



DUNA TAKARÉK BANK ZRT.

**AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL BEFOGADOTT NEMZETKÖZI
PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI STANDARDOK SZERINT
KÉSZÍTETT EGYEDI PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ÉS
FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS
A
2017. DECEMBER 31-ÉN ZÁRULT ÜZLETI ÉVRŐL**

KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Tartalomjegyzék	
I. Egyedi pénzügyi kimutatások	4
Egyedi pénzügyi helyzet kimutatás.....	4
Egyedi átfogó jövedelemkimutatás	5
Egyedi saját tőke változás kimutatása	8
Egyedi cash-flow kimutatás	7
II. Megjegyzések az egyedi pénzügyi beszámolóhoz	8
1. Általános információk.....	8
2a. IFRS-eknek való megfelelés	8
2b. Az IFRS-ek első alkalmazása.....	8
3. Értékelés alapja.....	9
4. Jelentős számviteli politikák	9
5. A számviteli politikában alkalmazott számviteli becslések	18
6. Új standardok és értelmezések	20
III. Megjegyzések az egyedi pénzügyi kimutatás tételeihez	26
1. Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek.....	26
2. Kereskedési céllal tartott pénzügyi instrumentumok.....	26
3. Értékesíthető pénzügyi eszközök.....	26
4. Kölcsönök és követelések	26
5. Lejáratig tartandó befektetések	28
6. Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	28
7. Ingatlanok, gépek és berendezések.....	29
8. Immateriális javak.....	30
9. Egyéb eszközök	31
10. Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	31
11. Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	31
12. Céltartalékok	32
13. Egyéb kötelezettségek.....	32
14. Jegyzett tőke és tartalékok.....	33
15. Nettó kamateredmény	34
16. Nettó jutalékeredmény	34
17. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó eredmény	35
18. Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó eredmény	35
19. Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó eredmény	35
20. Egyéb működési bevétel.....	35
21. Egyéb működési ráfordítás	35
22. Igazgatási költségek	36
23. Értékcsökkenés	36
24. Céltartalékképzés és –feloldás	36
25. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése.....	36
26. Nem pénzügyi eszközök értékvesztése	36
27. Adózás, tényleges és halasztott adó.....	37
28. Pénzügyi kockázatkezelés	38
Hitelezési kockázat	39
Likviditási kockázat	45
Piaci kockázatok	48
Tőkemenedzsment	51
Tőkemegfelelés, szavatoló tőke	52
29. Valós értékelés	52
30. Mérlegen kívüli tételek	53
31. Mérlegfordulónapot követő események.....	54
32. Kapcsolt felekre vonatkozó közzétételek	54
33. Áttérés hatásaihoz kapcsolódó megjegyzések:	56

I. Egyedi pénzügyi kimutatások
Egyedi pénzügyi helyzet kimutatás

Eszközök	Meg- jegyzés	2017.12.31	2016.12.31	2016.01.01
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	1.	9 019 764	7 369 945	6 675 437
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	2.	26 992	56 047	0
Értékesíthető pénzügyi eszközök	3.	13 669 413	16 436 682	7 876 057
Kölcsönök és követelések	4.	47 381 210	41 487 662	52 063 087
Lejáratig tartandó befektetések	5.	5 680 636	3 503 616	3 258 357
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	6.	0	39 000	75 861
Ingatlanok, gépek és berendezések	7.	1 293 218	1 367 453	1 329 060
Immateriális javak	8.	208 079	133 708	83 565
Tényleges adókövetelések	27.	0	7 797	30 403
Egyéb eszközök	9.	169 479	279 398	740 727
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	10.	520 208	595 960	225 290
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		77 968 999	71 277 268	72 357 844

Kötelezettségek	Meg- jegyzés	2017.12.31	2016.12.31	2016.01.01
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	2.	11 005	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	11.	72 562 921	66 462 422	68 026 367
Céltartalékok	12.	110 917	110 481	194 435
Tényleges adókötelezettség	27.	35 301	0	0
Halasztott adókötelezettség	27.	35 303	107 515	20 266
Egyéb kötelezettségek	13.	464 773	322 544	333 014
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		73 220 220	67 002 962	68 574 083

Saját tőke	Meg- jegyzés	2017.12.31	2016.12.31	2016.01.01
Jegyzett tőke		2 743 000	2 743 000	2 743 000
Tőketartalék		8 649	8 649	8 649
Értékesíthető pénzügyi eszközök valós értékelési tartaléka		38 207	-132 969	-130 904
Eredménytartalék		1 141 860	750 552	794 020
Egyéb tartalék		486 336	457 763	368 996
Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége		330 727	447 311	0
SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	14.	4 748 779	4 274 306	3 783 761
SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		77 968 999	71 277 268	72 357 844

Győr, 2018. május 9.

Duna Takarékné Bank Zrt.

Egyedi átfogó jövedelemkimutatás

	Meg- jegyzés	2017.12.31	2016.12.31
Kamatbevételek		2 320 244	2 125 086
(Kamatráfordítások)		494 144	279 235
NETTÓ KAMATEREDMÉNY	15.	1 826 100	1 845 851
Osztalékbevételek		0	0
Díj- és jutalékbevételek		1 901 961	1 673 518
(Díj- és jutalékráfordítások)		296 068	265 558
NETTÓ JUTALÉKEREDMÉNY	16.	1 605 893	1 407 960
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	17.	114 667	7 949
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	18.	-34 415	13 541
Árfolyam-különbözet [nyereség vagy (-) veszteség], nettó		132 496	-6 238
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	19.	10 787	17 065
Egyéb működési bevétel	20.	230 213	214 504
(Egyéb működési ráfordítás)	21.	1 038 557	921 610
MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÖSSZESEN, NETTÓ		2 847 184	2 579 022
(Igazgatási költségek)	22.	2 087 263	1 985 686
(Értékcsökkenés)	23.	151 718	139 027
(Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása)	24.	446	-89 505
(Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)	25.	269 626	-52 316
(Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)		39 000	0
(Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)	26.	-252	36 400
FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS ELŐTT		299 383	559 730
(A folytatódó tevékenységekből származó eredményhez kapcsolódó adóráfordítás vagy (-) bevétel)	27.	-31 344	112 419
FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS UTÁN		330 727	447 311
Megszűnt tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés után		0	0
AZ ÜZLETI ÉV NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE		330 727	447 311

Egyéb átfogó jövedelem	Meg- jegyzés	2017.12.31	2016.12.31
Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége		330 727	447 311
Eredménybe nem átsorolható tételek		0	0
Eredménybe átsorolható tételek		171 177	-2 066
Értékesíthető pénzügyi eszközök		188 107	-672
Nyereségbe vagy (-) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó		-16 930	-1 394
TELJES TÁRGYÉVI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM		501 904	445 245

Győr, 2018. május 9.

Duna Takaréknál Bank Zrt.

Egyedi saját tőke változás kimutatása

	Meg- jegyzés	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Értékesíthető pénzügyi eszközök értékelési tartaléka	Eredmény- tartalék	Egyéb tartalék	Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	Összesen
Nyitó egyenleg 2016.01.01		2 743 000	8 649	-130 904	794 020	368 996		3 783 761
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem				-2 065			447 311	445 246
<i>Tulajdonosokkal folytatott ügyletek</i>								0
Részvények kibocsátása								0
Tőkeleszállítás								0
Saját részvények visszavásárlása, értékesítése vagy bevonása								0
Osztalék								0
Átvezetés a saját tőke összetevői között	14.				-88 767	88 767		0
Leányvállalat megszűnése	6.				45 299			45 299
Záró egyenleg 2016.12.31	14.	2 743 000	8 649	-132 969	750 552	457 763	447 311	4 274 306
Nyitó egyenleg 2017.01.01		2 743 000	8 649	-132 969	750 552	457 763	447 311	4 274 306
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem				171 176			330 727	501 904
<i>Tulajdonosokkal folytatott ügyletek</i>								0
Részvények kibocsátása								0
Tőkeleszállítás								0
Saját részvények visszavásárlása, értékesítése vagy bevonása								0
Osztalék					-27 430			-27 431
Átvezetés a saját tőke összetevői között	14.				418 738	28 573	-447 311	0
Záró egyenleg 2017.12.31	14.	2 743 000	8 649	38 207	1 141 860	486 336	330 727	4 748 779

Egyedi cash-flow kimutatás

Működési tevékenységből származó cash-flow		2017.12.31	2016.12.31
Eredmény		330 727	447 311
<i>Módosítások:</i>			
Értékcsökkenés		151 718	139 027
Kölcsönök és követelések értékvesztése, értékvesztésének visszairása, nettó		269 626	-48 340
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztése vagy értékvesztésének visszairása, nettó		39 000	0
Nem pénzügyi eszközök értékvesztése, értékvesztésének visszairása, nettó		-252	32 424
Céltartalékok képzése, felszabadítása, nettó		446	-89 505
Nettó kamateredmény		-1 826 100	-1 845 851
Értékesíthető értékpapírok eladásának nettó eredménye		163 599	-29 741
Nem pénzügyi eszközök értékesítésének eredménye		10 787	28 234
Nyereségadó-ráfordítás		-31 344	112 419
<i>Változások:</i>			
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó (-) növekedése / csökkenése		29 055	-56 047
Értékesíthető értékpapírok nettó (-) növekedése / csökkenése		2 774 847	-8 647 916
Bankközi kihelyezések, követelések nettó (-) növekedése / csökkenése		3 543 775	12 317 369
Kölcsönök és követelések nettó (-) növekedése / csökkenése		-9 650 209	-1 689 629
Egyéb eszközök nettó (-) növekedése / csökkenése		143 573	-3 130
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek nettó növekedése / (-) csökkenése		11 005	0
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése / (-) csökkenése		3 931 939	-1 164 811
Felvett hitelek nettó növekedése / (-) csökkenése		2 117 020	-399 135
Egyéb kötelezettségek nettó növekedése / (-) csökkenése		245 989	223 860
Kapott kamatok		2 320 244	2 122 755
Kapott osztalék		0	0
Fizetett kamatok		-494 144	-276 904
Fizetett társasági adó		-57 797	-26 563
Működési tevékenységből származó cash-flow		4 023 504	1 145 828
Befektetési cash-flow			
Lejáratig tartandó értékpapírok megszerzése		-2 177 020	-245 259
Lejáratig tartandó értékpapírok lejáratja		0	0
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések nettó (-) növekedése / csökkenése	6.	0	36 861
Ingtatlanok, gépek, berendezések és immateriális javak vásárlása		-236 363	-274 095
Ingtatlanok, gépek, berendezések és immateriális javak eladásának bevétele		67 129	31 173
Befektetési cash-flow		-2 346 254	-451 320
Finanszírozási cash flow			
Fizetett osztalék		-27 431	0
Finanszírozási cash flow		-27 431	0
Pénzeszközök nettó csökkenése / növekedése	1.	1 649 819	694 508
Pénzeszközök nyitó egyenlege január 1-jén		7 369 945	6 675 437
Devizaárfolyam változások hatása a pénzeszközökre		-37 850	-30 327
Pénzeszközök záró egyenlege december 31-én		9 019 764	7 369 945

II. Megjegyzések az egyedi pénzügyi beszámolóhoz

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 22 településre terjed ki, ahol összesen 22 fiókban, illetve telephelyen lát el hitelintézeti tevékenységet.

A Bank közvetlen tulajdonosai belföldi magánszemélyek, a részvényesek száma 237 fő (2016: 249 fő). A jegyzett tőke 5%-át meghaladó részvénnel 5 tulajdonos rendelkezik, a 10 legnagyobb részvényes a szavazatok 74,6%-át birtokolja. Három tulajdonos rendelkezik befolyásoló (10%-ot meghaladó, de 20%-ot el nem érő) részesedéssel.

A pénzügyi kimutatásokat az Igazgatóság 2018. május 9-én fogadta el.

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

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

A pénzügyi kimutatások összeállításáért és a könyvviteli szolgáltatások körébe tartozó feladatok irányításáért felelős személy Galambosi Anikó (Budapest, Városmajor u. 51.) pénzügyi és számviteli igazgató, regisztrációs száma 138975.

A Bank könyvvizsgálója a KPMG Hungária Kft. (nyilvántartási szám: 000202), a személyében felelős könyvvizsgáló Henye István (nyilvántartási szám: 005674).

2a. 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.

2b. Az IFRS-ek első alkalmazása

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

Az áttérés során Bank által alkalmazott választható mentességek:

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

Az áttérés során a Bank a következő kivételeket alkalmazta:

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

Az áttérés hatását a III/33. számú megjegyzés tartalmazza.

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 azokat, amelyeket valós értéken értékel. A Bank a következő eszközöket és kötelezettségeket értékeli valós értéken:

- a derivatív pénzügyi instrumentumokat,
- az értékesíthető pénzügyi eszközöket (kivéve a nem jegyzett tőkeinstrumentumokat, amelyek nem valós értéken értékelték, mert a valós értéket nem lehetett megbízhatóan meghatározni)

4. Jelentős számviteli politikák

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

a. Funkcionális és prezentációs pénznem

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

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

b. Devizanemek közötti átszámítás

A külföldi pénznemben történő ügyletek az ügyletek napján érvényes árfolyammal 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 árfolyamon átszámított, külföldi pénznemben fennálló amortizált bekerülési érték különbözete.

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

c. Pénzügyi instrumentumok

Besorolás

A Bank a pénzügyi eszközöket a következő kategóriákba sorolja be:

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

A Bank a pénzügyi kötelezettségeket a következő kategóriákba sorolja be:

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

A kategóriákba való besorolást a pénzügyi instrumentumok jellemzői és a Bank célja határozza meg, amely cél meghatározása a Bank vezetőségének hatáskörébe tartozik.

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.

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

Készpénz-és számlakövetelések:

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

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok:

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

Kölcsönök és követelések:

A kölcsönök és követelések olyan nem származékos pénzügyi eszközök, amelyek meghatározott vagy meghatározható kifizetésekkel rendelkeznek, illetve amelyeket nem jegyeznek aktív piacon. Az eszközök a megjelenítéskor valós értéken kerülnek felvételre a könyvekben, a követő értékelés amortizált bekerülési értéken történik. A 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. A bankközi kihelyezések, ügyfél kölcsönök és követelések sorolandóak ebbe a kategóriába.

Lejáratig tartandó befektetések:

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

Értékesíthető pénzügyi eszközök:

A Bank az értékesíthető pénzügyi eszközök kategóriába az olyan nem származékos pénzügyi eszközöket sorolja be, amelyeket értékesíthetőként jelölt meg, illetve amelyeket nem sorolt be egyik fent említett kategóriába sem. A Bank az értékesíthető pénzügyi eszközöket kezdetben és később is valós értéken értékeli, kivéve a nem-jegyzett tőkeinstrumentumokat. Ezen eszközök bekerülési értéken szerepelnek az egyedi pénzügyi kimutatásban. Az adósságinstrumentumok követő értékelése során a kapcsolódó kamatbevétel effektív kamatláb-módszer alapján kerül elszámolásra az eredményben. A Bank a devizában denominált adósságinstrumentumokhoz kapcsolódó árfolyam-különbözeteket az eredményben jeleníti meg. A tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó osztalékbevétel az eredményben kerül elszámolásra. Az

értékvesztés az eredményben kerül megjelenítésre. A fent említetteken túl, az egyéb valós érték változások az egyéb átfogó jövedelemmel szemben kerülnek elszámolásra. Az értékesíthető pénzügyi eszközök sor magyar állampapírokat, államkötvényeket és diszkontkincstárjegyet tartalmaz.

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek:

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

Értékvesztés

A Bank minden fordulónapon megvizsgálja, hogy van-e objektív bizonyíték arra vonatkozóan, hogy egy pénzügyi eszköz vagy pénzügyi eszközök csoportja értékvesztett lehet. Egy pénzügyi eszköz akkor minősíthető értékvesztettnek, ha a kezdeti értékelést követően olyan objektív bizonyíték került azonosításra, amely negatív hatással van az adott eszköz jövőbeni pénzáramaira, illetve ez a negatív hatás számszerűen megbízhatóan becsülhető. Értékvesztésre utalható jelzés lehet a pénzügyi eszköz kötelezettjének fizetési nehézsége, fizetéképtelensége, amelynek következtében a Bank által birtokolt pénzügyi eszköz kifizetési feltételei olyan módon kerülnek átalakításra, amelyeket a Bank szokásos piaci tranzakció keretében nem vállalt volna.

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

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

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

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

Amortizált bekerülési értéken nyilvántartott pénzügyi eszközök értékvesztése

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

A Bank az értékvesztést az egyedileg jelentős pénzügyi eszközök szintjén egyedileg határozza meg, az egyedileg nem jelentős eszközök esetében pedig portfólió alapon. A Bank a portfólió alapon történő értékvesztés-számítást azon eszközcsoportok esetében alkalmazza, amelyeknél objektív evidencia hiányában nem állapítható meg egyedileg értékvesztés. A csoportos értékvesztés kalkulációs módszertanának részletes elveit belső szabályzat rögzíti. A Bank a hasonló kockázati jellemzőkkel bíró

eszközökből homogén csoportokat képez, amelyekre historikus adatok és tapasztalatok alapján felmerült értékvesztést kalkulál. A Bank az egyedileg értékvesztett pénzügyi eszközöket nem vizsgálja a portfólió alapú értékvesztés-számítás során.

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

Értékesíthető pénzügyi eszközök értékvesztése

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

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

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

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

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, valamint értékesíthető pénzügyi eszközök esetében az egyéb átfogó jövedelemben felhalmozott eredmény összegének különbözeteként kerül meghatározásra, amely különbség az eredményben kerül megjelenítésre.

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

Nettósítás

A pénzügyi eszközök és kötelezettségek pénzügyi helyzetben való nettó bemutatására abban az esetben kerülhet sor, amennyiben a Banknak kikényszeríthető joga van az instrumentumokat nettósítani, illetve szándéka van a nettó módon történő pénzügyi rendezésre vagy egyidejűleg szándékozik realizálni az eszközöket és kiegyenlíteni a kötelezettségeket ugyanazon jogosulttal szemben.

d. 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 visszaírása 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 IAS 39 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.

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.

e. Ingatlanok, gépek, berendezések

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

Kezdeti megjelenítés

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

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

Későbbi értékelés

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

Későbbi ráfordítások

Az ingatlanok, gépek és berendezések egy része cseréjének költsége a tétel könyv szerinti értékében jelenik meg, ha valószínű, hogy az adott részben megtestesülő várható jövőbeni gazdasági hasznok be fognak folyni a 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.

Értékcsökkenés

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

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

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

- Épületek, építmények	50 év
- Műszaki berendezések	7 év
- Egyéb berendezések és felszerelések	7 év
- Mobiltelefonok	2 év
- Gépjárművek	5 év
- Számítástechnikai eszközök	3 év

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

Kivezetés

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

f. 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.

Kezdeti megjelenítés

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

Későbbi értékelés

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

Későbbi ráfordítások

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

Amortizáció

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

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

- Szoftverek 3 év
- Egyéb immateriális javak 6 év

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

Kivezetés

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

g. 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.

h. Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

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

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

i. Saját tőke

Jegyzett tőke

A Bank a törzsrészevényeket jegyzett tőkeként sorolja be.

Tőketartalék

A tőketartalék a részvénytőke-kibocsátások utáni felárat (áziót) tartalmazza.

Eredménytartalék

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

Osztalékfizetés

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

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

Értékelési tartalékok

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

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.

j. Céltartalékok

Céltartalék képzésre abban az esetben kerül sor, ha a Banknak jelenbeli kötelezettsége (jogilag előírt vagy vélelmezett) áll fenn egy múltbeli esemény következtében, és valószínűsíthető, hogy a kötelezettség

teljesítéséhez gazdasági hasznokat megtestesítő erőforrások kiáramlására lesz szükség, továbbá a kötelezettség összegére megbízható becslés készíthető. A céltartalékok fordulónapon felülvizsgálatra kerülnek a legjobb aktuális becslés tükrében.

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

k. 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.

l. 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.

m. 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 nettó 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).

n. -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.

o. 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 értékelni a valós érték változásait az eredményben elszámolva, a díjakat akkor kell bevételként elszámolni, kezdeti megjelenítéskor.

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

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

p. 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.

q. 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.

r. Nyereségadók

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

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

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

A halasztott adó az eszközök és kötelezettségek számviteli könyv szerinti értéke, valamint az adófizetés céljából kiszámított értéke közötti átmeneti különbsétekre kerül megjelenítésre. A halasztott adó kiszámítása azokkal az adókulcsokkal történik, amelyek várhatóan vonatkozni fognak az átmeneti különbsétekre, 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 különbszet

felhasználható. A halasztott adókövetelések minden egyes mérlegfordulónapon felülvizsgálatra kerülnek és olyan mértékig csökkentésre kerülnek, amilyen mértékben a kapcsolódó adóelőny realizálása már nem valószínű.

5. A számviteli politikában alkalmazott számviteli becslések

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

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

A becslések főbb területei a következők:

a. Valós érték meghatározása

A 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.: III/29. megjegyzés.

b. Értékvesztések hitelezési veszteségre

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

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

Az objektív evidencia kritériumai:

- 90 napon túli késelemben lévő kitétség amennyiben a késelemes rész jelentős
- az adós csőd-, felszámolási- vagy végelszámolási eljárás hatálya vagy kényszertörlesztés alá került, illetve a Banknak tudomása van ezek várható indulásáról, illetve az Adós elhunyt
- átstrukturáltnak minősülő kitétségek esetén

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

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

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

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

$$EL = PD \times LGD$$

ahol

$$LGD = 1 - \text{Megtérülési Ráta}$$

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

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

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

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

Az értékvesztésre vonatkozó számszaki információk tekintetében ld.: III/4. megjegyzés.

c. Céltartalékok

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

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

d. 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.: III/27. megjegyzés.

6. Új standardok és értelmezések

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

IAS 7 „Cash flow-k kimutatásai” standard módosításai – Közzétételi kezdeményezés (az EU által elfogadva 2017 november 6-án, hatályba lép a 2017 január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

IAS 12 “Nyereségadók” standard módosításai – Halasztott adókövetelések kimutatása a nem realizált veszteségekre (az EU által elfogadva 2017 november 6-án, hatályba lép a 2017 január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

IAS 28 “Társult vállalkozásokban lévő befektetések” standard módosításai - (hatályba lép a 2017 január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

A Bank várakozása szerint a fent bemutatott módosítások, új standardok és értelmezések első alkalmazása nincs jelentős hatással a Bank pénzügyi kimutatásaira.

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

IFRS 4 “Biztosítási szerződések” standard módosításai

IFRS 9 “Pénzügyi instrumentumok” alkalmazása az IFRS 4 “Biztosítási szerződések” standarddal az EU által elfogadva 2017. november 3-án, hatályba lép a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban. A Bank várakozása szerint a fent bemutatott módosítások, új standardok és értelmezések első alkalmazása nem lesz jelentős hatással a Bank pénzügyi kimutatásaira.

IFRS 15 “Vevői szerződésekből származó bevétel” standard

Beleértve az IFRS 15 standard módosításait: IFRS 15 hatálybalépése az EU által elfogadva 2016. szeptember 22-én, hatályba lép a 2018. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban. Az IFRS 15 további pontosításai: az EU által elfogadva 2017. október 31-én, hatályba lép a 2018. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban. A Bank várakozása szerint a fent bemutatott módosítások, új standardok és értelmezések első alkalmazása nem lesz jelentős hatással a Bank pénzügyi kimutatásaira.

IFRS 16 “Lízingek”

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

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

Hatályba lép a 2018. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban. A Bank várakozása az, hogy a módosítások első alkalmazása nem lesz jelentős hatással a Bank pénzügyi kimutatásaira.

IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok

2014. júliusában a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) kibocsátotta az IFRS 9 Pénzügyi Instrumentumok standard végleges verzióját, mely 2016 novemberében az EU által is befogadásra került. Az IFRS 9 2018. január 1-jén vagy azt követően kezdődő pénzügyi év kezdőnapjától hatályos, előalkalmazása megengedett. A Bank az IFRS 9 standard előírásait a 2018. január 1-től kezdődő üzleti évektől alkalmazza.

A Bank jelenleg azon dolgozik, hogy meghatározza az IFRS 9 tényleges hatását a Bank 2018. évi egyedi és konszolidált pénzügyi kimutatásaira, mivel a standard hatása függ a Bank által tartott pénzügyi instrumentumoktól, gazdasági körülményektől, illetve a jövőben meghozandó számviteli döntésektől és választásoktól. Az új standard megköveteli a Banktól, hogy módosítsa a számviteli folyamatait, belső ellenőrző funkcióit, amelyek a pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódnak, a változtatások életbeléptetése jelenleg zajlik. Az IFRS9 előírásoknak megfelelő számviteli politika előkészítése folyamatban van, de a végső jóváhagyása még nem történt meg, az 2018. május 31-ig várható. A beszámoló jelen fejezete tartalmazza az IFRS9 szerinti számviteli politika lényeges elemeit.

Besorolás és értékelés – Pénzügyi eszközök

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

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

	AC	FVOCI	FVTPL
Értékesítésre tartott eszközök - AFS	-	13 669 413	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	13 658 913	-
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	10 500	-
Kölcsönök és követelések - L&R	36 651 225	-	7 712 264
Hitelek és előlegek	35 156 005	-	7 712 264
Jegybanki és bankközi betétek	56 741	-	-
Egyéb eszközök és pénzeszközök	1 438 479	-	-
Lejáratig tartott eszközök - HTM	5 680 636	-	-
Kereskedési céllal tartott eszközök - FVTPL	-	-	26 992

Az IFRS 9 egy új besorolási és értékelési megközelítést alkalmaz a pénzügyi eszközök tekintetében, amely egyrészt függ a választott üzleti modelltől, ahogyan az eszközöket kezeli a Bank, másrészt pedig függ a pénzáramlások jellemzőitől.

A Bank az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába (FVTPL) azokat a hiteleket sorolja, amelyek a pénzáramlások jellemzői alapján nem feleltek meg az amortizált bekerülési értéken való értékelés kritériumainak. Ezek döntő része kedvezményes állami kamattámogatott lakossági jelzálog hitelkonstrukció, illetve MFB és EXIM Bank által refinanszírozott hitelkonstrukció.

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

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

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

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

Egyéb kereskedési üzleti modell (TRADING): főként kereskedésre tartott pénzügyi instrumentumok, melyek vásárlása rövid távú nyereségszerzés céljából történik. Ezt az üzleti modellt „maradék kategóriának” tekinti a 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 portfóliójának egy részét, melyet HTCS üzleti modellben tart.

Cash flow (SPPI) teszt

Az SPPI kritériumok vizsgálatakor a Bank elemzi, hogy a hitelszerződésekhez kapcsolódó pénzáramlások kizárólag tőkét és kamatot tartalmaznak-e. A Bank pénzügyi eszközei jellemzően kamatot és tőkét tartalmaznak, így megfelelnek az SPPI teszt kritériumainak. A Bank portfóliójában szereplő államilag kamattámogatott kedvezményes lakossági jelzáloghitelek, illetve az MFB és EXIM Bankok által refinanszírozott hitelek nem teljesítették az IFRS 9 SPPI kritériumait, ezért azokat a Bank FVTPL értékelési kategóriába sorolta.

Az IFRS 9 standardnak a Stage 3-as kategóriába sorolt pénzügyi eszközök effektív kamat elszámolási módszertanán kívül nincs jelentős hatása az effektív kamatlábszámítás módszertanára.

Az IFRS 9 okozta változások a pénzügyi eszközökben a következő:

	IAS 39 szerinti KSZÉ 2017.12.31	Átértékelés	Várható hitelezési veszteség hatása	IFRS 9 szerinti KSZÉ 2018.01.01
Amortizált bekerülési érték	62 081 611	-	-285 307	61 796 304
Készpénz és nem lekötött nstrok	9 019 764	-	-	9 019 764
Értékpapírok	5 680 636	-	-9 049	5 671 587
Bankközi kihelyezések	4 512 942	-	-260	4 512 682
Ügyfél kölcsönök és követelések	42 811 528	-	-275 998	42 535 530
Egyéb eszközök	56 741	-	-	56 741
FVOCI	13 669 413	-	-18 151	13 651 262
Hitelviszonyt megtestesítő	13 658 913	-	-18 151	13 640 762
Tulajdonviszonyt megtestesítő	10 500	-	0	10 500
FVTPL	-	-	-	-
Hitelviszonyt megtestesítő	-	-	-	-
Tulajdonviszonyt megtestesítő	-	-	-	-
Származékos ügyletek	26 992	-	-	26 992
Fedezeti célú eszközök	-	-	-	-

Értékvesztés – Pénzügyi eszközök és szerződéses eszközök

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

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

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

A 2017-es üzleti év során a Bank folytatta az üzleti és kockázati folyamatainak fejlesztését a számviteli és módszertani keretelvek változása alapján, mely eredményeképp számos hatástanulmány készült, illetve készül folyamatosan. A hatástanulmányokon túl az adatok elérhetőségét és minőségbiztosítását célzó programok is elindításra kerültek annak érdekében, hogy az adat betöltési módszerek és egyéb IT területekre gyakorolt hatások időben meghatározásra kerüljenek.

A közeli jövőben véglegesítésre és dokumentálásra kerül a hazai sajátosságoknak megfelelően, az ECL mérésére vonatkozó új módszertan, és kosárba sorolási logika. A szabályozói követelményeknek való megfelelés támogatására az IT megvalósításhoz kapcsolódó részletes ütemterv készült. A Bank úgy véli, hogy azoknak az eszközöknek az esetében, melyek az IFRS 9 értékvesztési modelljének hatókörébe tartoznak, a fenti táblázatban bemutatott és megképzett várható hitelezési veszteségen túl a kockázati költségek a jövőben várhatóan nem fognak változni.

A Bank számviteli politikájában rögzítettek szerint tervezi alkalmazni a teljes és részleges leírást azon pénzügyi eszközök esetében, amelyeknél a Bank ésszerűen nem várja a pénzügyi eszköz egészének vagy egy részének megtérülését.

A Bank 12 havi vagy élettartam alatti várható veszteséget jelenít meg attól függően, hogy a hitelkockázat milyen mértékben nőtt a kezdeti megjelenítés óta.

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

Kezdeti megjelenítéskor minden nem értékvesztett eszköz, kivéve a vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközt (a továbbiakban: POIC), 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.

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.

A Bank az egyszerűsített megközelítést alkalmazza 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 vagy lízing követelések esetén.

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.

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 visszáírásként a hitelkorrigált effektív kamatlábbal diszkontált élettartam alatti várható veszteségek kezdeti megjelenítéstől számított kumulált változását kell megjeleníteni.

A kockázati paraméterek és várható veszteség becslését oly módon végzi el a Bank 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 előzetekintő gazdasági feltételeket.

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

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

A Bank a stage besorolási elveket egyedi ügylet szinten vizsgálja, míg a várható veszteség kalkulációját portfólió alapon historikus adatok alapján meghatározott kockázati paraméterek felhasználásával végzi, egyedi értékelés esetén pedig ügyfél szintű cash-flow becslést végez.

Besorolás – Pénzügyi kötelezettségek

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

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

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

Fedezeti számvitel

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

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

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

IFRS 17 “Biztosítási szerződések” - (hatályba lép a 2021 január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

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

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

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

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

IFRS 9 “Pénzügyi instrumentumok” standard módosításai – Előtörlesztés jellemzők negatív kompenzációval (hatályba lép a 2019 január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

IAS 28 “Társult vállalkozásokban lévő befektetések” standard módosításai – Társult vállalkozásokban lévő hosszú-távú érdekeltségek (hatályba lép a 2019 január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

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

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

	2017.12.31	2016.12.31	2016.01.01
Készpénz	813 816	734 498	803 660
Számlakövetelések a Magyar Nemzeti Bankkal szemben	624 663	598 855	845 279
Egyéb látra szóló betétek bankoknál	7 581 285	6 036 592	5 026 498
Összesen	9 019 764	7 369 945	6 675 437

2. Kereskedési céllal tartott pénzügyi instrumentumok

	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök			Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek		
	2017.12.31	2016.12.31	2016.01.01	2017.12.31	2016.12.31	2016.01.01
Származtatott ügyletek, IRS-ek	26 992	56 047	0	11 005	0	0
Összesen	26 992	56 047	0	11 005	0	0

3. Értékesíthető pénzügyi eszközök

	2017.12.31	2016.12.31	2016.01.01
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	10 500	11 600	11 600
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, magyar állampapírok	13 658 913	16 425 082	7 864 457
Összesen	13 669 413	16 436 682	7 876 057

A Bank a tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírokat bekerülési értéken értékelte, mivel azok aktív piacon nem jegyzett instrumentumok, és a valós értékük megbízható módon nem becsülhető.

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok megoszlása a következő:

	2017.12.31	2016.12.31	2016.01.01
Magyar államkötvények	12 158 906	16 425 082	7 864 457
Magyar diszkontkincstárjegyek	1 500 007	0	0
Összesen	13 658 913	16 425 082	7 864 457

A Bank az értékesíthető pénzügyi eszközök után nem számolt el értékvesztést 2017-ben és 2016-ban sem.

4. Kölcsönök és követelések

	2017.12.31	2016.12.31	2016.01.01
Hitelek	42 811 528	33 430 945	31 689 000
Előlegek	56 740	0	0
Jegybanki és bankközi betétek	4 512 942	8 056 717	20 374 086
Összesen	47 381 210	41 487 662	52 063 087

Hitelek	2017.12.31.			
	Bruttó érték	Egyedi értékvesztés	Csoportos értékvesztés	Könyv szerinti érték
Lakossági ügyfelek:				
lakossági fedezett	26 807 901	-303 475	-266 170	26 238 255
lakossági fedezetlen	1 931 039	-358 083	-251 503	1 321 453
Vállalati ügyfelek:	17 791 849	-2 336 660	-203 370	15 251 819
Egyéb:	974	-28	-946	0
Összesen	46 531 762	-2 998 245	-721 989	42 811 528

Hitelek	2016.12.31.			
	Bruttó érték	Egyedi érték- vesztés	Csoportos értékvesztés	Könyv szerinti érték
Lakossági ügyfelek:				
lakossági fedezett	17 133 103	-219 493	-369 019	16 544 591
lakossági fedezetlen	2 007 425	-260 220	-353 916	1 393 289
Vállalati ügyfelek:	19 367 680	-3 677 689	-196 925	15 493 065
Egyéb:	741	-23	-718	0
Összesen	38 508 949	-4 157 425	-920 579	33 430 945

Hitelek	2016.01.01.			
	Bruttó érték	Egyedi érték- vesztés	Csoportos értékvesztés	Könyv szerinti érték
Lakossági ügyfelek:				
lakossági fedezett	16 978 374	-592 355	-231 024	16 154 995
lakossági fedezetlen	2 090 949	-309 128	-46 799	1 735 023
Vállalati ügyfelek:	18 738 568	-4 856 868	-81 148	13 800 552
Egyéb:	4 194	0	-4 189	5
Összesen	37 812 085	-5 758 351	-363 160	31 690 574

Vállalati ügyfelek hitelei	2017.12.31.			
	Bruttó érték	Egyedi érték- vesztés	Csoportos értékvesztés	Könyv szerinti érték
Mikrovállalkozói hitelek	7 344 327	-1 585 280	-97 539	5 661 508
Kisvállalkozói hitelek	8 395 624	-751 380	-88 932	7 555 312
Középvállalati hitelek	831 538	0	-3 877	827 662
Nagyvállalati hitelek	0	0	0	0
Egyéb	1 220 359	0	-13 022	1 207 337
Összesen	17 791 849	-2 336 660	-203 370	15 251 819

Vállalati ügyfelek hitelei	2016.12.31.			
	Bruttó érték	Egyedi érték- vesztés	Csoportos értékvesztés	Könyv szerinti érték
Mikrovállalkozói hitelek	10 317 310	-2 332 583	-111 075	7 873 653
Kisvállalkozói hitelek	5 844 338	-1 102 894	-68 355	4 673 089
Középvállalati hitelek	968 279	-242 212	-3 385	722 681
Nagyvállalati hitelek	0	0	0	0
Egyéb	2 237 753	0	-14 110	2 223 642
Összesen	19 367 680	-3 677 689	-196 925	15 493 065

Vállalati ügyfelek hitelei	2016.01.01.			
	Bruttó érték	Egyedi érték- vesztés	Csoportos értékvesztés	Könyv szerinti érték
Mikrovállalkozói hitelek	12 117 230	-3 394 247	-395 431	8 327 552
Kisvállalkozói hitelek	4 676 345	-954 968	-219 814	3 501 563
Középvállalati hitelek	587 272	-220 733	-2 972	363 566
Nagyvállalati hitelek	0	0	0	0
Egyéb	1 637 090	0	-29 220	1 607 870
Összesen	19 017 936	-4 569 948	-647 436	13 800 552

Hitelek értékvesztése (ezer Ft)	2017	2016
Nyitó értékvesztés január 1-jén:	-5 078 004	-6 149 823
<i>ebből: egyedi értékvesztés</i>	<i>-4 157 425</i>	<i>-5 758 351</i>
<i>ebből: csoportos értékvesztés</i>	<i>-920 580</i>	<i>-391 472</i>
Értékvesztés képzés	-912 636	-1 250 243
Értékvesztés visszairás	643 010	1 302 559
Kivezetések (értékesítés, leírás, elengedés) miatti értékvesztés felhasználás és egyéb változások hatása	1 627 396	1 019 503
Záró értékvesztés december 31-én:	-3 720 234	-5 078 004
<i>ebből: egyedi értékvesztés</i>	<i>-2 998 245</i>	<i>-4 157 425</i>
<i>ebből: csoportos értékvesztés</i>	<i>-721 990</i>	<i>-920 579</i>

5. Lejáratig tartandó befektetések

	2017.12.31	2016.12.31	2016.01.01
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	5 680 636	3 503 616	3 258 357
Összesen	5 680 636	3 503 616	3 258 357

A lejáratig tartandó befektetések megoszlása a következő:

	2017.12.31	2016.12.31	2016.01.01
Magyar állampapírok	3 119 434	3 122 102	3 033 253
Jelzáloglevelek	2 203 934	0	0
Magyar vállalati kötvények	357 267	381 514	225 104
Összesen	5 680 636	3 503 616	3 258 357

A Bank a lejáratig tartandó befektetések után nem számolt el értékvesztést 2017-ben és 2016-ban sem.

6. Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések

	2017.12.31	2016.12.31	2016.01.01
Duna Lízing Zrt.	39 000	39 000	39 000
Elszámolt értékvesztés	-39 000	0	0
Duna Reál Zrt.	0	0	36 861
Összesen	0	39 000	75 861

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

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

A Bank másik 100%-os leányvállalata, a Duna Reál Zrt. 2016 során végelszámolással megszűnt.

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

Ingatlanok, gépek és berendezések bruttó értéke	Ingatlanok	IT berendezések	Egyéb gépek, berendezések, bútorok	Befejezetlen beruházások	Összesen
Egyenleg 2016. január 1-jén	1 154 023	55 855	301 416	53 010	1 564 304
Üzembe helyezés	185 546	3 836	82 735		272 117
Egyéb növekedések	4 202	5 222	1 927	346 333	357 684
Értékesítés		-30	-45 488		-45 518
Selejtezés		-677	-722		-1 399
Egyéb csökkenések				-341 654	-341 654
Átsorolások	-96 962			-17 158	-114 120
Egyenleg 2016. december 31-én	1 246 809	64 206	339 868	40 531	1 691 414

Ingatlanok, gépek és berendezések bruttó értéke	Ingatlanok	IT berendezések	Egyéb gépek, berendezések, bútorok	Befejezetlen beruházások	Összesen
Egyenleg 2017. január 1-jén	1 246 809	64 206	339 868	40 531	1 691 414
Üzembe helyezés	3 370	7 439	53 001		63 810
Egyéb növekedések	86 254		6 656	123 780	216 690
Értékesítés	-49 082	-737	-6 575		-56 394
Selejtezés	-3 162		-1 988		-5 150
Egyéb csökkenések				-156 720	-156 720
Átsorolások	-3511				-3 511
Egyenleg 2017. december 31-én	1 280 678	70 908	390 962	7 591	1 750 139

Ingatlanok, gépek és berendezések amortizációja	Ingatlanok	IT berendezések	Egyéb gépek, berendezések, bútorok	Befejezetlen beruházások	Összesen
Egyenleg 2016. január 1-jén	77 089	35 653	138 971		251 713
Tárgyévi értékcsökkenés	35 394	15 554	56 959		107 907
Eredménnyel szemben elszámolt értékvesztés	32 424				32 424
Értékesítés		-30	-29 055		-29 085
Selejtezés		-70	-801		-871
Egyéb változások	-11 177				-11 177
Egyenleg 2016. december 31-én	133 730	51 107	166 074	0	350 911

Ingatlanok, gépek és berendezések amortizációja	Ingatlanok	IT berendezések	Egyéb gépek, berendezések, bútorok	Befejezetlen beruházások	Összesen
Egyenleg 2017. január 1-jén	133 730	51 107	166 074	0	350 911
Tárgyévi értékcsökkenés	36 800	9 687	64 299		110 786
Értékesítés	-1 360	-35	-1 749		-3 144
Selejtezés	-131		-1 298		-1 429
Egyéb változások	-203				-203
Egyenleg 2017. december 31-én	168 836	60 759	227 326	0	456 921

Ingatlanok, gépek és berendezések nettó értéke	Ingatlanok	IT berendezések	Egyéb gépek, berendezések, bútorok	Befejezetlen beruházások	Összesen
Egyenleg 2016. január 1-jén	1 076 934	20 202	162 445	53 010	1 312 591
Egyenleg 2016. december 31-én	1 113 079	13 099	173 794	40 531	1 340 503
Egyenleg 2017. december 31-én	1 111 842	10 149	163 636	7 591	1 293 218

b. Ingatlanok, gépek és berendezések átértékelése

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

A tárgyi eszközök független értékbecslő bevonásával kerültek átértékelésre.

Átértékelt eszközök könyv szerinti értéke	2017.12.31	2016.12.31
Ingatlanok	739	1 419
Irodabútorok	12 894	15 060
Bankbiztonsági eszközök	2 478	3 158
Egyéb eszközök	3 293	4 195
Számítástechnikai eszközök	2 585	3 411
ATM berendezések	9 092	11 363

c. 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.

8. Immateriális javak
a. Immateriális javak mozgástáblái

Immateriális javak bruttó értéke	Vásárolt szoftverek	Egyéb vagyoni értékű jogok	Egyéb immateriális javak	Összesen
Egyenleg 2016. január 1-jén	53 442	79 811	0	133 253
Beszerzések	829	71 848		72 677
Egyéb növekedések	100	2 771	6 665	9 536
Értékesítések				0
Selejtezés		-105		-105
Egyéb csökkenések				0
Egyenleg 2016. december 31-én	54 371	154 325	6 665	215 361

Immateriális javak bruttó értéke	Vásárolt szoftverek	Egyéb vagyoni értékű jogok	Egyéb immateriális javak	Összesen
Egyenleg 2017. január 1-jén	54 371	154 325	6 665	215 361
Beszerzések	279	67 419	51 319	119 017
Egyéb növekedések				0
Értékesítések			-3 788	-3 788
Selejtezés		-21	-634	-655
Egyéb csökkenések				0
Egyenleg 2017. december 31-én	54 650	221 723	53 562	329 935

Immateriális javak amortizációja	Vásárolt szoftverek	Egyéb vagyoni értékű jogok	Egyéb immateriális javak	Összesen
Egyenleg 2016. január 1-jén	31 087	18 601	0	49 688
Tárgyévi amortizáció	10 182	20 684	294	31 160
Értékesítés				0
Selejtezés		-105		-105
Egyéb változások			910	910
Egyenleg 2016. december 31-én	41 269	39 180	1 204	81 653

Immateriális javak amortizációja	Vásárolt szoftverek	Egyéb vagyoni értékű jogok	Egyéb immateriális javak	Összesen
Egyenleg 2017. január 1-jén	41 269	39 180	1 204	81 653
Tárgyévi amortizáció	10 654	30 087	117	40 858
Értékesítés				0
Selejtezés		-21	-634	-655
Egyéb változások				0
Egyenleg 2017. december 31-én	51 923	69 246	687	121 856

Immateriális javak nettó értéke	Vásárolt szoftver	Egyéb vagyoni értékű jogok	Egyéb immateriális javak	Összesen
Egyenleg 2016. január 1-jén	22 355	61 210	0	83 565
Egyenleg 2016. december 31-én	13 102	115 145	5 461	133 708
Egyenleg 2017. december 31-én	2 727	152 477	52 875	208 079

b. Egyéb információk

A bank az immateriális javai után nem számolt el értékvesztést sem 2017-ben, sem 2016-ban.

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

9. Egyéb eszközök

	2017.12.31	2016.12.31	2016.01.01
Állami kamattámogatásos ügyletek miatti Magyar Állammal szembeni követelés	59 398	55 272	16 320
Egyéb ingatlanok	46 612	98 015	586 076
Aktív időbeli elhatárolások	24 068	47 242	20 994
Adott banküzemi célú előlegek	11 967	40 858	8 905
Egyéb tételek	11 760	15 394	51 865
Készletek	10 347	9 541	20 372
Egyéb adók	5 327	13 076	36 195
Összesen	169 479	279 398	740 727

10. Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok

	2017.12.31	2016.12.31	2016.01.01
Értékesítési célú ingatlanok	518 105	595 960	225 290
Összesen	518 105	595 960	225 290

A Bank a hitelezési tevékenysége során a nemteljesítő hitelek fedezeteként szolgáló ingatlanok átvételekor dönt arról, hogy az ingatlanok értékesítési célúak-e. A Bank könyveiben szereplő értékesítési célú ingatlanok esetében a vezetőség elkötelezett az értékesítés mellett, vezetőségi döntés alapján az értékesítési folyamatok 2016-ban és 2017-ben is folyamatosak voltak.

Az értékesítési célú ingatlanokon keletkezett eredmény az eredménykimutatásban az egyéb működési bevételek között szerepel 2017-ben 185.955 eFt, 2016-ban pedig 62.685 eFt összegben.

11. Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek

	2017.12.31	2016.12.31	2016.01.01
Betétek	65 751 698	61 819 759	62 984 570
Felvett hitelek	6 759 683	4 642 663	5 041 798
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	51 540	0	0
Összesen	72 562 921	66 462 422	68 026 367

12. Céltartalékok

	2017.12.31	2016.12.31	2016.01.01
Adott garanciák és kötelezettségvállalások	13 363	13 556	99 462
Egyéb céltartalékok	97 554	96 925	94 973
Összesen	110 917	110 481	194 435

Az egyéb céltartalékok részletezése a következő:

	2017.12.31	2016.12.31	2016.01.01
Törzsgárda-juttatások kötelezettségére képzett céltartalék	56 827	57 025	51 805
Dolgozói fel nem használt szabadnapok kötelezettségére képzett céltartalék	34 822	28 319	26 168
Egyéb várható kötelezettségre képzett céltartalék	5 905	11 581	17 000
Összesen	97 554	96 925	94 973

A céltartalékok mozgástáblái:

Céltartalékok változása 2016	Adott garanciák és kötelezettségvállalások	Egyéb céltartalékok	Összesen
Nyitó 2016.01.01-jén	99 462	94 973	194 435
Tárgyidőszaki képzés	14 390	21 283	35 673
Tárgyidőszaki felhasználás			0
Tárgyidőszaki feloldás	-100 296	-17 000	-117 296
Diszkontlembontás		-2 331	-2 331
Egyenleg 2016.12.31-én	13 556	96 925	110 481
Rövid lejáratú rész	12 116	47 242	59 358
Hosszú lejáratú rész	1 440	49 683	51 123

Céltartalékok változása 2017	Adott garanciák és kötelezettségvállalások	Egyéb céltartalékok	Összesen
Nyitó 2017.01.01-jén	13 556	96 925	110 481
Tárgyidőszaki képzés	7 454	12 980	20 434
Tárgyidőszaki felhasználás		-11 580	-11 580
Tárgyidőszaki feloldás	-7 647	-711	-8 358
Diszkontlembontás		-60	-60
Egyenleg 2017.12.31-én	13 363	97 554	110 917
Rövid lejáratú rész	12 333	53 621	65 954
Hosszú lejáratú rész	1 030	43 933	44 963

13. Egyéb kötelezettségek

	2017.12.31	2016.12.31	2016.01.01
Pénzforgalmi szolgáltatásból származó egyéb kötelezettségek	176 858	58 656	56 387
Passzív időbeli elhatárolások	134 281	122 001	67 969
Egyéb adók	120 752	116 147	140 315
Szállítók	32 666	20 556	25 309
Egyéb	216	5 184	43 034
Összesen	464 773	322 544	333 014

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

14. Jegyzett tőke és tartalékok
a. Saját tőke megfeleltetési tábla a magyar számviteli kategóriák szerint

Saját tőke megfelelési tábla	Számviteli törvény szerinti saját tőke elemei						Összesen
	Jegyzett tőke	Tőke-tartalék	Eredmény-tartalék	Adózott eredmény	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	
2016.01.01.							
Jegyzett tőke	2 743 000						2 743 000
Tartalékok:							
Tőketartalék		8 649					8 649
Eredménytartalék			794 020				794 020
Egyéb tartalék						368 996	368 996
Halmazott egyéb átfogó jövedelem					-130 904		-130 904
Saját tőke EU IFRS-ek szerint a Szt. szerinti saját tőke komponensekre allokálva	2 743 000	8 649	794 020	0	-130 904	368 996	3 783 761

Saját tőke megfelelési tábla	Számviteli törvény szerinti saját tőke elemei						Összesen
	Jegyzett tőke	Tőke-tartalék	Eredmény-tartalék	Adózott eredmény	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	
2016.12.31							
Jegyzett tőke	2 743 000						2 743 000
Tartalékok:							
Tőketartalék		8 649					8 649
Eredménytartalék			750 552				750 552
Egyéb tartalék						457 763	457 763
Halmazott egyéb átfogó jövedelem					-132 969		-132 969
Üzleti év nyeresége / vesztesége				447 311			447 311
Saját tőke EU IFRS-ek szerint a Szt. szerinti saját tőke komponensekre allokálva	2 743 000	8 649	750 552	447 311	-132 969	457 763	4 274 306

Saját tőke megfelelési tábla	Számviteli törvény szerinti saját tőke elemei						Összesen
	Jegyzett tőke	Tőke-tartalék	Eredmény-tartalék	Adózott eredmény	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	
2017.12.31							
Jegyzett tőke	2 743 000						2 743 000
Tartalékok:							
Tőketartalék		8 649					8 649
Eredménytartalék			1 141 860				1 141 860
Egyéb tartalék						486 336	486 336
Halmazott egyéb átfogó jövedelem					38 207		38 207
Üzleti év nyeresége / vesztesége				330 727			330 727
Saját tőke EU IFRS-ek szerint a Szt. szerinti saját tőke komponensekre allokálva	2 743 000	8 649	1 141 860	330 727	38 207	486 336	4 748 779

b. Egyéb információk

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

Az időszak során kifizetett osztalékok az alábbiak szerint alakultak:

Jóváhagyott és fizetett osztalék	2017	2016
Jóváhagyott és fizetett osztalék	27 431	0
Egy részvényre jutó osztalék (forint/részvény)	100	0

A tőketartalék az az összeg, amelyet a gazdálkodó a tulajdonosaitól a jegyzett tőkén felül visszafizetési kötelezettség nélkül kap. A tőketartalék értéke nem változott, melynek oka, hogy a tőketartalék közvetlenül nem felosztható, összege csak bizonyos esetekben változhat (eszköz kivonással együtt járó tőketartalék-kivonás, illetve a saját tőke többi elemébe történő átvezetés).

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 2017-ben 440.836, 2016-ban 407.763 ezer forint. Az általános tartalék az IFRS szabályok szerint az egyéb tartalékban, a magyar számviteli szabályok szerint pedig a lekötött tartalékban szerepel, a magyar adózási szabályok alapján képzett fejlesztési tartalék összegével (2017: 45.500, 2016: 50.000 ezer forint) együtt. A lekötött tartalék nem használható fel osztalékfizetésre.

Az eredménytartalék az előző üzleti évekből származó eredmény kumulált összege.

15. Nettó kamateredmény

	2017.12.31	2016.12.31
Kamatbevételek		
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	9 418	41 225
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	0	0
Értékesíthető pénzügyi eszközök	35 195	321 302
Kölcsönök és követelések	2 123 868	1 696 075
Lejáratig tartandó befektetések	146 286	53 349
Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatláb kockázat	0	0
Egyéb eszközök	5 477	10 804
Pénzügyi kötelezettségekkel kapcsolatos kamatbevételek	0	2 331
Összesen	2 320 244	2 125 086
Kamatráfordítások		
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	494 144	279 235
Nettó kamateredmény összesen	1 826 100	1 845 851

A kamatbevételeken belül az egyedileg értékvesztett hitelek után elhatárolt kamat összege 2017. december 31-én 9.631 eFt, 2016. december 31-én pedig 10.684 eFt volt.

16. Nettó jutalékeredmény

	2017.12.31	2016.12.31
Díj és jutalékbevételek		
Pénzforgalmi és számlavezetési szolgáltatások	1 632 381	1 414 232
Bankkártya szolgáltatás	203 993	179 805
Megbízásból végzett tevékenységek	42 128	50 926
Kötelezettségvállalások	14 449	19 860
Egyéb	9 010	8 695
Összesen	1 901 961	1 673 518

	2017.12.31	2016.12.31
Díj és jutalékráfordítások		
Bankkártya szolgáltatás	163 385	139 898
Pénzforgalmi és számlavezetési szolgáltatások	101 769	96 872
Egyéb	30 914	28 788
Összesen	296 068	265 558
Nettó jutalékeredmény összesen	1 605 893	1 407 960

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

	2017.12.31	2016.12.31
Értékesíthető pénzügyi eszközök értékesítése	163 600	29 741
Kölcsönök és követelések értékesítése, leírása	-32 398	21 146
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek átértékelése	-16 534	-15 846
Egyéb	0	-27 092
Összesen	114 667	7 949

18. Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó eredmény

	2017.12.31	2016.12.31
IRS ügyletek eredménye	-34 415	13 541
Összesen	-34 415	13 541

19. Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó eredmény

	2017.12.31	2016.12.31
Ingtatlanok, gépek és berendezések értékesítésének eredménye	14 376	17 189
Selejtezés	-4 147	-758
Készletértékesítés eredménye	558	634
Összesen	10 787	17 065

20. Egyéb működési bevétel

	2017.12.31	2016.12.31
Egyéb eszközök értékesítésének eredménye	185 955	62 685
Nem pénzügyi szolgáltatások	23 550	129 803
Egyéb	18 536	15 627
Kapott bérleti díjak	2 172	6 389
Összesen	230 213	214 504

21. Egyéb működési ráfordítás

	2017.12.31	2016.12.31
Egyéb adók	864 477	776 315
Felügyeleti, hatósági díjak	106 304	96 404
Egyéb	34 214	16 585
Nem pénzügyi szolgáltatások	33 561	32 306
Összesen	1 038 556	921 610

22. Igazgatási költségek

	2017.12.31	2016.12.31
Személyi jellegű ráfordítások		
Béreköltség	901 436	838 380
Járulékok	262 388	292 412
Egyéb személyi jellegű kifizetések	148 813	145 598
Összesen	1 312 637	1 276 390
Egyéb adminisztrációs költségek		
Informatikai költségek	171 040	143 561
Üzemeltetési költségek	150 812	152 943
Szakértői, tanácsadási díjak	144 374	112 849
Bankbiztonsági költségek	115 165	121 901
Egyéb	88 828	61 557
Kommunikációs költségek	78 871	95 021
Marketing	25 536	21 464
Összesen	774 626	709 296
Igazgatási költségek összesen	2 087 263	1 985 686

Az egyéb igazgatási költségek között szerepel a Bank könyvvizsgálójának, a KPMG Hungária Kft-nek, és az azonos csoportba tartozó KPMG Tanácsadó Kft-nek fizetett bruttó díjak összege az alábbiak szerint:

	2017	2016
Auditdíjak	12 776	12 129
Egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatások díja	2 540	
Egyéb nem könyvvizsgálói szolgáltatások díja	19 915	11 742
Összesen	37 248	25 887

23. Értékcsökkenés

	2017.12.31	2016.12.31
Ingtatlanok, gépek és berendezések	111 517	110 176
Immateriális javak	40 201	28 851
Összesen	151 718	139 027

24. Céltartalékképzés és –feloldás

	2017.12.31	2016.12.31
Céltartalék feloldása adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra	-182	-93 787
Egyéb céltartalékok képzése (+) és feloldása (-)	628	4 282
Összesen	446	-89 505

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

	2017.12.31	2016.12.31
Értékvesztés képzése (+), illetve visszairása (-) hitelek után	269 626	-52 316
Összesen	269 626	-52 316

26. Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

	2017.12.31	2016.12.31
Értékvesztés képzése ingatlanok, gépek és berendezések után	6 593	32 424
Értékvesztés képzése (+), illetve visszairása (-) egyéb eszközökre	-6 845	3 976
Összesen	-252	36 400

27. Adózás, tényleges és halasztott adó

A Bank nyereségadóként kezeli a magyar adójogszabályok szerinti társasági adót, amelynek adókulcsa 2017-ben 9%, 2016-ban pedig az adóalap 500 millió forintot el nem érő részére 10%, az ezt meghaladó adóalapra pedig 19% volt.

Az elszámolt társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2017.12.31	2016.12.31
Tárgyévi adó	57 797	43 330
Korábbi időszakot érintő nettó adóvisszatérítés	0	-16 767
Halasztott adóráfordítás (+), illetve bevétel (-)	-89 141	85 856
Összesen	-31 344	112 419

A mérlegben szereplő adókövetelések és adókötelezettségek bemutatása:

	2017.12.31	2016.12.31	2016.01.01
Adókövetelések			
Tényleges adókövetelés	0	7 797	30 403
Halasztott adókövetelés	0	0	0
Összesen	0	7 797	30 403
Adókötelezettségek			
Tényleges adókötelezettség	35 301	0	0
Halasztott adókötelezettség	35 303	107 515	20 266
Összesen	70 604	107 515	20 266

A halasztott adókötelezettségek levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2017.12.31	2016.12.31
Nyitó egyenleg január 1-jén	107 515	20 266
Halasztott adóráfordítás (+), illetve bevétel (-)	-89 141	98 629
Egyéb átfogó jövedelemben elszámolt halasztott adó	16 929	-11 380
Összesen	35 303	107 515

A halasztott adókötelezettségek tartalma a következő:

	2017.12.31	2016.12.31
Effektív kamatmódszer szerinti elszámolás hatása	0	54 227
Értékesíthető értékpapírok valós értékelése	3 779	-13 151
Befektetésre képzett értékvesztés	-3 510	0
Fejlesztési tartalékból beszerzett tárgyi eszközök	39 315	75 615
Fejlesztési tartalék képzése	4 500	0
Céltartalékképzés	-8 781	-9 176
Összesen	35 303	107 515

Az effektív adókulcs levezetése a következő:

Effektív adókulcs levezetése	2017		2016	
	%	Összeg	%	Összeg
Adózás előtti eredmény		299 383		559 730
Az érvényes adókulccsal számított társasági adó ráfordítás	9,0%	-26 944	10,0%	-55 973
Adóalapot növelő / csökkentő tételek hatása	10,3%	-30 853	-1,0%	7 058
Előző évek módosításai		0	-2,4%	16 767
Eltérő adóalapok hatása	-24,1%	72 211	9,6%	-66 085
Tőkeváltozásként elszámolt tételek hatása	-5,7%	16 930	2,1%	-14 186
Összesen	-10,5%	31 344	18,2%	-112 419

28. 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.

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

2017. december 31.	Kereskedési	Lejáratig tartott	Kölcsönök és követelések	Értékesíthető	Egyéb amortizált bekerülési érték	Könyv szerinti érték összesen
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek			9 019 764			9 019 764
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	26 992					26 992
Értékesíthető pénzügyi eszközök				13 669 413		13 669 413
Kölcsönök és követelések			47 381 210			47 381 210
Lejáratig tartandó befektetések		5 680 636				5 680 636
Eszközök összesen	26 992	5 680 636	56 400 974	13 669 413	0	75 778 015
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	11 005					11 005
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek					72 562 921	72 562 921
Kötelezettségek összesen	11 005	0	0	0	72 562 921	72 573 926

2016. december 31.	Kereskedési	Lejáratig tartott	Kölcsönök és követelések	Értékesíthető	Egyéb amortizált bekerülési érték	Könyv szerinti érték összesen
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek			7 369 945			7 369 945
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	56 047					56 047
Értékesíthető pénzügyi eszközök				16 436 682		16 436 682
Kölcsönök és követelések			41 487 662			41 487 662
Lejáratig tartandó befektetések		3 503 616				3 503 616
Eszközök összesen	56 047	3 503 616	48 857 607	16 436 682	0	68 853 952
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek						0
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek					66 462 422	66 462 422
Kötelezettségek összesen	0	0	0	0	66 462 422	66 462 422

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

Hitelezési kockázat

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

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

a. Hitelminőség elemzés

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

Maximális hitelkockázati kitettség

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

Maximális hitelkockázati kitettség (millió Ft)	Bruttó könyv szerinti érték, értékvesztés figyelembe vétele nélkül	
	2017. 12 31.	2016. 12 31.
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	9 019 764	7 369 945
Értékesíthető pénzügyi eszközök	13 658 913	16 425 082
Kölcsönök és követelések	51 101 444	46 565 665
Lejáratig tartandó befektetések	5 680 636	3 503 616
Hitelek kötelezettségek és pénzügyi garanciák	4 816 109	3 696 263
Összesen	84 276 866	77 560 571

Pénzügyi eszközök minősítése és értékvesztés
Minősítési kategóriákba történő besorolás

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

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

2017.12.31	teljesítő	nem teljesítő	Bruttó érték összesen	Értékvesztés (egyedi és portfólió alapú) (-)	Nettó érték összesen
Hitelek					
Lakossági ügyfelek:					
lakossági fedezett	25 221 795	1 586 106	26 807 901	-569 645	26 238 255
lakossági fedezetlen	1 109 148	821 891	1 931 039	-609 586	1 321 453
Összesen	26 330 943	2 407 996	28 738 940	-1 179 231	27 559 709
Vállalati ügyfelek:					
Mikrovállalkozói hitelek	4 662 906	2 681 421	7 344 327	-1 682 819	5 661 508
Kisvállalkozói hitelek	7 117 093	1 278 531	8 395 624	-840 312	7 555 312
Középvállalati hitelek	831 538	0	831 538	-3 877	827 662
Nagyvállalati hitelek	0	0	0	0	0
Egyéb	1 205 555	14 804	1 220 359	-13 022	1 207 337
Összesen	13 817 092	3 974 756	17 791 849	-2 540 030	15 251 819
Egyéb:		974	974	-974	0
Mindösszesen	40 148 036	6 383 726	46 531 762	-3 720 234	42 811 528

2017.12.31	teljesítő	nem teljesítő	Bruttó érték összesen	Céltartalék (-)	Nettó érték összesen
Hitelek kötelezettségek és pénzügyi garanciák					
Lakossági ügyfelek:					
lakossági fedezett	310 035	0	310 035	-436	309 598
lakossági fedezetlen	324 478	449	324 927	-2 951	321 976
Összesen	634 512	449	634 962	-3 387	631 574
Vállalati ügyfelek:					
Mikrovállalkozói hitelek	916 463	0	916 463	-2 944	913 518
Kisvállalkozói hitelek	1 008 864	0	1 008 864	-3 527	1 005 336
Középvállalati hitelek	994 820	0	994 820	-3 478	991 341
Nagyvállalati hitelek	0	0	0	0	0
Egyéb	7 251	0	7 251	-25	7 225
Összesen	2 927 397	0	2 927 397	-9 975	2 917 421
Egyéb:	1 253 893		1 253 893	0	1 253 893
Mindösszesen	4 815 802	449	4 816 252	-13 363	4 802 889

2016.12.31	teljesítő	nem teljesítő	Bruttó érték összesen	Értékvesztés (egyedi és portfólió alapú) (-)	Nettó érték összesen
Hitelek					
Lakossági ügyfelek:					
lakossági fedezett	14 993 048	2 140 055	17 133 103	-588 512	16 544 591
lakossági fedezetlen	1 184 133	823 268	2 007 401	-614 136	1 393 265
Összesen	16 177 181	2 963 323	19 140 504	-1 202 648	17 937 856
Vállalati ügyfelek:					
Mikrovállalkozói hitelek	6 668 911	3 648 399	10 317 310	-2 443 658	7 873 653

Kisvállalkozói hitelek	4 286 921	1 557 417	5 844 338	-1 171 249	4 673 089
Középvállalati hitelek	726 066	242 212	968 279	-245 597	722 681
Nagyvállalati hitelek	0	0	0	0	0
Egyéb	2 237 753	0	2 237 753	-14 110	2 223 642
Összesen	13 919 651	5 448 028	19 367 680	-3 874 614	15 493 065
Egyéb:		741	741	-741	0
Mindösszesen	30 096 833	8 412 092	38 508 925	-5 078 003	33 430 921

2016.12.31	teljesítő	nem teljesítő	Bruttó érték összesen	Céltartalék (-)	Nettó érték összesen
Hitelek kötelezettségek és pénzügyi garanciák					
Lakossági ügyfelek:					
lakossági fedezett	209 228	0	209 228	-294	208 934
lakossági fedezetlen	302 881	2 467	305 348	-2 773	302 575
Összesen	512 110	2 467	514 576	-3 068	511 509
Vállalati ügyfelek:					
Mikrovállalkozói hitelek	1 811 635	0	1 811 635	-6 334	1 805 300
Kisvállalkozói hitelek	409 137	0	409 137	-1 431	407 706
Középvállalati hitelek	414 575	0	414 575	-1 450	413 126
Nagyvállalati hitelek	0	0	0	0	0
Egyéb	215 160	0	215 160	-752	214 408
Összesen	2 850 507	0	2 850 507	-9 967	2 840 540
Egyéb:	331 180		331 180	0	331 180
Mindösszesen	3 693 796	2 467	3 696 263	-13 034	3 683 229

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

Kölcsönök és előlegek	2017.12.31			2016.12.31		
	Bekerülési érték	Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték	Bekerülési érték	Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték
Nem késedelmes és nem értékvesztett	0	0	0	395 906	0	395 906
Nem késedelmes, de értékvesztett	38 933 921	-124 742	38 809 178	29 636 364	-127 698	29 508 666
Késedelmes és értékvesztett	0	0	0	0	0	0
<i>1-30 napon között</i>	1 875 534	-8 489	1 867 045	1 437 400	-6 005	1 431 395
<i>31-60 napon között</i>	280 278	-20 868	259 410	233 479	-27 243	206 236
<i>61-90 napon között</i>	38 643	-3 879	34 764	66 039	-7 835	58 204
<i>91-180 napon között</i>	177 044	-31 520	145 525	61 932	-23 896	38 036
<i>181-365 napon között</i>	58 417	-27 120	31 297	59 339	-26 400	32 939
<i>365 napon túl</i>	4 887 678	-3 503 616	1 384 062	6 495 079	-4 858 928	1 636 151
Összesen	46 251 516	-3 720 234	42 531 282	38 385 539	-5 078 005	33 307 534
Késedelmes, de nem értékvesztett	0	0	0	0	0	0
<i>1-30 napon között</i>	0	0	0	0	0	0
<i>31-60 napon között</i>	0	0	0	123 411	0	123 411
<i>61-90 napon között</i>	123 561	0	123 561	0	0	0
<i>91-180 napon között</i>	0	0	0	0	0	0
<i>181-365 napon között</i>	156 685	0	156 685	0	0	0
<i>365 napon túl</i>	0	0	0	0	0	0
Összesen	280 246	0	280 246	123 411	0	123 411
Mindösszesen	46 531 762	-3 720 234	42 811 528	38 508 950	-5 078 005	33 430 945

Átstrukturált hitelek

Az alábbi tábla az átstrukturált hitelek alakulását mutatja be.

Átstrukturált hitelek	2017.12.31			2016.12.31		
	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték
Kölcsönök és előlegek ügyfeleknek, hitelek kötelezettségek és pénzügyi garanciák						
Lakossági ügyfelek:						
lakossági fedezett	693 164	-115 831	577 333	987 162	-87 299	899 863
lakossági fedezetlen	220 649	-144 838	75 811	185 119	-128 173	56 945
Összesen	913 813	-260 669	653 144	1 172 281	-215 473	956 808
Vállalati ügyfelek:						
Mikrovállalkozói hitelek	1 260 620	-713 838	546 782	1 776 362	-919 383	856 979
Kisvállalkozói hitelek	670 074	-473 613	196 461	635 763	-435 867	199 896
Középvállalati hitelek	0	0	0	242 212	-242 212	0
Nagyvállalati hitelek			0			0
Egyéb			0			0
Összesen	1 930 695	-1 187 452	743 243	2 654 337	-1 597 463	1 056 874
Egyéb:			0			0
Összesen	2 844 508	-1 448 121	1 396 387	3 826 618	-1 812 935	2 013 683

A lakossági üzletágra vonatkozó átstrukturált portfólió minden olyan ügyletet tartalmaz, amely az adott fordulónapon releváns átstrukturált és 91 nap alatti késedelemmel rendelkezik. Releváns átstrukturálásnak tekintett esetek:

- az ügylet az elmúlt egy évben lett átstrukturálva vagy,
- az ügylet egy évnél régebben lett átstrukturálva, de az átstrukturáláshoz tartozó kedvezményes fizetési időszak még nem, vagy az elmúlt egy évben járt le.

Nem számítanak átstrukturáltnak azok a lakáshitelek, melyek állami árfolyamgát konstrukcióban vesznek részt. Többszöri átstrukturálás esetén a legutolsó átstrukturálás kerül figyelembe vételre.

A vállalati üzletágra vonatkozó átstrukturált portfólió minden olyan ügyletet tartalmaz, amely az adott fordulónapon releváns átstrukturált és 91 nap alatti késedelemmel rendelkezik. Releváns átstrukturálásnak tekintett esetek:

- az átstrukturálás időpontjától függetlenül, ha az ügyletnél:
- tőkeelengedésre került sor (tőke egy részének végleges elengedése)
- ha az ügylet az elmúlt egy évben lett átstrukturálva, vagy az ügylet egy évnél régebben lett átstrukturálva, de az átstrukturáláshoz tartozó kedvezményes fizetési időszak még nem, vagy az elmúlt egy évben járt le, és az ügyletnél:
- kamatelengedésre került sor (esedékes kamat elengedése, ügyleti kamatláb csökkentése), vagy
- a kamatfizetés átütemezésére került sor (kamatfizetés felfüggesztése, kamat tőkésítése), vagy
- a tőkefizetés átütemezésére került sor (tőkefizetés felfüggesztése, törlesztés átütemezése, futamidő prolongáció).

Nem számítanak átstrukturáltnak az egyéb, a fenti esetekbe nem tartozó szerződésmódosítások (pl. fedezetcsere, hitelcél módosítása). Többszöri átstrukturálás esetén a legutolsó átstrukturálás kerül figyelembe vételre.

b. Biztosítékok, fedezetek

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

Biztosíték típus (adatok millió Ft-ban)	Teljes értéken	Teljes értéken	Teljes értéken
	2017.12.31	2016.12.31	2016.01.01
FEDEZETEK, BIZTOSÍTÉKOK összesen	101 469	83 839	84 896
Kapott garanciák, viszontgaranciák összesen	887	1 068	851
Alapok által nyújtott garanciavállalások államilag viszontgarantált része	754	908	723
Alapok által nyújtott, államilag nem viszontgarantált garanciavállalások	133	160	128
Kapott kezességek összesen	31	485	593
Egyéb készfizető kezességek	0	454	557
Egyszerű kezességek	31	31	36
Óvadék összesen	16 706	4 643	10 902
Pénzfedezetek összesen	6 883	3 635	9 674
Forint	3 207	1 730	8 267
Deviza	3 676	1 905	1 407
Értékpapír fedezetek	9 823	1 008	1 228
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	9 787		
Részvények	36	36	36
Egyéb értékpapír fedezetek		972	1 192
Zálogjog összesen	83 004	76 541	70 730
Jelzálogjog összesen	63 161	70 563	62 721
Ingatlan összesen	62 481	70 072	62 373
Lakóingatlan	35 007	44 646	42 217
Kereskedelmi ingatlan			
Egyéb ingatlan	27 474	25 426	20 156
Ingóság	680	491	348
Keretbiztosítéki jelzálogjog	2 053	3 148	4 996
Önálló zálogjog	12 537		
Kézi zálogjog			
Egyéb zálogjog	5 253	2 830	3 013
Engedményezés	0	0	0
Hitelnyújtáshoz kapcsolódó vételi opció	0	0	14
Egyéb fedezetek, biztosítékok	841	1 102	1 806

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

c. Hitelkockázat-koncentráció

A Bank a hitelkockázat koncentrációját szektor szerint monitorozza.

2017.12.31.	Hitelek	Hitelekötelezettségek és pénzügyi garanciák
Ágazati koncentráció		
Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás, halgazdálkodás	1 223 917	241 023
ebből: élelmiszeripar, ital, dohánytermék gyártása	267 418	42 695
Kokszgyártás, kőolajfeldolgozás, vegyi anyag, -termék gyártása, gumi-, műanyag termék gyártása, gyógyszergyártás	58 782	411
Fém alapanyag, fémfeldolgozási termék gyártása	702 976	33 232
Gépipar	0	0
Könnyűipar	124 880	43 304
Egyéb nem fém ásványi termék gyártása	4 193	3 743
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	417 952	0
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmentesítés	2 095	8 935
Építőipar	416 249	184 475
Kereskedelem, gépjárműjavítás	2 306 771	404 197
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	567 087	7 073
Információ, kommunikáció	184 866	15 602
Szállítás, raktározás	393 596	26 069
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	3 159 814	460 308
Ingatlanügyek	5 147 400	1 367 344
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	1 285 933	347 837
Egyéb tevékenységek	508 053	985 066
Egyéb szektor	1 780 415	0
Lakosság	24 259 130	631 574
Összesen	42 811 528	4 802 889

2016.12.31	Hitelek	Hitelekötelezettségek és pénzügyi garanciák
Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás, halgazdálkodás	1 227 768	214 345
ebből: élelmiszeripar, ital, dohánytermék gyártása	293 019	48 097
Kokszgyártás, kőolajfeldolgozás, vegyi anyag, -termék gyártása, gumi-, műanyag termék gyártása, gyógyszergyártás	55 160	0
Fém alapanyag, fémfeldolgozási termék gyártása	360 068	30 507
Gépipar	0	0
Könnyűipar	138 295	47 030
Egyéb nem fém ásványi termék gyártása	5 023	1 993
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	461 325	0
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmosás	0	20 979
Építőipar	292 242	173 890
Kereskedelem, gépjárműjavítás	2 206 485	222 865
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	499 489	8 810
Információ, kommunikáció	170 927	10 438
Szállítás, raktározás	372 076	25 924
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	2 553 501	330 527
Ingatlanügyek	3 918 352	1 378 797
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	1 555 987	219 539
Egyéb tevékenységek	1 269 339	0
Egyéb szektor	1 805 953	437 978
Lakosság	16 245 912	511 509
Összesen	33 430 921	3 683 229

Az eszközökben és forrásokban egyéb jelentős koncentráció nem volt 2017. és 2016. december 31-én.

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

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 bankspecifikus (betétkivonás), a nemzetgazdaság egészét érintő (forint leértékelődés, hozamemelkedés) illetve a teljes globális pénzügyi rendszer anomáliáira visszavezethető (pénz és tőkepiacok „kiszáradása”) okokból felmerülő likviditási kockázati események hatását.

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

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

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

Nettó likvid eszközök / Betétek ügyfelektől (%-ban)	2017	2016
December 31-én	49,05%	56,61%
Időszaki átlag	52,51%	58,95%
Időszaki maximum	59,95%	84,90%
Időszaki minimum	48,79%	53,92%

Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek lejáratú elemzése

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

2017.12.31	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl	Bruttó névleges pénzkiáramlás
Pénzügyi kötelezettségek						
Származtatott ügyletek	0	15 961	5 028	15 961		36 950
Betétek	51 300 000	10 987 000	3 464 000			65 751 000
Felvett hitelek	88 568	94 000	454 000	2 814 000	3 421 400	6 871 968
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	51 540					51 540
Kibocsátott pénzügyi garanciák	40 000	6 000	194 000	30 000		270 000
Hitelek kötelezettségek	166 000	467 000	2 260 000	7 000		2 900 000
Pénzügyi kötelezettségek összesen	51 646 108	11 569 961	6 377 028	2 866 961	3 421 400	75 881 458
2017.12.31	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl	Bruttó névleges pénzbeáramlás
Pénzügyi eszközök						
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	9 019 764					9 019 764
Származtatott ügyletek	0	22 810	5 028	25 111		52 949
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 500 000	0	254 000	16 769 000	514 000	19 037 000
Hitelek	3 744 741	3 538 000	7 391 000	14 290 000	15 452 000	44 415 741
Előlegek	56 740					56 740
Jegybanki és bankközi betétek	3 492 942	848 000		172 000		4 512 942
Pénzügyi eszközök összesen	8 794 423	4 408 810	7 650 028	31 256 111	15 966 000	68 075 372

2016.12.31	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl	Bruttó névleges pénzkirámlás
Pénzügyi kötelezettségek						
Származtatott ügyletek	0	0	0	0		0
Betétek	44 227 000	13 453 000	4 129 000	10 000		61 819 000
Felvett hitelek	97 131	94 000	712 000	2 372 000	1 812 400	5 087 531
Kibocsátott pénzügyi garanciák	1 000	0	31 000	31 000	1 000	64 000
Hitelek kötelezettségek	991 000	366 000	1 295 000	27 000	90 000	2 769 000
Pénzügyi kötelezettségek összesen	45 316 131	13 913 000	6 167 000	2 440 000	1 903 400	69 739 531
2016.12.31	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl	Bruttó névleges pénzbeáramlás
Pénzügyi eszközök						
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	7 369 945					7 369 945
Származtatott ügyletek	0	10 860	21 368	43 112		75 340
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			25 000	19 722 000		19 747 000
Hitelek	4 247 000	1 676 000	9 468 000	10 704 000	10 122 000	36 217 000
Jegybanki és bankközi betétek	2 337 000	5 500 113		219 604		8 056 717
Pénzügyi eszközök összesen	6 584 000	7 186 973	9 514 368	30 688 716	10 122 000	64 096 057

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

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

2017.12.31	Éven belüli	Éven túli	Összesen
Pénzügyi kötelezettségek			
Származtatott ügyletek	10 495	511	11 005
Betétek	65 751 698	0	65 751 698
Felvett hitelek	636 568	6 123 115	6 759 683
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	51 540	0	51 540
Pénzügyi kötelezettségek összesen	66 450 301	6 123 626	72 573 926

2017.12.31	Éven belüli	Éven túli	Összesen
Pénzügyi eszközök			
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	9 019 764	0	9 019 764
Származtatott ügyletek	13 919	13 073	26 992
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 754 000	17 585 549	19 339 549
Hitelek	14 673 741	28 137 787	42 811 528
Előlegek	56 740	0	56 740
Jegybanki és bankközi betétek	4 340 942	172 000	4 512 942
Pénzügyi eszközök összesen	29 859 106	45 908 409	75 767 515

2016.12.31	Éven belüli	Éven túli	Összesen
Pénzügyi kötelezettségek			
Betétek	61 809 000	10 759	61 819 759
Felvett hitelek	903 131	3 739 532	4 642 663
Pénzügyi kötelezettségek összesen	62 712 131	3 750 291	66 462 422

2016.12.31	Éven belüli	Éven túli	Összesen
Pénzügyi eszközök			
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	7 369 945		7 369 945
Származtatott ügyletek	32 228	23 819	56 047
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	25 000	19 903 698	19 928 698
Hitelek	15 391 000	18 039 945	33 430 945
Jegybanki és bankközi betétek	7 837 113	219 604	8 056 717
Pénzügyi eszközök összesen	30 655 286	38 187 066	68 842 352

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. 2016 és 2017 december 31-én a Bank deviza nyitott pozíciója nem haladta meg a belső limit 200 millió forintos szintjét. A tevékenység egészében meglévő devizaárfolyam kockázat minimális tőkekövetelményének illetve belső tőkekövetelményének számszerűsítését sztenderd-módszerrel számítja. A stressz tesztben a devizaárfolyam változás tőkeszükségletet növelő hatásai megjelenítjük. Még teljesen zárt devizapozíció esetén is felértékelődnek a devizaeszközök a forint gyengülése esetén, s így a hitelezési kockázat tőkeszükségletét a belső módszertan szerint megnöveljük ezzel a hatással. A feltételezett árfolyam változás mértéke megegyezik a devizaárfolyam-kockázatnál alkalmazott stressz-forgatókönyvben feltételezett árfolyamváltozás mértékével.

2016 és 2017 végén a szabályozói tőkeigény a deviza nyitott pozícióra 0 Ft volt.

Kamatlábckockázat – Nem kereskedési portfólió

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

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

A fentiekén túl, a különféle kamatozó eszközök és kamatozó források közötti széles kamatsáv nagyfokú rugalmasságot biztosít a Banknak a kamatlábkülönbségek és a kamatlábckockázat kezelésére.

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

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

2016.12.31	1 hónapon belül	1 és 3 hónap között	3 és 6 hónap között	6 és 12 hónap között	1 és 5 év között	5 éven túl	Összesen
Eszközök							
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	7 369 945						7 369 945
Hitelek és előlegek	23 845 928	303 692	391 135	4 716 543	2 936 368	1 237 279	33 430 945
Jegybanki és bankközi betétek	2 556 604	5 500 113					8 056 717
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	5 448 493	6 705 594	1 062 887	6 711 724	0	19 928 698
Eszközök összesen	33 772 477	11 252 298	7 096 729	5 779 430	9 648 092	1 237 279	68 786 305
Kötelezettségek							
Betétek	46 653 522	12 315 668	2 788 455	62 114	0	0	61 819 759
Felvett hitelek	881 968	216 930	189 092	435 240	1 876 246	1 043 187	4 642 663
Kötelezettségek összesen	47 535 490	12 532 598	2 977 547	497 354	1 876 246	1 043 187	66 462 422
Adott bankgaranciák és hitelek kötelezettségek	988 756	364 650	943 295	467 033	58 201	556	2 822 491
Kockázatkezelési céllal tartott származékos ügyletek hatása		5 000 000			-5 000 000		0
Nettó kamatrés pozíció	-14 751 769	3 355 050	3 175 887	4 815 043	2 713 645	193 536	-498 608

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

A forintra és fejlett országok devizáira vonatkozó kamatsokkra 200 bázispontos mértéket használ a Bank stressz modellje.

A tőkekövetelményt a súlyozott pozíciók előjel nélküli összege jelenti.

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

2016.12.31	Súlyozott pozíciók (ezer Ft)			
	HUF	EUR	CHF	összesen
Nettó kamatpozíció 1 hónapig	-12 638	-4 982	20	-17 600
Nettó kamatpozíció 1 - 3 hó	10 637	-96	-189	10 352
Nettó kamatpozíció 3 - 6 hó	22 774	-11	0	22 762
Nettó kamatpozíció 6 - 12 hó	68 515	-53	0	68 462
Nettó kamatpozíció 1 - 2 év	11 840	-60	0	11 780
Nettó kamatpozíció 2 - 3 év	39 150	31 379	0	70 529
Nettó kamatpozíció 3 - 4 év	4 789	0	0	4 789
Nettó kamatpozíció 4 - 5 év	2 849	-1 173	0	1 676
Nettó kamatpozíció 5 - 7 év	13 411	0	0	13 411
Nettó kamatpozíció 7 - 10 év	3 713	0	0	3 713
Nettó kamatpozíció 10 - 15 év	1 606	0	0	1 606
Nettó kamatpozíció 15 év felett	4 036	0	0	4 036
Összesen	170 682	25 003	-169	195 516

Devizakockázat – Nem kereskedési portfólió

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

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

2016.12.31	Eszközök	Források	Nettó devizapozíció
USD	144 998	134 571	10 427
CHF	116 391	110 380	6 011
CAD	13 127	3	13 124
GBP	20 997	25 139	-4 142
DKK	1 545	1 064	481
SEK	11 098	5	11 093
NOK	38	0	38
AUD	127	0	127
EUR	8 725 406	8 606 172	119 234
CZK	4 464	7	4 457
PLN	1 173	1 041	132

2016.01.01	Eszközök	Források	Nettó devizapozíció
USD	220 902	231 424	-10 522
CHF	389 469	358 990	30 479
CAD	1 030	3	1 027
GBP	29 666	24 827	4 839
DKK	2 060	4	2 056
SEK	17 122	4	17 118
NOK	36	0	36
AUD	31	0	31
EUR	6 908 994	6 842 100	66 894
CZK	6 563	8	6 555
PLN	3 697	14	3 683

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

	VaR	VaR átlag (60 nap)
2017.12.31	2 390	1 625
2016.12.31	1 625	1 511
2016.01.01	2 837	1 510

Tőkemenedzsment

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

A Bank tőkemenedzsmentje a kockázatok fedezéséhez rendelkezésre álló saját tőke és tőke jellegű finanszírozás, valamint minden lényeges, tőkével fedezendő kockázat értékelésére és kezelésére kiterjed. A Bank tőkemenedzsment tevékenységének alapja rövidtávon a tőkehelyzet folyamatos monitoringja, hosszabb távon az üzleti és stratégiai tervezési folyamat, amelynek során a Bank várható tőkehelyzetének mérése és előrejelzése történik.

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

Tőke megfelelés, szavatoló tőke

A Bank a 2017. és a 2016. év során is teljes mértékben eleget tett a külső tőkekövetelményre vonatkozó elvárásoknak.

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

	2017. 12 31.	2016. 12 31.
SZAVATOLÓ TŐKE	5 406 701	4 907 164
ALAPVETŐ TŐKE (TIER 1 VAGY T1 TŐKE)	4 540 700	4 140 598
ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1 TŐKE)	4 540 700	4 140 598
CET1 tőkeelemként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	2 743 000	2 743 000
Befizetett tőkeinstrumentumok	2 743 000	2 743 000
Eredménytartalék	1 472 587	1 236 631
Előző évek eredménytartaléka	1 141 860	789 319
Figyelembe vehető nyereség/veszteség	330 727	447 311
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	38 207	-132 969
Egyéb tartalékok	494 985	427 645
(-) Egyéb immateriális javak	-208 079	-133 708
KIEGÉSZÍTŐ ALAPVETŐ TŐKE (AT1 TŐKE)	0	0
JÁRULÉKOS TŐKE (T2 TŐKE)	866 001	766 566
T2 tőkeként és alárendelt kölcsönként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	866 001	766 566
Befizetett tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök	866 001	766 566
Tájékoztató adat: figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök	156 749	78 213

29. Valós értékelés
a. 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.

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

2016.12.31	1 szint	2 szint	3 szint	Összesen
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök		56 047		56 047
Értékesíthető hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		16 425 082		16 425 082
Összesen eszközök	0	16 481 129		16 481 129

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 AFS állampapírok egy csoportja esetében, illetve a zero coupon hozamgörbe a további AFS értékpapírok, és a tőzsdén kívüli származtatott ügyletek esetén)
3. szintű inputok: nem megfigyelhető piaci adatokon (pl.: saját vagy versenytárs) alapuló inputok (pl.: nem piaci kamatozású hitelek kiértékelésekor)

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

A valós értéken értékelt pénzügyi eszközök esetében az egyes szintek között átsorolás sem 2017-ben, sem 2016-ban nem történt.

b. Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok

A Bank becslése alapján a kölcsönök és követelések tekintetében a valós érték nem tér el jelentősen az eszközök könyv szerinti értékétől, tekintve, hogy a Bank hitelei alapvetően változó kamatozásúak és rövid átárazódási periódussal rendelkeznek, a fix kamatozású pénzügyi eszköz állomány nagysága nem jelentős. Emiatt a kölcsönök és követelések könyv szerinti értéke jól reprezentálja azok valós értékét.

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

Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	2017.12.31		2016.12.31	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Lejáratig tartandó befektetések	5 680 636	5 827 356	3 503 616	3 580 454

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 (2017: 49 500, 2016: 50 600 ezerFt) esetében a valós érték nem került közzétételre, mivel valós értékük nem mérhető megbízhatóan. Ezen befektetéseket nem lehet sem átruházni, sem visszaváltani, és nincsen aktív piacuk.

30. Mérlegen kívüli tételek

a. 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.

b. Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalások

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

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

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

A hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalások összege 2017. december 31-én 3.487.880 eFt, 2016. december 31-én 2.320.476 eFt volt.

c. 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 ön maga 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 2017. december 31-én 1.328.228 eFt, 2016. december 31-én 411.476 eFt volt.

31. 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 2017. évi adózott eredményének 10%-át, azaz 33.073 ezer forintot általános tartalékba vezet át az eredménytartalékból, a fennmaradó 297.654 ezer forintot pedig 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.

32. Kapcsolt felekre vonatkozó közzétételek

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

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

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

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

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

A kapcsolt felekkel szembeni tételek bemutatása a következő:

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

2016.12.31	Leányvállalat	Kulcspozícióban lévő vezetők	5% feletti tulajdonosok	5% feletti tulajdonosok vállalatcsoportja
ESZKÖZÖK				
Kölcsönök és követelések				
Hitelek bruttó értéke	849 822	17 915	6 072	2 281 345
Hitelek értékvesztése	-3 962	-37	-14	-10 636
KÖTELEZETTSÉGEK				
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek				
Betétek	73 725	242 177	1 701 023	3 376 722
Felvett hitelek		44 118	202 066	
EREDMÉNYKIMUTATÁS				
Kamatbevételek				
Kölcsönök és követelések	30 083	402	234	43 543
(Kamatráfordítások)				
(Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek)	0	3 289	16 077	3 065
Díj- és jutalékbevételek	8 780			
Egyéb működési bevétel	2 547			
(Igazgatási költségek)		136 863		
MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK				
Független félnek nyújtott hitelhez biztosított fedezetek piaci értéke			192 000	

A kulcspozícióban lévő vezetők igazgatási költségek között kimutatott kompenzációja teljes egészében rövidtávú munkavállalói juttatásokat tartalmaz 2017-ben és 2016-ban is.

33. Áttérés hatásaihoz kapcsolódó megjegyzések:

A II/2. számú megjegyzésben írottak alapján, a Bank első alkalmazónak minősül, és mint ilyen, az IFRS 1 Nemzetközi pénzügyi beszámolási standardok első alkalmazása standard szabályai alapján készítette el a jelen pénzügyi kimutatásokat.

Az áttérés során a magyar számviteli törvény (Szt.) és az IFRS-ek szabályai alapján elszámolt különbözeteket tartalmazza a következő táblázatok.

ESZKÖZÖK	Számviteli törvény szerint 2016.01.01	Különbözet	IFRS szerint 2016.01.01
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	1 647 535	5 027 902	6 675 437
Értékesíthető pénzügyi eszközök	0	7 876 057	7 876 057
Kölcsönök és követelések	56 980 249	-4 917 162	52 063 087
Lejáratig tartandó befektetések	11 085 417	-7 827 060	3 258 357
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	75 861	0	75 861
Tárgyi eszközök	1 273 985	55 075	1 329 060
Immateriális javak	83 565	0	83 565
Tényleges adókövetelések	0	30 403	30 403
Halasztott adókövetelések	0	0	0
Egyéb eszközök	1 170 096	-429 369	740 727
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	0	225 290	225 290
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	72 316 708	41 136	72 357 844

KÖTELEZETTSÉGEK	Számviteli törvény szerint 2016.01.01	Különbözet	IFRS szerint 2016.01.01
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	68 229 021	-202 654	68 026 367
Céltartalékok	224 829	-30 394	194 435
Tényleges adókötelezettség	0	0	0
Halasztott adókötelezettség	0	20 266	20 266
Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke	0	0	0
Egyéb kötelezettségek	489 728	-156 714	333 014
Értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségek	0	0	0
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	68 943 578	-369 496	68 574 083

SAJÁT TŐKE	Számviteli törvény szerint 2016.01.01	Különbözet	IFRS szerint 2016.01.01
Jegyzett tőke	2 743 000	0	2 743 000
Tőketartalék	8 649	0	8 649
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	0	-130 904	-130 904
Eredménytartalék	446 618	347 402	794 020
Egyéb tartalék	368 996	0	368 996
Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	-194 133	194 133	0
SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	3 373 130	410 632	3 783 761
SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	72 316 708	41 136	72 357 844

ESZKÖZÖK	Számviteli törvény szerint 2016.12.31	Különbözet	IFRS szerint 2016.12.31
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	7 384 702	-14 757	7 369 945
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	56 047	56 047
Értékesíthető pénzügyi eszközök	0	16 436 682	16 436 682
Kölcsönök és követelések	41 438 831	48 831	41 487 662
Lejáratig tartandó befektetések	19 999 611	-16 495 995	3 503 616
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	50 600	-11 600	39 000
Tárgyi eszközök	1 381 927	-14 474	1 367 453
Immateriális javak	133 708	0	133 708
Tényleges adókövetelések	7 797	0	7 797
Halasztott adókövetelések	0	0	0
Egyéb eszközök	875 230	-595 832	279 398
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	0	595 960	595 960
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	71 272 406	4 862	71 277 268

KÖTELEZETTSÉGEK	Számviteli törvény szerint 2016.12.31	Különbözet	IFRS szerint 2016.12.31
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	0	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	66 921 276	-458 854	66 462 422
Céltartalékok	188 220	-77 739	110 481
Tényleges adókötelezettség	0	0	0
Halasztott adókötelezettség	0	107 515	107 515
Egyéb kötelezettségek	356 809	-34 265	322 544
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	67 466 305	-463 343	67 002 962

SAJÁT TŐKE	Számviteli törvény szerint 2016.12.31	Különbözet	IFRS szerint 2016.12.31
Jegyzett tőke	2 743 000	0	2 743 000
Tőketartalék	8 649	0	8 649
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	0	-132 969	-132 969
Eredménytartalék	297 784	452 768	750 552
Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	387 672	59 639	447 311
SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	3 806 101	468 205	4 274 306
SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	71 272 406	4 862	71 277 268

Az eszközökre, kötelezettségekre és a saját tőkére vonatkozó összevont különbözeteket mutatják be jogcímenként az alábbi táblázatok és a részletező magyarázatok.

2016.12.31	Megjegyzés	Eszközök	Kötelezettségek	Saját tőke	Adózott eredmény
Számviteli törvény szerinti érték		71 272 406	67 466 305	3 806 101	387 672
Értékesíthető értékpapírok átértékelése	a	-118 389	-51 668	-66 721	-68 847
Hitelek és felvett hitelek átértékelése	b	-379 737	-379 737		
Hitelek értékelése	c	428 568		428 568	135 466
Származtatott ügyletek valós értékelése	d	41 290	-9 112	50 402	50 402
Ingatlanok, gépek és berendezések átértékelése	e	38 606		38 606	2 449
Egyéb eszközök átértékelése	f	-3 976		-3 976	-3 976
Egyéb eszközök átértékelése	g	-1 500		-1 499	-1 499
Felvett hitelek átértékelése	h		-65 752	65 752	-15 846
Pénzügyi garanciákra és hitelek kötelezettségeire képzett céltartalék módosítása	i		16 619	-16 620	54 716
Egyéb céltartalék módosítása	j		85 344	-85 344	-7 371
Halasztott adókötelezettség	k		120 666	-120 666	-85 855
Átsorolás	l		-179 703	179 703	
IFRS szerinti érték		71 277 268	67 002 962	4 274 306	447 311

2016.01.01	Megjegyzés	Eszközök	Kötelezettségek	Saját tőke
Számviteli törvény szerinti érték		72 316 708	68 943 578	3 373 130
Értékesíthető értékpapírok átértékelése	a	-10 353		-10 352
Hitelek és felvett hitelek átértékelése	b	-277 769	-277 769	0
Hitelek értékelése	c	293 102		293 102
Ingatlanok, gépek és berendezések átértékelése	e	36 156		36 156
Felvett hitelek átértékelése	h		-81 598	81 598
Pénzügyi garanciákra és hitelek kötelezettségeire képzett céltartalék módosítása	i		71 336	-71 336
Egyéb céltartalék módosítása	j		77 973	-77 973
Halasztott adókötelezettség	k		20 266	-20 266
Átsorolás	l		-179 703	179 703
IFRS szerinti érték		72 357 844	68 574 083	3 783 761

IFRS különbözetek

a. Értékesíthető értékpapírok átértékelése

A magyar számviteli törvény szerint az értékpapírok bekerülési értéken szerepeltek a mérlegben, a kamatok elhatárolása lineárisan történt, a bekerüléskori prémiumok szintén lineáris elhatárolása pedig kötelezettségként volt kimutatva. Változás, hogy az értékesíthető hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéken szerepelnek az IFRS szerinti egyedi pénzügyi kimutatásokban, a valós érték változása az egyéb átfogó jövedelemben kerül kimutatásra. A lejáratig tartandó értékpapírok amortizált bekerülési értéken vannak értékelve, az effektív kamatláb módszer alkalmazásával, ezen kívül az IFRS szerint a prémiumok elhatárolása az eszközök könyv szerinti értékének a része.

b. Hitelek és felvett hitelek átértékelése

A Növekedési Hitelprogram (NHP) konstrukcióban a Magyar Nemzeti Bank által biztosított forrásoknak és az ügyfeleknek nyújtott hiteleknek a piaci kamatoknál alacsonyabb kamata van. Az IAS39-nek megfelelően a Bank kezdeti valós érték különbözetet vett fel a könyveibe a refinanszírozási forrásokra és az ügyfeleknek nyújtott hitelekre is. A kezdeti valós érték különbözet csökkenti a pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értékét, de nincs hatása a saját tőkére.

c. Hitelek értékelése

A hitelek állománya a kamatok függővé tétele mellett bekerülési értéken volt értékelve a számviteli törvény szerint, az IFRS szerint pedig amortizált bekerülési értéken kell kimutatni, az effektív kamatláb módszer alkalmazásával. A magyar számviteli törvény szerint a hitelek várható veszteségének összegében kell az értékvesztést megállapítani, az IFRS szerint viszont a felmerült, objektív evidencián alapuló egyedi értékvesztést és emellett, a teljesítő hitelek esetében portfólió alapú értékvesztést kell elszámolni az egyedi pénzügyi kimutatásokban. A hitelek értékelési különbözetei összességében növelték az eszközök és a saját tőke értékét.

d. Származtatott ügyletek valós értékelése

A Bank származtatott ügyletei között szereplő IRS ügyletekkel kapcsolatban a magyar számviteli törvény szerint a fordulónap után teljesítendő elhatárolt kamatok kerültek kimutatásra. Az IFRS átállás során az ügyletek fordulónapi valós értéke került felvételre az egyedi pénzügyi kimutatásokba.

e. Ingatlanok, gépek és berendezések átértékelése

A magyar számviteli törvény szerint az ingatlanok, gépek és berendezések a bekerüléskor megállapított hasznos élettartam alatt elszámolt értékcsökkenéssel csökkentett bekerülési értéken szerepelnek az eszközök között. A Bank az IFRS átálláskor felülvizsgálta az ingatlanok, gépek és berendezések besorolását és értékelését és a becslése alapján bizonyos eszközök könyv szerinti értékét az IFRS-átérés során átértékelte, amellyel megnőtt az eszközök és a saját tőke értéke.

f. Egyéb eszközök átértékelése

A magyar számviteli törvény szerinti eszközök között a készletek a várható veszteségre elszámolt értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken szerepeltek. Az IFRS szerint az egyéb eszközök között kimutatott készletekre további értékvesztés elszámolására került sor, amellyel az érintett eszközök nettó könyv szerinti értéke nullára csökkent.

g. Egyéb eszközök átértékelése

A magyar számviteli törvény szerinti eszközök között a halasztott fizetéssel történt értékesítésből fennálló vevőkövetelés a kiszámlázott eredeti összegben szerepelt. Az IFRS szerint a követelés amortizált bekerülési értéken került felvételre az egyéb eszközök közé, az effektív kamatláb módszer alkalmazásával, ez csökkentette az eszközök és a saját tőke értékét.

h. Felvett hitelek átértékelése

A felvett hitelek között szereplő bizonyos forrásoknak a piaci kamatoknál alacsonyabb kamata van. Az IAS39-nek megfelelően a Bank kezdeti valós érték különbözetet vett fel a könyveibe a felvett hitelekre vonatkozóan. A kezdeti valós érték különbözet csökkenti a kötelezettségek könyv szerinti értékét és növeli a saját tőkét.

i. Pénzügyi garanciákra és hitelek kötelezettségekre képzett céltartalék módosítása

A magyar számviteli törvény szerint a mérlegen kívüli kötelezettségvállalásokra képzett céltartalék összege a várható veszteséggel azonos. Az IFRS szerint a céltartalékokat a kötelezettség rendezéséhez várhatóan szükséges ráfordítások jelenértékén kell értékelni, az átállás során ezzel növelésre került a céltartalékok összege és csökkent a saját tőke.

j. Egyéb céltartalék módosítása

Az IFRS szerint céltartalékképzés történt a dolgozók részére belső szabályzat alapján biztosított törzsgárda-jutalmak, valamint a fordulónapig járó, de ki nem vett szabadnapok miatti ráfordítások diszkontált értékének megfelelő összegben. Ezek a tételek a magyar számviteli törvény szerinti beszámolóban nem szerepelnek, összegük az IFRS szerinti pénzügyi kimutatásokban a céltartalékokat növeli és a saját tőkét csökkenti.

k. Halasztott adókötelezettség

A Bank minden átmeneti különbözetre halasztott adót számol állományi alapon IFRS szerint. A halasztott adókötelezettségek a magyar számviteli törvény szerint nem kerültek könyvelésre, összegük a kötelezettségeket növeli és a saját tőkét csökkenti.

l. Átsorolás

A magyar számviteli szabályok szerint a hitelintézeteknek kötelező volt általános kockázati céltartalékot képezni az előre nem látható veszteségek fedezetére. Ez a céltartalék az átállás során átvezetésre került az eredménytartalékba, amely lépés a kötelezettségeket csökkentette és a saját tőkét növelte.