b>28 223</b>
Teljes előző évi átfogó jövedelem	0	9 826	0	0	190 384	<b>200 210</b>
<b>Egyenleg 2021. december 31-én</b>	<b>2 743 000</b>	<b>11 602</b>	<b>1 355 649</b>	<b>285 149</b>	<b>190 384</b>	<b>4 585 784</b>
<b>Egyenleg 2020. január 1-én</b>	<b>2 743 000</b>	<b>-7 144</b>	<b>1 468 695</b>	<b>258 370</b>	<b>-207 647</b>	<b>4 255 274</b>
Átvezetés a saját tőke összetevői között	0	0	-215 387	7 740	207 647	<b>0</b>
A saját tőke egyéb növekedése vagy (-) csökkenése	0	0	15 754	0		<b>15 754</b>
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem	0	8 920	0	0	77 403	<b>86 323</b>
<b>Egyenleg 2020. december 31-én</b>	<b>2 743 000</b>	<b>1 776</b>	<b>1 269 062</b>	<b>266 110</b>	<b>77 403</b>	<b>4 357 351</b>

**EGYEDI CASH-FLOW KIMUTATÁS**

<b>Működési tevékenységből származó cash-flow</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Eredmény	190 384	77 403
Módosítások:		
Értécsökkenés	227 532	211 217
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése, értékvesztésének visszairása, nettó	123 070	35 781
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztése vagy értékvesztésének visszairása, nettó	0	0
Nem pénzügyi eszközök értékvesztése, értékvesztésének visszairása, nettó	8 512	4 951
Céltartalékok képzése, felszabadítása, nettó	4 425	517
Nettó kamateredmény	-2 246 791	-1 897 269
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nettó eredmény	-32 452	-109 043
Nem pénzügyi eszközök értékesítésének eredménye	58 059	23 966
Nyereségadó-ráfordítás	2 837	24 461
<i>Változások</i>		
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó (-) növekedése / csökkenése	-197 367	-526 384
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó (-) növekedése / csökkenése	1 200 932	5 398 457
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt m.t.ép. nettó (-) növekedése / csökkenése-hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek nettó (-) növekedése / csökkenése-hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	6 958 950	-6 530 171
Amortizált bekerülési értéken értékelt bankközi betétek nettó (-) növekedése / csökkenése-hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-11 801 043	-1 022 435
Egyéb eszközök nettó (-) növekedése / csökkenése	146 564	-29 829
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek nettó növekedése / (-) csökkenése	-7 466	-80 167
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése / (-) csökkenése	9 956 381	-602 375
Felvett hitelek nettó növekedése / (-) csökkenése	10 459 487	11 314 830
Egyéb kötelezettségek nettó növekedése / (-) csökkenése	390 671	40 870
Kapott kamatok	2 566 175	2 091 689
Kapott osztalék	0	0
Fizetett kamatok	-319 384	-194 420
Fizetett társasági adó	0	0
<b>Működési tevékenységből származó cash-flow</b>	<b>17 689 476</b>	<b>8 232 049</b>

<b>Befektetési cash-flow</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó (-) növekedése / csökkenése-	-10 211 996	-6 463 634
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések nettó (-) növekedése / csökkenése	0	0
Ingatlanok, gépek, berendezések és immateriális javak vásárlása	-94 427	-87 276
Ingatlanok, gépek, berendezések és immateriális javak eladásának bevétele	15 511	43 762
<b>Befektetési cash-flow</b>	<b>-10 290 912</b>	<b>-6 507 148</b>
<b>Finanszírozási cash flow</b>		
Fizetett osztalék	0	0
<b>Finanszírozási cash flow</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Pénzeszközök nettó csökkenése / növekedése</b>	<b>7 398 564</b>	<b>1 724 901</b>
Pénzeszközök nyitó egyenlege január 1-jén	3 568 518	14 116 673
Devizaárfolyam változások hatása a pénzeszközökre	25 017	302 745
<b>Pénzeszközök záró egyenlege december 31-én</b>	<b>10 967 082</b>	<b>15 841 574</b>

---

## A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ KAPCSOLÓDÓ MEGJEGYZÉSEK

### 1 Általános információk

A Duna Takarékszövetkezet Bank 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 14 településre terjed ki, ahol összesen 15 fiókban, illetve telephelyen lát el hitelintézeti tevékenységet.

A Bank közvetlen tulajdonosai belföldi magánszemélyek, a részvényesek száma 219 fő (2020: 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 2022. április 28-án fogadta el.

A pénzügyi kimutatásokat a Bank a honlapján is közzéteszi: [www.dtbank.hu](http://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 K-E-S AUDIT Könyvvizsgáló, Könyvvezető és Adószakértő Kft (1054 Budapest, Báthori utca 20. III. em. 1.), 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 2021. január 1-jét követően kezdődő üzleti évekre vonatkozóan, melyeknek korábbi alkalmazása megengedett.

#### **4.1 Az EU által befogadott, a 2021. 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:

- 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);
  - Az IFRS 16 Lízingek módosításai – COVID19 miatti bérleti díjkezdvezmények 2021. június 30-át követően (IFRS 16 módosításai)
- Az IFRS sztenderdek éves fejlesztései 2018-2020.

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

#### **5.3 Cash flow kimutatás**

A cash flow-k a pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek ki- és beáramlásai. A pénzeszközök tartalmazzák a pénztári készpénzállományt és a látra szóló betéteket.

A pénzeszköz-egyenértékesek a rövid távú, magas likviditású befektetések, amelyek könnyen ismert összegű pénzeszközre válthatók át, és amelyeknél elhanyagolható az értékváltozás kockázata. A Bank ide sorolja az elhelyezett overnight betéteit.

A cash flow-k kimutatásának az adott időszakra vonatkozó cash flow-kat kell bemutatnia működési, befektetési és finanszírozási tevékenységek szerint csoportosítva.

- A működési tevékenységek a Bank fő árbevétel-termelő tevékenységei és azok az egyéb tevékenységei, amelyek nem befektetési vagy finanszírozási tevékenységek.
- A befektetési tevékenységek a hosszú lejáratú eszközök és olyan befektetések vásárlása és értékesítése, amelyeket a pénzeszköz-egyenértékesek nem tartalmaznak.
- A finanszírozási tevékenységek olyan tevékenységek, amelyek eredményeképpen változások állnak be a Bank saját tőkéjének és felvett kölcsöneinek nagyságában és összetételében.

A Bank a működési cash-flow kimutatást az indirekt módszerrel állítja össze. Az indirekt módszer alkalmazása során a kimutatás kiinduló pontja az adózás előtti eredmény.

#### **5.4 A Bank a befektetési és finanszírozási cash-flow kimutatás összeállítását direkt módszerrel végzi. Pénzügyi instrumentumok**

##### **5.4.1 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.

##### **5.4.2 Üzleti modell**

A Bank üzleti modellje olyan szinten kerül meghatározásra, amely tükrözi, hogy a pénzeszközök csoportjai hogyan kerülnek kezelésre együtt egy adott cél elérése érdekében. Az üzleti modell nem függ a vezetők egyes instrumentumokkal kapcsolatos szándékaitól. Ennek megfelelően ez a feltétel nem instrumentumonkénti besorolási megközelítést takar, hanem magasabb aggregáltsági szinten határozandó meg. Mindazonáltal a Bank több üzleti modellt is alkalmazhat pénzügyi instrumentumai kezelésére.

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

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

#### 5.4.3 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.

#### 5.4.4 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.

#### 5.4.4.1 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.

#### 5.4.4.2 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 Bank a pénzügyi eszköz kivezetéséig vagy átsorolásáig. Az egyéb átfogó jövedelemben bemutatott összegek a későbbiekben nem vezethetők át az eredménybe az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok esetében.

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

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

#### 5.4.4.3 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 értékelné.

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.

#### 5.4.5 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 kitétségek 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 portfóliójában különösen:

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

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

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

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

##### 5.4.5.1 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 kalkulálandó

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.

#### 5.4.5.2 Egyszerűsített megközelítés

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

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

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

#### 5.4.5.3 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 kitétség összege a kiváltott kitétség 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.

#### 5.4.5.4 Várható veszteség (ECL) kalkuláció

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

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

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

- Bankot illető 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 (Számlasszám). 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.

#### 5.4.6 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.

##### 5.4.6.1 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.

#### *5.4.6.2 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.

#### *5.4.6.3 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.

### **5.4.7 Pénzügyi kötelezettségek besorolása**

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

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

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

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

#### **5.4.8 Pénzügyi kötelezettségek értékelése**

##### *5.4.8.1 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.

##### *5.4.8.2 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 tőkéen belül átcsoportosíthatja a halmozott nyereségeket vagy veszteségeket.

#### 5.4.9 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 valóérték- 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).

#### 5.4.9.1 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 hatékonyságtalanság 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.

#### 5.4.9.2 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 során mutatja ki, ha a fedezett tétel(ek) pénzügyi kötelezettségek. A fedezeti instrumentumok valós értékre történő ártértékelésével 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.

#### 5.4.9.3 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.

#### 5.4.10 Kivezetés

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

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

#### 5.4.11 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 megszüntetesként számolja el a Bank bármely felmerülő költséget vagy díjat a kötelezettség megszűnésével kapcsolatos nyereséggént vagy veszteséggént kell megjeleníteni.
- Ha a cserét vagy a módosítást nem megszüntetesként 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 „régii” instrumentum átstrukturálás időpontjában fennálló könyv szerinti értékét az „új” instrumentum jelenértékével.

Az „új” instrumentum jelenértékét az „új” instrumentum szerződéses cash-flowinak a „régii” 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.

#### 5.4.11.1 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.

#### 5.4.11.2 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.

## 5.5 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.

#### **5.5.1 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.

#### **5.6 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.

##### **5.6.1 Kezdeti megjelenítés**

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

##### **5.6.2 Későbbi értékelés**

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

##### **5.6.3 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.

##### **5.6.4 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.

#### **5.6.5 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.

### **5.7 Befektetési célú ingatlanok**

Befektetési célú ingatlan olyan földterület és/vagy épület, épületrész, amelyet bérbeadás és/vagy hosszabb távú tőkenyereség elérése céljából tart a Bank (a tulajdonos, vagy pénzügyi lízing esetén a lízingbevevő).

#### **5.7.1 Kezdeti megjelenítés**

A befektetési célú ingatlanokat kezdetben annak bekerülési értékén kell értékelni. A tranzakciós költségeket a kezdeti értékelésben figyelembe kell venni.

#### **5.7.2 Későbbi értékelés**

A Bank a bekerülési érték modell alkalmazását rögzítette számviteli politikájában, ez esetben az összes befektetési célú ingatlant az IAS 16 ezen modellre vonatkozó előírásai alapján kell értékelni., kivéve azokat, amelyek megfelelnek az értékesítésre tartottá minősítés kritériumainak, melyekre az IFRS 5 Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszünt tevékenységek standard alkalmazandó.

#### **5.7.3 Értékcsökkenés**

Az értékcsökkenési leírásra, illetve értékvesztésre vonatkozó szabályok bekerülési érték modell választása esetén szintén az IAS 16 Ingatlanok, gépek, berendezések standardnak, illetve az IAS 36-nak megfelelően számolja el a Bank.

#### **5.7.4 Kivezetés**

A befektetési célú ingatlant ki kell vezetni (a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásból el kell távolítani) az elidegenítéskor vagy akkor, amikor a befektetési célú ingatlant véglegesen kivonják a használatból és az elidegenítéséből jövőbeni gazdasági hasznok nem várhatók.

### **5.8 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.

#### **5.8.1 Kezdeti megjelenítés**

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

### 5.8.2 Későbbi értékelés

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

### 5.8.3 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.

### 5.8.4 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 5 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.

### 5.8.5 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.

## 5.9 Lízingek

### 5.9.1 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.

### **5.9.2 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.

### **5.9.3 Lízingfutamidő**

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

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

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

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

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

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

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

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

### **5.9.4 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, elszállítással, és helyreállításával, illetve a helyszín helyreállításával kapcsolatban felmerült költségek becsült összegével, és csökkentve az esetleges lízingösztönzőkkel.

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

A Bank a lízing kezdőnapja után a használatijog-eszközre a lineáris módszer szerint értékcsökkenést számol el, a kezdőnaptól számítva a hasznos élettartam vagy a lízing futamidejének vége közül a korábbi időpontig bezárólag. A használatijog-eszközök becsült hasznos élettartama ugyanolyan módon kerül meghatározásra, mint az ingatlanok, gépek és berendezések esetében (lásd 5.6 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 lízingosztónzókkal;
- 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.

#### **5.9.5 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.

##### *5.9.5.1 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 kivezetésére (lásd 5.4.10. megjegyzés) és a pénzügyi eszközök értékvesztésre vonatkozó követelményeit (lásd 5.4.5. 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.

#### 5.9.5.2 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.

### 5.10 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.

### 5.11 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 visszaírásának elszámolását.

Ha az eszközök könyv szerinti értéke a megtérülő értéknél magasabb, akkor értékvesztést kell elszámolni, ha alacsonyabb, akkor az értékvesztés visszaírásával 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.



## **5.12 Saját tőke**

### **5.12.1 Jegyzett tőke**

A Bank a törzsrészesvényeket jegyzett tőkeként sorolja be.

### **5.12.2 Tőketartalék**

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

### **5.12.3 Eredménytartalék**

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

### **5.12.4 Osztalékfizetés**

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

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

### **5.12.5 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.

### **5.12.6 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.

## **5.13 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 kamatköltségként kerül megjelenítésre.

#### 5.14 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.

#### 5.15 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.

#### 5.16 Kamatbevételek és kamatráfordítások

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

Az effektív kamatlábmódszer a pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek amortizált bekerülési értékének kiszámítására, valamint a kamatbevételek és kamatráfordítások releváns időszakon keresztüli felosztására vonatkozó módszer. Az effektív kamatláb az a kamatláb, amely a pénzügyi instrumentum várható élettartama alatti, vagy ha megfelelő, egy ennél rövidebb időszak alatti, becsült jövőbeni pénzkifizetéseket vagy pénzbevételeket pontosan a pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség bruttó könyv szerinti értékére diszkontálja. Az effektív kamatláb kiszámításakor a pénzügyi instrumentum valamennyi szerződéses feltételét figyelembe véve kell felbecsülnie a cash flow-kat, ugyanakkor nem szabad figyelembe venni a jövőbeni hitelezési veszteségeket. A számítás tartalmaz minden olyan, fizetett vagy kapott díjat és pontot, amelyek elválaszthatatlan részét képezik az effektív kamatlábnak, tartalmazza a tranzakciós költségeket, és minden egyéb prémiumot vagy diszkontot.

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

#### 5.17 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.

#### 5.18 Jutalékbevételek és jutalék-ráfordítások

A pénzügyi szolgáltatások díjaival kapcsolatos bevétel elszámolása azokról 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 kamatlábának, azok között, amelyek szolgáltatásnyújtással kerülnek megszolgáltatásra, és azok között, amelyek egy lényeges cselekmény elvégzése révén kerülnek megszolgáltatásra:

Díjak, amelyek egy pénzügyi instrumentum effektív kamatlábának 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 értékelní 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.

#### **5.19 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.

#### **5.20 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.

#### **5.21 Nyereségadók**

A Bank nyereségadóként kezeli a társasági adót, nem kezeli nyereségadóként az iparüzési 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 részvénytulajdonosi körében változás várható a 2022-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 alábbi cash-flow-k közötti hiány nettó jelenértéke:

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

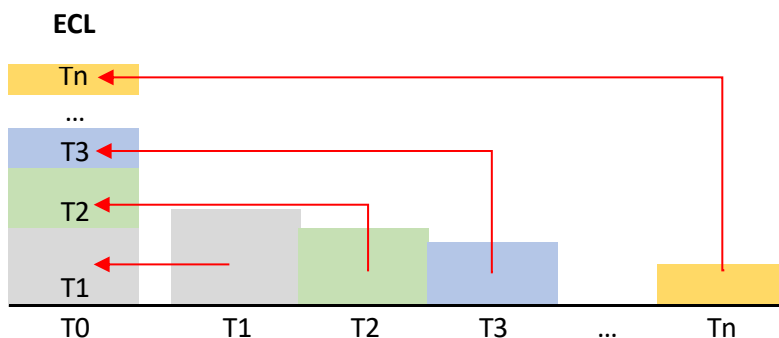
A Bank által meghatározott elszámolási egység (unit of account) az ügylet (Számlaszám). A Bank a stage besorolási elveket egyedi ügylet szinten vizsgálja, míg a várható veszteség kalkulációját portfólió alapon historikus adatok alapján meghatározott (szükség esetén szakértői korrekcióval módosított)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

<b>Általános besorolási elv</b>	Minden ügyfélcsoport, illetve ügyfélcsoport nélküli ügyfél "jelentős", akiknél a kockázati kitettség fordulónapon $\geq 20$ M Ft
<b>Egyedi termék kritériumok</b>	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 adósságszolgálat teljességére a "going concern" scenárió alkalmazandó, feltételezve, hogy a biztosítéki fedezettség korlátozott és az adós (vagy garántőr) rendelkezésére álló jövőbeni működési cash-flow materiális és megbízhatóan becsülhető. A „going concern” scenárió kulcsa a historikus (éves pénzügyi kimutatások) és előretekintő (konzervatív és megbízható átstrukturálási terv) adatokon alapuló cash-flow becslés, a szükséges jövőre vonatkozó várakozásokból adódó módosítások figyelembe vételével (pl.: ügyfélre, ágazatra vonatkozó egyedi előrejelzések. A biztosítékok esetleges likvidálása érdemben nem befolyásolja az adós jövőbeni cash-flow termelő képességét.

**"Gone Concern"**: amennyiben a biztosíték érvényesítésre kerül és/vagy az adós működési cash-flow-ja nem elégséges, a jövőbeni cash-flow becslés a „gone concern” scenárió alkalmazásával történik. Ezt a megközelítést kell alkalmazni különösen akkor, ha az adós jövőbeni működési cash-flow-ja alacsony vagy negatív, illetve a megtérülés elsődleges forrása a biztosítékokból származhat. Ebben a megközelítésben kulcs fontosságú a biztosíték értékelése: a megtérülő érték a jövőbeni költségekkel csökkentett megtérülés nettó jelenértéke. A cash-flow becslés a hasonló hitelkockázati kitettségek historikus megtérülési rátáján alapul olyan módon, hogy abban az előretekintő információk is figyelembe vételre kerülnek.

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

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

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

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

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

Egyéb esetekben elsődlegesen az ügyfél működéséből származó 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.

A Bank a pandémia helyzet miatt elrendelt fizetési moratóriumhoz kapcsolódóan a fizetési moratóriumban résztvevő, azzal élő ügyfeleket a minősítésnél külön portfólió csoportba sorolta.

#### 6.2.5.1 Nem-telejesítési valószínűség (PD)

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

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

A Bank jelenleg minden szegmensben késedelmi sávokhoz tartozó PD görbékét 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 kitétséghez viszonyított relatív veszteséget mutatja múltbeli tény veszteség adatokra támaszkodva.

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

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

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

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

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

LGD kalkulációban figyelembe vett komponensek:

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

#### 6.2.5.3 Nem-telejesítéskori kitétség (EAD)

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

Az ECL kalkuláció kiindulópontja a kitétség bruttó könyv szerinti értéke. A pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értéke az amortizált bekerülési értéke az elszámolt veszteség miatti módosítás előtt. Az amortizált bekerülési érték számítás tartalmaz minden olyan, a szerződő felek által egymásnak fizetett vagy egymástól kapott díjat és



tételt, amelyek szerves részét képezik az effektív kamatlábnak, valamint az 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:

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

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

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 átstrukturáltnak minősülő kitettségek	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 44/2018. (XII.5.) MNB rendeletben foglalt meghatározás szerint **a hitelkötelezettség-teljesítési késedelem akkor minősül jelentősnek**, ha

- a) lakossággal szembeni kitettség esetén:
  - 1. az ügyfélnek az intézménnyel, az intézmény anyavállalatával vagy bármely leányvállalatával szembeni 90 napon túl késedelmes kötelezettségeinek összege meghaladja a 100 eurót, vagy az ennek megfelelő forintban denominált pénzösszeget, és
  - 2. a 90 napon túl késedelmes kötelezettségek összege meghaladja az intézménynek, az intézmény anyavállalatának vagy bármely leányvállalatának az ügyféllel szembeni, a tulajdonosi részesedést jelentő kitettségek figyelembe vétele nélkül számított mérleg szerinti bruttó követeléseinek összegének egy százalékát (közös kötelezettség esetén ugyanazok kötelezettek közös kötelezettségéhez viszonyítva),
- b) nem lakossággal szembeni kitettség esetén
  - 1. az ügyfélnek az intézménnyel, az intézmény anyavállalatával vagy bármely leányvállalatával szembeni 90 napon túl késedelmes kötelezettségeinek összege meghaladja az 500 eurót, vagy az ennek megfelelő forintban denominált pénzösszeget, és
  - 2. a 90 napon túl késedelmes kötelezettségek összege meghaladja az intézménynek, az intézmény anyavállalatának vagy bármely leányvállalatának az ügyféllel szembeni, a tulajdonosi részesedést jelentő kitettségek figyelembe vétele nélkül számított mérleg szerinti bruttó követeléseinek összegének egy százalékát.

A Bank a jogszabályban foglalt forintban történő meghatározási lehetőségre történő hivatkozással lakossági szinten 35.000 forintban, míg nem lakossági szinten 175.000 forintban határozza meg nem teljesítés vizsgálata során alkalmazott a lényegességi küszöbértékeket.

A lényegességi küszöbérték vizsgálatakor figyelni kell arra, hogy az ügyfél általi késedelemnek az előírt határértéket 90 napig folyamatosan meg kell haladnia attól a naptól számítva, amikor elsőként átlépte a küszöbértéket.

A késedelmeket az ügyfél fizetési tervében meghatározott esedékességekhez viszonyítottan kell vizsgálni. A fizetési ütemtervben történt módosítást követően a késedelem vizsgálata a módosított fizetési ütemtervhez viszonyítottan történik.

Amennyiben az ügyféllel fizetési megállapodás kerül megkötésre, úgy a késedelem vizsgálatát a fizetési megállapodásban rögzített fizetési esedékességekhez viszonyítottan kell megtenni.

**Amennyiben a nem teljesítő kitettségként történő kezelés valamely feltétele teljesül, a Bank a kitettség teljes összegét nem teljesítőként kezeli.**

Amennyiben fennáll annak a kockázata, hogy a Bank által kibocsátott pénzügyi garancia lehívásra kerül, úgy a Bank a mérlegen kívüli kitettségként kimutatott garanciavállalást is nem teljesítő kitettségként kezeli, ideértve különösen azon eseteket, amiket a Bank a mérlegen belüli kitettségek 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.

A Bank nem teljesítő kitettségeket ügyfél alapon sorolja be és kezeli nem teljesítő kitettségként.

Ennek értelmében, ha egy adósnak több szerződésből származó kötelezettsége áll fenn a Bankkal 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 kitettséget nem teljesítő kitettségként kell értékelni.

A Bank lakossági ügyfelek esetén közös kötelezettségnek tekinti azokat a kitettségeit, amelyeknél a kötelezettek egyformán felelnek a kötelezettség visszafizetéséért

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 kitettségeket is felül kell vizsgálni.

Ugyancsak felül kell vizsgálni az előzőekben meghatározott ügyfélcsoport valamennyi tagjával szemben fennálló kitettségeket, 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.

A nem teljesítő kitettséget a Bank a következő feltételek együttes megvalósulása esetén tekinti újra teljesítőnek:

- 1) a kitettség a továbbiakban már nem minősül a CRR 178. cikke szerinti nem teljesítő kitettségnek (defaulted), az alábbiak szerint, vagyis
  - a) a defaulted kitettségként történő besorolást indokló körülmény megszűnésének időpontjától legalább három hónap eltelt az adott kitettség tekintetében, vagyis attól a naptól kezdődően eltelt 92 nap, hogy a nem teljesítő határérték összege alá csökkent a határidőn túli kinnlevőség összege. Amennyiben az ügyfél késedelme bármikor újra eléri a küszöbértéket, a 92 napos gyógyulási periódus számolása újraindul
  - b) az a) alpont szerinti időtartam végén vagy azt követően a kötelezett tanúsított magatartását és pénzügyi helyzete alakulását figyelembevéve a hitelminőség tényleges és tartós javulását lehet megállapítani,
  - c) az a) és b) alpontban meghatározott feltételek az adott kötelezettel szembeni új kötelezettségek esetében is érvényesülnek, különösen akkor, ha az adott kötelezettel szembeni más defaulted kitettségek korábban eladásra vagy leírásra kerültek.

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

**Kényszerű átstrukturálással érintett kitétségei csak abban az esetben tekinthetők újra teljesítőnek, ha teljesül valamennyi alábbi feltétel:**

- 7) a) a kitétség defaulted kitétséggé történő besorolása, a kényszerű átstrukturálás időpontja vagy az átstrukturálási megállapodásban meghatározott türelmi idő vége közül a legkésőbbbitől számítva legalább háromszázhatvanöt nap eltelt,
- 8) b) az a) alpont szerinti időtartamon belül a kötelezett az átstrukturálási feltételeknek megfelelő ütemterv szerint, rendszeresen fizetett, és ezáltal jelentős fizetési kötelezettséget teljesített, amely tekintetben a jelentőség feltételezhető, ha a kötelezett a törlesztései révén visszafizette azt a követelést, amellyel korábban késedelemben volt (ha volt késedelem), vagy amely az átstrukturálás keretében leírásra került (ha nem volt késedelem),
- 9) c) az átstrukturálási megállapodásban rögzített ütemtervet tekintve a kötelezettnek nincsen késedelmes kötelezettsége,
- 10) d) nem áll fenn a default-esemény bekövetkezését jelző tényező,
- 11) e) az intézmény nem tekinti valószínűnek, hogy a kötelezett nem fogja maradéktalanul, az átstrukturálási megállapodás alapján érvényes ütemterv szerint, biztosíték lehívása nélkül teljesíteni a kötelezettségeit, különösen gondosan értékelve azokat az átstrukturálási megállapodásokat, amelyek a hitelkötelezettség-teljesítési ütemterv végére irányoznak elő jelentős vagy egyösszegű törlesztést,

A CRR 630/2019 módosításában szereplő, a 2019. április 26 után keletkezett ügyletek nem teljesítése esetén elvárt fedezettségi szinteket az elvárás mértékében, az alábbiak szerint építi be a Bank az értékvesztési modellezésébe:

ÉVEK*	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
<b>NEM FEDEZETT RÉSZ</b>	0%	0%	35%	100%						
<b>FEDEZETT RÉSZ</b>	0%	0%	0%	25%	35%	55%				
<b>EBBŐL HA INGATLANNAL FEDEZETT</b>	0%	0%	0%	25%	35%	55%	70%	80%	85%	100%
<b>EGYÉB ELFOGADHATÓ BIZTOSÍTÉKOK</b>	0%	0%	0%	25%	35%	55%	80%	100%		
<b>EXIM-HITELEK GARANTÁLT RÉSZÉ*</b>	0%	0%	0%	0%	0%	0%	0%	100%		

\*2020. június 27-től minden államilag garantált vagy viszontgarantált hitelt úgy kell kezelni, mint ha az export-hitelek garantált része lenne

\*\* átstrukturált hitelek esetében a kitettség nem teljesítőként való besorolását követő egy év és két év között az átstrukturálási intézkedés időpontjában alkalmazandó tényezőt további egy évig kell alkalmazni

A Bank a 2019. április 26 után keletkezett nem teljesítő ügyletekre alkalmazza a fenti elvárások szerinti értékvesztés képzési módszertant. Amennyiben egy 2019. április 26 előtt keletkezett kitettség feltételeit a Bank úgy módosítja, hogy azáltal növeli a kötelezettel szembeni kitettségét, akkor ezt a kitettséget is úgy kell tekinteni, mintha azon a napon keletkezett volna, amikortól a módosítás alkalmazandó, és így már nem tartozik 2019. április 26 előtti kitettségekre megfogalmazott kivétel szabály alá.

Az időtartam vonatkozásában a nem teljesítés időpontjától számítja a Bank az eltelt évek számát, vizsgálva, hogy az adott időtartam alatt folyamatosan nem teljesítő volt-e az ügylet.

Fedezeti érték a Bank informatikai rendszerében levő, az ügyletre allokált biztosítéki értéket jelenti. Az adott ügylet azon részét, melyre az allokált biztosítéki érték fedezetet nyújt fedezett résznek, az ezen felüli részt nem fedezett résznek tekinti a Bank az értékvesztés képzéskor.

#### 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 kiterjedés körébe eső vagy az engedmény hiányában annak minősülő hitele vonatkozásában kamatfizetést vagy tőketörlesztést teljesített,
- d) a fedezet érvényesítésével teljesített visszafizetést magában foglaló szerződésmódosítás, ha a módosítás engedményt is magában foglal.

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

- a) a módosított szerződés tekintetében a módosítást megelőző 90 napon belül legalább egyszer teljes vagy részleges 30 napot meghaladó késedelem állt fenn, vagy a módosítás nélkül fennállt volna,

- b) más adósság tekintetében nyújtott kedvezménnyel egy időben vagy ahhoz közeli időpontban a kötelezett a Bankkal szemben fennálló, a módosítást megelőző 90 napon belül legalább egyszer teljesen vagy részlegesen 30 napot meghaladó késedelemben lévő szerződése tekintetében kamatfizetést vagy tőketörlesztést teljesített,

Az átstrukturálástól történő eltekintéshez hitel 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, azaz nem csak egy késedelmes követelésnek a kötelezett kapcsolt vállalkozása részére történő átadása valósul meg, és
- d) az új kötelezett hitelképessége, fizetőképessége (tőke- és kamattörlesztő képessége) megfelelő.

A Bank az átstrukturált követelést az átstrukturálási intézkedés alkalmazásának időpontjától kezdve teljesítő 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 kitettség nem minősül egyéb szempontok miatt értékvesztettnek (Stage 3 besorolás)
- b) az átstrukturálás és a kitettség 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 kitettségeknek 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 késedelemben esett, a Bank a követelést újra nem teljesítő kitettségeknek tekinti.

#### **Fizetési moratórium miatti átstrukturálási szabályozói elvárások:**

Lakossági ügyfelek:

A fizetési moratórium 2021.01.01.től életbe lépett második szakaszával élő ügyfelek esetén fő szabályként elvárt a kitettségek átstrukturálttá történő minősítése és ennek következtében a hitelkockázat jelentős növekedése miatt alkalmazott értékvesztés kategóriába (továbbiakban: Stage 2-es kategória) történő átsorolása, kivéve azon eseteket amennyiben az alább felsorolt feltételek valamelyikének teljesülése alapján feltételezhető, hogy a kötelezettnek nincsenek pénzügyi nehézségei és várhatóan nem is lesznek:

- az adósnak az intézmény által vezetett fizetési számláján jóváírt, a jövedelemarányos törlesztőrészlet és a hitelfedezeti arányok szabályozásáról szóló 32/2014 (IX.11.) MNB rendelet szerinti, igazolt havi nettó jövedelem definíciójának megfelelő jövedelme a kitettség aktuális minősítését megelőző két hónapban nem csökkent 15%-ot meghaladó mértékben a 2020. február és március hónapban jóváírt nettó jövedelem átlagához viszonyítva, vagy
- amennyiben nem érkezik jövedelem a számlára, akkor az adós munkáltatói igazolással igazolja, hogy a jövedelmében az előző pontban részletezett 15%-ot meghaladó csökkenés nem következett be, vagy
- az adósnak az intézmény által vezetett fizetési számláján a bankszámlaszerződésben vagy a hitelszerződésben vállalt minimum számlaforgalom/jóváírás közül a magasabb elvárás a moratórium hatálya alatt is folyamatosan teljesült, illetve teljesül, vagy
- az adós rendelkezésére álló megtakarítások szintje a minősítés időpontjában fedezetet nyújt az adott banknál/bankcsoportnál fennálló kitettségek legalább 1 évnyi adósságszolgálatára.

Nem lakossági ügyfelek:

Fő szabályként elvárt a kitettségek átstrukturálttá történő minősítése és ennek következtében a Stage 2-es kategóriába történő átsorolása, kivéve azon eseteket, amikor az egyedi alapon lefolytatott vizsgálat során a



*negyedéves vagy a soron kívül elvégzett monitoring tevékenység eredménye alapján megállapítható, hogy az adós pénzügyi helyzetében nem következett be romlás.*

*Azon kitettségek esetén, amelyek 2021. március 31-ét követően kerültek a fizetési moratórium második szakaszának hatálya alá a Bank a szabályozói elvárásoknak megfelelően azonnal átstrukturált és Stage2 kategóriába sorolta az ügyleteket. .*

*Azon ügyfelek ügyleteit, akik 2021. november 1-től éltek fizetési moratórium meghosszabbításával a Bank az elvárásoknak eleget téve átstrukturált és Stage2 kategóriába sorolta be.*

#### **Kényszerű átstrukturálás**

A kényszerű átstrukturálást a Bank akkor tekinti default-esemény bekövetkezését jelző tényezőnek, amennyiben az alábbi képlet alkalmazásával megállapított pénzügyi kötelezettség csökkenés meghaladja az 1 %-ot.

$$DO=(NPV_0-NPV_1)/NPV_0$$

ahol:

*DO: pénzügyi kötelezettség csökkenés*

*NPV<sub>0</sub>: a szerződéses feltételek megváltozása előtti szerződés szerinti pénzáramlások (beleértve a kifizetetlen kamatokat és díjakat is) várható nettó jelenértéke, diszkontálva az ügyfél eredeti effektív kamatlábjával*

*NPV<sub>1</sub>: az új megállapodás szerinti pénzáramlások várható nettó jelenértéke, diszkontálva az ügyfél eredeti effektív kamatlábjával*

Kényszerű átstrukturálás esetén különösen az alábbi eseteket megfontolva is szükséges az adott kitettség defaulted kitettséggént történő besorolásának szükségességét megvizsgálni:

- a) a hitelkötelezettség-teljesítési ütemterv végére előirányzott jelentős egyösszegű törlesztés,
- b) időben szabálytalan hitelkötelezettség-teljesítési ütemterv, amely jelentősen alacsonyabb összegű fizetéseket irányoz elő a hitelkötelezettség-teljesítési ütemterv elejére,
- c) jelentős türelmi idő a hitelkötelezettség-teljesítési ütemterv elején,
- d) a kötelezettel szemben fennálló kitettségeket egynél többször vetették alá kényszerű átstrukturálásnak.

A Felügyeleti elvárásnak eleget téve a Bank a nem teljesítő átstrukturált kitettségnek minősülő kitettségeket a Bank a CRR 178. cikk (1) bekezdés a) pontja alkalmazása során minden esetben defaulted, a CRR 178. cikk (3) bekezdés d) pontja szerinti kényszerű átstrukturálással érintett kitettségnek tekinti, rendszeresen értékeli, hogy a teljesítő átstrukturált kitettségnek minősülő kitettségeket egyéb feltételekre tekintettel nem szükséges-e defaulted kitettségnek tekinteni.

#### **6.2.5.4 Stage allokációs szabályok**

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

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

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

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

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

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

### Portfolió szegmensek besorolási elvei

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 és a késedelem miatti nem teljesítő ügyletek esetén 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 adóminősítésbe 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 kitétségeket automatikusan Stage 1-be sorolja.

#### **Termék szintű sajátosságok**

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

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

A Bank az értékpapír portfólió minősítését instrumentumonként (ISIN kódonként) 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 kitétségeket 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 Előretekintő 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 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 kitétség stage besorolása nem változik. A stage besorolási logika szimmetrikus, tehát ha az adott stage besorolást kiváltó esemény megszűnik a kitétség visszakerülhet stage 1-be vagy 2-be.

#### 6.2.6 Teljes és részleges leírás

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

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

### 6.3 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 2021. 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);
- A számviteli politikákkal kapcsolatos közzétételek (IAS 1 módosításai);
- A számviteli becslések definíciója (IAS 8 módosításai);
- Halasztott adó követelés és kötelezettség egy tranzakcióhoz kapcsolódóan (IAS 12 módosításai)

---

**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)	2021.12.31	2020.12.31
Készpénz	864 984	903 921
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	6 294 850	1 206 322
Egyéb látra szóló betétek	3 807 248	1 458 276
<b>Összesen</b>	<b>10 967 082</b>	<b>3 568 519</b>

Az egyéb látra szóló betétek soron a Bank nostro számláin lévő pénzeszközök növekedése látható.

## 9 Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek értékelési kategóriák szerint

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

2021.12.31 <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	795 603	0	0	0	<b>795 603</b>
Hitelek és előlegek hitelintézeteknek	0	0	0	27 032 935	<b>27 032 935</b>
Hitelek és előlegek ügyfeleknek	21 212	0	0	49 968 266	<b>49 989 478</b>
Befektetési értékpapírok	0	0	0	22 226 074	<b>22 226 074</b>
Egyéb pénzügyi eszközök	3 578 348	2 512 825	10 500	38 455	<b>6 140 128</b>
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	0	0	0	10 967 082	<b>10 967 082</b>
<b>Pénzügyi eszközök összesen</b>	<b>4 395 163</b>	<b>2 512 825</b>	<b>10 500</b>	<b>110 232 812</b>	<b>117 151 300</b>
Kereskedési céllal tartott származékos kötelezettségek	5 244	0	0	0	<b>5 244</b>
Betétek hitelintézetektől	0	0	0	27 825 937	<b>27 825 937</b>
Betétek ügyfelektől	0	0	0	84 553 613	<b>84 553 613</b>
Alárendelt kötelezettségek	0	0	0	888 446	<b>888 446</b>
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	507 503	<b>507 503</b>
<b>Pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b>5 244</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>113 775 499</b>	<b>113 780 743</b>

2020.12.31 (ezer Ft)	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt - adósságinstru- mentumok	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt - tőkeinstru- mentumok	Amortizált bekerülési értéken értékelt	Könyv szerinti érték összesen
Kereskedési céllal tartott származékos eszközök	73 185	0	0	0	<b>73 185</b>
Hitelek és előlegek hitelintézeteknek	0	0	0	15 232 349	<b>15 232 349</b>
Hitelek és előlegek ügyfeleknek	23 048	0	0	57 006 695	<b>57 029 743</b>
Befektetési értékpapírok	0	0	0	12 025 365	<b>12 025 365</b>
Egyéb pénzügyi eszközök	4 015 918	3 703 395	10 500	35 585	<b>7 765 398</b>
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	0	0	0	3 568 519	<b>3 568 519</b>
<b>Pénzügyi eszközök összesen</b>	<b>4 112 151</b>	<b>3 703 395</b>	<b>10 500</b>	<b>87 868 513</b>	<b>95 694 559</b>
Kereskedési céllal tartott származékos kötelezettségek	12 710	0	0	0	<b>12 710</b>
Betétek hitelintézetektől	0	0	0	17 369 335	<b>17 369 335</b>
Betétek ügyfelektől	0	0	0	74 597 232	<b>74 597 232</b>
Alárendelt kötelezettségek	0	0	0	885 561	<b>885 561</b>
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	482 277	<b>482 277</b>
<b>Pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b>12 710</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>93 334 405</b>	<b>93 347 115</b>

Az Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok között a Bank egyetlen befektetését, a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. részvényeit tartja nyilván – aktív piac híján beszerzési értéken, amely megegyezik a névértékkel. A részvénycsomag nem fizet osztalékot, annak tartásának oka a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. készfizető kezességének biztosítása.

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



9.2. táblázat - Pénzügyi instrumentumok éven belüli és éven túli bontásban

2021.12.31	Éven belüli	Éven túli	Összesen
<b>Pénzügyi eszközök</b>			
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	10 967 082	0	<b>10 967 082</b>
Kereskedési céllal tartott származékos eszközök	187 450	608 153	<b>795 603</b>
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2 213 041	26 104 206	<b>28 317 247</b>
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	10 500	<b>10 500</b>
Hitelek és előlegek ügyfeleknek	10 336 757	39 652 721	<b>49 989 478</b>
Előlegek	38 455	0	<b>38 455</b>
Hitelek és előlegek hitelintézeteknek	27 032 935	0	<b>27 032 935</b>
<b>Pénzügyi eszközök összesen</b>	<b>50 775 720</b>	<b>66 375 580</b>	<b>117 151 300</b>
<b>2021.12.31</b>			
<b>Pénzügyi kötelezettségek</b>			
Kereskedési céllal tartott származékos kötelezettségek	5 244	0	<b>5 244</b>
Betétek ügyfelektől	84 478 030	75 583	<b>84 553 613</b>
Felvett hitelek	1 818 663	26 895 720	<b>28 714 383</b>
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	507 503	0	<b>507 503</b>
<b>Pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b>86 809 440</b>	<b>26 971 303</b>	<b>113 780 743</b>

2020.12.31	Éven belüli	Éven túli	Összesen
<b>Pénzügyi eszközök</b>			
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	3 568 519	0	<b>3 568 519</b>
Kereskedési céllal tartott származékos eszközök	13 120	60 065	<b>73 185</b>
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	10 500	<b>10 500</b>
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 204 865	18 539 813	<b>19 744 678</b>
Hitelek és előlegek ügyfeleknek	13 634 775	43 394 968	<b>57 029 743</b>
Előlegek	35 585	0	<b>35 585</b>
Hitelek és előlegek hitelintézeteknek	15 232 349	0	<b>15 232 349</b>
<b>Pénzügyi eszközök összesen</b>	<b>33 689 213</b>	<b>62 005 346</b>	<b>95 694 559</b>
<b>2020.12.31</b>			
<b>Pénzügyi kötelezettségek</b>			
Kereskedési céllal tartott származékos kötelezettségek	12 710	0	<b>12 710</b>
Betétek ügyfelektől	74 506 331	90 901	<b>74 597 232</b>
Felvett hitelek	1 081 243	17 173 653	<b>18 254 896</b>
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	482 277	0	<b>482 277</b>
<b>Pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b>76 082 561</b>	<b>17 264 554</b>	<b>93 347 115</b>

**10 Kölcsönök és követelések amortizált bekerülési értéken**

## 10.1. táblázat - Kölcsönök és követelések amortizált bekerülési értéken

(ezer Ft)	2021.12.31	2020.12.31
Hitelek	49 968 266	57 006 695
Előlegek	38 455	35 584
Jegybanki és bankközi betétek	27 032 935	2 959 294
<b>Összesen</b>	<b>77 039 656</b>	<b>60 001 573</b>

## 10.2. táblázat - Hitelek megoszlása ügyfélcsoportonként

(ezer Ft)	2021.12.31			
	Bruttó érték	Egyedi értékvesztés	Csoportos értékvesztés	Könyv szerinti érték
Lakossági ügyfelek:	35 115 558	-113 783	-425 997	34 575 778
lakossági fedezett	33 091 115	-111 566	-241 538	32 738 011
lakossági fedezetlen	2 024 443	-2 217	-184 459	1 837 767
Vállalati ügyfelek:	12 646 276	-314 609	-190 036	12 141 631
Egyéb:	3 250 955	-60	-38	3 250 857
<b>Összesen</b>	<b>51 012 789</b>	<b>-428 452</b>	<b>-616 071</b>	<b>49 968 266</b>

(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
<b>Összesen</b>	<b>57 906 947</b>	<b>-377 961</b>	<b>-522 291</b>	<b>57 006 695</b>

## 10.3. táblázat - Vállalati hitelek megoszlása

(ezer Ft)	2021.12.31			
	Bruttó érték	Egyedi értékvesztés	Csoportos értékvesztés	Könyv szerinti érték
Mikro vállalkozói hitelek	6 868 335	-284 443	-119 825	6 464 067
Kisvállalkozói hitelek	4 477 252	-30 165	-50 741	4 396 346
Középvállalati hitelek	384 988	0	-4 077	380 911
Nagyvállalati hitelek	0	0	0	0
Egyéb	915 700	0	-15 393	900 307
<b>Összesen</b>	<b>12 646 275</b>	<b>-314 608</b>	<b>-190 036</b>	<b>12 141 631</b>

(ezer Ft)	2020.12.31			
	Bruttó érték	Egyedi értékvesztés	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
<b>Összesen</b>	<b>14 109 511</b>	<b>-269 049</b>	<b>-209 607</b>	<b>13 630 855</b>

## 11 Kamatlábckockázat 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.

A fedezeti kapcsolat hatékonyságát a Bank rendszeresen prospektív és retrospektív módszerrel mérte. 2021.06.30-án hatékonytalanság miatt a Bank a fedezeti kapcsolat megszüntetése mellett döntött. A fedezeti kapcsolat hatékony időtartama alatt keletkezett 63.239 eFt negatív értékelési különbözetet a Bank a fedezeti kapcsolat hátralévő eredeti futamideje alatt (90 hónap) lineárisan porlasztja vissza az eredménybe (havonta 703 eFt eredményhatás).

**12 Ingatlanok, gépek és berendezések**
**12.1 Ingatlanok, gépek és berendezések mozgástáblái**

12.1. táblázat - Ingatlanok, gépek és berendezések bruttó értéke

<i>(ezer Ft)</i>	Ingatlanok	IT berendezések	Egyéb gépek, berendezések, bútorok	Befejezetlen beruházások	Összesen
<b>Egyenleg 2021. január 1-jén</b>	<b>1 383 644</b>	<b>98 915</b>	<b>412 041</b>	<b>1 081</b>	<b>1 895 681</b>
Üzembe helyezés	2 113	8 727	35 162	-1 081	<b>44 921</b>
Egyéb növekedések	55 974	0	0	379	<b>56 353</b>
Értékesítés	-11 815	0	-11 598	0	<b>-23 413</b>
Selejtezés	-75 778	-667	-21 890	0	<b>-98 335</b>
Egyéb csökkenések	-50 137	0	0	0	<b>-50 137</b>
Átsorolások	0	-359	0	0	<b>-359</b>
<b>Egyenleg 2021. december 31-én</b>	<b>1 304 001</b>	<b>106 616</b>	<b>413 715</b>	<b>379</b>	<b>1 824 711</b>
<i>(ezer Ft)</i>	Ingatlanok	IT berendezések	Egyéb gépek, berendezések, bútorok	Befejezetlen beruházások	Összesen
<b>Egyenleg 2020. január 1-jén</b>	<b>1 602 300</b>	<b>88 914</b>	<b>435 004</b>	<b>2 221</b>	<b>2 128 439</b>
Üzembe helyezés	3 937	14 354	23 031	0	<b>41 322</b>
Egyéb növekedések	149 602	0	712	76	<b>150 390</b>
Értékesítés	-43 151	-563	-10 523	0	<b>-54 237</b>
Selejtezés	-5 727	-1 047	-3 739	0	<b>-10 513</b>
Egyéb csökkenések	-1 419	-2 743	-32 444	-1 216	<b>-37 822</b>
Átsorolások	-321 898	0	0	0	<b>-321 898</b>
<b>Egyenleg 2020. december 31-én</b>	<b>1 383 644</b>	<b>98 915</b>	<b>412 041</b>	<b>1 081</b>	<b>1 895 681</b>

## 12.2. táblázat - Ingatlanok, gépek és berendezések értékcsökkenése

(ezer Ft)	Ingatlanok	IT berendezések	Egyéb gépek, berendezések, bútorok	Befejezetlen beruházások	Összesen
<b>Egyenleg 2021. január 1-jén</b>	<b>260 270</b>	<b>77 350</b>	<b>303 741</b>	<b>0</b>	<b>641 361</b>
Tárgyévi értékcsökkenés	68 321	11 839	41 052		<b>121 212</b>
Eredménnyel szemben elszámolt értékvesztés	0	0	0	0	<b>0</b>
Eredménnyel szemben elszámolt értékvesztés visszaírása	0	0	0	0	<b>0</b>
Értékesítés	-47 151	-323	-28 135	0	<b>-75 609</b>
Selejtezés	0	0	0	0	<b>0</b>
Egyéb változások	-9 384	-5 136	-14 165		<b>-28 685</b>
<b>Egyenleg 2021. december 31-én</b>	<b>272 056</b>	<b>83 730</b>	<b>302 493</b>	<b>0</b>	<b>658 279</b>
(ezer Ft)	Ingatlanok	IT berendezések	Egyéb gépek, berendezések, bútorok	Befejezetlen beruházások	Összesen
<b>Egyenleg 2020. január 1-jén</b>	<b>248 106</b>	<b>71 775</b>	<b>310 387</b>	<b>0</b>	<b>630 268</b>
Tárgyévi értékcsökkenés	35 089	9 971	44 372	0	<b>89 432</b>
Eredménnyel szemben elszámolt értékvesztés	0	0	0	0	<b>0</b>
Eredménnyel szemben elszámolt értékvesztés visszaírása	0	0	0	0	<b>0</b>
Értékesítés	-14 661	-432	-8 369		<b>-23 462</b>
Selejtezés	-105	-1 047	-3 715		<b>-4 867</b>
Egyéb változások	-8 159	-2 917	-38 934		<b>-50 010</b>
<b>Egyenleg 2020. december 31-én</b>	<b>260 270</b>	<b>77 350</b>	<b>303 741</b>	<b>0</b>	<b>641 361</b>

## 12.3. táblázat - Ingatlanok, gépek és berendezések nettó értéke

(ezer Ft)	Ingatlanok	IT berendezések	Egyéb gépek, berendezések, bútorok	Befejezetlen beruházások	Összesen
Egyenleg 2021. december 31-én	1 031 945	22 886	111 222	379	<b>1 166 432</b>
Egyenleg 2020. december 31-én	1 123 374	21 565	108 300	1 081	<b>1 254 320</b>

## 12.2 Ingatlanok, gépek és berendezések átértékelése

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

### 12.4. táblázat - Átértékelt eszközök könyv szerinti értéke

(ezer Ft)	2021.12.31	2020.12.31
Ingatlanok	1 976	185
Irodabútorok	5 290	7 517
Banbiztonsági eszközök	937	2 222
Egyéb eszközök	134	8 279
Járművek	8 093	0
Számítástechnikai eszközök	5 284	1 641
ATM berendezések	33	2 424
<b>Összesen</b>	<b>21 747</b>	<b>22 268</b>

## 12.3 Befektetési célú ingatlanok mozgástáblái

### 12.5. táblázat - Befektetési célú ingatlanok bruttó értéke

(ezer Ft)	2021.12.31	2020.12.31
<b>Egyenleg január 1-jén</b>	<b>21 621</b>	<b>21 621</b>
Beszerzés	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
<b>Egyenleg december 31-én</b>	<b>21 621</b>	<b>21 621</b>

### 12.6. táblázat - Befektetési célú ingatlanok értékcsökkenése

(ezer Ft)	2021.12.31	2020.12.31
<b>Egyenleg január 1-jén</b>	<b>4 394</b>	<b>4 007</b>
<b>Egyéb növekedés</b>		
Eredményrel szemben elszámolt amortizáció	386	387
<b>Egyenleg december 31-én</b>	<b>4 780</b>	<b>4 394</b>

### 12.7. táblázat - Befektetési célú ingatlanok nettó értéke

(ezer Ft)	2021.12.31	2020.12.31
<b>Egyenleg január 1-jén</b>	<b>17 227</b>	<b>17 614</b>
<b>Egyenleg december 31-én</b>	<b>16 841</b>	<b>17 227</b>

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

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

<i>(ezer Ft)</i>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Bérleti díj bevételek befektetési célú ingatlanokból	1 274	1 043
Bevételt termelő befektetési célú ingatlanok közvetlen működési költségei	0	802
<b>Összesen</b>	<b>1 274</b>	<b>1 845</b>

A befektetési célú ingatlanokkal kapcsolatosan felmerülő működési költségeket a Bank továbbszámlázza a bérlő felé. Ez alól korábban a helyi adók képeztek csak kivételt, azonban 2021-től ezeket a tételeket is a bérlőre hárítja a Bank.

**12.4 Egyéb információk**

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

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

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

### 13 Immateriális javak

#### 13.1 Immateriális javak mozgástáblái

##### 13.1. táblázat - Immateriális javak bruttó értéke

(ezer Ft)	Vásárolt szoftverek	Egyéb vagyoni értékű jogok	Befejezetlen beruházások	Összesen
<b>Egyenleg 2021. január 1-jén</b>	<b>88 289</b>	<b>541 859</b>	<b>57 682</b>	<b>687 830</b>
Beszerzések	1 098	113 939	57 415	<b>172 452</b>
Egyéb növekedések		339	0	<b>339</b>
Értékesítések	-523	0	0	<b>-523</b>
Selejtezés	0	0	0	<b>0</b>
Egyéb csökkenések	-39	0	-115 036	<b>-115 075</b>
<b>Egyenleg 2021. december 31-én</b>	<b>88 825</b>	<b>656 137</b>	<b>61</b>	<b>745 023</b>
(ezer Ft)	Vásárolt szoftverek	Egyéb vagyoni értékű jogok	Befejezetlen beruházások	Összesen
<b>Egyenleg 2020. január 1-jén</b>	<b>59 481</b>	<b>480 999</b>	<b>0</b>	<b>540 480</b>
Beszerzések	31 167	41 666	0	<b>72 833</b>
Egyéb növekedések	0	114 803	0	<b>114 803</b>
Értékesítések	-35	0	0	<b>-35</b>
Selejtezés	-2 324	0	0	<b>-2 324</b>
Egyéb csökkenések	0	-37 927	0	<b>-37 927</b>
<b>Egyenleg 2020. december 31-én</b>	<b>88 289</b>	<b>541 859</b>	<b>57 682</b>	<b>687 830</b>

A beruházások között látható csökkenés mögött 2 nagyobb rendszernek az aktiválása található 68.525 eFt és 38.058 eFt értékben.

##### 13.2. táblázat - Immateriális javak értékcsökkenése

(ezer Ft)	Vásárolt szoftverek	Egyéb vagyoni értékű jogok	Befejezetlen beruházások	Összesen
<b>Egyenleg 2020. január 1-jén</b>	<b>58 511</b>	<b>224 189</b>	<b>0</b>	<b>282 700</b>
Tárgyévi amortizáció	12 162	75 625	0	<b>87 787</b>
Értékesítés	0	0	0	<b>0</b>
Selejtezés	-7	0	0	<b>-7</b>
Egyéb változások	0	-6 028	0	<b>-6 028</b>
<b>Egyenleg 2020. december 31-én</b>	<b>70 666</b>	<b>293 786</b>	<b>0</b>	<b>364 452</b>
(ezer Ft)	Vásárolt szoftverek	Egyéb vagyoni értékű jogok	Befejezetlen beruházások	Összesen
<b>Egyenleg 2019. január 1-jén</b>	<b>56 287</b>	<b>164 652</b>	<b>0</b>	<b>220 939</b>
Tárgyévi amortizáció	4 583	66 735	0	<b>71 318</b>
Értékesítés	-35	0	0	<b>-35</b>
Selejtezés	-2 324	0	0	<b>-2 324</b>
Egyéb változások	0	-7 198	0	<b>-7 198</b>
<b>Egyenleg 2019. december 31-én</b>	<b>58 511</b>	<b>224 189</b>	<b>0</b>	<b>282 700</b>



## 13.3. táblázat - Immateriális javak nettó értéke

(ezer Ft)	Vásárolt szoftver	Egyéb vagyoni értékű jogok	Befejezetlen beruházások	Összesen
Egyenleg 2021. december 31-én	18 159	362 351	61	<b>380 571</b>
Egyenleg 2020. december 31-én	29 778	317 670	57 682	<b>405 130</b>

## 13.2 Immateriális javak átértékelése

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

## 13.4. táblázat - Átértékelt immateriális javak könyv szerinti értéke

(ezer Ft)	2021.12.31	2020.12.31
Varitron rendszer	0	400
Clavis rendszer	0	58
Egyéb szoftverek	6 762	3 412
<b>Összesen</b>	<b>6 762</b>	<b>3 870</b>

## 13.3 Egyéb információk

A bank az immateriális javai után nem számolt el értékvesztést sem 2021-ben, sem 2020-ban.

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

## 14 Egyéb eszközök

## 14.1. táblázat - Egyéb eszközök főbb tételei

(ezer Ft)	2021.12.31	2020.12.31
Állami kamattámogatásos ügyletek miatti Magyar Állammal szembeni követelés	187 253	206 322
Egyéb ingatlanok	31 041	42 801
Aktív időbeli elhatárolások	62 230	69 543
Adott banküzemi célú előlegek	7 253	6 737
Egyéb tételek	6 060	8 227
Egyéb adók	34 471	43 090
<b>Összesen</b>	<b>328 308</b>	<b>376 720</b>

A Bank a hitelezési tevékenysége során a nemteljesítő hitelek fedezeteként szolgáló ingatlanok átvételekor dönt arról, hogy az ingatlanok értékesítési célúak-e (ld. 15. 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 soron a Kormány 108/2020. (IV. 14.) Korm. rendelete a Gazdaságvédelmi Akcióterv végrehajtása érdekében a Járványügyi Alap feltöltését szolgáló, hitelintézetek járványügyi helyzettel összefüggő különadója található, amelyet a Bank előző évben 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. 2021-ben az érvényesítés 8.619 eFt volt.

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

## 15 Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok

### 15.1. táblázat - Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok

(ezer Ft)	2021.12.31	2020.12.31
Értékesítési célú ingatlanok	187 011	389 593
<b>Összesen</b>	<b>187 011</b>	<b>389 593</b>

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 a Nem pénzügyi eszközök kivételéből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó soron szerepel, melynek részletezését a 27. megjegyzés tartalmazza.

Tárgyév végén 2 ingatlant mutatott ki a Bank ezen a soron, amelyek értékesítése egy évnél tovább húzódik.

A győri ingatlanra az elmúlt időszakban több komoly érdeklődő volt, azonban ez idáig az értékesítése a területnek nem sikerült, melynek okai a szomszédos terület tulajdonosa, valamint a jelenleg hatályos rendezési terv voltak. A terület hátsó részét, mely kedvezőbb beépítési paraméterekkel rendelkezik, jelenleg nem lehet beépíteni és a későbbiekben is csak akkor amennyiben a tervezett feltáró út megvalósul, melyhez viszont a szomszéd terület tulajdonosa nem akar hozzájárulni. A fenti tények, valamint az ingatlan mérete és paraméterei miatt speciális, ezért értékesíthetősége több időt vesz igénybe az átlagosnál.

A másik ingatlan egy korábbi fiókja volt a Banknak. Az ingatlanra mérlegfordulónapot követően jelentkezett egy érdeklődő, aki az ingatlant megtekintette, érdeklő is az ingatlan, de a Bank türelmét kérte döntéséig. Az ingatlan Mosonmagyaróvár Moson városrészében helyezkedik el, mérete és elhelyezkedése miatt speciális, mivel az üzlettér rész 181 m<sup>2</sup>, melyhez kapcsolódik további 126 m<sup>2</sup> volt irattár helyiség, 30m<sup>2</sup> dupla garázs és 18m<sup>2</sup> kazánház helyiség. A fenti paraméterek miatt az ingatlan speciális, így értékesíthetősége több időt vesz igénybe az átlagosnál.

A Bank vezetése továbbra is elkötelezett a fenti ingatlanok értékesítése mellett, a hirdetési árak a piaci árakkal összhangban lettek meghatározva.

## 16 Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek

### 16.1. táblázat - Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek bontása

(ezer Ft)	2021.12.31	2020.12.31
Betétek	84 553 613	74 597 232
Felvett hitelek	28 714 383	18 254 896
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	507 503	482 277
<b>Összesen</b>	<b>113 775 499</b>	<b>93 334 405</b>

A Bank a tárgyévben többször részt vett a Magyar Nemzeti Bank által meghirdetett 5 éves, fix kamatozású fedezett hitelnyújtási tendereiben. A tendereken mindösszesen 17 361 000 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.

## 17 Lízingek

### 17.1 A Bank lízing portfóliója

#### 17.1.1 A Bank, mint lízingbevevő

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

A 13 db szerződésből 9 db HUF-ban, 4 db pedig EUR-ban lett kötve, jellemzően fogyasztói árindexhez kötött lízingdíjak formájában. A hátralévő szerződéses cash flow-k valamivel több, mint 40%-a 5 éven túl kerül megfizetésre. A leghosszabb bérleti szerződés 2036.12.31-én jár le.

A futamidők meghatározásánál a hosszabbítási opciók figyelembe lettek véve.

#### 17.1.2 A Bank, mint lízingbeadó

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

### 17.2 A Bank, mint lízingbevevő

Az Ingatlanok, gépek és berendezések 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, 3 évre szóló bérleti szerződést kötött, valamint 1 db bérleti szerződését további 1 évvel meghosszabbította, ez az oka a használatijog-eszközök és a lízingkötelezettségek állományának növekedésének.

#### 17.1. táblázat - Saját tulajdonú és használatijog eszközök megoszlása

(ezer Ft)	2021.12.31	2020.12.31
Saját tulajdonú ingatlanok, gépek és berendezések	740 217	849 564
Használatijog-eszközök, kivéve befektetési célú ingatlan	426 215	404 756
<b>Összesen</b>	<b>1 166 432</b>	<b>1 254 320</b>

#### 17.2. táblázat - Használatijog eszközök mozgástáblája

(ezer Ft)	Ingatlanok	Összesen
<b>2021</b>		
<b>Egyenleg január 1-jén</b>	<b>404 756</b>	<b>404 756</b>
Növekedések	80 242	80 242
Éves értékcsökkenési leírás	58 783	58 783
<b>Egyenleg december 31-én</b>	<b>426 215</b>	<b>426 215</b>

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

## 17.3. táblázat - Lízingkötelezettségek lejáratí elemzése

(ezer Ft)	2021.12.31	2020.12.31
<b>Lejáratí elemzés – Szerződés szerinti diszkontátlan cash flow-k</b>		
1 éven belül	64 951	62 423
1-5 év	234 513	173 946
5 éven túl	224 437	265 633
<b>Diszkontátlan lízing kötelezettségek összesen december 31-én</b>	<b>523 901</b>	<b>502 002</b>
<b>Pénzügyi helyzet kimutatásban szereplő lízing kötelezettségek december 31-én</b>	<b>469 021</b>	<b>442 961</b>
Rövid lejáratú	55 013	56 405
Hosszú lejáratú	414 008	386 556

## 18 Céltartalékok

## 18.1. táblázat - Céltartalékok típusai

(ezer Ft)	2021.12.31	2020.12.31
Törzsgárda-juttatások kötelezettségére képzett céltartalék	18 711	9 636
Egyéb várható kötelezettségre képzett céltartalék	49 777	13 593
<b>Összesen</b>	<b>68 488</b>	<b>23 229</b>

A munkáltató a munkavállalók megtartása, megbecsülése érdekében törzsgárda jutalmat adományozhat. Törzsgárda jutalomban részesülhet az a munkavállaló, aki munkaviszonya a Banknál 10,20,30 éve fennáll.

A Törzsgárda szempontjából munkaviszonynak csak a munkáltatónál eltöltött munkaidő számít. A céltartalék számítása során a Bank megnézi, hogy mely munkavállalók fognak rendelkezni a fent említett munkaviszonyokkal és rendre 1-2-3 havi munkabér lesz a Törzsgárda-juttatás összege. Mivel az érintett munkavállalói körben alacsony a fluktuáció, ezért a Bank 100%-os kifizetéssel számol.

A Bank az akvizícióval kapcsolatos 2020. év végi információk alapján feloldotta a Törzsgárda juttatásra képzett céltartalékából a hosszú lejáratú részt, azonban az időközben megváltozott ütemterv miatt 2021.12.31-én 2 évnvi ilyen jellegű kötelezettségre képezte meg a céltartalékot.

Az egyéb várható kötelezettségre képzett céltartalékok között mutatja ki a Bank a tárgyidőszakban kezdődött felügyeleti átfogó ellenőrzés várható bírságára képzett céltartalékot, amelyre a Bank az előző átfogó vizsgálat során kiszabott bírság összegét képezte meg.

Szintén ezen a soron található a Kamatstop miatti szerződésmódosítási veszteségre képzett céltartalék, amelynek tartalmáról a 42.2. megjegyzésben található részletesebb információ. A céltartalék összegének az időközben a számlavezető rendszer által kiszámolt és lekönyvelt szerződésmódosítási veszteség lett beállítva, mint 100%-ban bekövetkezett esemény.

Továbbá itt mutatja ki a Bank az Adott garanciák és kötelezettségvállalásokra képzett céltartalékot is, amelynek módszertana a 6.2. megjegyzésben van bemutatva.

## 18.2. táblázat - Céltartalékok változása

(ezer Ft)	Törzsgárda – juttatások kötelezett- ségére	Kamatstop miatti szerződés mód- osítási veszteségre	Adott garanciák és kötelezettség- vállalások	Egyéb várható kötelezett- ségre	Összesen
<b>Nyitó 2021.01.01-jén</b>	<b>9 636</b>	<b>0</b>	<b>12 788</b>	<b>805</b>	<b>23 229</b>
Tárgydíjszaki képzés	18 741	20 865	57 505	11 700	108 811
Tárgydíjszaki felhasználás	0	0	0	0	0
Tárgydíjszaki feloldás	9 811	0	53 081	810	63 702
Diszkontlembontás	145		0	5	150
<b>Egyenleg 2021.12.31-én</b>	<b>18 711</b>	<b>20 865</b>	<b>17 212</b>	<b>11 700</b>	<b>68 488</b>
Rövid lejáratú rész	9 742	20 865	17 212	11 700	59 519
Hosszú lejáratú rész	8 969	0	0	0	8 969

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

## 19 Egyéb kötelezettségek

## 19.1. táblázat - Egyéb kötelezettségek főbb tételei

(ezer Ft)	2021.12.31	2020.12.31
Pénzforgalmi szolgáltatásból származó egyéb kötelezettségek	7 872	5 831
Passzív időbeli elhatárolások	481 077	230 633
Munkavállalókkal szembeni kötelezettség	0	884
Egyéb adók	154 688	179 231
Szállítók	37 732	36 730
Egyéb	80 771	13 585
<b>Összesen</b>	<b>762 140</b>	<b>466 894</b>

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 iparüzési adó.

## 20 Jegyzett tőke és tartalékok

### 20.1 Saját tőke megfeleltetési tábla a magyar számviteli kategóriák szerint

20.1. táblázat - Saját tőke megfeleltetési tábla

(ezer Ft)	Számviteli törvény szerinti saját tőke elemei						Összesen
2021.12.31	Jegyzett tőke	Tőke-tartalék	Eredmény-tartalék	Adózott eredmény	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	
Jegyzett tőke	2 743 000	0	0	0	0	0	2 743 000
Tartalékok:	0	0	0	0	0	0	0
Tőketartalék	0	0	0	0	0	0	0
Eredménytartalék	0	0	1 355 649	0	0	0	1 355 649
Egyéb tartalék	0	0	0	0	0	285 149	285 149
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	0	0	0	0	11 602	0	11 602
Üzleti év nyeresége / vesztesége	0	0	0	190 384	0	0	190 384
<b>Saját tőke EU IFRS-ek szerint a Szt. szerinti saját tőke komponensekre allokálva</b>	<b>2 743 000</b>	<b>0</b>	<b>1 355 649</b>	<b>190 384</b>	<b>11 602</b>	<b>285 149</b>	<b>4 585 784</b>

(ezer Ft)	Számviteli törvény szerinti saját tőke elemei						Összesen
2020.12.31	Jegyzett tőke	Tőke-tartalék	Eredmény-tartalék	Adózott eredmény	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	
Jegyzett tőke	2 743 000	0	0	0	0	0	2 743 000
Tartalékok:	0	0	0	0	0	0	0
Tőketartalék	0	0	0	0	0	0	0
Eredménytartalék	0	0	1 269 062	0	0	0	1 269 062
Egyéb tartalék	0	0	0	0	0	266 110	266 110
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	0	0	0	0	1 776	0	1 776
Üzleti év nyeresége / vesztesége	0	0	0	77 403	0	0	77 403
<b>Saját tőke EU IFRS-ek szerint a Szt. szerinti saját tőke komponensekre allokálva</b>	<b>2 743 000</b>	<b>0</b>	<b>1 269 062</b>	<b>77 403</b>	<b>1 776</b>	<b>266 110</b>	<b>4 357 351</b>

### 20.2 Egyéb információk

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

Az időszak során 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 2021-ben 266.110 ezer forint. A tárgyévi

adózott eredmény 10%-os mértéke, 19.039 ezer forint 2021.12.31-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.

## 21 Nettó kamateredmény

### 21.1. táblázat - Nettó kamateredmény alakulása

(ezer Ft)	2021	2020
<b>Kamatbevételek</b>	<b>2 566 180</b>	<b>2 091 689</b>
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	38 075	13 872
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	87 442	99 375
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	25 544	34 166
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	2 436 316	1 958 378
Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat	-21 197	-14 102
<b>Kamatráfordítások</b>	<b>319 384</b>	<b>194 420</b>
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	47 776	32 819
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	265 905	152 975
Egyéb kötelezettségek	5 703	8 626
<b>Nettó kamateredmény összesen</b>	<b>2 246 796</b>	<b>1 897 269</b>

A kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök és kötelezettségek kamateredménye derivatívákhoz kapcsolódik, melyek jellemzően azon MNB-vel kötött MIRS ügyletek elszámolt kamateredményét jelentik, amelyek vagy egyáltalán nem voltak fedezeti kapcsolatba vonva, vagy fedezeti kapcsolatba voltak vonva és a kapcsolat hatékonyság miatti megszűnését követően keletkező kamateredményük jelenik meg itt.

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), a céltartalékok diszkontlebonntása (ld. 18. megjegyzés), valamint a fedezeti kapcsolat megszűnésekor halasztott bevételként elszámolt értékkülönbözöt amortizációjából származó pozitív eredményhatás is (ld. 11. és 25. megjegyzés).

Össességében a piaci kamatkörnyezet 2021. évi enyhe emelkedése az átárazódásokon, valamint az új kihelyezéseken keresztül a kamateredmény növekedését eredményezte a tárgyévben.

## 22 Nettó jutalékeredmény

### 22.1. táblázat - Nettó jutalékeredmény alakulása

(ezer Ft)	2021	2020
<b>Díj- és jutalékbevételek</b>		
Pénzforgalmi és számlavezetési szolgáltatások	1 730 109	1 780 924
Bankkártya szolgáltatás	144 451	120 789
Megbízásból végzett tevékenységek	24 558	30 738
Kötelezettségvállalások	24 563	15 264
Egyéb	15 393	9 051
<b>Összesen</b>	<b>1 939 074</b>	<b>1 956 766</b>

<b>Díj- és jutalékráfordítások</b>		
Bankkártya szolgáltatás	384 634	244 149
Pénzforgalmi és számlavezetési szolgáltatások	113 482	131 195
Egyéb	79 390	43 720
<b>Összesen</b>	<b>577 506</b>	<b>419 064</b>

<b>Nettó jutalékeredmény összesen</b>	<b>1 361 568</b>	<b>1 537 702</b>
---------------------------------------	------------------	------------------

A Bank az előző évben pénzügyi közvetítőként 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.

A jutalékbevételek az előző évi szinten maradtak, mivel a járvány hatásra visszaeső pénzforgalmi bevételek, illetve az alacsonyabb befektetési szolgáltatási bevételek hatását ellensúlyozta a kártya jutalékok, és egyéb díjbevételek emelkedése

A jutalékráfordítások ugyanakkor emelkedtek, részben a tranzakciós aktivitás növekedése miatt (kártyadíjak), részben a fizetett nem tranzakciós költségként kezelt ügynöki jutalékok magasabb szintje miatt (pénzforgalmi jutalékok, hiteldíjak).

## 23 Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó eredmény

### 23.1. táblázat - Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó eredmény

(ezer Ft)	2021	2020
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	-6 297
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	-32 452	-102 746
<b>Összesen</b>	<b>-32 452</b>	<b>-109 043</b>

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 kivezetéskori árfolyameredménye mellett kerülnek bemutatásra a hitelleírásokon és hiteleladásokon keletkezett eredmények.



## 24 Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó eredmény

### 24.1. táblázat - Derivatívák valós érték változásának eredménye

(ezer Ft)	2021	2020
IRS és SWAP ügyletek eredménye	833 577	187 734
<b>Összesen</b>	<b>833 577</b>	<b>187 734</b>

A 21. megjegyzésben már említett hozamkörnyezet javulás következtében a derivatív instrumentumokon keletkezett árfolyameredmények is jelentősen nőttek a tárgyév során. A fenti táblázat a derivatívák valós érték változásának eredményét mutatja be.

## 25 Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó eredmény

### 25.1. táblázat - Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereségek vagy veszteségek

(ezer Ft)	2021	2020
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek valós érték változása	-2 686	888
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték változása	-409 434	-200 359
Fedezeti kapcsolat - fedező instrumentum valós érték változása	-88 953	23 553
Fedezeti kapcsolat - fedezett instrumentum értékkülönbözete	-163 623	100 384
<b>Összesen</b>	<b>-664 696</b>	<b>-75 534</b>

Az átfogó jövedelemkimutatás ezen során mutatja be többek között a Bank a Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek valós értékének a változását, amelyről bővebb információ a 40.1. megjegyzésben olvasható.

Itt kerül bemutatásra továbbá a kamatkockázat fedezeti kapcsolatba bevont IRS-ek valós értékének változása, valamint a fedezett hitelek értékkülönbözetének változása is (bővebben ld. 26. megjegyzés).

## 26 Kamatlábckockázat fedezeti ügyletek eredményhatásai

### 26.1. táblázat - Fedezeti elszámolásból eredő nyereségek vagy veszteségek

(ezer Ft)	2021	2020
Amortizált bekerülési értéken értékelt instrumentumok módosításának nyeresége/vesztesége	-163 623	100 384
Fedezeti kapcsolat lezáraskori értékelési különbözetének amortizációjából származó nyereség/veszteség	4 216	0
<b>Fedezeti elszámolásból eredő nyereségek vagy veszteségek, nettó</b>	<b>-159 407</b>	<b>100 384</b>

A fedezeti kapcsolat következtében az eredményben a fedezetbe bevont hitelek értékkülönbözete került megjelenítésre.

## 27 Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó eredmény

27.1. táblázat - Nem pénzügyi eszközök kivezetésének eredménye

(ezer Ft)	2021	2020
Ingtatlanok, gépek és berendezések értékesítésének eredménye	910	1 979
Selejtezés	-36 693	-24
Készletértékesítés eredménye	93 842	22 011
<b>Összesen</b>	<b>58 059</b>	<b>23 966</b>

Tárgyévben a Bank tovább tisztította a követelés fejében átvett ingatlanjainak portfólióját, az előző év végi állomány 60%-át tudta értékesíteni pozitív eredménnyel.

A selejtezés növekedése a 2021. évi fiókbezárás, illetve fiókösszevonások miatt történt.

## 28 Egyéb működési bevétel

28.1. táblázat - Egyéb működési bevételek

(ezer Ft)	2021	2020
Nem pénzügyi szolgáltatások	3 783	32 080
Kapott bérleti díjak	1 674	2 803
Egyéb	7 197	8 459
<b>Összesen</b>	<b>12 654</b>	<b>43 342</b>

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)	2021	2020
Egyéb adók	100 863	93 161
Felügyeleti, hatósági díjak	15 272	17 673
Nem pénzügyi szolgáltatások	37 847	5 574
Véglegesen átadott pénzeszközök	9 368	1 900
Egyéb	18 756	3 183
<b>Összesen</b>	<b>182 106</b>	<b>121 491</b>

A Nem pénzügyi szolgáltatások az összehasonlító időszakhoz képest jelentősen megnöttek, amely a káreseményekkel kapcsolatos, illetve a működési kockázat eseménynek megjelölt egyszeri esetnek köszönhető.

Az egyéb adók soron 8% emelkedés történt, amely az iparűzési adó és az innovációs járulék növekedésének köszönhető

A véglegesen átadott pénzeszköz esetében közhasznú és közhasznúsággal nem rendelkező alapítványok, önkormányzatok és jogi személyeknek adott térítés nélküli pénzeszköz átadás növekedett a Bank társadalmi szerepvállalásának köszönhetően.

Az egyéb sor növekedése mögött a 18. megjegyzésben részletezett bírságra képzett céltartalék található.

### 30 Igazgatási költségek

#### 30.1. táblázat - Igazgatási költségek megbontása

(ezer Ft)	2021	2020
<b>Személyi jellegű ráfordítások</b>		
Béreköltség	974 590	962 597
Járulékok	193 251	223 287
Egyéb személyi jellegű kifizetések	122 012	119 856
<b>Összesen</b>	<b>1 289 853</b>	<b>1 305 740</b>

<b>Egyéb adminisztrációs költségek</b>		
Informatikai költségek	525 393	495 801
Üzemeltetési költségek	125 258	118 478
Szakértői, tanácsadási díjak	120 703	120 965
Bankbiztonsági költségek	108 763	108 756
Kommunikációs költségek	76 472	65 090
Marketing	10 279	18 277
Egyéb	110 509	99 327
Hitelintézeti adók, illetékek	809 297	777 723
<b>Összesen</b>	<b>1 886 674</b>	<b>1 804 417</b>

<b>Igazgatási költségek összesen</b>	<b>3 176 527</b>	<b>3 110 157</b>
--------------------------------------	------------------	------------------

A Bank által foglalkoztatott dolgozói létszám 5% kal csökkent 2021-ben, de a béreköltség abszolút növekményének oka a 2021. utolsó negyedében megtörtént bérfelajánlás és a magasabb prémium kifizetések.

A COVID miatti veszélyhelyzeti jogalkotás következtében a járulékok között 28 mFt megtakarítás keletkezett.

Az átlagos egyéb adminisztrációs költségek 5% kal növekedtek az összehasonlítható időszakhoz képest. Ezen belül az informatikai költségek 6%-kal nőttek 2020-hoz viszonyítva. Az informatikai költségek emelkedésének legnagyobb részét a Bank két legnagyobb informatikai beszállítója teszi ki (2021: 438 mFt; 2020: 380 mFt).

Az Üzemeltetési költségek soron az ingatlanok fenntartási és karbantartási költségeinek növekménye található.

A kommunikációs költségek növekedésének háttérben a postai költségek emelkedése van, amelynek oka a COVID miatti egyedi postázási kötelezettségek.

A Hitelintézeti adók, illetékek soron a tranzakciós illeték 17 mFt-os növekedése és a pénzügyi szervezet külön adójának növekedése látható.

Az egyéb igazgatási költségek között szerepel a Bank könyvvizsgálójának, a K-E-S AUDIT Könyvvizsgáló, Könyvvezető és Adószakértő 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)	2021	2020
Auditdíjak	14 161	11 113
Egyéb nem könyvvizsgálói szolgáltatások díja	4 040	6387
<b>Összesen</b>	<b>18 201</b>	<b>17 500</b>

### 31 Értécsökkenés

#### 31.1. táblázat - Értécsökkenés alakulása

(ezer Ft)	2021	2020
Ingtatlanok, gépek és berendezések	139 594	139 638
Egyéb immateriális javak	87 938	71 579
<b>Összesen</b>	<b>227 532</b>	<b>211 217</b>

Az Ingatlanok, gépek és berendezések értécsökkenése soron jelenik meg a használati jog eszközök értécsökkenése is (ld. 17.2. megjegyzés).

### 32 Lízingekkel kapcsolatos eredményelszámolások

#### 32.1. táblázat - Lízingekkel kapcsolatos eredményelszámolások alakulása

(ezer Ft)	2021	2020
Lízing kötelezettségek kamata	9 768	7 872
Kis értékű lízingek ráfordításai, kivéve a kis értékű eszközök rövid futamidejű lízingjei	8 896	8 637
<b>Összesen</b>	<b>18 664</b>	<b>16 509</b>

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

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

(ezer Ft)	2021	2020
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-535	-9 279
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	123 605	45 060
<b>Összesen</b>	<b>123 070</b>	<b>35 781</b>

Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök értékvesztésének részletezését a 34. és a 35. megjegyzés tartalmazza.

**34 Hitelekre képzett értékvesztés változása IFRS9 szerint**

## 34.1. táblázat - Hitelek értékvesztés mozgástáblája

2021.12.31	12 havi várható hitelezési veszteség (Stage 1)	Élettartami várható hitelezési veszteség - nem értékvesztett (Stage 2)	Élettartami várható hitelezési veszteség - értékvesztett (Stage 3)	Összesen
<b>Egyenleg január 1-jén</b>	<b>251 262</b>	<b>86 058</b>	<b>562 932</b>	<b>900 252</b>
Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	103 641	10 701	23 617	137 959
A hitelkockázat változásából eredő értékvesztés változás (nettó)	-103 868	133 584	111 533	141 249
Kivezetésből származó csökkenés	-49 729	-26 944	-29 252	-105 925
Az értékvesztési számla leírásokból származó csökkenése	0	0	-29 142	-29 142
Árfolyam- és egyéb változások	14	0	117	131
<b>Egyenleg december 31-én</b>	<b>201 320</b>	<b>203 399</b>	<b>639 805</b>	<b>1 044 524</b>

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
<b>Egyenleg január 1-jén</b>	<b>196 791</b>	<b>12 448</b>	<b>1 188 172</b>	<b>1 397 411</b>
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	0	0	-110 465	-110 465
Árfolyam- és egyéb változások	218	16	431	665
<b>Egyenleg december 31-én</b>	<b>251 262</b>	<b>86 058</b>	<b>562 932</b>	<b>900 252</b>

A hitelekre képzett értékvesztésről a 38.1. megjegyzésben olvasható részletesebb információ.

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

2021					
Kezdeti stage	portfólió	Végző stage1	Végző stage2	Végző stage3	Végösszeg
stage1	garancia	-111	0	0	-111
stage1	lakossági fedezetlen	-20 824	21 227	53 972	54 374
stage1	lakossági fedezett	-34 185	53 738	17 340	36 892
stage1	lombard	-307	0	781	474
stage1	projekt	-4 823	46 367	0	41 544
stage1	vállalkozói	-1 521	18 315	14 506	31 300
<b>stage1 Összesen</b>		<b>-61 772</b>	<b>139 647</b>	<b>86 599</b>	<b>164 474</b>
stage2	lakossági fedezetlen	-160	46	3 868	3 755
stage2	lakossági fedezett	-5 979	-1 188	2 491	-4 676
stage2	projekt	-12 281	-15	0	-12 296
stage2	vállalkozói	-10 027	1 509	2 157	-6 361
<b>stage2 Összesen</b>		<b>-28 448</b>	<b>353</b>	<b>8 517</b>	<b>-19 579</b>
stage3	lakossági fedezetlen	-6 082	-473	1 334	-5 221
stage3	lakossági fedezett	-4 275	-2 241	2 477	-4 039
stage3	overdraft	0	0	-4	-4
stage3	projekt	0	0	9 935	9 935
stage3	vállalkozói	465	-62	881	1 284
<b>stage3 Összesen</b>		<b>-9 891</b>	<b>-2 776</b>	<b>14 623</b>	<b>1 955</b>
<b>Végösszeg</b>		<b>-100 111</b>	<b>137 223</b>	<b>109 738</b>	<b>146 851</b>

2020					
Kezdeti stage	portfólió	Végső Stage1	Végső Stage2	Végső 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
<b>Stage1 Összeg</b>		<b>-17 521</b>	<b>68 276</b>	<b>57 228</b>	<b>107 983</b>
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
<b>Stage2 Összeg</b>		<b>-5 491</b>	<b>3 136</b>	<b>1 854</b>	<b>-501</b>
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
<b>Stage3 Összeg</b>		<b>-7 386</b>	<b>-387</b>	<b>-17 695</b>	<b>-25 468</b>
<b>Végösszeg</b>		<b>-30 398</b>	<b>71 025</b>	<b>41 387</b>	<b>82 014</b>

**35 Értékvesztés mozgástábla (minden más pénzügyi eszköz)**

## 35.1. táblázat - Nem hitel pénzügyi eszközök értékvesztés mozgástáblája

2021	12 havi várható hitelezési veszteség (Stage 1)	Élettartami várható hitelezési veszteség - nem értékvesztett (Stage 2)	Élettartami várható hitelezési veszteség - értékvesztett (Stage 3)	Összesen
<b>Adósságinstrumentum típusú értékpapírok amortizált bekerülési értéken</b>				
Egyenleg január 1-jén	19 572	0	0	19 572
Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	-986	0	0	-986
Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	12 273	0	0	12 273
<b>Egyenleg december 31-én</b>	<b>30 859</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>30 859</b>
<b>Egyéb pénzügyi eszközök</b>				
Egyenleg január 1-jén	0	122	0	122
Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	0	28	0	28
<b>Egyenleg december 31-én</b>	<b>0</b>	<b>150</b>	<b>0</b>	<b>150</b>
<b>Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek</b>				
Egyenleg január 1-jén	354	0	0	354
A pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek nettó csökkenése	494	0	0	494
<b>Egyenleg december 31-én</b>	<b>848</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>848</b>
<b>Hitelek kötelezettségek</b>				
Egyenleg január 1-jén	11 185	742	861	12 788
Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	713	608	4 112	5 433
Keletkeztetésből és kibocsátásból származó növekedés	4 809	1 316	312	6 437
Árfolyam- és egyéb változások	-6 009	-621	-816	-7 446
<b>Egyenleg december 31-én</b>	<b>10 698</b>	<b>2 045</b>	<b>4 469</b>	<b>17 212</b>



2020	12 havi várható hitelezési veszteség (Stage 1)	Élettartami várható hitelezési veszteség - nem értékvesztett (Stage 2)	Élettartami várható hitelezési veszteség - értékvesztett (Stage 3)	Összesen
<b>Adósságinstrumentum típusú értékpapírok amortizált bekerülési értéken</b>				
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
<b>Egyenleg december 31-én</b>	<b>19 572</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>19 572</b>
<b>Egyéb pénzügyi eszközök</b>				
Egyenleg január 1-jén	0	5 622	0	5 622
Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	0	-5 500	0	-5 500
<b>Egyenleg december 31-én</b>	<b>0</b>	<b>122</b>	<b>0</b>	<b>122</b>
<b>Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek</b>				
Egyenleg január 1-jén	147	0	0	147
A pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek nettó csökkenése	207	0	0	207
<b>Egyenleg december 31-én</b>	<b>354</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>354</b>
<b>Hitelek kötelezettségek</b>				
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
<b>Egyenleg december 31-én</b>	<b>11 185</b>	<b>742</b>	<b>861</b>	<b>12 788</b>

A pénzügyi eszközök értékvesztéséről a 38.1.3. megjegyzésben olvasható részletesebb információ.

### 36 Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

#### 36.1. táblázat - Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

(ezer Ft)	2021.12.31	2020.12.31
Értékvesztés képzése ingatlanok, gépek és berendezések után	0	-11 009
Értékvesztés képzése (+), illetve visszairása (-) egyéb eszközökre	8 512	15 960
<b>Összesen</b>	<b>8 512</b>	<b>4 951</b>

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.

### 37 Adózás, tényleges és halasztott adó

A Bank nyereségadóként kezeli a magyar adójogszabályok szerinti társasági adót, amelynek adókulcsa 2021-ben is változatlanul 9%.

#### 37.1. táblázat - Nyereségadó levezetése

(ezer Ft)	2021.12.31	2020.12.31
Tárgyévi adó	21 524	7 905
Halasztott adóráfordítás (+), illetve bevétel (-)	-18 687	16 556
<b>Összesen</b>	<b>2 837</b>	<b>24 461</b>

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

#### 37.2. táblázat - Halasztott adókötelezettség levezetése

(ezer Ft)	2021.12.31	2020.12.31
<b>Nyitó egyenleg január 1-jén</b>	<b>49 831</b>	<b>31 476</b>
Halasztott adóráfordítás (+), illetve bevétel (-)	-18 687	16 556
Egyéb átfogó jövedelemben elszámolt halasztott adó	1 024	1 799
<b>Összesen</b>	<b>32 168</b>	<b>49 831</b>

#### 37.3. táblázat - Halasztott adókötelezettség elemei

(ezer Ft)	2021.12.31	2020.12.31
Értékesíthető értékpapírok valós értékelése	777	-247
Ingatlanok, gépek, berendezésekre és immateriális eszközökre elszámolt	34 141	51 028
Egyéb eszközök	-13	-11
Céltartalékképzés	-2 737	-939
<b>Összesen</b>	<b>32 168</b>	<b>49 831</b>

A halasztott adókötelezettség csökkenését egyrészt a megnövekedett céltartalék-állomány (ld. 18. megjegyzés), másrészt az értékesítésre tartott ingatlanok állományának csökkenése okozza, amelyekre az átsorolás következtében már nem számol el értékcsökkenést a Bank (ld. 15. megjegyzés).

#### 37.4. táblázat - Az effektív adókulcs levezetése

(ezer Ft)	2021		2020	
	%	Összeg	%	Összeg
<b>Adózás előtti eredmény</b>		<b>193 221</b>		<b>101 864</b>
<b>Az érvényes adókulccsal számított társasági adó ráfordítás</b>	9,00%	-17 390	9,00%	-9 168
<b>Adóalapot növelő / csökkentő tételek hatása</b>	2,14%	-4 134	7,09%	-7 220
<b>Eltérő adóalapok hatása</b>	-9,14%	17 663	6,16%	-6 274
<b>Tőkeváltozásként elszámolt tételek hatása</b>	-0,50%	1 024	1,77%	-1 799
<b>Összesen</b>	<b>1,47%</b>	<b>-2 837</b>	<b>24,01%</b>	<b>-24 461</b>

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

#### 37.5. táblázat - Egyéb átfogó jövedelemben megjelenített nyereségadó

2021	Adózás előtt	Adó (ráfordítás) / Adóelőny	Adózás után
<b>Tételek, amelyeket átsoroltak, vagy amelyek a későbbiekben át lesznek sorolva az eredménybe</b>	<b>10 850</b>	<b>-1 024</b>	<b>9 826</b>
<i>Valós értékelés tartalékának változása</i>	10 850	-1 024	9 826
A valós érték változásának nettó összege	10 850	-1 024	9 826

## 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 kockázatot a Bank rendszeresen figyeli és éves illetve annál gyakoribb felülvizsgálatnak veti alá. A Bank rendszeresen ellenőrzi a tényleges kockázati kitétséget a limitekhez viszonyítva.

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

### 38.1.1 Módosított pénzügyi eszközök

A kvalitatív és kvantitatív kritériumok vizsgálata során új eszköz felvételét és a régi eszköz kivezetését igénylő módosítások mértéke 2021. 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)	2021.12.31	2020. 12 31.
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	6 015 039	3 568 775
Biztosítékkal szolgáló kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	6 091 173	7 719 313
Kockázatkezelési céllal tartott származékos eszközök	795 603	73 185
Hitelek és előlegek hitelintézeteknek	31 533 903	15 232 447
Hitelek és előlegek ügyfeleknek	51 012 790	57 906 947
Befektetési értékpapírok	22 256 933	12 044 937
Hitelek kötelezettségek és pénzügyi garanciák	8 678 660	5 135 376
<b>Maximális hitelkockázati kitettség</b>	<b>126 836 024</b>	<b>101 680 980</b>

### 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

Minősítési kategóriákba történő besorolás	2021.12.31					2020.12.31
	12 havi várható hitelezési veszteség	Élettartami várható hitelezési veszteség	Élettartami várható hitelezési veszteség	Vásárolt értékvesztett (POCI)	Összesen	Összesen
		Nem értékvesztett	Értékvesztett			
<b>Ügyfelekkel szembeni követelések amortizált bekerülési értéken</b>						
Nincs hátralék	42 468 224	2 323 862	282 593	11 391	45 086 070	55 345 414
90 napon belül hátralék	1 822 318	129 324	76 621	642	2 028 906	1 064 593
90 napon túli hátralék	0	1 308	217 328	86 584	305 220	410 938
Átstrukturált	0	2 309 865	1 177 391	105 278	3 592 533	1 086 002
<b>Bruttó érték összesen</b>	<b>44 290 603</b>	<b>4 764 358</b>	<b>1 753 934</b>	<b>203 895</b>	<b>51 012 789</b>	<b>57 906 946</b>
Értékvesztés állomány	-201 321	-203 323	-548 724	-91 156	-1 044 524	-900 252
<b>Nettó könyv szerinti érték összesen</b>	<b>44 089 282</b>	<b>4 561 035</b>	<b>1 205 210</b>	<b>112 739</b>	<b>49 968 266</b>	<b>57 006 695</b>
<b>Adósságinstrumentum típusú értékpapírok amortizált bekerülési értéken (2017: értékesíthető)</b>						
Magyar Állampapír (Fitch F2)	21 094 773	0	0	0	21 094 773	9 837 157
Jelzáloglevél	3 674 985	0	0	0	3 674 985	2 207 780
<b>Bruttó érték összesen</b>	<b>24 769 758</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>24 769 758</b>	<b>12 044 937</b>

Értékvesztés állomány	-34 596	0	0	0	-34 596	-19 572
<b>Nettó könyv szerinti érték összesen</b>	<b>24 735 161</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>24 735 161</b>	<b>12 025 365</b>
<b>Bankszámlák amortizált bekerülési értéken</b>		0	0	0		
Moody's P-2	3 517 731	0	0	0	3 517 731	1 161 721
S&P B	289 119	0	0	0	289 119	319 532
Fitch F2	1 343 760	0	0	0	1 343 760	1 199 743
<b>Bruttó érték összesen</b>	<b>5 150 611</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 150 611</b>	<b>2 680 995</b>
Értékvesztés állomány	29	0	0	0	29	-56
<b>Nettó könyv szerinti érték összesen</b>	<b>5 150 640</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 150 640</b>	<b>2 680 939</b>
<b>Egyéb pénzügyi eszközök (vevőkövetelések, szerződéses eszközök és lízingkövetelések, amelyek vonatkozásában az elszámolt veszteséget az IFRS 9 standard 5.5.15. bekezdésének megfelelően határozzák meg)</b>						
<b>Bruttó érték összesen</b>	<b>31 554 482</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>31 554 482</b>	<b>11 252 434</b>
Értékvesztés állomány	969	0	0	0	969	-44 724
<b>Nettó könyv szerinti érték - valós érték összesen</b>	<b>31 555 451</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>31 555 451</b>	<b>11 207 710</b>
Hitelek kötelezettségek	8 419 186	242 525	16 949	0	8 678 660	5 086 418
Céltartalék	-10 697	-2 045	-4 470	0	-17 212	-12 268
<b>Könyv szerinti érték (céltartalék)</b>	<b>8 408 489</b>	<b>240 480</b>	<b>12 479</b>	<b>0</b>	<b>8 661 448</b>	<b>5 074 150</b>

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

	2021.12.31			2020.12.31		
	Bekerülési érték	Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték	Bekerülési érték	Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték
Nem késedelmes és nem értékvesztett	46 955 514	-362 466	46 593 048	55 099 148	-309 524	54 789 624
Nem késedelmes, de értékvesztett	1 043 561	-152 705	890 856	1 055 116	-130 011	925 105
Késedelmes és értékvesztett						
1-30 napon között	176 413	-27 924	148 489	11 501	-2 360	9 141
31-60 napon között	120 686	-60 999	59 687	36 469	-11 124	25 345
61-90 napon között	14 595	-5 301	9 294	2 407	-645	1 762
91-180 napon között	50 055	-13 593	36 462	6 753	-1 043	5 710
181-365 napon között	11 098	-8 489	2 609	6 281	-1 955	4 327
365 napon túl	504 445	-370 754	133 691	638 165	-415 794	222 372
<b>Összesen</b>	<b>877 292</b>	<b>-487 060</b>	<b>390 232</b>	<b>701 575</b>	<b>-432 919</b>	<b>268 655</b>
Késedelmes, de nem értékvesztett						
1-30 napon között	2 100 146	-39 780	2 060 366	1 014 829	-18 516	996 312
31-60 napon között	19 139	-1 441	17 698	36 098	-9 276	26 822
61-90 napon között	15 791	-689	15 102	182	-5	176
91-180 napon között	734	-281	452			
181-365 napon között	127	-2	125			
365 napon túl	447	-1	446			
<b>Összesen</b>	<b>2 136 384</b>	<b>-42 195</b>	<b>2 094 189</b>	<b>1 051 108</b>	<b>-27 798</b>	<b>1 023 310</b>
<b>Mindösszesen</b>	<b>51 012 751</b>	<b>-1 044 425</b>	<b>49 968 326</b>	<b>57 906 946</b>	<b>-900 252</b>	<b>57 006 695</b>

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. 2021. november elsejét követően ez a jogszabályi korlátozás érvényét veszítette.

**38.1.4 Átstrukturált hitelek**

38.4. táblázat - Átstrukturált hitelek alakulása

2021.12.31	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték
<b>Teljesítő Kölcsönök és előlegek ügyfeleknek, hitelek kötelezettségek és pénzügyi garanciák</b>			
Lakossági ügyfelek:			
lakossági fedezett	1 703 303	-26 600	1 676 703
lakossági fedezetlen	130 584	-14 094	116 490
<b>Összesen</b>	<b>1 833 887</b>	<b>-40 694</b>	<b>1 793 193</b>
Vállalati ügyfelek:			
Mikro vállalkozói hitelek	390 085	-23 793	366 292
Kisvállalkozói hitelek	114 894	-2 628	112 266
Középvállalati hitelek	21 878	-439	21 440
<b>Összesen</b>	<b>526 857</b>	<b>-26 860</b>	<b>499 997</b>
<b>Teljesítő összesen</b>	<b>2 360 745</b>	<b>-67 554</b>	<b>2 293 191</b>
<b>Nemteljesítő Kölcsönök és előlegek ügyfeleknek, hitelek kötelezettségek és pénzügyi garanciák</b>			
Lakossági ügyfelek:			
lakossági fedezett	443 538	-66 626	376 912
lakossági fedezetlen	80 280	-69 754	10 526
<b>Összesen</b>	<b>523 818</b>	<b>-136 380</b>	<b>387 437</b>
Vállalati ügyfelek:			
Mikro vállalkozói hitelek	700 659	-169 974	530 684
Kisvállalkozói hitelek	29 958	-29 958	0
Egyéb	5 115	-1 858	3 257
<b>Összesen</b>	<b>735 732</b>	<b>-201 791</b>	<b>533 941</b>
<b>Nem teljesítő összesen</b>	<b>1 259 550</b>	<b>-338 171</b>	<b>921 379</b>
<b>Végösszesen</b>	<b>3 620 294</b>	<b>-405 725</b>	<b>3 214 569</b>

Jogsabályi előírások miatt a Banknak átstrukturált követeléseként 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.

A Bank átstrukturálásként kezeli a következő eseteket:

a) a módosított szerződés a módosítást megelőzően 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 bizonyítékra alapozva tekint el a következő adósságeszközök átstrukturált követelésnek történő minősítésétől:

a) a módosított szerződés tekintetében a módosítást megelőző 90 napon belül legalább egyszer teljes vagy részleges 30 napot meghaladó késedelem állt fenn, vagy a módosítás nélkül fennállt volna,

b) más adósság tekintetében nyújtott kedvezménnyel egy időben vagy ahhoz közeli időpontban a kötelezett a Bankkal szemben fennálló, a módosítást megelőző 90 napon belül legalább egyszer teljesen vagy részlegesen 30 napot meghaladó késedelemben lévő szerződése tekintetében kamatfizetést vagy tőketörlesztést teljesített,

c) a szerződésmódosítást megelőző 90 napon belül sor került a kötelezett nemteljesítési valószínűségének (PD) növelésére,

d) a szerződésmódosítást megelőző 90 napon belül a kötelezett különleges eljárás, szorosabb monitoringtevékenység alá került.

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 Stage 3 minősítési kritériumok

c) valós átstrukturálásra kerül sor, azaz nem csak egy késedelmes követelésnek a kötelezett kapcsolt vállalkozása részére történő átadása valósul meg, és

d) az új kötelezett hitelképessége, fizetőképessége (tőke- és kamattörlesztő képessége) megfelelő.

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

a) az átstrukturálás időpontjában a kitettség nem minősült nem teljesítő kitettségnek, és

b) az átstrukturálás nem eredményezte a kitettség nem teljesítővé minősítését.

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

a) kitettség nem minősül egyéb szempontok miatt értékvesztettnek vagy a CRR 178. cikke szerinti nem teljesítő kitettségnek (Stage 3 besorolás)

b) az átstrukturálás és a kitettség nem teljesítőként történő besorolásának időpontja közül a későbbiből számítva legalább háromszázhatvanöt nap eltelt, és

c) a minősítés időpontjában 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.

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.

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

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

2021. év márciusától kezdődően, a szabályozói elvárások értelmében, a fizetési moratóriummal élő azon ügyfélkört, ahol az ügyfelek számláira érkező jóváírásokban meghatározott mértékű csökkenés volt tapasztalható, amit a Banknál elhelyezett betétei sem kompenzáltak, átstrukturált ügyleteknek kellett tekinteni és Stage2 kategóriába sorolni.

### 38.1.5 Biztosítékok, fedezetek

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

38.5. táblázat - Biztosítékok, fedezetek bemutatása

(millió Ft)	2021.12.31	2020.12.31
<b>FEDEZETEK, BIZTOSÍTÉKOK összesen</b>	<b>126 956</b>	<b>128 241</b>
<b>Kapott garanciák, viszontgaranciák összesen</b>	<b>6 222</b>	<b>3 319</b>
Alapok által nyújtott garanciavállalások államilag viszontgarantált része	5 491	2880
Alapok által nyújtott, államilag nem viszontgarantált garanciavállalások	731	439
<b>Kapott kezességek összesen</b>	<b>8 170</b>	<b>5 037</b>
Egyéb készfizető kezességek	8 170	5 037
Egyszerű kezességek	0	0
<b>Óvadék összesen</b>	<b>15 246</b>	<b>21 693</b>
<b>Pénzfedezetek összesen</b>	<b>4 759</b>	<b>2 017</b>
Forint	4 597	2 002
Deviza	162	15
<b>Értékpapír fedezetek</b>	<b>10 487</b>	<b>19 676</b>
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	9 902	19 150
Részvények	585	526
Egyéb értékpapír fedezetek	0	0
<b>Zálogjog összesen</b>	<b>96 962</b>	<b>97 622</b>
<b>Jelzálogjog összesen</b>	<b>55 756</b>	<b>61 249</b>
<b>Ingatlan összesen</b>	<b>55 003</b>	<b>60 334</b>
Lakóingatlan	34 775	33 381
Kereskedelmi ingatlan	13 608	19 458
Egyéb ingatlan	6 620	7 495
Ingóság	753	915
Keretbiztosítéki jelzálogjog	118	173
Önálló zálogjog	38 945	32 156
Kézi zálogjog	0	0
Egyéb zálogjog	2 143	4 044
Engedményezés	352	484
Hitelnyújtáshoz kapcsolódó vételi opció	0	0
Egyéb fedezetek, biztosítékok	4	86

A Bank biztosítékai a mérlegen belüli és kívüli kötelezettségek fedezetéül szolgálnak az adott követelés erejéig.

A Bank tárgyi biztosíték vagy intézményi kezességvállalás nélkül jellemzően nem hitelez és törekszik a kitétségek biztosítékkal történő lefedezésére.

A Bank értékkel bíró biztosítékként ingatlanfedezetet, óvadéki készpénzt vagy értékpapírt fogad el, illetve jelentős az intézményi kezességek aránya is. A Bank elvárja a magánszemély tulajdonosok készfizető kezességvállalásait, melyeket érték nélkül vesz figyelembe.

---

Behajtási szakaszban levő ügyletek esetén a megtérülési számításnál a Bank jellemzően már csak a biztosítékból történő megtérüléssel számol és ez alapján képzik meg az értékvesztést.

**38.1.6 Hitelkockázat-koncentráció**

A Bank a hitelkockázat koncentrációját szektor szerint monitorozza.

38.6. táblázat - Hitelkockázat koncentráció

2021.12.31	Hitelek	Hitelekötelezések és pénzügyi garanciák
Ágazati koncentráció		
Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás, halgazdálkodás	1 020 333	143 469
ebből: élelmiszeripar, ital, dohánytermék gyártása	37 099	15 440
Kokszgyártás, kőolajfeldolgozás, vegyi anyag, -termék gyártása, gumi-, műanyag termék gyártása, gyógyszergyártás	0	0
Fém alapanyag, fémfeldolgozási termék gyártása	403 584	90 400
Gépipar	0	3 991
Könnyűipar	122 897	78 057
Egyéb nem fém ásványi termék gyártása	0	0
Villamos energia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	419 191	14 951
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmentesítés	0	0
Építőipar	607 494	451 968
Kereskedelem, gépjárműjavítás	2 029 811	849 188
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	1 302 921	79 629
Információ, kommunikáció	3 892	6 306
Szállítás, raktározás	559 772	142 151
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	3 450 277	1 739
Ingatlanügylek	3 288 456	4 941 868
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	1 292 690	149 147
Egyéb tevékenységek	857 245	1 004 525
Egyéb szektor	0	0
Lakosság	34 572 605	688 619
<b>Összesen</b>	<b>49 968 266</b>	<b>8 661 448</b>

2020.12.31	Hitelek	Hitelek kötelezettségek és pénzügyi garanciák
Ágazati koncentráció		
Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás, halgazdálkodás	1 418 999	152 606
ebből: élelmiszeripar, ital, dohánytermék gyártása	43 035	21 638
Köszvénygyártás, 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, szennyeződésmegsemités	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
Ingtalanügyek	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
<b>Összesen</b>	<b>57 006 695</b>	<b>5 122 588</b>

A Bank legnagyobb kockázata szektorálisan az Ingatlanügyek és a Pénzügyi, biztosítási tevékenység ágazat felé vállalt kockázat, mind 2021., mind 2020. évben, mértéke azonban csökkenő tendenciát mutat.

Az eszközökben és forrásokban egyéb jelentős koncentráció nem volt 2020. és 2021. 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)

	2021	2020
December 31-én	53,13%	21,33%
Időszaki átlag	41,94%	32,21%
Időszaki maximum	53,13%	42,94%
Időszaki minimum	33,96%	21,33%

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

A jelentési kötelezettségen túl a legnagyobb partnerek kitettségeit 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 kitettségét 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 lejárati szerinti:

38.8. táblázat - Pénzügyi eszközök és kötelezettségek lejárat szerkezete

2021.12.31	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl	Bruttó névleges pénzkiáramlás
<b>Pénzügyi kötelezettségek</b>						
Származtatott ügyletek	5 335	39 800	52 194	320 941	94 600	<b>512 870</b>
Betétek	77 317 668	5 260 957	1 899 405	75 583	0	<b>84 553 613</b>
Felvett hitelek	134 726	192 576	1 955 502	23 092 897	4 770 262	<b>30 145 963</b>
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	506 940	0	0	0	0	<b>506 940</b>
Kibocsátott pénzügyi garanciák	12 344	0	45 245	186 030	33 894	<b>277 513</b>
Hitel-elkötelezettségek	101 147	4 945 549	2 447 988	901 492	4 950	<b>8 401 126</b>
<b>Pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b>78 078 160</b>	<b>10 438 882</b>	<b>6 400 334</b>	<b>24 576 943</b>	<b>4 903 706</b>	<b>124 398 025</b>
2021.12.31	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl	Bruttó névleges pénzbeáramlás
<b>Pénzügyi eszközök</b>						
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	6 292 158	0	0	0	0	<b>6 292 158</b>
Származtatott ügyletek	2 981	38 518	145 952	561 356	148 602	<b>897 409</b>
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2 306 080	0	803 360	14 001 838	15 538 080	<b>32 649 358</b>
Hitelek	627 805	1 645 614	12 913 771	26 471 234	25 716 023	<b>67 374 447</b>
Előlegek	38 455					<b>38 455</b>
Jegybanki és bankközi betétek	30 793 724	50 000				<b>30 843 724</b>
<b>Pénzügyi eszközök összesen</b>	<b>40 061 203</b>	<b>1 734 132</b>	<b>13 863 083</b>	<b>41 034 428</b>	<b>41 402 705</b>	<b>138 095 551</b>



2020.12.31	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl	Bruttó névleges pénz-kiáramlás
<b>Pénzügyi kötelezettségek</b>						
Származtatott ügyletek	5 394	30 332	52 194	323 285	141 836	<b>553 041</b>
Betétek	66 260 985	5 834 321	2 411 025	90 901	0	<b>74 597 232</b>
Felvett hitelek	115 918	157 280	1 213 802	13 949 642	4 045 026	<b>19 481 668</b>
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	482 128					<b>482 128</b>
Kibocsátott pénzügyi garanciák	17 923	0	24 999	202 994	33 770	<b>279 686</b>
Hitel-elkötelezettségek	106 797	2 916 519	1 195 382	631 109	0	<b>4 849 807</b>
<b>Pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b>66 989 145</b>	<b>8 938 452</b>	<b>4 897 402</b>	<b>15 197 931</b>	<b>4 220 632</b>	<b>100 243 562</b>
2020.12.31	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl	Bruttó névleges pénz-beáramlás
<b>Pénzügyi eszközök</b>						
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	13 697 989					<b>13 697 989</b>
Származtatott ügyletek	1 808	13 504	32 575	162 188	57 051	<b>267 126</b>
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	35 940	0	1 460 255	10 961 315	8 128 110	<b>20 585 620</b>
Hitelek	334 992	1 892 172	9 188 589	32 691 049	21 176 358	<b>65 283 160</b>
Előlegek	35 706					<b>35 706</b>
Jegybanki és bankközi betétek	4 149 311	50 000				<b>4 199 311</b>
<b>Pénzügyi eszközök összesen</b>	<b>18 255 746</b>	<b>1 955 676</b>	<b>10 681 419</b>	<b>43 814 552</b>	<b>29 361 519</b>	<b>104 068 912</b>

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

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

2021.12.31	Éven belüli	Éven túli	Összesen
<b>Pénzügyi kötelezettségek</b>			
Származtatott ügyletek	97 329	415 541	<b>512 870</b>
Betétek	84 478 030	75 583	<b>84 553 613</b>
Felvett hitelek	2 282 804	27 863 159	<b>30 145 963</b>
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	506 940	0	<b>506 940</b>
<b>Pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b>87 365 103</b>	<b>28 354 283</b>	<b>115 719 386</b>
2021.12.31	Éven belüli	Éven túli	Összesen
<b>Pénzügyi eszközök</b>			
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	6 292 158	0	<b>6 292 158</b>
Származtatott ügyletek	187 451	709 958	<b>897 409</b>
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3 109 440	29 539 918	<b>32 649 358</b>
Hitelek	15 187 190	52 187 257	<b>67 374 447</b>
Előlegek	38 455	0	<b>38 455</b>
Jegybanki és bankközi betétek	30 843 724	0	<b>30 843 724</b>
<b>Pénzügyi eszközök összesen</b>	<b>55 658 418</b>	<b>82 437 133</b>	<b>138 095 551</b>

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

### 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. 2021-ben 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.

2021 és 2020 végén a szabályozói tőkeigény a deviza nyitott pozícióra 0 Ft volt.

#### 38.10. táblázat - Árfolyamok

Pénznem	Átlagos árfolyam		Fordulónapi azonnali árfolyam	
	2021	2020	2021.12.31	2020.12.31
1 EUR =	358,52	351,17	369,00	365,13
1 USD =	303,29	307,93	325,71	297,36
1 CHF =	331,71	328,08	356,90	337,41
1 GBP =	417,03	394,89	440,03	406,16

#### 38.3.1 Kamatláb kockázat – Nem kereskedési portfólió

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

A 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 kamatláb kockázat kezelésére.

A következő táblázat az eszközök és források kamatainak újraárazási periódusait mutatja. A változó kamatozású eszközök és kötelezettségek a következő újraárazási periódus szerint, a fix kamatozású eszközök és források a lejáratú periódus szerint kerülnek bemutatásra.

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	0	0	6 810 640	1 800 000	<b>8 610 640</b>
Értékpapír	Változó kamatozású	2 200 000	0	0	0	4 000 000	13 400 000	<b>19 600 000</b>
Teljesítő hitelállomány	Fix kamatozású	92 635	527 908	1 235 783	1 646 082	5 392 717	2 134 847	<b>11 029 973</b>
Teljesítő hitelállomány	Változó kamatozású	363 384	691 472	764 492	7 346 894	15 173 178	16 542 361	<b>40 881 781</b>
Látraszóló forrás	NONMATURING	-36 850 370	-404 023	-606 035	-1 212 070	-9 696 556	-24 505 674	<b>-73 274 727</b>
nem teljesítő hitelállomány	Fix kamatozású	481	2 508	2 874	39 204	40 928	35 062	<b>121 057</b>
nem teljesítő hitelállomány	Változó kamatozású	55 101	11 460	17 242	161 051	292 398	420 286	<b>957 537</b>
egyéb eszköz	Fix kamatozású	36 150 480	50 000	0	0	0	0	<b>36 200 480</b>
egyéb lekötött forrás	Fix kamatozású	-4 482 558	-4 986 529	-1 263 048	-24 283	0	0	<b>-10 756 418</b>
egyéb lekötött forrás	Változó kamatozású	0	0	-453 000	-237 272	-11 595 166	-5 343 152	<b>-17 628 590</b>
egyéb forrás	Fix kamatozású	0	0	0	-400 000	-438 400	-1 615 488	<b>-2 453 888</b>
egyéb forrás	Változó kamatozású	-3 622 337	0	0	0	0	0	<b>-3 622 337</b>
FX SWAP	Fix kamatozású	0	0	0	0	-4 380 000	-2 974 000	<b>-7 354 000</b>
IRS	Fix kamatozású	3 616 200	0	0	0	0	0	<b>3 616 200</b>
FX SWAP	Fix kamatozású	0	0	0	0	4 380 000	2 974 000	<b>7 354 000</b>
IRS	Változó kamatozású	-2 476 985	-4 107 205	-301 691	7 319 607	9 979 738	2 868 243	<b>13 281 707</b>
<b>Összesen</b>		<b>-4 953 969</b>	<b>-8 214 409</b>	<b>-603 383</b>	<b>14 639 213</b>	<b>19 959 477</b>	<b>5 736 485</b>	<b>26 563 415</b>

38.12. táblázat - Kamatkockázat bemutatása EBA/GL/2018/02 iránymutatás szerint Outlier tesztje alapján

Megnevezés	HUF	EUR	USD	Összesen
A banki könyv becsült gazdasági értékének változása a hozamgörbe párhuzamos hirtelen 200 bázispontos növekedése esetén	-59,09	115,56	9,82	<b>4</b>
A banki könyv becsült gazdasági értékének változása a hozamgörbe párhuzamos hirtelen 200 bázispontos csökkenése esetén	181,74	-11,7	-1,65	<b>78</b>
A banki könyv becsült gazdasági értékének változása az 1. scenárió (párhuzamos felfelé) bekövetkezése esetén	-38,94	118,94	9,82	<b>25</b>
A banki könyv becsült gazdasági értékének változása a 2. scenárió (párhuzamos lefelé) bekövetkezése esetén	1 546,35	-11,7	-1,65	<b>760</b>
A banki könyv becsült gazdasági értékének változása a 3. scenárió (meredekebbé válás, rövid hozamok csökkenése, hosszú hozamok emelkedése) bekövetkezése esetén	280,7	13,92	2,44	<b>149</b>
A banki könyv becsült gazdasági értékének változása a 4. scenárió (laposabbá válás, rövid hozamok emelkedése, hosszú hozamok csökkenése) bekövetkezése esetén	407,69	22,84	1,49	<b>216</b>
A banki könyv becsült gazdasági értékének változása az 5. scenárió (rövid hozam emelkedése) bekövetkezése esetén	81,79	66,39	6,32	<b>77</b>
A banki könyv becsült gazdasági értékének változása a 6. scenárió (rövid hozam csökkenése) bekövetkezése esetén	623,64	-22,56	-1,85	<b>287</b>

### 38.3.2 Devizakockázat – Nem kereskedési portfólió

A Bank különféle devizanemekben fennálló devizapozícióját az alábbi táblázatok mutatják be. A tőkeszámításnál kitéüntetett helyzetű nyitott pozíciós határon kívül (szavatoló tőke 2%-a) a Bank saját limitrendszere alapján naponta monitorozza és limitálja a devizapozícióját.

38.13. táblázat - A Bank fennálló devizapozíciói

2021.12.31	Hosszú pozíciók	Rövid pozíciók	Nettó devizapozíció
USD	395 240	400 566	-5 326
CHF	47 348	60 910	-13 562
CAD	2 786	4	2 782
GBP	12 000	3 304	8 696
DKK	9 433	6	9 427
SEK	7 344	4	7 340
EUR	11 136 452	11 109 882	26 570
CZK	950	9	941
PLN	20 640	23	20 617

2020.12.31	Hosszú pozíciók	Rövid pozíciók	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

A deviza kockázatok mérésére a jegybank által kötelezően előírt VaR modellel is méri a deviza kockázatokat. Itt meghatározott a számítás módszertana. Az elmúlt 60 kereskedési nap deviza nyitott pozícióira kell VaR-t számolni, majd ezt átlagolni. Az átlag háromszorosa a tőkekövetelmény, mely a belső tőkeszámítási modellbe kerül beemelésre.

A fenti módon mért VaR adatok az alábbiak voltak az elmúlt években (az adatok eFt-ban vannak):

38.14. táblázat - VaR adatok évenként

	VaR	VaR átlag (60 nap)
2021.12.31	1 670	2 000
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

---

A Bank devizaárfolyam kockázata marginális, mert deviza forrás állomány csupán 3,5%-a van ügyfeinknek hitelként kifolyósítva. A deviza kockázatok csökkentésére a Bank nyitott pozíciós limitet állított fel. A Bank deviza nyitott pozíciója a 2021 év során egyenletesen alacsony volt, az átlagos napi záró deviza nyitott pozíció 80.000 eFt körül alakult.

### 39 Tőkemenedzsment

A tőkemenedzsment tevékenység keretében a Bank fő törekvése az, hogy prúdens működést biztosítson a tevékenység zavartalan folytatása érdekében. Maradéktalanul meg kell felelni emellett a szabályozói tőkemegfelelési előírásoknak, keresni kell a leghatékonyabb finanszírozási struktúrát abból a célból, hogy a tulajdonosok számára a Bank értéke a legnagyobb lehessen.

A Bank tőkemenedzsmentje keretében tervezni, értékelni, mérni és kezelni szükséges a kockázatok fedezéséhez rendelkezésre álló saját tőke és egyéb tőkeelemeket valamint az előírt tőkészükségleteket. Rövidebb távon a tőkehelyzetet folyamatosan monitorozni kell. Hosszabb távon pedig a tőketervezési folyamat során az üzleti tervekkel összhangba hozza a Bank a tőkeméréseit ill. előrejelzéseit.

A Bank a tervekben szereplő ill. a megvalósuló additív kockázatvállalások, kitétségek mögé az előírt szabályozói rend szerinti tőkeelvárásoknak főként eredményességének javításával, növelésével ill. annak fenntartásával képes megfelelni.

Emellett alacsonyabb kockázati súlyú ügyletekre történő kiváltásokkal törekszik a Bank a magasabb tőkeigényű ügyletek visszafogására. Ezáltal a rendelkezésre álló tőkét hatékonyabban tudjuk felhasználni. A Bank esetében az osztalékpolitika szintén a tőkemenedzsment eszközök között említendő.

#### 39.1 Tőkemegfelelés, szavatoló tőke

A Bank teljes mértékben eleget tett a kombinált tőkepuffer előírásoknak a 2021-ben és 2020-ban is.

A szavatoló tőke összetétele a CRR előírásainak megfelelően így alakult a két év során:

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

ezer Ft	2021.12.31	2020.12.31
<b>SZAVATOLÓ TŐKE</b>	<b>4 964 067</b>	<b>4 863 932</b>
<b>ALAPVETŐ TŐKE (TIER 1 VAGY T1 TŐKE)</b>	<b>4 654 383</b>	<b>4 385 313</b>
<b>ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1 TŐKE)</b>	<b>4 654 383</b>	<b>4 385 313</b>
CET1 tőkeelemként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	2 743 000	2 743 000
Befizetett tőkeinstrumentumok	2 743 000	2 743 000
Eredménytartalék	1 546 033	1 346 465
Előző évek eredménytartaléka	1 355 649	1 269 062
Figyelembe vehető nyereség/veszteség	190 384	77 403
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	11 602	1 776
Egyéb tartalékok	285 149	266 110
Prudenciális szűrők miatt végrehajtott kiigazítások a CET1 tőkében	-6 924	-8 001
Nemteljesítő kitétségek elégtelen fedezete	-103	0
(-) Egyéb immateriális javak	-380 571	-405 130
Prudenciális szűrők miatt végrehajtott kiigazítások a CET1 tőkében	456 197	441 093
<b>KIEGÉSZÍTŐ ALAPVETŐ TŐKE (AT1 TŐKE)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>JÁRULÉKOS TŐKE (T2 TŐKE)</b>	<b>309 684</b>	<b>478 619</b>
T2 tőkeként és alárendelt kölcsönként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	309 684	478 619
Befizetett tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök	309 684	478 619
Tájékoztató adat: figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök	567 887	398 885



## 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

2021.12.31	1 szint	2 szint	3 szint	Összesen
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	795 603	0	795 603
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	0	3 578 348	21 212	3 599 560
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	0	0	0
<b>Összesen eszközök</b>	<b>0</b>	<b>2 523 325</b>	<b>0</b>	<b>2 523 325</b>
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	0	6 897 276	21 212	6 918 488
<b>Összesen kötelezettségek</b>	<b>0</b>	<b>5 244</b>	<b>0</b>	<b>5 244</b>

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
<b>Összesen eszközök</b>	<b>0</b>	<b>7 802 998</b>	<b>23 048</b>	<b>7 826 046</b>
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	0	12 710	0	12 710
<b>Összesen kötelezettségek</b>	<b>0</b>	<b>12 710</b>	<b>0</b>	<b>12 710</b>

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. táblázat -3. szintű inputtal kiértékelt valós értékű instrumentumok mozgástáblája

3. szintű inputtal kiértékelt valós értékű instrumentumok mozgástáblája	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	Összesen
<b>Nyitó 2021.01.01-jén</b>	<b>23 048</b>	<b>23 048</b>
Eredményben elszámolt valósérték változás	-2 686	-2 686
Egyéb átfogó jövedelemben elszámolt valósérték változás		0
Instrumentumok állományváltozása	850	850
Átsorolás		0
<b>Egyenleg 2021.12.31-én</b>	<b>21 212</b>	<b>21 212</b>

3. szintű inputtal kiértékelt valós értékű instrumentumok mozgástáblája	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	Összesen
<b>Nyitó 2020.01.01-jén</b>	<b>22 980</b>	<b>22 980</b>
Eredményben elszámolt valósérték változás	888	888
Egyéb átfogó jövedelemben elszámolt valósérték változás		0
Instrumentumok állományváltozása	-820	-820
Átsorolás		0
<b>Egyenleg 2020.12.31-én</b>	<b>23 048</b>	<b>23 048</b>

#### 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 értékkülönböt komponenssel számolva, fix kamatozású hitelek esetén pedig az alábbiak szerint számolt valós értékkel.

40.3. táblázat – Hitelek valós értéke

(ezer Ft)	Bruttó amortizált bekerülési érték	Valós érték	különbség
Lakosság (Babaváró hitelek és 5-10 évre fixált jelzálog hitelek)	17 233 255	20 718 683	3 485 428
Vállalkozói fix hitelek	3 356 868	3 482 129	125 261
Dolgozói	171 355	134 016	-37 339
NHP	4 614 175	4 503 441	-110 734
NEM valósan értékelt (egyéb hitelek)	22 386 195	21 654 235	-731 960
<b>Végösszeg</b>	<b>47 761 848</b>	<b>50 492 504</b>	<b>2 730 656</b>

A Bank a nem valósan értékelt hitelek valós értékének számítási gyakorlatán nem változtatott az előző évhez képest.

A változó kamatozású hitelek, illetve a magas kamatozású személyi kölcsönök és lakossági folyószámla hitelkeretek esetén a Bank az ügylet valós értékét az nettó amortizált bekerülési értékével egyezően határozta meg.

A fix kamatozású lakossági jelzáloghitelek és a vállalkozói fix kamatozású hitelek esetén a valós érték megállapítás az ügyletek modellezett cash-flow-jának a Bank által meghatározott mértékű valós kamat melletti jelenérték visszadiszkontálásával történt. A kedvezményes kamatozású dolgozói hitelek esetén az ügyletek cash-flow-ja modellezésre került a jegybanki alapkamat és a BUBOR segítségével, mely után szintén kiszámításra került az ügyletek jelenértéke a fenti módszerrel.

Az NHP hitelek esetén az ügyletek valósértéke a kezdeti valósérték különbözettel, mint valós érték komponenssel csökkentett amortizált bekerülési érték.

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

#### 40.4. táblázat - Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok

(ezer Ft)	2021.12.31		2020.12.31	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Lejáratig tartandó befektetések	22 226 074	21 690 590	12 025 365	12 094 587

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 (2021 és 2020: 10 500 ezer Ft) esetében a valós érték nem került közzétételre, mivel valós értékük nem mérhető megbízhatóan. Ezen befektetéseket nem lehet sem átruházni, sem visszaváltani, továbbá nincs aktív piacuk sem.

## 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

kihaszíratlan 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 2021. december 31-én 8.401.147 ezer Ft, 2020. december 31-én 4.855.690 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 lejárat 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 kezeshez is, nincs sortartási kifogás.

A Bank által vállalt bankgaranciák és kezességek összege 2021. december 31-én 277.512 ezer Ft, 2020. december 31-én 264.686 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 2021. 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 Fizetési moratórium**

Jogszábeli előírások alapján a 2020. március 18-án mérlegben belüli kitétséggel rendelkező lakossági és nem lakossági ügyfelek a nem felmondott ügyleteik vonatkozásában fizetési moratóriumot kaptak.

A fizetési moratórium lejárat 2020. december 31 (Moratórium 1) volt, amely 2021. január 1-től meghosszabbításra került 2021. október 31-ig (Moratórium 2). Ezt követően azon ügyfelek részére, akik megfeleltek a jogszábeli elvárásoknak, lehetőség volt a fizetési moratórium 2021. november 1-től folytatódó szakaszának igénybe vételére, amely a jelenlegi szabályozás szerint 2022.06.30-ig tart (Moratórium 3).

A moratórium időszaka alatt az ügyfél, amennyiben ettől eltérően nem nyilatkozott, fizetési halasztást kapott azzal a feltétellel, hogy az egyes moratóriumszakaszok végén fennálló felhalmozott tartozásai elosztásra kerültek a szerződéses futamidő meghosszabbításával oly módon, hogy a szerződés szerinti törlesztő részlete nem lehet több ezt követően, mint a moratórium indulásának időpontjában, azaz 2020. március 18-án érvényes szerződéses törlesztő részlete, bele nem értve a változó kamatozású hitelek referencia kamat átárazódása miatti változásait.

A fizetési moratórium időtartama alatt lejárt kölcsönszerződések a moratóriumban töltött időtartammal meghosszabbodtak.

42.1. táblázat – A moratóriumban érintett ügyfelek portfólió csoportok szerinti bontásban

Portfólió csoport	2021.12.31		2020.12.31	
	szerződés db	ABÉ HUF	szerződés db	ABÉ HUF
lakossági fedezetlen	88	88 349 519	2 689	1 191 429 814
lakossági fedezett	100	1 033 588 703	1 013	7 769 768 802
lombard	2	50 192 752	5	886 806 503
projekt	1	99 328 361	14	1 198 471 098
vállalkozói	5	193 931 368	141	4 657 891 449
<b>Összesen</b>	<b>196</b>	<b>1 465 390 703</b>	<b>3 862</b>	<b>15 704 367 666</b>

A fizetési moratórium miatt elszámolt szerződésmódosítási veszteség 2021-ben 47.728 eFt volt.

A moratóriumban 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.

2021. év márciusától kezdődően, a szabályozói elvárások értelmében, a fizetési moratóriumban élő azon ügyfélkört, ahol az ügyfelek számláira érkező jóváírásokban meghatározott mértékű csökkenés volt tapasztalható, amit a Banknál elhelyezett betétei sem kompenzáltak, átstrukturált ügyleteknek kellett tekinteni és Stage2 kategóriába sorolni.

Kizárólag a moratórium miatt átstrukturálttá vált ügyletek állománya és Stage besorolása az alábbiak szerint alakult 2021. december 31-én, csak azon ügyleteket bemutatva, akik a moratórium 2021. novemberétől életbe lépő új szakaszát már nem vették igénybe.

Portfólió bontás	Stage	szerződés db	Bruttó ABÉ EHUF
lakossági fedezetlen	Stage 2	89	108 112
	Stage 3	58	64 062
<b>lakossági fedezetlen összesen</b>		<b>147</b>	<b>172 173</b>
lakossági fedezett	Stage 2	155	1 234 233
	Stage 3	22	152 416
<b>lakossági fedezett összesen</b>		<b>177</b>	<b>1 386 649</b>
projekt	Stage 2	2	44 914
<b>projekt összesen</b>		<b>2</b>	<b>44 914</b>
vállalkozói	Stage 2	16	287 950
	Stage 3	5	73 940
<b>vállalkozói összesen</b>		<b>21</b>	<b>361 890</b>
<b>Végösszesen</b>		<b>347</b>	<b>1 965 626</b>

42.2. táblázat - A Moratórium 2021. november 1-től életbe lépő folytatásával élő ügyfelek, portfólió csoportonként, stage besorolással a következők szerint alakultak 2021.12.31-én

Portfólió új bontás	Stage	db	MB ABÉ	MK ABÉ	MB+MK ABÉ
lakossági fedezetlen	1*	2	2 448 384		2 448 384
lakossági fedezetlen	2	68	71 219 520	708 709	71 928 229
lakossági fedezetlen	3	18	14 681 615	49 052	14 730 667
lakossági fedezett	2	85	919 348 151	0	919 348 151
lakossági fedezett	3	15	114 240 552	0	114 240 552
lombard	3	2	50 192 752		50 192 752
projekt	3	1	99 328 361		99 328 361
vállalkozói	2	2	81 831 302	2 180 146	84 011 448
vállalkozói	3	3	112 100 066		112 100 066
<b>Végösszeg</b>		<b>196</b>	<b>1 465 390 703</b>	<b>2 937 907</b>	<b>1 468 328 610</b>

\*technikai hiba, 2022. januártól ez az ügylet is átsorolásra került Stage2 kategóriába

A Bank a Stage besorolás módosításon felül, a moratóriumot igénybe vevő ügyfelekre külön portfólió csoportokat hozott létre minden portfólió szegmensében és ezen portfólió csoportokra plusz értékvesztéseket képzett meg menedzsment korrekciók alkalmazásával.

A Bank a Felügyelet 2021 év folyamán többször módosult értékvesztés szint elvárásainak mindig maradéktalanul megfelelt, így 2021. év végén portfólió csoportonként és Stage kategóriánként is tartotta a 2021.06.30-as értékvesztés szintet.

#### 42.2 Hitelek kamatrögzítése – „Kamatstop”

A 782/2021. (XII. 24.) Korm. rendelet alapján a referenica kamatlábhöz kötött kamatozású jelzáloghitelek esetén a Banknak a 2021.10.27-én érvényes referencia-kamathoz kell rögzítenie ezen hitelek kamatát, tehát a rendelet szerint 2022.01.01 és 2022.06.30 között ezen a szinten kell fixálni az érintett kölcsönök kamatait.

A Bank úgy értelmezi a kamatrögzítést, hogy az automatikusan törlesztőrészlet fixálást is jelent a rendelet hatálya alatt. (Egy annuitásos hitelnél a kamatrögzítés önmagában csak egy alacsonyabb törlesztő részletet jelent, mintha átárazódott volna a kölcsön, de még így is magasabb lehet a törlesztő részlet, mint a kamatrögzítés előtt). Mivel a rendelet általi kamatrögzítés nem tekinthető piaci kamatnak, ezért a Bank a kamatstop ideje alatti és utáni szerződéses CF-kat az előbbieik figyelembevételével határozza meg és elvégzi a szükséges, nem jelentős szerződésmódosítást az érintett kölcsönök átárazódásakor, újraszámolja a kölcsön futamidejét és elszámolja a szerződésmódosítás miatti veszteséget.

Mivel a rendelet 2021.12.24-én jelent meg, az abban foglaltak automatikus érvényesek 2022.01.01-től, ezért a 2022.01.01-i átárazódás szerződésmódosítási veszteségét a Bank még a 2021. évi eredménye terhére számolja el olyan módon, hogy azokra céltartalékot képez. Minden további esetleges átárazódás a 2022-es üzleti év eredményének a terhére fog elszámolódni. Jellemzően a 3 hónapos BUBOR-hoz kötött kamatozással rendelkező kölcsönök érintettek a Banknál, így a kamatstop időszakába eső nagyobb kitettségek átárazódásai 2022.01.01-én és 2022.04.01-én vannak.

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

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

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

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

#### 43.1. táblázat - Kapcsolt felekkel szembeni tételek bemutatása

2021.12.31	Leányvállalat	Kulcspozícióban lévő vezetők	5% feletti tulajdonosok	5% feletti tulajdonosok vállalatcsoportja
<b>ESZKÖZÖK</b>				
Hitelek bruttó értéke	0	14 660	488	7 206
Hitelek értékvesztése	0	-7	0	-7
<b>KÖTELEZETTSÉGEK</b>				
Betétek	0	150 313	1 739 827	16 471 075
Felvett hitelek	0	44 604	216 330	245 535
<b>EREDMÉNYKIMUTATÁS</b>				
Kamatbevételek				
Kölcsönök és követelések	0	440	0	1 007
(Kamatráfordítások)				
(Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek)	0	2 887	16 209	4 989
Díj- és jutalékbevételek	0	549	293	18 573
Egyéb működési bevétel	0	0	119	0
(Igazgatási költségek)	0	71 208	0	0

2020.12.31	Leányvállalat	Kulcspozícióban lévő vezetők	5% feletti tulajdonosok	5% feletti tulajdonosok vállalatcsoportja
<b>ESZKÖZÖK</b>				
Hitelek bruttó értéke	0	15 129	378	917 709
Hitelek értékvesztése	0	-9	0	-277
<b>KÖTELEZETTSÉGEK</b>				
Betétek	0	142 316	1 987 392	12 324 603
Felvett hitelek	0	42 000	203 700	231 200
<b>EREDMÉNYKIMUTATÁS</b>				
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

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