



DUNA TAKARÉK BANK ZRT.

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

A

2022. DECEMBER 31-ÉN ZÁRULT ÜZLETI ÉVRŐL

Tartalomjegyzék

EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁS	6
EGYEDI ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS.....	7
EGYEDI SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA	8
EGYEDI CASH-FLOW KIMUTATÁS	9
A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ KAPCSOLÓDÓ MEGJEGYZÉSEK	11
1 Általános információk.....	11
2 IFRS-eknek való megfelelés	11
3 Értékelés alapja	11
4 Számviteli politikák változásai	11
4.1 Az EU által befogadott, a 2022. január 1-jét követően kezdődő beszámolási időszakokban hatályos új, vagy módosított sztenderdek és értelmezések.....	11
5 Jelentős számviteli politikák	12
5.1 Funkcionális és prezentációs pénznem.....	12
5.2 Devizanemek közötti átszámítás.....	12
5.3 Cash flow kimutatás.....	12
5.4 Pénzügyi instrumentumok	13
5.4.1 Besorolás.....	13
5.4.2 Üzleti modell	13
5.4.3 Cash flow (SPPI) teszt.....	14
5.4.4 Megjelenítés és értékelés	14
5.4.5 Értékvesztés	16
5.4.6 Átsorolás	18
5.4.7 Pénzügyi kötelezettségek besorolása.....	19
5.4.8 Pénzügyi kötelezettségek értékelése.....	20
5.4.9 Fedezeti elszámolások	21
5.4.10 Kivezetés	23
5.4.11 Módosítás.....	23
5.5 Befektetések leányvállalatokban	24
5.5.1 Leányvállalatok	25
5.6 Ingatlanok, gépek, berendezések	25
5.6.1 Kezdeti megjelenítés.....	25
5.6.2 Későbbi értékelés.....	25
5.6.3 Későbbi ráfordítások.....	25
5.6.4 Értékcsökkenés	25

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

6	A pénzügyi kimutatásokban alkalmazott megfontolások és becslések	35
6.1	Valós érték meghatározása	35
6.2	Értékvesztések hitelezési veszteségre	35
6.2.1	Várható veszteség (ECL) kalkuláció	35
6.2.2	Kalkulációs időtáv	36
6.2.3	Kalkulációs szint	38
6.2.4	Egyedi értékelés	38
6.2.5	Csoportos értékelés	39
6.2.6	Teljes és részleges leírás	53
6.3	Adott garanciákra és kötelezettségvállalásra képzett céltartalék.....	54
6.4	Halasztott adó	54
7	Még nem alkalmazott új standardok és értelmezések.....	54
A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK TÉTELEIHEZ KAPCSOLÓDÓ MEGJEGYZÉSEK.....		55
8	Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	55
9	Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek értékelési kategóriák szerint	56
10	Kölcsönök és követelések amortizált bekerülési értéken	59
11	Ingatlanok, gépek és berendezések	61
11.1	Ingatlanok, gépek és berendezések mozgástáblái	61
11.2	Ingatlanok, gépek és berendezések átértékelése	63
11.3	Befektetési célú ingatlanok mozgástáblái.....	63
11.4	Egyéb információk	64
12	Immateriális javak	65
12.1	Immateriális javak mozgástáblái.....	65
12.2	Immateriális javak átértékelése	66
12.3	Egyéb információk	66
13	Egyéb eszközök.....	66
14	Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok.....	67
15	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek.....	67
16	Lízingek	67
16.1	A Bank lízing portfóliója	67
16.1.1	A Bank, mint lízingbevevő	67
16.1.2	A Bank, mint lízingbeadó	68
16.2	A Bank, mint lízingbevevő.....	68
17	Céltartalékok	69
18	Egyéb kötelezettségek.....	70
19	Jegyzett tőke és tartalékok.....	71

19.1	Saját tőke megfeleltetési tábla a magyar számviteli kategóriák szerint	71
19.2	Egyéb információk	72
20	Nettó kamateredmény	72
20.1	Hitelek kamatrögzítése – „Kamatstop”	73
21	Nettó jutalékeredmény	74
22	Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó eredmény	74
23	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó eredmény	75
24	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó eredmény	75
25	Kamatláb kockázat fedezeti ügyletek eredményhatásai	75
26	Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó eredmény	76
27	Egyéb működési bevétel	76
28	Egyéb működési ráfordítás	76
29	Igazgatási költségek	77
30	Értékcsökkenés	78
31	Lízingekkel kapcsolatos eredményelszámolások	78
32	Erdménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése	78
33	Hitelekre képzett értékvesztés változása IFRS9 szerint	79
34	Értékvesztés mozgástábla (minden más pénzügyi eszköz)	82
35	Nem pénzügyi eszközök értékvesztése	83
36	Adózás, tényleges és halasztott adó	83
37	Pénzügyi kockázatkezelés	84
37.1	Hitelezési kockázat	85
37.1.1	Módosított pénzügyi eszközök	85
37.1.2	Hitelminőség elemzés	85
37.1.3	Pénzügyi eszközök minősítése és értékvesztés	85
37.1.4	Átstrukturált hitelek	91
37.1.5	Biztosítékok, fedezetek	98
37.1.6	Hitelkockázat-koncentráció	100
37.2	Likviditási kockázat	101
37.2.1	Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek lejárat elemzése	103
37.3	Piaci kockázatok	104
37.3.1	Kamatláb kockázat – Nem kereskedési portfólió	105
37.3.2	Devizakockázat – Nem kereskedési portfólió	108
38	Tőkemenedzsment	109

38.1	Tőke megfelelés, szavatoló tőke	109
39	Valós értékelés	110
39.1	Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	110
39.2	Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	111
40	Függő kötelezettségek.....	112
40.1	Jogviták	112
40.2	Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalások.....	112
40.3	Bankgarancia és kezesség	113
41	Mérlegfordulónapot követő események.....	113
41.1	Országos Betétbiztosítási Alap részére történt rendkívüli befizetés	113
42	Kapcsolt felekre vonatkozó közzétételek	115

EGYEDI PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁS

Eszközök	Megjegyzés	2022.12.31	2021.12.31
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	8	37 877 786	10 967 082
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	9	1 335 117	795 603
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	9	2 046 105	3 599 560
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	9	4 594 589	2 523 325
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	9;10	80 319 862	99 265 730
Ingatlanok, gépek és berendezések	11	1 034 127	1 166 432
Befektetési célú ingatlanok	11.3	16 455	16 841
Immateriális javak	12	356 545	380 571
Tényleges adókövetelések	36	0	0
Halasztott adókövetelések	36	6 361	0
Egyéb eszközök	13	693 181	293 837
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	14	66 325	187 011
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		128 346 453	119 195 992

Kötelezettségek	Megjegyzés	2022.12.31	2021.12.31
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	9	22 695	5 244
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	9;15;16	119 867 567	113 775 499
Céltartalékok	17	150 570	68 488
Tényleges adókötelezettség	36	253 981	1 140
Halasztott adókötelezettség	36	0	32 168
Egyéb kötelezettségek	18	811 137	727 669
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		121 105 950	114 644 679

Saját tőke	Megjegyzés	2022.12.31	2021.12.31
Jegyzett tőke	19	2 743 000	2 743 000
Tőketartalék		0	0
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	19	-11 643	11 602
Eredménytartalék	19	1 313 420	1 355 649
Egyéb tartalék	19	549 747	285 149
Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége		2 645 979	190 384
SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		7 240 503	4 585 784
SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		128 346 453	119 195 992

Győr, 2023. április 26.

Illés Zoltán

elnök-ügyvezető

Csicsáky Péter

vezérigazgató

EGYEDI ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS

	Megjegyzés	2022	2021
Kamatbevételek	20	8 405 922	2 566 180
(Kamatráfordítások)	20	2 621 811	319 384
NETTÓ KAMATEREDMÉNY		5 784 111	2 246 796
Díj- és jutalékbevételek	21	2 120 764	1 939 074
(Díj- és jutalékráfordítások)	21	731 947	577 506
NETTÓ JUTALÉKEREDMÉNY		1 388 817	1 361 568
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	22	-188 546	-32 452
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	23	1 110 063	833 577
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	24; 25	-499 510	-664 696
Árfolyam-különbözet [nyereség vagy (-) veszteség], nettó		190 460	163 853
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	26	44 899	58 059
Egyéb működési bevétel	27	28 437	12 654
(Egyéb működési ráfordítás)	28	257 893	182 106
MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÖSSZESEN, NETTÓ		7 600 838	3 797 253
(Igazgatási költségek)	29	4 174 406	3 176 527
(Pénzbeli hozzájárulás szanálási, betétbiztosítási alapokhoz)		252 986	63 966
(Értékcsökkenés)	0	235 317	227 532
(Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása)	17	19 893	4 425
(Erdménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)	32;33; 34	23 478	123 070
(Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)	35	14 791	8 512
FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS ELŐTT		2 879 967	193 221
(A folytatódó tevékenységekből származó eredményhez kapcsolódó adóráfordítás vagy (-) bevétel)	36	233 988	2 837
AZ ÜZLETI ÉV NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE		2 645 979	190 384
Eredménybe átsorolható tételek	36	-23 245	9 826
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	36	-25 653	10 850
Nyereségbe vagy (-) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó	36	2 408	-1 024
TELJES TÁRGYÉVI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM		2 622 734	200 210

Győr, 2022. április 26.

Illés Zoltán

elnök-ügyvezető

Csicsáky Péter

vezérigazgató

EGYEDI SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁS KIMUTATÁSA

<i>(ezer Ft)</i>	Jegyzett tőke	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	Eredménytart alék	Egyéb tartalék	Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	Összesen
Egyenleg 2022. január 1-én	2 743 000	11 602	1 355 649	285 149	190 384	4 585 784
Átvezetés a saját tőke összetevői között	0	0	-74 214	264 598	-190 384	0
A saját tőke egyéb növekedése vagy (-) csökkenése	0	0	31 985	0		31 985
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem	0	-23 245	0	0	2 645 979	2 601 643
Egyenleg 2022. december 31-én	2 743 000	-11 643	1 313 420	549 747	2 645 979	7 240 503
Egyenleg 2021. január 1-én	2 743 000	1 776	1 269 062	266 110	77 403	4 357 351
Átvezetés a saját tőke összetevői között	0	0	58 364	19 039	-77 403	0
A saját tőke egyéb növekedése vagy (-) csökkenése	0	0	28 223	0		28 223
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem	0	9 826	0	0	190 384	200 210
Egyenleg 2021. december 31-én	2 743 000	11 602	1 355 649	285 149	190 384	4 585 784

EGYEDI CASH-FLOW KIMUTATÁS

Működési tevékenységből származó cash-flow	2022	2021
Eredmény	2 645 979	190 384
Módosítások:		
Értécsökkenés	235 318	227 532
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése, értékvesztésének visszairása, nettó	23 478	123 070
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztése vagy értékvesztésének visszairása, nettó	0	0
Nem pénzügyi eszközök értékvesztése, értékvesztésének visszairása, nettó	14 792	8 512
Céltartalékok képzése, felszabadítása, nettó	45 614	4 425
Nettó kamateredmény	-5 784 111	-2 246 791
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nettó eredmény	-188 546	-32 452
Nem pénzügyi eszközök értékesítésének eredménye	44 899	58 059
Nyereségadó-ráfordítás	233 988	2 837
<i>Változások</i>		
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó (-) növekedése / csökkenése	1 013 940	-197 367
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó (-) növekedése / csökkenése	-2 095 618	1 200 932
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt m.t.ép. nettó (-) növekedése / csökkenése-hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek nettó (-) növekedése / csökkenése-hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	5 488 009	6 958 950
Amortizált bekerülési értéken értékelt bankközi betétek nettó (-) növekedése / csökkenése-hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	15 031 638	-11 801 043
Egyéb eszközök nettó (-) növekedése / csökkenése	-394 355	146 564
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek nettó növekedése / (-) csökkenése	17 451	-7 466
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése / (-) csökkenése	7 572 655	9 956 381
Felvett hitelek nettó növekedése / (-) csökkenése	-1 542 147	10 459 487
Egyéb kötelezettségek nettó növekedése / (-) csökkenése	237 342	390 671
Kapott kamatok	8 405 922	2 566 175
Kapott osztalék	0	0
Fizetett kamatok	-2 621 811	-319 384
Fizetett társasági adó	0	0
Működési tevékenységből származó cash-flow	28 358 716	17 689 476

Befektetési cash-flow	2022	2021
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó (-) növekedése / csökkenése-	-1 375 617	-10 211 996
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések nettó (-) növekedése / csökkenése	0	0
Ingatlanok, gépek, berendezések és immateriális javak vásárlása	-73 320	-94 427
Ingatlanok, gépek, berendezések és immateriális javak eladásának bevétele	925	15 511
Befektetési cash-flow	-1 448 012	-10 290 912
Finanszírozási cash flow		
Fizetett osztalék	0	0
Finanszírozási cash flow	0	0
Pénzeszközök nettó csökkenése / növekedése	26 910 704	7 398 564
Pénzeszközök nyitó egyenlege január 1-jén	10 967 082	3 568 518
Pénzeszközök záró egyenlege december 31-én	37 877 786	10 967 082

A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKHOZ KAPCSOLÓDÓ MEGJEGYZÉSEK

1 Általános információk

A Duna Takarékszövetkezet Bank Zrt. („Bank”) magyar jogszabályi előírásoknak megfelelően bejegyzett részvénytársaság és magyarországi univerzális banki tevékenységre vonatkozó engedéllyel rendelkezik. A Bank székhelye 9022 Győr, Árpád út 93., a működési hálózata négy megyére és 13 településre terjed ki, ahol összesen 14 fiókban, illetve telephelyen lát el hitelintézeti tevékenységet.

A Bank közvetlen tulajdonosai belföldi részvényesek, a részvényesek száma 30 fő (2021: 219 fő). 2023.03.02-án lezárult tranzakció eredményeként egy magántőkealapnál koncentráliódik a jegyzett tőke 98,46%-a, így egyben ő az egyedüli befolyásoló részesedéssel rendelkező részvényes is.

A pénzügyi kimutatásokat az Igazgatóság 2023. április 26-án fogadta el.

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

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

A pénzügyi kimutatások összeállításáért és a könyvviteli szolgáltatások körébe tartozó feladatok irányításáért felelős személy Dániel Ádám (9082 Nyúl, Héma u. 61.) pénzügyi és számviteli igazgató, regisztrációs száma 197632.

A Bank könyvvizsgálója a K-E-S AUDIT Könyvvizsgáló, Könyvvezető és Adószakértő Kft (1054 Budapest, Báthori utca 20. III. em. 1.), aláíró könyvvizsgálója Tatár Emese (Kamarai szám: 006433).

2 IFRS-eknek való megfelelés

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

3 Értékelés alapja

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

- a kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök (ilyenek az SPPI-követelményeket – lásd ennek meghatározását lentebb – nem teljesítő hitelkövetelések);
- az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök
- derivatív pénzügyi instrumentumok.

4 Számviteli politikák változásai

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

Számos új sztenderd hatályosult a 2022. január 1-jét követően kezdődő üzleti évekre vonatkozóan, melyeknek korábbi alkalmazása megengedett.

4.1 Az EU által befogadott, a 2022. január 1-jét követően kezdődő beszámolási időszakokban hatályos új, vagy módosított sztenderdek és értelmezések

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

- Hivatkozások a Keretelvekre (IFRS 3 módosításai);
- Ingatlanok, gépek és berendezések – A rendeltetésszerű használat előtti bevételek (IAS 16 módosításai);
- Hátrányos szerződések – A szerződés teljesítésének költségei (IAS 37 módosításai);
- Az IFRS 16 Lízingek módosításai – COVID19 miatti bérleti díjkedvezmények 2021. június 30-át követően (IFRS 16 módosításai)
- Az IFRS sztenderdek éves fejlesztései 2018-2020.
- IFRS 17 Biztosítási szerződések
- A számviteli politikák közzétételei (IAS 1 és IFRS Practice Statement 2 módosításai)
- A számviteli becslés definíciója (IAS 8 módosításai)

5 Jelentős számviteli politikák

5.1 Funkcionális és prezentációs pénznem

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

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

5.2 Devizanemek közötti átszámítás

A külföldi pénznemben történő ügyletek az ügyletek napján érvényes MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyammal kerülnek átszámításra a Bank funkcionális pénznemére. A mérleg fordulónapon külföldi pénznemben nyilvántartott monetáris eszközök és kötelezettségek mérleg fordulónapi árfolyamon kerülnek átszámításra a funkcionális pénznemre.

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

A valós értéken értékelt, külföldi pénznemben meghatározott nem monetáris eszközök és kötelezettségek funkcionális pénznemre való átszámítása a valós érték meghatározásának napján érvényes árfolyamon történik. Az átértékelésből eredő árfolyam-különbségek az eredményben jelennek meg, kivéve az értékesíthető tőkeinstrumentumok árfolyam-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.

5.3 Cash flow kimutatás

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

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

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

- A működési tevékenységek a Bank fő árbevétel-termelő tevékenységei és azok az egyéb tevékenységei, amelyek nem befektetési vagy finanszírozási tevékenységek.

- A befektetési tevékenységek a hosszú lejáratú eszközök és olyan befektetések vásárlása és értékesítése, amelyeket a pénzeszköz-egyenértékesek nem tartalmaznak.
- A finanszírozási tevékenységek olyan tevékenységek, amelyek eredményeképpen változások állnak be a Bank saját tőkéjének és felvett kölcsöneinek nagyságában és összetételében.

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

A Bank a befektetési és finanszírozási cash-flow kimutatás összeállítását direkt módszerrel végzi.

5.4 Pénzügyi instrumentumok

5.4.1 Besorolás

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

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

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

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

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

5.4.2 Üzleti modell

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

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

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

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

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

Az üzleti modellbe sorolás tükrözi a Bank várakozásait, nem csak a szándékot, hanem a képességet is. A besorolás nem olyan scenáriók alapján történik, amelyek bekövetkezésének esélye ésszerűen nem várható ('worst case' vagy 'stress case' scenárió). Ha a Bank egy bizonyos portfóliót vagy pénzügyi eszközt egy 'stress case' scenárió

esetén elad, az nem befolyásolja az üzleti modell értékelését, amennyiben a Bank azt várja, hogy ez az esemény várhatóan nem fog bekövetkezni.

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

5.4.3 Cash flow (SPPI) teszt

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

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

5.4.4 Megjelenítés és értékelés

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

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

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

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

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

5.4.4.1 Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök

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

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

5.4.4.2 Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

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

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

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

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

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

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

5.4.4.3 Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

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

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

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök kezdeti megjelenítése és követő értékelése valós értéken történik, a valós érték változásai az eredményben kerülnek megjelenítésre az eredménnyel

szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó sorban.

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

5.4.5 Értékvesztés

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

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

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

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

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

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

5.4.5.1 Általános megközelítés

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

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

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

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

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

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

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

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

5.4.5.2 Egyszerűsített megközelítés

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

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

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

5.4.5.3 Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett ügyletek (POCI)

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

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

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

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

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

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

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

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

A kezdeti és követő értékelés során az alábbi elvek érvényesülnek:

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

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

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

5.4.5.4 Várható veszteség (ECL) kalkuláció

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

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

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

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

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

5.4.6 Átsorolás

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

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

5.4.6.1 Átsorolás az amortizált bekerülési érték értékelési kategóriából

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

Ha a Bank átsorol egy pénzügyi eszközt az amortizált bekerülési érték értékelési kategóriából az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt kategóriába, a pénzügyi eszköz valós értékét az átsorolás időpontjában kell értékelni. A pénzügyi eszköz korábbi amortizált bekerülési értéke és valós értéke közötti különbségből eredő nyereséget vagy veszteséget az egyéb átfogó jövedelemben jeleníti meg. Az effektív

kamatláb és a várható hitelezési veszteség értékelése nem módosul az átsorolás eredményeként. Ha a pénzügyi eszközt az amortizált bekerülési érték értékelési kategóriából az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt kategóriába sorolja át, a pénzügyi eszközt az átsorolás időpontjában érvényes valós értéken kell átsorolni. Az elszámolt veszteséget ki kell vezetni (vagyis a továbbiakban nem kerül megjelenítésre a bruttó könyv szerinti érték módosításaként), és az átsorolás időpontjától (azonos összegben) az egyéb átfogó jövedelemben kell halmozott értékvesztésként megjeleníteni és közzétenni.

5.4.6.2 Átsorolás az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt kategóriából

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

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

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

5.4.6.3 Átsorolás az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriából

Ha a Bank átsorol egy pénzügyi eszközt az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriából az amortizált bekerülési érték értékelési kategóriába, a pénzügyi eszköz átsorolás időpontjában érvényes valós értéke lesz az eszköz új bruttó könyv szerinti értéke, az effektív kamatlábat pedig az eszköz átsorolás időpontjában érvényes valós értéke alapján határozza meg.

5.4.7 Pénzügyi kötelezettségek besorolása

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

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

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

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

5.4.8 Pénzügyi kötelezettségek értékelése

5.4.8.1 Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek értékelése

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

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

5.4.8.2 Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek értékelése

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

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

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

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

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

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

5.4.9 Fedezeti elszámolások

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

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

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

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

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

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

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

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

5.4.9.1 Valós érték fedezeti ügyletek elszámolása

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

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

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

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

5.4.9.2 A valós érték fedezeti ügyletek bemutatása a pénzügyi kimutatásokban

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

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

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

mindkét esetben függetlenül a valós érték módosítás előjelétől.

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

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

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

5.4.9.3 A fedezeti elszámolás megszüntetése

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

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

5.4.10 Kivezetés

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

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

5.4.11 Módosítás

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

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

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

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

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

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

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

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

5.4.11.1 Pénzügyi eszközök módosításai

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

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

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

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

5.4.11.2 Pénzügyi kötelezettségek módosításai

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

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

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

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

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

5.5 Befektetések leányvállalatokban

Az egyedi pénzügyi kimutatásokban a Bank a leányvállalatokban és a társult vállalkozásokban lévő befektetéseit az IAS 27 Konszolidált és egyedi pénzügyi kimutatások standard előírásai alapján értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken tartja nyilván, az értékvesztés képzése és visszairása eredményen keresztül történik. A bekerülési értéken elszámolt befektetések az IFRS 5 Értékesítésre tartott befektetett eszközök és megszünt tevékenységek standard szerint kerülnek elszámolásra, ha azokat a standarddal összhangban értékesítésre tartottnak minősítették. Az egyéb részesedéseket a Bank az IFRS9 Pénzügyi instrumentumok: megjelenítés és értékelés standard előírásai alapján, valós értéken értékeli, kivéve az olyan tőkeinstrumentumokba történő

befektetéseket, amelyeknek nincs jegyzett piaci ára valamely aktív piacon, és amelyek valós értékét nem lehet megbízhatóan meghatározni. Az ilyen befektetések kimutatása bekerülési értéken történik.

5.5.1 Leányvállalatok

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

5.6 Ingatlanok, gépek, berendezések

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

5.6.1 Kezdeti megjelenítés

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

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

5.6.2 Későbbi értékelés

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

5.6.3 Későbbi ráfordítások

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

5.6.4 Értékcsökkenés

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

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

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

- Épületek, építmények 50 év
- Műszaki berendezések 7 év
- Egyéb berendezések és felszerelések 7 év

-
- Mobiltelefonok 2 év
 - Gépjárművek 5 év
 - Számítástechnikai eszközök 3 év

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

5.6.5 Kivezetés

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

5.7 Befektetési célú ingatlanok

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

5.7.1 Kezdeti megjelenítés

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

5.7.2 Későbbi értékelés

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

5.7.3 Értékcsökkenés

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

5.7.4 Kivezetés

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

5.8 Immateriális javak

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

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

5.8.1 Kezdeti megjelenítés

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

5.8.2 Későbbi értékelés

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

5.8.3 Későbbi ráfordítások

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

5.8.4 Amortizáció

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

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

- Szoftverek 5 év
- Egyéb immateriális javak 6 év

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

5.8.5 Kivezetés

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

5.9 Lízingek

5.9.1 Lízingek azonosítása

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

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

- a Bank oly módon alakította ki az eszközt, amely előre meghatározza a „hogyan és milyen célból használják az eszközt” típusú döntéseket.

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

5.9.2 A szerződés összetevőinek elkülönítése

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

5.9.3 Lízingfutamidő

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

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

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

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

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

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

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

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

5.9.4 A Bank, mint lízingbevevő

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

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

A Bank a lízing kezdőnapja után a használatijog-eszközre a lineáris módszer szerint értékcsökkenést számol el, a kezdőnaptól számítva a hasznos élettartam vagy a lízing futamidejének vége közül a korábbi időpontig bezárólag. A használatijog-eszközök becsült hasznos élettartama ugyanolyan módon kerül meghatározásra, mint az ingatlanok, gépek és berendezések esetében (lásd 5.6 megjegyzés). Továbbá ha szükséges, a Bank a használatijog-eszközre időszakonként értékvesztést számol el, és módosítja a lízing kötelezettség újraértékeléseivel összhangban.

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

A lízing kötelezettség értékelésekor az alábbi lízingfizetések kerülnek figyelembe vételre:

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

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

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

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

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

A Bank a fentiekkel ellentétben a lízing kötelezettséget a felülvizsgált lízingdíjak diszkontálásával értékeli újra, ha a jövőbeni lízingfizetések módosulnak egy index vagy ráta változása miatt, vagy ha a Bank becslései szerint a maradványérték-garancia alapján várhatóan fizetendő összeg változik. Ebben az esetben a Bank változatlan diszkontrátát használ, kivéve, ha a lízingdíjak változása a változó kamatlábak változásából ered (amikor a kamatláb változását tükröző felülvizsgált diszkontrátát használ).

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

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

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

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

5.9.5 A Bank, mint lízingbeadó

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

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

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

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

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

5.9.5.1 Pénzügyi lízingügyletek és pénzügyi lízingként minősített allízing ügyletek elszámolása

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

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

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

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

A Bank a nettó lízingbefektetésre a pénzügyi eszközök kivezetésére (lásd 5.4.10. megjegyzés) és a pénzügyi eszközök értékvesztésre vonatkozó követelményeit (lásd 5.4.5. megjegyzés) alkalmazza, valamint rendszeresen felülvizsgálja a bruttó lízingbefektetés kiszámításához használt becsült nem garantált maradványértéket.

Amennyiben a becsült nem garantált maradványérték csökkent, a Bank felülvizsgálja a bevételnek a lízing futamideje alatti felosztását, és azonnal megjeleníti az elhatárolt összegek bármely csökkenését.

5.9.5.2 Operatív lízingügyletek és operatív lízingként minősített allízingügyletek elszámolása

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

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

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

5.10 Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok

A várhatóan elsősorban értékesítéssel, nem pedig folyamatos használattal megtérülő befektetett eszközöket (vagy eszközökből és kötelezettségekből álló elidegenítési csoportokat) értékesítésre tartott eszközöknek tekinti a Bank. Az értékesítésre tartottként történő besorolást közvetlenül megelőzően az eszközöket (vagy az elidegenítési csoport komponenseit) a Bank számviteli politikáival összhangban újraértékeli. Ezt követően az eszközök (vagy elidegenítési csoport) értékelése a könyv szerinti érték és az értékesítési költségekkel csökkentett valós érték közül az alacsonyabbikon történik. A Bank az értékesítési költségekkel csökkentett valós értéket külső értékelési szakértők bevonásával határozza meg.

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

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

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

5.11 Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

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

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

5.12 Saját tőke

5.12.1 Jegyzett tőke

A Bank a törzsrészesvényeket jegyzett tőkeként sorolja be.

5.12.2 Tőketartalék

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

5.12.3 Eredménytartalék

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

5.12.4 Osztalékfizetés

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

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

5.12.5 Értékelési tartalékok

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

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

5.12.6 Egyéb tőke/tartalékok

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

Továbbá az áttérési különbözetek is a tartalékokkal szemben kerülnek elszámolásra.

5.13 Céltartalékok

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

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

5.14 Függő és jövőbeni kötelezettségek

A függő 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 függő 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.

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

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

5.15 Kamatbevételek és kamatráfordítások

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

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

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

5.16 Osztalékbevételek

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

5.17 Jutalékbevételek és jutalék-ráfordítások

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

kerülnek megszolgáltatásra, és azok között, amelyek egy lényeges cselekmény elvégzése révén kerülnek megszolgáltatásra:

Díjak, amelyek egy pénzügyi instrumentum effektív 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.

5.18 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-különbszetekből származó eredményt is.

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

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

5.20 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 különbszetekre kerül megjelenítésre. A halasztott adó kiszámítása azokkal az adókulcsokkal történik, amelyek várhatóan vonatkozni fognak az átmeneti különbszetekre, 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.

6 A pénzügyi kimutatásokban alkalmazott megfontolások és becslések

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

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

A pénzügyi kimutatások elkészítése során a vezetőség megítélte a gazdálkodó egységnek a vállalkozás folytatására vonatkozó képességét, és megállapította, hogy rendelkezik a vállalkozás folytatásához szükséges erőforrásokkal a belátható jövőre vonatkozóan. Ugyanakkor fontos kiemelni, hogy a részvénycsomag tulajdonosi körében változás várható a 2022-es évben, amely akár módosíthatja is a gazdálkodó egység jelenlegi működési modelljét. A jelenlegi információk alapján tehát jelen beszámoló a vállalkozás folytatásának elve alapján készült.

A Bank a COVID-19 helyzettel, valamint az orosz-ukrán háborúval és ennek kapcsán kialakult külpolitikai eseményekkel, valamint az inflációval és az energia ellátási helyzettel kapcsolatos felmérése és értékelése alapján arra a következtetésre jutott, hogy a beazonosított hatások nincsenek olyan jelentős vagy számottevően negatív hatással a vállalkozás rövid távú (a mérleg fordulónapját követő 12 hónapot átfogó időszakra vonatkozó) pénzügyi- és likviditási helyzetére, az eszközök mérlegben bemutatott értékelésére, valamint a vállalkozás ezen időszakon belüli üzleti működésére, amely lényegesen befolyásolná, vagy lényegesen bizonytalanná tenné a vállalkozásnak a vállalkozás folytatására vonatkozó képességét, illetve annak a mérlegkészítés időpontjában való megítélését ugyanezen időszak tekintetében.

A becslések főbb területei a következők:

6.1 Valós érték meghatározása

A Bank számviteli politikái és közzétételei megkövetelik a pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározását. Egy eszköz vagy kötelezettség valós értékének meghatározásához a Bank lehetőség szerint megfigyelhető piaci adatokat használ, ezek hiányában közvetlenül vagy közvetetten megfigyelhető input adatok felhasználásával becslést végez a valós értékek meghatározására, ld.: 39. megjegyzés.

6.2 Értékvesztések hitelezési veszteségre

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

6.2.1 Várható veszteség (ECL) kalkuláció

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

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

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

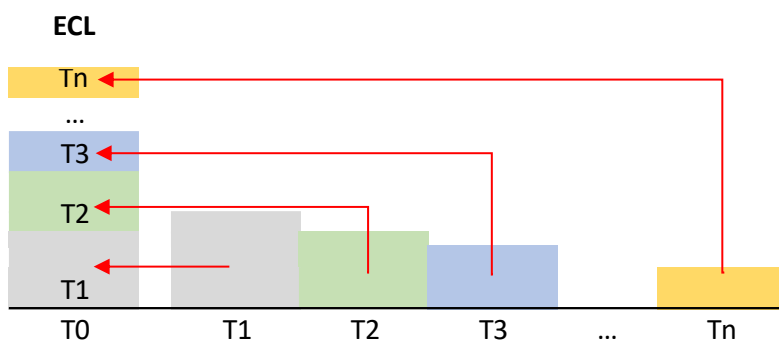
alapján meghatározott (szükség esetén szakértői korrekcióval módosított) kockázati paraméterek felhasználásával végzi, míg egyedi értékelés esetén ügyfél szintű cash-flow becslést végez.

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

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

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

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



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

$$LtEL_t = EaD_t \cdot LGD_t$$

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

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

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

6.2.2 Kalkulációs időtáv

Az IFRS9 sztenderd szerinti élettartam alatti várható veszteség kalkuláció megköveteli a gazdasági élettartam becslését. Ebben a tekintetben a sztenderd két eltérő megközelítést alkalmaz:

- Szerződéses élettartam [IFRS 9.5.5.19, IFRS 9.B5.5.38]: a várható veszteség kalkulációban figyelembe vett maximális hátralévő futamidő megegyezik a szerződéses futamidővel, még akkor is, ha ez ellentétes a szokásos üzleti gyakorlattal,

-
- Gazdasági/viselkedési élettartam [IFRS 9.5.5.20, IFRS 9.B5.5.39]: olyan kerettel rendelkező termékek esetén, melyek Bank általi üzleti és kockázati kezelése automatikus (tipikusan lakossági hitelkártya és folyószámlahitel termékek), gazdasági élettartam becslés szükséges.

A Bank a vállalkozói kategóriába sorolt ügyfeleit évente minősíti és negyedévente monitoringolja a projekt ügyletekkel egyetemben és ennek kapcsán tudomására jutott negatív információk okán a szerződéseket akár egyoldalúan fel is mondhatja. Lakossági ügyfelek esetén negyedéves adóminősítés felülvizsgálat történik. A lakossági folyószámla hitelkeretek szerződés módosítás nélkül megújulnak, ugyanakkor a Bank évente felülvizsgálja ezen ügyfélkört is, döntést hozva a keretek meghosszabbításáról vagy annak elutasításáról. Amennyiben a Bank nem kívánja meghosszabbítani a lakossági ügyfél folyószámla hitelkeretét, úgy a lejárat előtt 15 napig joga van egyoldalúan felmondani a hitelkeret szerződést.

Lakossági hitelkártyák esetén éves felülvizsgálat és új szerződéskötés is történik az ügyféllel.

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

Amennyiben a Bank új terméket vezet be vagy üzleti/kockázati folyamatai változnak megvizsgálja, hogy szükséges-e a szerződéses futamidőtől eltérő gazdasági élettartam definiálása.

A Bank nem rendelkezik a nostro számlákon kívül lejárat nélküli termékekkel. Ezen bankközi látra állományok (beleértve a jegybanki kötelező tartalékot is) esetén a Bank 1 napos hátralevő futamidővel számol.

6.2.3 Kalkulációs szint

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

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

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

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

6.2.4 Egyedi értékelés

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

"Going Concern": amennyiben az adós rendelkezik működési cash-flow-val az adósságszolgálat teljességére a "going concern" scenárió alkalmazandó, feltételezve, hogy a biztosítéki fedezettség korlátozott és az adós (vagy garantor) rendelkezésére álló jövőbeni működési cash-flow materiális és megbízhatóan becsülhető. A „going concern” scenárió kulcsa a historikus (éves pénzügyi kimutatások) és előretekintő (konzervatív és megbízható átstrukturálási terv) adatokon alapuló cash-flow becslés, a szükséges jövőre vonatkozó várakozásokból adódó módosítások figyelembe vételével (pl.: ügyfélre, ágazatra vonatkozó egyedi előrejelzések. A biztosítékok esetleges likvidálása érdemben nem befolyásolja az adós jövőbeni cash-flow termelő képességét.

"Gone Concern": amennyiben a biztosíték érvényesítésre kerül és/vagy az adós működési cash-flow-ja nem elégséges, a jövőbeni cash-flow becslés a „gone concern” scenárió alkalmazásával történik. Ezt a megközelítést kell alkalmazni különösen akkor, ha az adós jövőbeni működési cash-flow-ja alacsony vagy negatív, illetve a megtérülés elsődleges forrása a biztosítékokból származhat. Ebben a megközelítésben kulcs fontosságú a biztosíték értékelése: a megtérülő érték a jövőbeni költségekkel csökkentett megtérülés nettó jelenértéke. A

cash-flow becslés a hasonló hitelkockázati kitétségek historikus megtérülési rátáján alapul olyan módon, hogy abban az előretételező információk is figyelembe vételre kerülnek.

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

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

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

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

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

6.2.5 Csoportos értékelés

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

A Bank által meghatározott portfólió szegmensek:

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

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

6.2.5.1 Nem-telejesítési valószínűség (PD)

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

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

A Bank jelenleg minden ügyfélszegmensben a 7+1 (default) adósminősítési kategóriához tartozó kumulált PD görbéket használ.

6.2.5.2 Nem-telejesítés esetén felmerülő veszteség (LGD)

A nem-telejesítés esetén várható veszteség a nem-telejesítéskori kitettséghez viszonyított relatív veszteséget mutatja múltbeli tény veszteség adatokra támaszkodva.

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

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

$$GYR_i * LGD_{i, gyógygyult} = 0$$

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

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

LGD kalkulációban figyelembe vett komponensek:

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

6.2.5.3 Nem-telejesítéskori kitettség (EAD)

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

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

Az IFRS értékvesztés elszámolás és céltartalék képzés alapját képező kitettség elemek tartozásnem-csoportok szerint csoportosítva:

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

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

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

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

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

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

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

Bankközi nostro számlák esetén a Bank az aktuális kitettséggel számol.

Nem teljesítő definíció

Kritérium	Nem teljesítő	Default
Adósnak van overdraft késedelme, mely 90 napon keresztül a lényegességi küszöbértéket nem érte el	X	-
Adósnak van vagy volt 90 napon keresztül vagy azt meghaladóan, megszakítás nélkül, a lényegességi küszöbértéket elért késedelme, beleértve az overdraft hiteleket is és a gyógyulási periódus még nem járt le	X	X
Az adós csőd-, felszámolási- vagy végelszámolási eljárás hatálya vagy kényszertörlesztés alá került, illetve a Banknak tudomása van ezek várható indulásáról	X	X
Az adós elhunyt	X	X
A 39/2016 (X.11.) MNB rendelet 8.§-ában meghatározottak szerinti nem teljesítő átstrukturáltak minősülő kivettségek és a CRR. 178. cikk szerinti kényszerű átstrukturálások, melyek esetén a default feltételek fennállnak	X	X
Felmondott ügylet	X	X
WO kezelésbe adott ügylet	X	
POCI eszközök	X 30+ DPD	X 30+ DPD
H adósminősítési kategória	X	X

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

a) lakossággal szembeni kivettség esetén:

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

b) nem lakossággal szembeni kivettség esetén

- 1. az ügyfélnek az intézménnyel, az intézmény anyavállalatával vagy bármely leányvállalatával szembeni 90 napon túl késedelmes kötelezettségeinek összege meghaladja az 500 eurót, vagy az ennek megfelelő forintban denominált pénzüsszeget, és
- 2. a 90 napon túl késedelmes kötelezettségek összege meghaladja az intézménynek, az intézmény anyavállalatának vagy bármely leányvállalatának az ügyféllel szembeni, a tulajdonosi részesedést jelentő kivettségek figyelembe vétele nélkül számított mérleg szerinti bruttó követeléseinek összegének egy százalékát.

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

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

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

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

Amennyiben a kötelezettség visszafizetése jogszabályban biztosított lehetőség vagy egyéb jogi korlátozások miatt kerül függesztésre, az érintett időszakra a késedelmes napok számítását fel kell függeszteni, majd onnan folytatni, amikor ez a jogi korlátozás vagy lehetőség megszűnik.

A késedelmes napok számítására a kötelezett személyének megváltozása nincs hatással, kivéve, ha a kötelezett személyében történő változás a kötelezettet érintő összeolvadás, felvásárlás vagy bármely más hasonló ügylet nyomán következik be. Ez utóbbi esetben a késedelmes napokat a kötelezettség másik személyre vagy jogalanyra való átszállásának időpontjától kell számítani.

A Bank nem tekinti azon kitettségeket default kitettségeknek, amelyeknél a hitelkötelezettség-teljesítési késedelem oka a következők valamelyike:

- a) a Banknál felmerülő adathiba vagy informatikai rendszer hiba,
- b) a fizetési rendszerek nem megfelelő működése,
- c) a Bankhoz történő beérkezése és a fizetésnek a megfelelő számlán történő jóváírása közötti időbeli eltolódás, vagy
- d) rendkívüli külső esemény bekövetkezése (például katasztrófa, háború).

A default-esemény bekövetkezését jelző tényezők lehetnek az alábbiak is, melyeknek egyedi vizsgálata és mérlegelése szükséges a tényleges default-esemény bekövetkezésének megállapításához:

- a) a törlesztő részletek teljesítéséhez az adós rendszeres bevételi forrásai többé nem állnak rendelkezésre,
- b) megalapozott aggodalmak merültek fel az adós stabil és kielégítő pénzáramlások megteremtésére való jövőbeli képességét illetően,
- c) az adós teljes tőkeáttételi szintje jelentősen megemelkedett, vagy megalapozottan feltételezhető, hogy a tőkeáttétel ilyen változása be fog következni,
- d) az adós megszegte a szerződés szerinti kötelezettségeit, melyek veszélyeztetik a hitel megtérülését
- e) a szerződéssel összefüggésben elkövetett csalás,
- f) az intézmény lehívott bármilyen biztosítékot, beleértve a garanciát,
- g) magánszeméllyel szembeni kitettségek esetén: egyetlen magánszemély 100 %-os tulajdonában lévő olyan társaság nemteljesítése, amely esetében a magánszemély személyes garanciát vállalt a Bank felé a társaság összes kötelezettsége tekintetében,

Külső információforrásaiból [például makro-indikátorok, nyilvános információforrások, ideértve a sajtó információkat és a pénzügyi elemzői jelentéseket) elérhető default-esemény bekövetkezését jelző tényezők lehetnek különösen az alábbiak:

- a) azt az ágazatot sújtó válság, amelyben az adós tevékenykedik, ami az adós ágazaton belüli gyenge pozíciójával párosul,

- b) egy pénzügyi eszköz aktív piacának eltűnése az adós pénzügyi nehézségeinek következtében,
- c) a Bank információkkal rendelkezik arról, hogy egy harmadik fél kezdeményezte az adós felszámolását vagy ahhoz hasonló intézkedést.

Amennyiben a nem teljesítő kitétséggként történő kezelés valamely feltétele teljesül, a Bank a kitétség teljes összegét nem teljesítőként kezeli.

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

A Bank nem teljesítő kitétségeket ügyfél alapon sorolja be és kezeli nem teljesítő kitétséggként.

Ennek értelmében, ha egy adósnak több szerződésből származó kötelezettsége áll fenn a Bankkal szemben és az adóssal szembeni bármely mérlegen belüli követelés, nem számítva a számlavezetési díj tartozásokat (negatív egyenlegeket) 90 napon túli késedelemben van, akkor az adóssal szembeni minden mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitétséget nem teljesítő kitétséggként kell értékelni.

A Bank lakossági ügyfelek esetén közös kötelezettségnek tekinti azokat a kitétségeit, amelyeknél a kötelezettek egyformán felelnek a kötelezettség visszafizetéséért (például a házassági vagyonközösségre tekintettel, adóstársak, stb.). Ez nem vonatkozik arra az esetre, ha egy adott kötelezett kötelezettségére egy másik magánszemély vagy jogalany garancia, készfizető kezesség, óvadék vagy más hitelkockázati fedezet (pl. zálogkötelezett) formájában fedezetet biztosít.

Valamely közös kötelezettség defaulted kitétséggé történő besorolása esetén a Bank defaulted kitétséggnek ugyanezen kötelezettek minden további közös kötelezettségét és ugyanezen kötelezettek minden további, az intézménnyel szemben fennálló kötelezettségét tekinti, kivéve, ha:

- a) a közös kötelezettség tekintetében felmerült hitelkötelezettség-teljesítési késedelem a közös kötelezettségben részt vevő kötelezettek közötti olyan jogvitára vezethető vissza, amelyet bíróság, választott bíróság vagy a Pénzügyi Békéltető Testület elé terjesztettek, és a felek közötti vitára olyan eljárás vonatkozik, amely a Bank alávetési nyilatkozata vagy jogszabályi alávetés alapján kötelező erejű határozattal zárul, és az egyes kötelezettek pénzügyi helyzete kapcsán nem áll fenn aggodalom, vagy
- b) a közös kötelezettség az adott kötelezett intézménnyel szembeni teljes kötelezettség állományának elhanyagolható részét teszi ki.

A fentiek értelmezéséről egy adott lakossági kötelezettség defaulttá válásakor a kockázati terület vezetőjével egyeztetni szükséges.

A kockázati terület vezetőjének bevonásával egy adott közös kötelezettség defaulted kitétséggé történő besorolása esetén meg kell vizsgálni azt is, hogy a közös kötelezettség bármely kötelezettjének harmadik féllel együtt vállalt további közös kötelezettségeit defaulted kitétséggnek szükséges-e tekinteni, illetve, hogy a kötelezett más kötelezettel együtt vállalt közös kötelezettségeit defaulted kitétséggnek szükséges-e tekinteni.

Amennyiben a Banknak az egymással tulajdoni, illetve üzleti kapcsolatban álló ügyfelek csoportja [ügyfélcsoport: 575/2013/ EU rendelet 4. cikk (1) bekezdés 39. pont] valamely tagjával, vagy tagjaival szemben követelése áll

fenn és ezen vállalkozásokra hatással van a csoport bármely tagjának gazdasági-pénzügyi pozíciója, akkor a többi taggal szemben fennálló kitettségeket is felül kell vizsgálni.

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

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

- 1) a kitettség a továbbiakban már nem minősül a CRR 178. cikke szerinti nem teljesítő kitettségnek (defaulted), az alábbiak szerint, vagyis
 - a) a defaulted kitettségként történő besorolást indokló körülmény megszűnésének időpontjától legalább három hónap eltelt az adott kitettség tekintetében, vagyis attól a naptól kezdődően eltelt 92 nap, hogy a nem teljesítő határérték összege alá csökkent a határidőn túli kinnlevőség összege. Amennyiben az ügyfél késedelme bármikor újra eléri a küszöbértéket, a 92 napos gyógyulási periódus számolása újraindul
 - b) az a) alpont szerinti időtartam végén vagy azt követően a kötelezett tanúsított magatartását és pénzügyi helyzete alakulását figyelembe véve a hitelminőség tényleges és tartós javulását lehet megállapítani,
 - c) az a) és b) alpontban meghatározott feltételek az adott kötelezettel szembeni új kötelezettségek esetében is érvényesülnek, különösen akkor, ha az adott kötelezettel szembeni más defaulted kitettségek korábban eladásra vagy leírásra kerültek.
- 2) valószínűsíthető, hogy az adós az eredeti vagy a módosított feltételeknek megfelelően vissza tudja fizetni a követelés teljes összegét, és
- 3) c) az adósnak az intézménnyel szemben fennálló egyetlen kötelezettsége tekintetében sem áll fenn 90 napot meghaladó fizetési késedelme (ide nem értve a technikai jellegű overdraft kinnlevőségeket).
- 4) az Adós minden ügylete nem teljesítő átstrukturáltból teljesítő átstrukturálttá vált
- 5) nem áll fenn egyéb nem teljesítésre utaló tényező
- 6) a POCI eszközök, a kezdeti besorolást követően a hitelkockázat javulása esetén, amennyiben nem áll fenn egyéb nem teljesítésre utaló a POCI eszközöknél írtak szerint és nincs 90 nap feletti késedelme
 - a) **Kényszerű átstrukturálással érintett kitettségei csak abban az esetben tekinthetőek újra teljesítőnek**, ha teljesül valamennyi alábbi feltétel: a kitettség defaulted kitettséggé történő besorolása, a kényszerű átstrukturálás időpontja vagy az átstrukturálási megállapodásban meghatározott türelmi idő vége közül a legkésőbbbitől számítva legalább háromszázhatvanöt nap eltelt,
 - b) az a) alpont szerinti időtartamon belül a kötelezett az átstrukturálási feltételeknek megfelelő ütemterv szerint, rendszeresen fizetett, és ezáltal jelentős fizetési kötelezettséget teljesített, amely tekintetben a jelentőség feltételezhető, ha a kötelezett a törlesztései révén visszafizette azt a követelést, amellyel korábban késedelemben volt (ha volt késedelem), vagy amely az átstrukturálás keretében leírásra került (ha nem volt késedelem),
 - c) az átstrukturálási megállapodásban rögzített ütemtervet tekintve a kötelezettnek nincsen késedelmes kötelezettsége,
 - d) nem áll fenn a default-esemény bekövetkezését jelző tényező,
 - e) az intézmény nem tekinti valószínűnek, hogy a kötelezett nem fogja maradéktalanul, az átstrukturálási megállapodás alapján érvényes ütemterv szerint, biztosíték lehívása nélkül teljesíteni a kötelezettségeit, különösen gondosan értékelve azokat az átstrukturálási megállapodásokat, amelyek a hitelkötelezettség-teljesítési ütemterv végére irányoznak elő jelentős vagy egyösszegű törlesztést,

- f) f) az a)-e) alpontban meghatározott feltételek az adott kötelezettel szembeni új követelések esetében is érvényesülnek, különösen akkor, ha az adott kötelezettel szembeni más defaulted kényszerű átstrukturálással érintett kitétségek korábban eladásra vagy leírásra kerültek.

A b) alpont a kötelezett személyében történő változás esetén is alkalmazandó, kivéve, ha a kötelezett személyében történő változás a kötelezettet érintő összeolvadás, felvásárlás vagy bármely más hasonló ügylet nyomán következett be.

A Bank nem vásárol követeléseket, de amennyiben ilyenre kerülne sor, úgy minden esetben a hatályban lévő, Magyar Nemzeti Bank 9/2022. (V.13.) számú, az 575/2013/EU rendelet 178. cikke szerinti nemteljesítés-fogalom alkalmazásáról szóló ajánlásában a vásárolt követelésekre megfogalmazottak szerint fog eljárni.

Követelés eladás esetén a default jelző tényezők vizsgálatakor a Bank a hatályos Magyar Nemzeti Bank 9/2022. (V.13.) számú, az 575/2013/EU rendelet 178. cikke szerinti nemteljesítés-fogalom alkalmazásáról szóló ajánlásában a követelés eladás esetére megfogalmazott default tényező vizsgálati paraméterek figyelembe vételével fog eljárni.

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

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

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

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

A Bank a 2019. április 26 után keletkezett nem teljesítő ügyletekre alkalmazza a fenti elvárások szerinti értékvesztés képzési módszertant. Amennyiben egy 2019. április 26 előtt keletkezett kitétség feltételeit a Bank úgy módosítja, hogy azáltal növeli a kötelezettel szembeni kitétségét, akkor ezt a kitétséget is úgy kell tekinteni,

mintha azon a napon keletkezett volna, amikortól a módosítás alkalmazandó, és így már nem tartozik 2019. április 26 előtti kitettségekre megfogalmazott kivétel szabály alá.

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

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

Átstrukturálás

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

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

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

A Bank átstrukturálási engedménynek a következőket tekinti:

- a) a szerződés korábbi feltételeinek módosítását annak érdekében, hogy a pénzügyi nehézségekkel küzdő Adós az adósságszolgálati kötelezettségének eleget tudjon tenni, és amelyet a Bank nem biztosított volna, ha a kötelezettnek nincsenek pénzügyi nehézségei,
- b) a problémás kölcsönszerződés részleges vagy teljes újrafinanszírozását, amelyet a Bank nem biztosított volna, ha az Adósnak nincsenek pénzügyi nehézségei,

(2) Az engedménynek minősülő szerződésmódosítás

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

A Bank átstrukturálásként kezeli a következő eseteket:

- a) a módosított szerződés nem teljesítőnek minősült, vagy a módosítás hiányában az eredeti annak minősülne,

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

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

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

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

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

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

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

- a) adathiba vagy az informatikai rendszerek hibája,
- b) a fizetési rendszer nem megfelelő működése,
- c) rendkívüli külső esemény következménye (például katasztrófa, háború).

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

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

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

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

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

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

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

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

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

(2) A követelés teljes összegének visszafizetése feltételezhető, ha

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

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

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

A Bank a fizetési moratórium miatti átstrukturálási szabályozói elvárásokat a mindenkorai szabályozói eszközökben foglalt elvárásokkal összhangban beépítette a szabályzataiba és azokat a gyakorlatban alkalmazta.

Kényszerű átstrukturálás

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

$$DO=(NPV0-NPV1)/NPV_0$$

ahol:

DO: pénzügyi kötelezettség csökkenés

NPV0: a szerződéses feltételek megváltozása előtti szerződés szerinti pénzáramlások (beleértve a kifizetetlen kamatokat és díjakat is) várható nettó jelenértéke, diszkontálva az ügyfél eredeti effektív kamatlábjával

NPV1: az új megállapodás szerinti pénzáramlások várható nettó jelenértéke, diszkontálva az ügyfél eredeti effektív kamatlábjával

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

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

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

6.2.5.4 Stage allokációs szabályok

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

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

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

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

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

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

Portfólió szegmensek besorolási elvei

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

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

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

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

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

Az aktuális rating meghatározása az informatikai rendszerben levő utolsó érvényben levő ügyfélminősítés pontszáma alapján készített utolsó negyedéves monitoringgal korrigált adósminősítési kategória. Kivételt képez ez alól a lakossági ügyletek aktuális ratingje, ami az applikációs (kezdeti rating), illetve viselkedési rating kombinációjaként a Bank belső szabályzataiban írtak szerint kerül meghatározásra.

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

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

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

A 2020. március 18-val kezdődően elrendelt és többször hosszabbított fizetési moratóriummal kapcsolatosan, a moratóriumot igénybe vevő ügyfeleket a Bank a mindenkor hatályos szabályozásnak megfelelően sorolja be stage kategóriákba.

Termék szintű sajátosságok

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

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

A Bank az értékpapír portfólió minősítését instrumentumonként (ISIN kódoként) végzi.

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

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

6.2.5.5 Diszkontráta

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

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

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

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

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

6.2.5.6 Előrettekintő információk és multi-szenáriók beépítése

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

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

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

Pozitív szenárió	10%
Alappálya	80%
Negatív szenárió	10%

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

- Reál GDP növekedés mértéke,
- Infláció mértéke.

A modellezett makro paraméterekre vonatkozó előrejelzéseket a Bank az MNB által a vezetői körlevél mellékleteként megküldött/megadott, mindenkor aktuálisnak tekintett makrogazdasági adataiból veszi.

A Bank a makro korrekciót lakossági modellek esetén az első 10 évre, míg vállalati modell esetén az első évre alkalmazza (PIT korrekció), a következő évektől minden portfólió esetén a TTC PD görbe értékeivel számol..

6.2.6 Teljes és részleges leírás

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

A Bank a nem teljesítő követeléseket részben vagy teljesen leírja, amint gazdaságilag behajthatatlannak tekinti azokat. A Bank döntése alapján az ügylet lejáratát vagy felmondását követő 365 nap után a hitelezési kitettségek

kamatozását, késedelmi kamatozását leállítja és ezen időponttól az eszközt nem kamatoztatja tovább. Az ezen felüli leírásokról egyedileg történik döntés a mindenkor érvényes banki döntési kompetencia szabályzatokban meghatározott jogkörök szerint.

6.3 Adott garanciákra és kötelezettségvállalásra képzett céltartalék

Ezen ügyletek (keretek, garanciák) esetében a céltartalék egyszerűsített számítási módszerét alkalmazza a Bank, tehát amennyiben az adott ügylethez kapcsolódik mérlegen belüli ügylet (pl. lehívott hitelkeret) is, a referencia dátumon érvényes, a termék típusára jellemző CCF paraméterrel korrigált függő kötelezettséget tekinti a Bank EAD értéknek. Ebben az esetben a függő kötelezettség CT% értéknek megőrökli a kapcsolódó mérlegen belüli ügylet ÉV% értékét, amely már tartalmazza a diszkont hatást:

- értékvesztés % (mérlegen belüli ügyletre kiszámolt ÉV / mérlegen belüli ügylet bruttó ABÉ): ez lesz az ügylet céltartalék %-a
- stage besorolás

Ebben az esetben a céltartalék számítása:

Céltartalék = Le nem hívott keret összege x CCF paraméter x Céltartalék %

Abban az esetben, ha az adott függő kötelezettséghez nem kapcsolódik mérlegen belüli ügylet, a referencia dátumon érvényes, a termék típusára jellemző CCF paraméterrel korrigált és a referencia kamatlábbal referencia dátumra visszadiszkontált függő kötelezettséget tekinti a Bank időszaki EAD értéknek.

Céltartalék = SZUMMA (Időszakonkénti EAD összege x Céltartalék %)

6.4 Halasztott adó

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

A Bank a számviteli politikája alapján nettó módon mutatja be mérlegében a halasztott adó követelések és kötelezettségek nettózott állományát. Az átmeneti különbözetre elszámolt halasztott adót az eredménnyel, illetve saját tőkével szemben számolja el a Bank attól függően, hogy az alaptétel elszámolására hol került sor. A halasztott adóra vonatkozó számszaki információk tekintetében ld.: 36. megjegyzés.

7 Még nem alkalmazott új standardok és értelmezések

Az alább bemutatott standardok, standardmódosítások, illetve értelmezések nem kerültek alkalmazásra az egyedi pénzügyi kimutatásokban, mivel a 2022. december 31-én végződő üzleti évre még nem hatályosak, és a Bank nem döntött a korai alkalmazásuk mellett sem.

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

- Kötelezettségek rövid/hosszú lejáratú besorolása (IAS 1 módosításai);
- Egyedi tranzakcióból származó, eszközökhöz és kötelezettségekhez kapcsolódó halasztott adó (IAS 12 módosításai)
- Az IFRS 9 és IFRS 17 kezdeti alkalmazása – összehasonlító információk (IFRS 17 módosításai)

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

(ezer Ft)	2022.12.31	2021.12.31
Készpénz	773 515	864 984
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	34 182 938	6 294 850
Egyéb látra szóló betétek	2 921 333	3 807 248
Összesen	37 877 786	10 967 082

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

9 Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek értékelési kategóriák szerint

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

2022.12.31 <i>(ezer Ft)</i>	Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt - adósságinstru- mentumok	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt - tőkeinstru- mentumok	Amortizált bekerülési értéken értékelt	Könyv szerinti érték összesen
Kereskedési céllal tartott származékos eszközök	1 335 117	0	0	0	1 335 117
Hitelek és előlegek hitelintézeteknek	0	0	0	12 000 938	12 000 938
Hitelek és előlegek ügyfeleknek	18 437	0	0	44 678 005	44 696 442
Befektetési értékpapírok	0	0	0	23 572 819	23 572 819
Egyéb pénzügyi eszközök	2 027 668	4 584 089	10 500	68 100	6 690 357
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	0	0	0	37 877 786	37 877 786
Pénzügyi eszközök összesen	3 381 222	4 584 089	10 500	118 197 648	126 173 459
Kereskedési céllal tartott származékos kötelezettségek	22 695	0	0	0	22 695
Betétek hitelintézetektől	0	0	0	26 680 095	26 680 095
Betétek ügyfelektől	0	0	0	92 126 045	92 126 045
Alárendelt kötelezettségek	0	0	0	492 141	492 141
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0	0	569 286	569 286
Pénzügyi kötelezettségek összesen	22 695	0	0	119 867 567	119 890 262

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

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

A Bank könyveiben alárendelt kötelezettségként az SZHISZ-től (jogelőd OTIVA), illetve ügyfeleitől, tulajdonosaitól felvett alárendelt kölcsöntőke ügyleteit tartja nyilván, amelyekből 2022 folyamán történt szerződésszerű visszafizetés a 2015-ben kötött alárendelt kölcsöntőke szerződések vonatkozásában.

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

2022.12.31	Éven belüli	Éven túli	Összesen
Pénzügyi eszközök			
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	37 877 786	0	37 877 786
Kereskedési céllal tartott származékos eszközök	1 014 889	320 228	1 335 117
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	7 169 697	23 014 879	30 184 576
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok		10 500	10 500
Hitelek és előlegek ügyfeleknek	13 394 803	31 301 639	44 696 442
Előlegek	68 100	0	68 100
Hitelek és előlegek hitelintézeteknek	12 000 938	0	12 000 938
Pénzügyi eszközök összesen	71 526 213	54 647 246	126 173 459

2022.12.31	Éven belüli	Éven túli	Összesen
Pénzügyi kötelezettségek			
Kereskedési céllal tartott származékos kötelezettségek	22 695	0	22 695
Betétek ügyfelektől	92 054 041	72 004	92 126 045
Felvett hitelek	3 135 229	24 037 007	27 172 236
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	569 286	0	569 286
Pénzügyi kötelezettségek összesen	95 781 251	24 109 011	119 890 262

2021.12.31	Éven belüli	Éven túli	Összesen
Pénzügyi eszközök			
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	10 967 082	0	10 967 082
Kereskedési céllal tartott származékos eszközök	187 450	608 153	795 603
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2 213 041	26 104 206	28 317 247
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	10 500	10 500
Hitelek és előlegek ügyfeleknek	10 336 757	39 652 721	49 989 478
Előlegek	38 455	0	38 455
Hitelek és előlegek hitelintézeteknek	27 032 935	0	27 032 935
Pénzügyi eszközök összesen	50 775 720	66 375 580	117 151 300

2021.12.31	Éven belüli	Éven túli	Összesen
Pénzügyi kötelezettségek			
Kereskedési céllal tartott származékos kötelezettségek	5 244	0	5 244
Betétek ügyfelektől	84 478 030	75 583	84 553 613
Felvett hitelek	1 818 663	26 895 720	28 714 383
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	507 503	0	507 503
Pénzügyi kötelezettségek összesen	86 809 440	26 971 303	113 780 743

10 Kölcsönök és követelések amortizált bekerülési értéken

10.1. táblázat - Kölcsönök és követelések amortizált bekerülési értéken

(ezer Ft)	2022.12.31	2021.12.31
Hitelek	44 678 005	49 968 266
Előlegek	68 100	38 455
Jegybanki és bankközi betétek	12 000 938	27 032 935
Összesen	56 747 043	77 039 656

10.2. táblázat - Hitelek megoszlása ügyfélcsoportonként

(ezer Ft)	2022.12.31			
	Bruttó érték	Egyedi értékvesztés	Csoportos értékvesztés	Könyv szerinti érték
Lakossági ügyfelek:	26 465 008	-88 379	-482 630	25 893 999
lakossági fedezett	24 737 379	-86 048	-295 150	24 356 181
lakossági fedezetlen	1 727 629	-2 331	-187 480	1 537 818
Vállalati ügyfelek:	19 329 462	-178 820	-366 636	18 784 006
Egyéb:	120	-43	-77	0
Összesen	45 794 590	-267 242	-849 343	44 678 005

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

10.3. táblázat - Vállalati hitelek megoszlása

(ezer Ft)	2022.12.31			
	Bruttó érték	Egyedi érték-vesztés	Csoportos értékvesztés	Könyv szerinti érték
Mikro vállalkozói hitelek	13 704 639	-178 820	-271 504	13 254 315
Kisvállalkozói hitelek	4 423 119	0	-68 931	4 354 188
Középvállalati hitelek	377 419	0	-7 735	369 684
Nagyvállalati hitelek	0	0	0	0
Egyéb	824 285	0	-18 466	805 819
Összesen	19 329 462	-178 820	-366 636	18 784 006

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

11 Ingatlanok, gépek és berendezések
11.1 Ingatlanok, gépek és berendezések mozgástáblái

11.1. táblázat - Ingatlanok, gépek és berendezések bruttó értéke

(ezer Ft)	Ingatlanok	IT berendezések	Egyéb gépek, berendezések, bútorok	Befejezetlen beruházások	Összesen
Egyenleg 2022. január 1-jén	1 304 001	106 616	413 715	379	1 824 711
Üzembe helyezés	675	1 549	11 356	-13 580	0
Egyéb növekedések	0	0	0	379	56 353
Értékesítés		-294	-2 585		-2 879
Selejtezés	-1 040	-13 142	-39 138		-53 320
Egyéb csökkenések	-40 169				-40 169
Átsorolások	0			13 311	13 311
Egyenleg 2022. december 31-én	1 263 467	94 729	383 348	110	1 741 654
(ezer Ft)	Ingatlanok	IT berendezések	Egyéb gépek, berendezések, bútorok	Befejezetlen beruházások	Összesen
Egyenleg 2021. január 1-jén	1 383 644	98 915	412 041	1 081	1 895 681
Üzembe helyezés	2 113	8 727	35 162	-1 081	44 921
Egyéb növekedések	55 974	0	0	379	56 353
Értékesítés	-11 815	0	-11 598	0	-23 413
Selejtezés	-75 778	-667	-21 890	0	-98 335
Egyéb csökkenések	-50 137	0	0	0	-50 137
Átsorolások	0	-359	0	0	-359
Egyenleg 2021. december 31-én	1 304 001	106 616	413 715	379	1 824 711

11.2. táblázat - Ingatlanok, gépek és berendezések értékcsökkenése

(ezer Ft)	Ingatlanok	IT berendezések	Egyéb gépek, berendezések, bútorok	Befejezetlen beruházások	Összesen
Egyenleg 2022. január 1-jén	272 056	83 730	302 493	0	658 279
Tárgyévi értékcsökkenés	18 127	10 290	31 431	0	59 848
Eredménnyel szemben elszámolt értékvesztés	0	0	0	0	0
Eredménnyel szemben elszámolt értékvesztés visszaírása	0	0	0	0	0
Értékesítés	0	-294	-2 585		-2 879
Selejtezés	-606	-13 142	-38 192		-51 941
Egyéb változások	46 187	-10 790	8 823	0	44 220
Egyenleg 2022. december 31-én	335 763	69 794	301 970	0	707 527
(ezer Ft)	Ingatlanok	IT berendezések	Egyéb gépek, berendezések, bútorok	Befejezetlen beruházások	Összesen
Egyenleg 2021. január 1-jén	260 270	77 350	303 741	0	641 361
Tárgyévi értékcsökkenés	68 321	11 839	41 052		121 212
Eredménnyel szemben elszámolt értékvesztés	0	0	0	0	0
Eredménnyel szemben elszámolt értékvesztés visszaírása	0	0	0	0	0
Értékesítés	-47 151	-323	-28 135	0	-75 609
Selejtezés	0	0	0	0	0
Egyéb változások	-9 384	-5 136	-14 165		-28 685
Egyenleg 2021. december 31-én	272 056	83 730	302 493	0	658 279

11.3. táblázat - Ingatlanok, gépek és berendezések nettó értéke

(ezer Ft)	Ingatlanok	IT berendezések	Egyéb gépek, berendezések, bútorok	Befejezetlen beruházások	Összesen
Egyenleg 2022. december 31-én	927 703	24 935	81 379	110	1 034 127
Egyenleg 2021. december 31-én	1 031 945	22 886	111 222	379	1 166 432

11.2 Ingatlanok, gépek és berendezések átértékelése

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

11.4. táblázat - Átértékelt eszközök könyv szerinti értéke

(ezer Ft)	2022.12.31	2021.12.31
Ingatlanok	0	1 976
Irodabútorok	3 433	5 290
Banbiztonsági eszközök	319	937
Egyéb eszközök	0	134
Járművek	0	8 093
Számítástechnikai eszközök	12 511	5 284
ATM berendezések	0	33
Összesen	16 263	21 747

11.3 Befektetési célú ingatlanok mozgástáblái

11.5. táblázat - Befektetési célú ingatlanok bruttó értéke

(ezer Ft)	2022.12.31	2021.12.31
Egyenleg január 1-jén	21 621	21 621
Beszerzés	0	0
Egyéb növekedések	0	0
Kivezetés	0	0
Egyéb csökkenések	0	0
Valós érték változás (eredményben elszámolt nem realizált átértékelési eredmény)	0	0
Átsorolások	0	0
Egyenleg december 31-én	21 621	21 621

11.6. táblázat - Befektetési célú ingatlanok értékcsökkenése

(ezer Ft)	2022.12.31	2021.12.31
Egyenleg január 1-jén	4 780	4 394
Egyéb növekedés		
Eredménnyel szemben elszámolt amortizáció	386	386
Egyenleg december 31-én	5 166	4 780

11.7. táblázat - Befektetési célú ingatlanok nettó értéke

(ezer Ft)	2022.12.31	2021.12.31
Egyenleg január 1-jén	16 841	17 227
Egyenleg december 31-én	16 455	16 841

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

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

<i>(ezer Ft)</i>	2022	2021
Bérleti díj bevételek befektetési célú ingatlanokból	1 334	1 274
Bevételt termelő befektetési célú ingatlanok közvetlen működési költségei	0	0
Összesen	1 334	1 274

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

11.4 Egyéb információk

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

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

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

12 Immateriális javak
12.1 Immateriális javak mozgástáblái

12.1. táblázat - Immateriális javak bruttó értéke

(ezer Ft)	Vásárolt szoftverek	Egyéb vagyoni értékű jogok	Befejezetlen beruházások	Összesen
Egyenleg 2022. január 1-jén	88 825	656 137	61	745 023
Beszerzések	685	58 804	-45	59 444
Egyéb növekedések	0	0	0	0
Értékesítések	0	0	0	0
Selejtezés	-12 968	-102 048	0	-115 016
Egyéb csökkenések	0	0	0	0
Egyenleg 2022. december 31-én	76 542	612 893	16	689 451
(ezer Ft)	Vásárolt szoftverek	Egyéb vagyoni értékű jogok	Befejezetlen beruházások	Összesen
Egyenleg 2021. január 1-jén	88 289	541 859	57 682	687 830
Beszerzések	1 098	113 939	57 415	172 452
Egyéb növekedések		339	0	339
Értékesítések	-523	0	0	-523
Selejtezés	0	0	0	0
Egyéb csökkenések	-39	0	-115 036	-115 075
Egyenleg 2021. december 31-én	88 825	656 137	61	745 023

12.2. táblázat - Immateriális javak értékcsökkenése

(ezer Ft)	Vásárolt szoftverek	Egyéb vagyoni értékű jogok	Befejezetlen beruházások	Összesen
Egyenleg 2022. január 1-jén	70 666	293 786	0	364 452
Tárgyévi amortizáció	6 157	84 786	0	90 943
Értékesítés	0	0	0	0
Selejtezés	-10 011	-105 005	0	-115 016
Egyéb változások	0	-7 473	0	0
Egyenleg 2022. december 31-én	66 812	266 094	0	332 906
(ezer Ft)	Vásárolt szoftverek	Egyéb vagyoni értékű jogok	Befejezetlen beruházások	Összesen
Egyenleg 2021. január 1-jén	58 511	224 189	0	282 700
Tárgyévi amortizáció	12 162	75 625	0	87 787
Értékesítés	0	0	0	0
Selejtezés	-7	0	0	-7
Egyéb változások	0	-6 028	0	-6 028
Egyenleg 2021. december 31-én	70 666	293 786	0	364 452

12.3. táblázat - Immateriális javak nettó értéke

(ezer Ft)	Vásárolt szoftver	Egyéb vagyoni értékű jogok	Befejezetlen beruházások	Összesen
Egyenleg 2022. december 31-én	9 730	346 799	16	356 545
Egyenleg 2021. december 31-én	18 159	362 351	61	380 571

12.2 Immateriális javak átértékelése

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

12.4. táblázat - Átértékelt immateriális javak könyv szerinti értéke

(ezer Ft)	2022.12.31	2021.12.31
Egyéb szoftverek	15 723	6 762
Összesen	15 723	6 762

12.3 Egyéb információk

A bank az immateriális javai után nem számolt el értékvesztést sem 2022-ben, sem 2021-ben.

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

13 Egyéb eszközök

13.1. táblázat - Egyéb eszközök főbb tételei

(ezer Ft)	2022.12.31	2021.12.31
Állami kamattámogatásos ügyletek miatti Magyar Állammal szembeni követelés	472 228	187 253
Egyéb ingatlanok	31 041	31 041
Aktív időbeli elhatárolások	96 996	62 230
Adott banküzemi célú előlegek	6 685	7 253
Egyéb tételek	86 231	6 060
Összesen	693 181	293 837

A Bank a hitelezési tevékenysége során a nemteljesítő hitelek fedezeteként szolgáló ingatlanok átvételekor dönt arról, hogy az ingatlanok értékesítési célúak-e (ld. 14. megjegyzés). Az értékesítésre még nem ki nem jelölt követelés fejében átvett ingatlanok állományát az Egyéb ingatlanok sor mutatja, amelyen jelenleg két ingatlan van bemutatva. Ezek földhivatali átminősítési eljárása folyamatban van, az eljárás lezárulta után a Bank szándéka szerint értékesíteni fogja őket.

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

14 Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok

14.1. táblázat - Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok

(ezer Ft)	2022.12.31	2021.12.31
Értékesítési célú ingatlanok	66 325	187 011
Összesen	66 325	187 011

A Bank itt mutatja be az értékesítési célúvá átsorolt saját és követelés fejében átvett ingatlanjainak állományát. A Bank könyveiben szereplő értékesítési célú ingatlanok esetében a vezetőség elkötelezett az értékesítés mellett, vezetőségi döntés alapján az értékesítési folyamatok a bemutatott időszakok során folyamatosak voltak.

Az értékesítési célú ingatlanokon keletkezett eredmény az eredménykimutatásban a Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó soron szerepel, melynek részletezését a 26. megjegyzés tartalmazza.

Tárgyév végén 1 ingatlant mutatott ki a Bank ezen a soron, amely értékesítése egy évnél tovább húzódik,

A nevezett ingatlan egy korábbi fiókja volt a Banknak. Az ingatlanra mérlegfordulónapot követően jelentkezett egy érdeklődő, aki az ingatlant megtekintette, érdeklí is az ingatlan, de a Bank türelmét kérte döntéséig. Az ingatlan Mosonmagyaróvár Moson városrészében helyezkedik el, mérete és elhelyezkedése miatt speciális, mivel az üzlettér rész 181 m², melyhez kapcsolódik további 126 m² volt irattár helyiség, 30m² dupla garázs és 18m² kazánház helyiség. A fenti paraméterek miatt az ingatlan speciális, így értékesíthetősége több időt vesz igénybe az átlagosnál.

A Bank vezetése továbbra is elkötelezett a fenti ingatlan értékesítése mellett, ezért a Bank év végén felülvizsgálta az értékesítési költségekkel csökkentett valós értékét és a szükségszerű értékvesztés megképezte. A hirdetési ár a piaci árakkal összhangban lett módosítva.

15 Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek

15.1. táblázat - Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek bontása

(ezer Ft)	2022.12.31	2021.12.31
Betétek	92 126 045	84 553 613
Felvett hitelek	27 172 236	28 714 383
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	569 286	507 503
Összesen	119 867 567	113 775 499

A felvett hitelek között bemutatott alárendelt kölcsöntőke összegében 2022-ben megtörtént az első körben felvett állomány törlesztése. A visszafizetett tőke összege 400 millió forint volt. Újabb hitelt nem vett fel a bank a tárgyév során.

16 Lízingek

16.1 A Bank lízing portfóliója

16.1.1 A Bank, mint lízingbevevő

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

A 10 db szerződésből 8 db HUF-ban, 2 db pedig EUR-ban lett kötve, jellemzően fogyasztói árindekshez kötött lízingdíjak formájában. A hátralévő szerződéses cash flow-k valamivel több, mint 40%-a 5 éven túl kerül megfizetésre. A leghosszabb bérelti szerződés 2036.12.31-én jár le.

A futamidők meghatározásánál a hosszabbítási opciók figyelembe lettek véve.

16.1.2 A Bank, mint lízingbeadó

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

16.2 A Bank, mint lízingbevevő

Az Ingatlanok, gépek és berendezések mérleg sor saját tulajdonban lévő és lízingbe vett eszközökből tevődik össze, melyek nem felelnek meg a befektetési célú ingatlan definíciójának. A Bank a tárgyév utolsó negyedévében 1 db korábbi bérleti szerződését a szerződéses futamidő alatt azonnali hatállyal felmondta, valamint 1 db bérleti szerződését további 1 évvel meghosszabbította, azonban összességében ez a használatijog-eszközök és a lízingkötelezettségek állományának csökkenését eredményezte.

16.1. táblázat - Saját tulajdonú és használatijog eszközök megoszlása

(ezer Ft)	2022.12.31	2021.12.31
Saját tulajdonú ingatlanok, gépek és berendezések	693 680	740 217
Használatijog-eszközök, kivéve befektetési célú ingatlan	340 447	426 215
Összesen	1 034 127	1 166 432

16.2. táblázat - Használatijog eszközök mozgástáblája

(ezer Ft)	Ingatlanok	Összesen
2022		
Egyenleg január 1-jén	426 215	426 215
Növekedések	23 484	23 484
Csökkenések	42 494	42 494
Éves értékcsökkenési leírás	66 758	66 758
Egyenleg december 31-én	340 447	340 447

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

16.3. táblázat - Lízingkötelezettségek lejáratí elemzése

(ezer Ft)	2022.12.31	2021.12.31
Lejáratí elemzés – Szerződés szerinti diszkontátlan cash flow-k		
1 éven belül	57 021	64 951
1-5 év	179 086	234 513
5 éven túl	189 570	224 437
Diszkontátlan lízing kötelezettségek összesen december 31-én	425 677	523 901
Pénzügyi helyzet kimutatásban szereplő lízing kötelezettségek december 31-én	399 427	469 021
Rövid lejáratú	50 921	55 013
Hosszú lejáratú	348 506	414 008

17 Céltartalékok

17.1. táblázat - Céltartalékok típusai

(ezer Ft)	2022.12.31	2021.12.31
Személyi jellegű kötelezettségekre képzett céltartalék	103 466	18 711
Egyéb várható kötelezettségre képzett céltartalék	47 104	49 777
Összesen	150 570	68 488

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

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

További személyi jellegű kötelezettségre képzett céltartalékként jelenik meg a Banknál az akvizíció hatására megtartási bónuszként megképzett céltartalék, amelynek keretén belül a kulcspozícióban dolgozó munkavállalói részére a Bank 3 havi munkabérrel megegyező összeget tervez kifizetni az önálló működés utolsó évében.

Az egyéb várható kötelezettségre képzett céltartalék a soron található a 2021-ben a Kamatstop miatti szerződésmódosítási veszteségre képzett céltartalék, amelynek tartalmáról a 20.1. megjegyzésben található részletesebb információ. A céltartalék összegének az időközben a számlavezető rendszer által kiszámolt és lekönyvelt szerződésmódosítási veszteség lett beállítva, mint 100%-ban bekövetkezett esemény, amely 2022 első negyedévében teljes egészében fel lett használva.

Az egyéb várható kötelezettségre képzett céltartalékok között mutatja ki a Bank a tárgyidőszakban kezdődött pénzforgalmi témában folytatott felügyeleti ellenőrzés várható bírságára képzett céltartalékát, amelyet a Bank az időközben kapott határozat szerinti összegben képzett meg 11 millió forint összegben.

Továbbá itt mutatja ki a Bank az Adott garanciák és kötelezettségvállalásokra képzett céltartalékot is, amelynek módszertana a 6.3. megjegyzésben van bemutatva.

17.2. táblázat - Céltartalékok változása

(ezer Ft)	Személyi jellegű kötelezettségekre	Megtartási bónusz kötelezettségekre	Kamatstop miatti szerződés módosítási vesztesége	Adott garanciák és kötelezettség-vállalások	Egyéb várható kötelezettségekre	Összesen
Nyitó 2022.01.01-jén	18 711	0	20 865	17 212	11 700	68 488
Tárgydíjszaki képzés	8 645	86 582	0	80 444	30 550	206 221
Tárgydíjszaki feloldás	11 671	0	20 865	61 552	31 250	125 338
Diszkontlebonthatás	1 199	0		0	0	1 199
Egyenleg 2022.12.31-én	16 884	86 582	0	36 104	11 000	150 570
Rövid lejáratú rész	9 912	0	0	36 104	11 000	57 016
Hosszú lejáratú rész	6 972	86 582	0	0	0	93 554

(ezer Ft)	Személyi jellegű kötelezettségekre	Kamatstop miatti szerződésmódosítási vesztesége	Adott garanciák és kötelezettség-vállalások	Egyéb várható kötelezettségekre	Összesen
Nyitó 2021.01.01-jén	9 636	0	12 788	805	23 229
Tárgydíjszaki képzés	18 741	20 865	57 505	11 700	108 811
Tárgydíjszaki feloldás	9 811	0	53 081	810	63 702
Diszkontlebonthatás	145		0	5	150
Egyenleg 2021.12.31-én	18 711	20 865	17 212	11 700	68 488
Rövid lejáratú rész	9 742	20 865	17 212	11 700	59 519
Hosszú lejáratú rész	8 969	0	0	0	8 969

18 Egyéb kötelezettségek

18.1. táblázat - Egyéb kötelezettségek főbb tételei

(ezer Ft)	2022.12.31	2021.12.31
Pénzforgalmi szolgáltatásból származó egyéb kötelezettségek	12 882	7 872
Passzív időbeli elhatárolások	459 596	481 077
Munkavállalókkal szembeni kötelezettség	1 052	0
Egyéb adók	247 255	120 217
Szállítók	33 029	37 732
Egyéb	57 323	80 771
Összesen	811 137	727 669

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

Az egyéb adók között, minden adónem megtalálható, amelyet a Bank nem nyereségadónak tekint és fennálló kötelezettsége áll fenn, legnagyobb részben a helyi iparűzési adó. A korábbi években az Egyéb adók soron lett bemutatva a Kormány 108/2020. (IV. 14.) Korm. rendelete a Gazdaságvédelmi Akcióterv végrehajtása érdekében

a Járványügyi Alap feltöltését szolgáló, hitelintézetek járványügyi helyzettel összefüggő különadója, amelyet a Bank korábban bevallott, megfizetett. Azonban mivel ez a befizetett adó ugyanakkor követelésként van nyilvántartva, mivel a kormányrendelet szerint a következő években, maximum évi 20%-os mértékig érvényesíthető a pénzügyi szervezetek különadójának bevallása során keletkező kötelezettség pénzügyi teljesítésekor, ezért 2022-től kezdve a Bank a kimutatásaiban összevontan kezeli őket, így átkerült az Egyéb kötelezettségek közé csökkentőként.

19 Jegyzett tőke és tartalékok

19.1 Saját tőke megfeleltetési tábla a magyar számviteli kategóriák szerint

19.1. táblázat - Saját tőke megfeleltetési tábla

(ezer Ft)	Számviteli törvény szerinti saját tőke elemei						Összesen
2022.12.31	Jegyzett tőke	Tőke-tartalék	Eredmény-tartalék	Adózott eredmény	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	
Jegyzett tőke	2 743 000	0	0	0	0	0	2 743 000
Tartalékok:	0	0	0	0	0	0	0
Tőketartalék	0	0	0	0	0	0	0
Eredménytartalék	0	0	1 313 420	0	0	0	1 313 420
Egyéb tartalék	0	0	0	0	0	549 747	549 747
Halmozott egyéb átfogó jövedelem	0	0	0	0	-11 643	0	-11 643
Üzleti év nyeresége / vesztesége	0	0	0	2 645 979	0	0	2 645 979
Saját tőke EU IFRS-ek szerint a Szt. szerinti saját tőke komponensekre allokálva	2 743 000	0	1 313 420	2 645 979	-11 643	549 747	7 240 503

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

19.2 Egyéb információk

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

Az időszak során nem volt kifizetett osztalék.

A magyar hitelintézeti és számviteli szabályok szerint az általános tartalék évente az adózott eredmény pozitív összegének 10%-os mértékében képezhető, az eredménytartalékból kell átvezetni az egyéb tartalékok közé, és amennyiben az adózott eredmény negatív, akkor az általános tartalékot fel kell használni legfeljebb a veszteség, illetve az általános tartalék összegéig. A tárgyévi adózott eredmény 10%-os mértéke, 264.598 ezer forint általános tartalék 2022.12.31-én megképzésre került. Az általános tartalék az IFRS szabályok szerint az egyéb tartalékban szerepel. A lekötött tartalék nem használható fel osztalékfizetésre.

Az eredménytartalék az előző üzleti évekből származó eredmény kumulált összege.

20 Nettó kamateredmény

20.1. táblázat - Nettó kamateredmény alakulása

(ezer Ft)	2022	2021
Kamatbevételek	8 405 922	2 566 180
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	272 544	38 075
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	65 608	87 442
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	337 841	25 544
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	7 729 929	2 436 316
Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábckockázat	0	-21 197
Kamatráfordítások	2 621 811	319 384
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	97 356	47 776
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	2 521 939	265 905
Egyéb kötelezettségek	2 516	5 703
Nettó kamateredmény összesen	5 784 111	2 246 796

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

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

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

Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok esetében a piaci kamatkörnyezet jelentős emelkedése az átárázódásokon (azon hitelek esetében, amelyek nem tartoznak a kamatstop rendelkezés alá, bővebben lásd a 20.1.megjegyzést) és az új kihelyezéseken keresztül erőteljesebben jelent meg a kamatbevétel oldalon, míg a kötelezettség oldali lekötése enyhébb mértékben történt meg az ügyfélbetéteket tekintve.

Az Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek soron jelenik meg a felvett alárendelt kölcsöntőke után fizetett kamat is, amely jelentősen megemelkedett a referenciakamatként használt jegybanki alapkamat növekedésének hatására.

Egyéb kötelezettségek kamatráfordításai között szerepelnek a Bank által lízingbe vett eszközök lízingkötelezettségei után elszámolt kamatok (ld. 31. megjegyzés), a céltartalékok diszkontlebonntása (ld. 17. megjegyzés).

Összességében a piaci kamatkörnyezet 2022. évi erős emelkedése jelentős pozitív kamateredményt eredményezett a tárgyévben.

20.1 Hitelek kamatrögzítése – „Kamatstop”

A 782/2021. (XII. 24.), a (782/2021. (XII. 24.)), a 215/2022. (VI. 17.), valamint a 390/2022. (X. 14.) Korm. rendeletek alapján a referencia kamatlábhoz kötött kamatozású jelzáloghitelek esetén a Banknak a 2021.10.27-én érvényes referencia-kamathoz kell rögzítenie ezen hitelek kamatát, tehát a rendeletek szerint 2022.01.01 és 2023.06.30 között ezen a szinten kell fixálni az érintett kölcsönök kamatait.

A Bank úgy értelmezi a kamatrögzítést, hogy az automatikusan törlesztőrészlet fixálást is jelent a rendelet hatálya alatt. (Egy annuitásos hitelnél a kamatrögzítés önmagában csak egy alacsonyabb törlesztő részletet jelent, mintha átárázódott volna a kölcsön). Mivel a rendelet általi kamatrögzítés nem tekinthető piaci kamatnak, ezért a Bank a kamatstop ideje alatti és utáni szerződéses CF-kat az előbbieket figyelembevételével határozza meg és elvégzi a szükséges, nem jelentős szerződésmódosítást az érintett kölcsönök átárázódásakor és elszámolja a szerződésmódosítás miatti veszteséget. Az elszámolt szerződésmódosítási veszteség a Kamatbevételek között jelenik meg.

20.2. táblázat – Kamatstop rendelet miatti eredménytételek elszámolása

(ezer Ft)	2021	2022				2022 Összesen
		2022Q1	2022Q2	2022Q3	2022Q4	
Szerződésmódosítási veszteség - Vállalati	0	0	0	0	-122 166	-122 166
Szerződésmódosítási veszteség - Lakossági	0	-21 616	-68 197	-24 119	-132 549	-246 480
Szerződésmódosítási veszteség - Vállalati	0	0	0	0	-122 166	-122 166
Eredményhatás összesen	-20 865	-751	-68 197	-24 119	-254 715	-347 782

21 Nettó jutalékeredmény

21.1. táblázat - Nettó jutalékeredmény alakulása

(ezer Ft)	2022	2021
Díj- és jutalékbevételek		
Pénzforgalmi és számlavezetési szolgáltatások	1 867 279	1 730 109
Bankkártya szolgáltatás	164 034	144 451
Megbízásból végzett tevékenységek	26 909	24 558
Kötelezettségvállalások	53 735	24 563
Egyéb	8 807	15 393
Összesen	2 120 764	1 939 074

Díj- és jutalékráfordítások		
Bankkártya szolgáltatás	492 264	384 634
Pénzforgalmi és számlavezetési szolgáltatások	117 239	113 482
Egyéb	122 444	79 390
Összesen	731 947	577 506

Nettó jutalékeredmény összesen	1 388 817	1 361 568
---------------------------------------	------------------	------------------

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

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

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

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

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

(ezer Ft)	2022	2021
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	-188 546	-32 452
Összesen	-188 546	-32 452

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

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

is, amely a tárgyévben – 220,1 millió forint volt. Az így kivezetett hitelek szinte teljese egészben értékvesztett hitelek voltak, így ennek az eredménynek az ellensúlyozása az . Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása soron jelenik meg (lásd 32. megjegyzés).

23 Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó eredmény

23.1. táblázat - Derivatívák valós érték változásának eredménye

(ezer Ft)	2022	2021
IRS és SWAP ügyletek eredménye	1 110 063	833 577
Összesen	1 110 063	833 577

A 20. megjegyzésben már említett hozamkörnyezet javulás következtében a derivatív instrumentumokon keletkezett árfolyameredmények is jelentősen nőttek a tárgyév során. A fenti táblázat a derivatívák valós érték változásának eredményét mutatja be.

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

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

(ezer Ft)	2022	2021
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek valós érték változása	959	-2 686
Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok valós érték változása	-500 469	-409 434
Fedezeti kapcsolat - fedező instrumentum valós érték változása	0	-88 953
Fedezeti kapcsolat - fedezett instrumentum értékkülönbözete	0	-163 623
Összesen	-499 510	-664 696

Az átfogó jövedelemkimutatás ezen során mutatja be többek között a Bank a Kötelezően eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek valós értékének a változását, amelyről bővebb információ a 39. megjegyzésben olvasható.

Itt kerül bemutatásra továbbá a kamatkockázat fedezeti kapcsolatba bevont IRS-ek valós értékének változása, valamint a fedezett hitelek értékkülönbözetének változása is (bővebben lásd 25. megjegyzés).

25 Kamatlábckockázat fedezeti ügyletek eredményhatásai

A Bank jelenleg nem rendelkezik hatékony fedezeti kapcsolattal. Az eredménybe kizárólag egy korábbi fedezeti kapcsolat hatékony időtartama alatt keletkezett 63.239 ezer Ft negatív értékelési különbözetet a Bank a fedezeti kapcsolat hátralévő eredeti futamideje alatt (90 hónap) lineárisan porlasztja vissza az eredménybe (havonta 703 ezer Ft eredményhatás). A fedezeti kapcsolat 2021.06.30-án szűnt meg.

25.1. táblázat - Fedezeti elszámolásból eredő nyereségek vagy veszteségek

(ezer Ft)	2022	2021
Amortizált bekerülési értéken értékelt instrumentumok módosításának nyeresége/vesztesége	0	-163 623
Fedezeti kapcsolat lezáráskori értékelési különbözetének amortizációjából származó nyereség/veszteség	8 432	4 216
Fedezeti elszámolásból eredő nyereségek vagy veszteségek, nettó	8 432	-159 407

26 Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó eredmény

26.1. táblázat - Nem pénzügyi eszközök kivezetésének eredménye

(ezer Ft)	2022	2021
Ingtatlanok, gépek és berendezések értékesítésének eredménye	925	910
Selejtezés	-7 131	-36 693
Értékesítésre tartott eszközök értékesítésének eredménye	51 105	93 842
Összesen	44 899	58 059

A selejtezés soron megjelenő eredményhatás a 2022. évi fiókbezárás miatt történt.

Tárgyévben a Bank 2 db értékesítésre kijelölt ingatlant adott el az előző év végén meglévő állományból.

27 Egyéb működési bevétel

27.1. táblázat - Egyéb működési bevételek

(ezer Ft)	2022	2021
Nem pénzügyi szolgáltatások	2 298	3 783
Kapott bérleti díjak	1 334	1 674
Egyéb	24 805	7 197
Összesen	28 437	12 654

A tárgyévben a Bank azonnali hatállyal felbontotta egyik irodabérleti szerződését. A kapcsolódó használati jog eszköz, valamint a lízingkötelezettség kivezetésének eredménye 18 millió Ft volt, ez magyarázza az Egyéb működési bevételek növekedését.

28 Egyéb működési ráfordítás

28.1. táblázat - Egyéb működési ráfordítások

(ezer Ft)	2022	2021
Egyéb adók	178 499	100 863
Felügyeleti, hatósági díjak	15 060	15 272
Nem pénzügyi szolgáltatások	8 712	37 847
Véglegesen átadott pénzeszközök	24 793	9 368
Egyéb	30 829	18 756
Összesen	257 893	182 106

A Nem pénzügyi szolgáltatások az összehasonlító időszakhoz képest jelentősen csökkentek, amely az összehasonlító időszakbeli kiugró káresemények utáni átlagos szintnek megfelel.

Az egyéb adók soron 78% emelkedés történt, amely az iparűzési adó és az innovációs járulék növekedésének köszönhető

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

Az egyéb sor legfőképpen azokat a tárgyévben fizetett bírságokat tartalmazza, amelyek egy részére volt a korábbi időszak során megképzett céltartalék.

29 Igazgatási költségek

29.1. táblázat - Igazgatási költségek megbontása

(ezer Ft)	2022	2021
Személyi jellegű ráfordítások		
Béreköltség	1 342 060	974 590
Járulékok	204 856	193 251
Egyéb személyi jellegű kifizetések	122 622	122 012
Összesen	1 669 538	1 289 853

Egyéb adminisztrációs költségek		
Informatikai költségek	537 953	525 393
Üzemeltetési költségek	142 285	125 258
Szakértői, tanácsadási díjak	151 320	120 703
Bankbiztonsági költségek	119 516	108 763
Kommunikációs költségek	65 924	76 472
Marketing	13 725	10 279
Egyéb	101 733	110 509
Hitelintézeti adók, illetékek	1 372 412	809 297
Összesen	2 504 868	1 886 674

Igazgatási költségek összesen	4 174 406	3 176 527
--------------------------------------	------------------	------------------

A Bank által foglalkoztatott átlagos dolgozói létszám 5,3%-kal csökkent 2022-ben, de a béreköltség abszolút növekményének oka a 2022. során történt bérfeljesztés, valamint prémium kifizetések, valamint itt jelenik meg a 17. megjegyzésben részletezett megtartási bónuszra képzett céltartalék összege is

Az átlagos egyéb adminisztrációs költségek 32%-kal növekedtek az összehasonlítható időszakhoz képest. Ezen belül az informatikai költségek 2,3%-kal nőttek 2021-hez viszonyítva, amely érzékelhető visszalépés a korábbi évekhez képest.

Az Üzemeltetési költségek soron az ingatlanok fenntartási és karbantartási költségeinek növekménye található. Itt a rezsziárak emelkedése okozza a növekményt, amely azonban még csak mérsékelten jelentkezett az év végéig.

A kommunikációs költségek csökkenésének hátterében a korábbi időszak COVID miatti megemelkedett költségek normalizálódása van.

Az Egyéb adminisztrációs költségek sor növekedésének legfőbb oka a Hitelintézeti adók, illetékek sor ugrásszerű növekedése. Ennek egyik oka a pénzügyi szervezetek különadójának szokásosnak mondható növekedése. Továbbá a kormány az év során a 197/2022. (VI. 4.) Korm. rendelet az extraprofit adókról keretében rendelkezett kettő, a Bankot jelentősen érintő extra teherről. Az egyik a tranzakciós illeték tranzakciónkénti maximumának 6 ezer forintról 10 ezer forintra történő emelése, amely önmagában közel 70 millió forintos ráfordítás növekedéssel járt. A másik pedig Az államháztartás egyensúlyát megőrző különadóként bevezetett, ún. extraprofit adó, amelynek az alapja közel azonos a helyi iparűzési adóéval, mértéke azonban 10% volt 2022-ben. Az így bevallott és befizetett különadó összege 418,587 millió Ft volt.

Az egyéb igazgatási költségek között szerepel a Bank könyvvizsgálójának, a K-E-S AUDIT Könyvvizsgáló, Könyvvezető és Adószakértő Kft -nek illetve a szakmai, számviteli tanácsadást végző KPMG Tanácsadó Kft-nek fizetett bruttó díjak összege az alábbiak szerint:

29.2. táblázat - Audit és egyéb nem könyvvizsgálói szolgáltatások díja

(ezer Ft)	2022	2021
Auditdíjak	26 035	14 161
Egyéb nem könyvvizsgálói szolgáltatások díja	8 912	4 040
Összesen	34 947	18 201

30 Értékcsökkenés

30.1. táblázat - Értékcsökkenés alakulása

(ezer Ft)	2022	2021
Ingtatlanok, gépek és berendezések	140 870	139 594
Egyéb immateriális javak	94 447	87 938
Összesen	235 317	227 532

Az Ingatlanok, gépek és berendezések értékcsökkenése soron jelenik meg a használati jog eszközök értékcsökkenése is (ld. 16.2. megjegyzés).

31 Lízingekkel kapcsolatos eredményelszámolások

31.1. táblázat - Lízingekkel kapcsolatos eredményelszámolások alakulása

(ezer Ft)	2022	2021
Lízing kötelezettségek kamata	9 749	9 768
Kis értékű lízingek ráfordításai, kivéve a kis értékű eszközök rövid futamidejű lízingjei	8 621	8 896
Összesen	18 370	18 664

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

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

(ezer Ft)	2022	2021
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	1 110	-535
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	22 368	123 605
Összesen	23 478	123 070

Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök értékvesztésének részletezését a 33. és a 34. megjegyzés tartalmazza.

33 Hitelekre képzett értékvesztés változása IFRS9 szerint

33.1. táblázat - Hitelek értékvesztés mozgástáblája

2022.12.31	12 havi várható hitelezési veszteség (Stage 1)	Élettartami várható hitelezési veszteség - nem értékvesztett (Stage 2)	Élettartami várható hitelezési veszteség - értékvesztett (Stage 3)		Összesen
Egyenleg január 1-jén	201 321	203 323	548 724	91 156	1 044 524
Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	73 937	25 216	96 950	0	196 103
A hitelkockázat változásából eredő értékvesztés változás (nettó)	61 067	16 000	86 697	-9 336	154 428
Kivezetésből származó csökkenés	-15 098	-11 828	-112 649	0	-139 575
Az értékvesztési számla leírásokból származó csökkenése	0	0	-138 651	-1 631	-140 282
Árfolyam- és egyéb változások	193	0	1 195	0	1 388
Egyenleg december 31-én	321 420	232 711	482 266	80 189	1 116 586

2021.12.31	12 havi várható hitelezési veszteség (Stage 1)	Élettartami várható hitelezési veszteség - nem értékvesztett (Stage 2)	Élettartami várható hitelezési veszteség - értékvesztett (Stage 3)	Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök (POCI)	Összesen
Egyenleg január 1-jén	251 262	85 802	464 549	98 639	900 252
Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	103 641	10 701	23 617	0 -	137 959
A hitelkockázat változásából eredő értékvesztés változás (nettó)	-103 868	133 764	118 835	-7 483	141 248
Kivezetésből származó csökkenés	-49 728	-26 944	-29 252	0 -	-105 924
Az értékvesztési számla leírásokból származó csökkenése	0	0	-29 142	0 -	-29 142
Árfolyam- és egyéb változások	14	0	117	0 -	131
Egyenleg december 31-én	201 321	203 323	548 724	91 156	1 044 524

A hitelekre képzett értékvesztésről a 37.1. megjegyzésben olvasható részletesebb információ.

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

2022					
Kezdeti stage	portfólió	Végső stage1	Végső stage2	Végső stage3	Végösszeg
stage1	garancia	274	0	-11	263
stage1	lakossági fedezetlen	1 395	3 689	21 366	26 450
stage1	lakossági fedezett	33 151	14 306	34 261	81 718
stage1	lombard	182	0	0	182
stage1	projekt	21 511	7 305	0	28 817
stage1	vállalkozói	16 738	7 035	14 732	38 506
stage1 Összesen		73 251	32 335	70 349	175 936
stage2	lakossági fedezetlen	-2 168	-7 500	16 880	7 212
stage2	lakossági fedezett	-18 144	-6 122	5 607	-18 660
stage2	projekt	0	40 163	0	40 163
stage2	vállalkozói	-5 061	1 970	16 912	13 822
stage2 Összesen		-25 373	28 511	39 399	42 537
stage3	lakossági fedezetlen	-450	-7 796	-2 772	-11 018
stage3	lakossági fedezett	-4 108	-5 919	-21 055	-31 082
stage3	projekt	0	0	4 706	4 706
stage3	vállalkozói	0	-10 520	996	-9 523
stage3 Összesen		-4 558	-24 235	-18 125	-46 917
Végösszeg		43 320	36 612	91 623	171 556

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

34 Értékvesztés mozgástábla (minden más pénzügyi eszköz)

34.1. táblázat - Nem hitel pénzügyi eszközök értékvesztés mozgástáblája

2022	12 havi várható hitelezési veszteség (Stage 1)	Élettartami várható hitelezési veszteség - nem értékvesztett (Stage 2)	Élettartami várható hitelezési veszteség - értékvesztett (Stage 3)	Összesen
<i>Adósságinstrumentum típusú értékpapírok amortizált bekerülési értéken</i>				
Egyenleg január 1-jén	30 859	0	0	30 859
Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	-12 376	0	0	-12 376
Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	14 128	0	0	14 128
Egyenleg december 31-én	32 611	0	0	32 611
<i>Egyéb pénzügyi eszközök</i>				
Egyenleg január 1-jén	0	150	0	150
Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	0	-150	0	-150
Egyenleg december 31-én	0	0	0	0
<i>Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek</i>				
Egyenleg január 1-jén	848	0	0	848
A pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek nettó csökkenése	420	0	0	420
Egyenleg december 31-én	1 268	0	0	1 268
<i>Hitelek kötelezettségek</i>				
Egyenleg január 1-jén	10 698	2 045	4 469	17 212
Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	5 406	7 027	3 246	15 679
Keletkeztetésből és kibocsátásból származó növekedés	11 536	897	0	12 433
Árfolyam- és egyéb változások	-3 991	-1 104	-4 125	-9 220
Egyenleg december 31-én	23 649	8 865	3 590	36 104

2021	12 havi várható hitelezési veszteség (Stage 1)	Élettartami várható hitelezési veszteség - nem értékvesztett (Stage 2)	Élettartami várható hitelezési veszteség - értékvesztett (Stage 3)	Összesen
<i>Adósságinstrumentum típusú értékpapírok amortizált bekerülési értéken</i>				
Egyenleg január 1-jén	19 572	0	0	19 572
Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	-986	0	0	-986

Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	12 273	0	0	12 273
Egyenleg december 31-én	30 859	0	0	30 859
Egyéb pénzügyi eszközök				
Egyenleg január 1-jén	0	122	0	122
Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	0	28	0	28
Egyenleg december 31-én	0	150	0	150
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek				
Egyenleg január 1-jén	354	0	0	354
A pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek nettó csökkenése	494	0	0	494
Egyenleg december 31-én	848	0	0	848
Hiteleköttelezettségek				
Egyenleg január 1-jén	11 185	742	861	12 788
Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	713	608	4 112	5 433
Keletkeztetésből és kibocsátásból származó növekedés	4 809	1 316	312	6 437
Árfolyam- és egyéb változások	-6 009	-621	-816	-7 446
Egyenleg december 31-én	10 698	2 045	4 469	17 212

A pénzügyi eszközök értékvesztéséről a 37.1.3. megjegyzésben olvasható részletesebb információ.

35 Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

35.1. táblázat - Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

(ezer Ft)	2022	2021
Értékvesztés képzése (+), illetve visszairása (-) egyéb eszközökre	14 791	8 512
Összesen	14 791	8 512

Az egyéb eszközök értékvesztése tartalmazza az értékesítésre tartott eszközökké történő átsoroláskor vagy későbbi értékeléskor elszámolt értékvesztést, amennyiben az értékesítési költségekkel csökkentett valós érték alacsonyabb, mint az eszköz könyv szerinti értéke az átsoroláskor.

36 Adózás, tényleges és halasztott adó

A Bank nyereségadóként kezeli a magyar adójogszabályok szerinti társasági adót, amelynek adókulcsa 2022-ben is változatlanul 9%.

36.1. táblázat - Nyereségadó levezetése

(ezer Ft)	2022	2021
Tárgyévi adó	270 109	21 524
Halasztott adóráfordítás (+), illetve bevétel (-)	-36 121	-18 687
Összesen	233 988	2 837

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

36.2. táblázat - Halasztott adókövetelés/-kötelezettség levezetése

(ezer Ft)	2022	2021
Nyitó egyenleg január 1-jén	32 168	49 831
Halasztott adóráfordítás (+), illetve bevétel (-)	-36 121	-18 687
Egyéb átfogó jövedelemben elszámolt halasztott adó	-2 408	1 024
Összesen	-6 361	32 168

36.3. táblázat - Halasztott adókövetelés/-kötelezettség elemei

(ezer Ft)	2022.12.31	2021.12.31
Értékesíthető értékpapírok valós értékelése	-1 631	777
Ingtatlanok, gépek, berendezésekre és immateriális eszközökre elszámolt	5 572	34 141
Egyéb eszközök	0	-13
Céltartalékképzés	-10 302	-2 737
Összesen	-6 361	32 168

A halasztott adókötelezettség átfordulását egyrészt a megnövekedett céltartalék-állomány (ld. 17. megjegyzés), másrészt az értékesítésre tartott ingatlanok állományának csökkenése okozza, amelyekre az átsorolás következtében már nem számol el értékcsökkenést a Bank (ld. 14. megjegyzés).

36.4. táblázat - Az effektív adókulcs levezetése

(ezer Ft)	2022		2021	
	%	Összeg	%	Összeg
Adózás előtti eredmény		2 879 967		193 221
Az érvényes adókulccsal számított társasági adó ráfordítás	9,00%	-259 197	9,00%	-17 390
Adóalapot növelő / csökkentő tételek hatása	0,12%	-3 532	2,14%	-4 134
Előző évek módosításai	0,26%	-7381	0	0
Eltérő adóalapok hatása	-1,34%	38 530	-9,14%	17 663
Tőkeváltozásként elszámolt tételek hatása	0,08%	-2 408	-0,50%	1 024
Összesen	8,12%	-233 988	1,47%	-2 837

36.5. táblázat - Egyéb átfogó jövedelemben megjelenített nyereségadó

2022	Adózás előtt	Adó (ráfordítás) / Adóelőny	Adózás után
Tételek, amelyeket átsoroltak, vagy amelyek a későbbiekben át lesznek sorolva az eredménybe	-25 653	2 408	-23 245
<i>Valós értékelés tartalmának változása</i>	-25 653	2 408	-23 245
A valós érték változásának nettó összege	-25 653	2 408	-23 245

37 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.

37.1 Hitelezési kockázat

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

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

37.1.1 Módosított pénzügyi eszközök

A kvalitatív és kvantitatív kritériumok vizsgálata során új eszköz felvételét és a régi eszköz kivezetését igénylő módosítások mértéke 2022. év folyamán nem érte el a hitelportfólió 1 %-át.

37.1.2 Hitelminőség elemzés

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

37.1.2.1 Maximális hitelkockázati kitétség

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

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

(ezer Ft)	2022.12.31	2021.12.31
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	37 878 912	6 015 039
Biztosítéku szolgáltató kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	6 611 757	6 091 173
Kockázatkezelési céllal tartott származékos eszközök	1 335 117	795 603
Hitelek és előlegek hitelintézeteknek	12 001 079	31 533 903
Hitelek és előlegek ügyfeleknek	45 794 591	51 012 790
Befektetési értékpapírok	23 605 430	22 256 933
Hitelek kötelezettségek és pénzügyi garanciák	4 231 487	8 678 660
Maximális hitelkockázati kitétség	131 458 373	126 836 024

37.1.3 Pénzügyi eszközök minősítése és értékvesztés

A Bank az AC és FVOCI értékpapírok esetén él az alacsony hitelkockázati kivétel (LCR) alkalmazásának lehetőségével. Ennek megfelelően minden fordulónapon megvizsgálja, hogy az értékpapír investment grade (befektetésre ajánlott) besorolású-e a három nagy nemzetközi hitelminősítőnél legalább kettőnél. Amennyiben az értékpapír investment grade besorolású akkor Stage 1-es. Ha az értékpapír nem Stage 1-es, akkor a Bank

megvizsgálja, hogy a kezdeti megjelenítéstől (vásárlás) számítva a szuverén partnerkockázati besorolás legalább 2 notch-ot romlott-e, amennyiben igen, az értékpapír átkerül Stage 2-be.

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

37.1.3.1 Minősítési kategóriákba történő besorolás

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

Default ismérvek bármelyikének megléte esetén a kitettség Stage 3-ba sorolandó. A nem teljesítő kitettségek ezen státuszuk megszűnéséig nem kerülhetnek a legjobb minősítési kategóriába (Stage 1-be).

Az átstrukturált ügyletek, amennyiben teljesítő besorolásuk Stage 2 kategóriába kerülhetnek.

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

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

37.2. táblázat – Minősítési kategóriák alakulása

Minősítési kategóriákba történő besorolás	2022.12.31					2021.12.31
	12 havi várható hitelezési veszteség	Élettartami várható hitelezési veszteség	Élettartami várható hitelezési veszteség	Vásárolt értékvesztett (POCI)	Összesen	Összesen
		Nem értékvesztett	Értékvesztett			
Ügyfelekkel szembeni követelések amortizált bekerülési értéken						
Nincs hátralék	37 888 666	2 442 791	633 349	9 035	40 973 842	45 086 070
90 napon belül hátralék	1 569 927	287 715	83 264	6 465	1 947 371	2 028 906
90 napon túli hátralék	0	408	189 420	71 593	261 421	305 220
Átstrukturált	0	1 486 743	1 021 365	103 851	2 611 959	3 592 533
Bruttó érték összesen	39 458 593	4 217 656	1 927 397	190 945	45 794 591	51 012 789
Értékvesztés állomány	-321 421	-232 711	-482 266	-80 188	-1 116 586	-1 044 524
Nettó könyv szerinti érték összesen	39 137 173	3 984 944	1 445 131	110 756	44 678 005	49 968 266
Adósságinstrumentum típusú értékpapírok amortizált bekerülési értéken (2017: értékesíthető)						
Magyar Állampapír (Fitch F2)	23 487 657	0	0	0	23 487 657	21 094 773
OBA (Fitch F2)	1 435 270				1 435 270	
Jelzáloglevél	3 268 560	0	0	0	3 268 560	3 674 985
Bruttó érték összesen	28 191 487	0	0	0	28 191 487	24 769 758
Értékvesztés állomány	-39 427	0	0	0	-39 427	-34 596
Nettó könyv szerinti érték összesen	28 152 060	0	0	0	28 152 060	24 735 161
Bankszámlák amortizált bekerülési értéken		0	0	0		
Moody's P-2	0	0	0	0	0	3 517 731

S&P B	50 135	0	0	0	50 135	289 119
Fitch F2	37 838 590	0	0	0	37 838 590	1 343 760
Bruttó érték összesen	37 888 725	0	0	0	37 888 725	5 150 611
Értékvesztés állomány	-1 220 658	0	0	0	-1 220 658	29
Nettó könyv szerinti érték összesen	36 668 067	0	0	0	36 668 067	5 150 640
Egyéb pénzügyi eszközök (vevőkövetelések, szerződéses eszközök és lízingkövetelések, amelyek vonatkozásában az elszámolt veszteséget az IFRS 9 standard 5.5.15. bekezdésének megfelelően határozzák meg)						
Bruttó érték összesen	37 904 243	0	0	0	37 904 243	31 554 482
Értékvesztés állomány	-1 221	0	0	0	-1 221	969
Nettó könyv szerinti érték - valós érték összesen	37 903 022	0	0	0	37 903 022	31 555 451
Hitelek kötelezettségek	3 882 639	309 915	38 933	0	4 231 487	8 678 660
Céltartalék	-23 649	-8 865	-3 591	0	-36 104	-17 212
Könyv szerinti érték (céltartalék)	3 858 990	301 051	35 342	0	4 195 383	8 661 448

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

37.3. táblázat - Hitelek késedelmes napok szerinti megbontása

	2022.12.31			2021.12.31		
	Bekerülési érték	Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték	Bekerülési érték	Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték
Nem késedelmes és nem értékvesztett	41 819 886	-497 851	41 322 035	46 955 514	-362 466	46 593 048
Nem késedelmes, de értékvesztett	1 466 565	-273 917	1 192 648	1 043 561	-152 705	890 856
Késedelmes és értékvesztett						
1-30 napon között	152 751	-44 121	108 630	176 413	-27 924	148 489
31-60 napon között	41 586	-11 618	29 968	120 686	-60 999	59 687
61-90 napon között	2 273	-1 941	332	14 595	-5 301	9 294
91-180 napon között	57 537	-20 440	37 097	50 055	-13 593	36 462
181-365 napon között	28 051	-16 069	11 982	11 098	-8 489	2 609
365 napon túl	337 809	-194 180	143 629	504 445	-370 754	133 691
Összesen	620 008	-288 369	331 639	877 292	-487 060	390 232
Késedelmes, de nem értékvesztett						
1-30 napon között	1 804 544	-51 275	1 753 269	2 100 146	-39 780	2 060 366
31-60 napon között	79 544	-3 603	75 941	19 139	-1 441	17 698
61-90 napon között	3 636	-1 562	2 074	15 791	-689	15 102
91-180 napon között	408	-10	398	734	-281	452
181-365 napon között			0	127	-2	125
365 napon túl			0	447	-1	446
Összesen	1 888 132	-56 449	1 831 683	2 136 384	-42 195	2 094 189
Mindösszesen	45 794 591	-1 116 586	44 678 005	51 012 751	-1 044 425	49 968 326

37.1.4 Átstrukturált hitelek

37.4. táblázat - Átstrukturált hitelek alakulása

2022.12.31	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték
Teljesítő Kölcsönök és előlegek ügyfeleknek, hitelek kötelezettségek és pénzügyi garanciák			
Lakossági ügyfelek:			
lakossági fedezett	371 632	-9 729	361 903
lakossági fedezetlen	19 022	-4 230	14 792
Összesen	390 654	-13 959	376 694
Vállalati ügyfelek:			
Mikro vállalkozói hitelek	979 575	-120 842	858 733
Kisvállalkozói hitelek	128 805	-2 493	126 312
Középvállalati hitelek	5 111	-154	4 957
Összesen	1 113 491	-123 490	990 001
Teljesítő összesen	1 504 145	-137 449	1 366 696
Nem teljesítő Kölcsönök és előlegek ügyfeleknek, hitelek kötelezettségek és pénzügyi garanciák			
Lakossági ügyfelek:			
lakossági fedezett	384 760	-64 003	320 757
lakossági fedezetlen	91 060	-80 143	10 917
Összesen	475 820	-144 146	331 674
Vállalati ügyfelek:			
Mikro vállalkozói hitelek	638 481	-142 562	495 918
Kisvállalkozói hitelek	4 517	-1 990	2 527
Összesen	642 997	-144 552	498 445
Nem teljesítő összesen	1 118 817	-288 698	830 119
Végösszesen	2 622 962	-426 147	2 196 815

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

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

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

A Bank átstrukturálási engedménynek a következőket tekinti:

- a) a szerződés korábbi feltételeinek módosítását annak érdekében, hogy a pénzügyi nehézségekkel küzdő Adós az adósságszolgálati kötelezettségének eleget tudjon tenni, és amelyet a Bank nem biztosított volna, ha a kötelezettnek nincsenek pénzügyi nehézségei,
- b) a problémás kölcsönszerződés részleges vagy teljes újrafinanszírozását, amelyet a Bank nem biztosított volna, ha az Adósnak nincsenek pénzügyi nehézségei,

Az engedménynek minősülő szerződésmódosítás

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

A Bank átstrukturálásként kezeli a következő eseteket:

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

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

- a) a módosított szerződés tekintetében a módosítást megelőző 90 napon belül legalább egyszer teljes vagy részleges 30 napot meghaladó késedelem állt fenn, vagy a módosítás nélkül fennállt volna,
- b) más adósság tekintetében nyújtott kedvezménnyel egy időben vagy ahhoz közeli időpontban a kötelezett a Bankkal szemben fennálló, a módosítást megelőző 90 napon belül legalább egyszer teljesen vagy részlegesen 30 napot meghaladó késedelemben lévő szerződése tekintetében kamatfizetést vagy tőketörlesztést teljesített,
- c) a szerződésmódosítást megelőző 90 napon belül sor került a kötelezett nemteljesítési valószínűségének (PD) növelésére,
- d) a szerződésmódosítást megelőző 90 napon belül a kötelezett különleges eljárás, szorosabb monitoring tevékenység alá került.

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

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

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

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

- a) adathiba vagy az informatikai rendszerek hibája,
- b) a fizetési rendszer nem megfelelő működése,
- c) rendkívüli külső esemény következménye (például katasztrófa, háború).

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

a) a követelés teljesítőnek minősül, beleértve azt az esetet is, amikor a követelés átminősítésére a kötelezett pénzügyi helyzetét figyelembe véve, annak a nem teljesítő kategóriából teljesítővé történő visszaminősítésére tekintettel került sor,

b) az átstrukturált követelés teljesítővé minősítésétől legalább két éves próbaidőszak eltelt,

c) a b) pont szerinti próbaidőszak minimum felében a jelentéktelennél nagyobb mértékű rendszeres tőke- vagy kamattörlesztés történt, és

d) a próbaidőszak végén a kötelezett egyetlen kötelezettsége tekintetében sincs 30 napnál hosszabb késedelem.

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

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

a) az új kötelezettel a piaci feltételek szerint kerül sor a szerződésmódosításra,

b) nem állnak fenn egyéb Stage 3 minősítési kritériumok

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

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

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

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

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

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

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

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

c) a minősítés időpontjában az átstrukturálást követően nem áll fenn késelem és az átstrukturálást követően nem merült fel a kötelezett pénzügyi helyzetének vizsgálata alapján olyan aggály, amely a követelés teljes összegének visszafizetését kétségessé tenné.

A követelés teljes összegének visszafizetése feltételezhető, ha

a) a kötelezett az átstrukturálási feltételeknek megfelelő törlesztései révén visszafizette azt a követelést, amellyel korábban késelemben volt (ha volt késelem) vagy amely az átstrukturálás keretében leírásra került (ha nem volt késelem), vagy

b) a kötelezett egyéb módon bizonyítani tudja, hogy meg tud felelni az átstrukturálás utáni feltételeknek.

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

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

Átstrukturálás során figyelembe veendő információk

A Bank az adós fizetőképességének tartós helyreállítása, illetve pénzügyi kötelezettségeinek teljesítését érintő problémák felmerülésének megakadályozása érdekében a jogszabályi keretek között biztosítja ügyfelei számára az átstrukturálás lehetőségét.

Az ügyfél fizetési problémái esetén, amennyiben az adós együttműködést mutat, meg kell kísérelni a szerződéses feltételek újratárgyalását, mellyel biztosítható lesz, hogy a megváltozott feltételek szerint az ügyfél képes lesz a fizetési kötelezettségeinek eleget tenni.

Az átstrukturálási intézkedéshez a Banknak az ügyfél pénzügyi átvilágítását el kell végeznie. Elemezni kell, hogy mi vezetett a fizetési nehézség kialakulásához, az mennyire tekinthető átmenetinek, az ügyfélnek rövid vagy hosszútávú átstrukturálási intézkedésre van-e szüksége. Meg kell vizsgálni azt is, hogy szerződéses feltételek átütemezésével tényleg biztosított-e, hogy az ügyfél képes lesz eleget tenni fizetési kötelezettségeinek, nem állnak-e fenn nem teljesítésre utaló egyéb feltételek.

A felügyeleti elvárásoknak eleget téve, amennyiben értelmezhető és számolható (pl. futamidő hosszabbítás, fizetési átütemezés, felfüggesztés, kamatkedvezmény) az átstrukturálási döntés során el kell végezni az adott megoldási javaslat által elérhető eredmény nettó jelenértékének a más szóba jöhető megoldások (például a követelés eladása) elérhető eredményének nettó jelenértékével való összevetését, megvizsgálva, hogy melyik megoldással érhető el kedvezőbb eredmény, kevesebb veszteség a Bank számára.

Átstrukturálási intézkedések esetén, a kockázatvállalást biztosító ingatlan fedezetekre vonatkozóan olyan értékbecslést kell készíttetni, melyben egy esetleges kényszerértékesítés esetére meghatározott likvidációs érték is meghatározásra kerül. A döntési anyagban a likvidációs értéket is szerepeltetni kell a döntéshozók megfelelő tájékoztatása végett.

Rövid távú (projekt hitelek esetében egy évet meg nem haladó, egyéb követelések esetén maximum két évig terjedő időtartamú) átstrukturálási intézkedés önálló alkalmazását csak a következő feltételek együttes fennállása esetén javasolt:

- a) egyértelműen beazonosítható az a rendkívüli körülmény, amely az adós átmeneti likviditási nehézségét okozta és az nem befolyásolja az adós hosszú távú fizetőképességét,
- b) az adós jövedelmi helyzete rövid távon várhatóan rendeződni fog,

- c) az adós együttműködő és korábban a tőketörlesztésre vonatkozó kötelezettségének maradéktalanul eleget tett.

Valamely rövid távú átstrukturálási intézkedés az alábbi esetekben tekinthető életképesnek:

- a) az adós képes arra, hogy a kötelezettségeit a módosított szerződési feltételeknek megfelelő módon teljesítse,
- b) az adós az intézkedést követően várhatóan képes lesz az eredeti fizetési kötelezettségeit teljes mértékben rendezni,
- c) a megoldás valóban csak rövid távú célokat szolgál és ugyanazon kitettség vonatkozásában nem alkalmazták egymást követően több alkalommal.

Valamely hosszú távú átstrukturálási intézkedés az alábbi esetekben tekinthető életképesnek:

- a) az adós képes arra, hogy a kötelezettségeit a módosított szerződési feltételeknek megfelelő módon teljesítse,
- b) valamennyi, a módosított szerződés szerinti tőke- és egyéb követelés (nem csak a követelések egy részének, például a kamat) beszedését célozza és már középtávon is várhatóan csökkenti az adóssal szembeni összes követelés összegét,
- c) ha az intézkedésre korábbi átstrukturálási intézkedést követően kerül sor, vagy annak helyébe lép, akkor pótlólagos kontroll elemek kerülnek beépítésre (teljesen új kockázatvállalási döntési eljárás lefolytatása).

Rövid távú átstrukturálási intézkedésként kerülhetnek alkalmazásra különösen az alábbiak:

- a) egy előre meghatározott rövid időszakban az adós csak a kamatfizetési kötelezettségeinek tesz eleget, a tőkekövetelés összegének változatlansága mellett úgy, hogy a törlesztési szerkezet az átstrukturálási intézkedést követően újraértékelésre kerül,
- b) egy előre meghatározott rövid időszakban az adós csökkentett összegű törlesztést teljesít, változatlan kamatláb mellett,
- c) tőke- és kamatfizetési moratórium.

Hosszú távú átstrukturálási intézkedésként kerülhetnek alkalmazásra különösen az alábbiak:

- a) a kamatláb csökkentése, az árazás tekintetében egyéb kedvezmények nyújtása,
- b) a futamidő meghosszabbítása,
- c) pótlólagos fedezet rendelkezésre bocsátása (nem önálló intézkedésként),
- d) az eredeti szerződésben kikötött biztosítékok más fedezettel, biztosítékkal való kicserélése, fedezettől való eltekintés (fedezetkiengedés),
- e) az adós által rendelkezésre bocsátott fedezetnek a Bank közreműködésével történő eladása, és azzal a követelés összegének csökkentése,
- f) újabb szerződéses feltételek kialakítása (ideértve például új adóstárs bevonását, jogi kikötések alkalmazását) vagy az eredeti feltételek egy részének megszüntetése,
- g) a törlesztési program teljes felülvizsgálata, amely irányulhat többek között részleges előtörlesztésre, a tőkekövetelés összegének a késedelmes tőke- vagy kamat követelések összegével történő növelésére, un. „balloon vagy bullet” konstrukció lehetővé tételére, vagy folyamatosan növekvő törlesztés biztosítására is,
- h) a követelés devizanemének megváltoztatása,
- i) új hitel rendelkezésre bocsátása,
- j) adósság konszolidáció, több fennálló követelés egy követeléssé történő átalakítása,
- k) teljes vagy részleges adósság elengedés.

Lakossági követelések esetében elvárt, hogy:

- a) a Bank ugyanazon adóssal szembeni követelései külön-külön és együttesen is kerüljenek áttekintésre,
- b) elemezni kell, hogy mikor és milyen okok vezettek az adós pénzügyi nehézségeinek kialakulásához és a korábbi események milyen valószínűsíthető következményekkel járhatnak a felajánlott megoldási javaslatot illetően,
- c) történgen meg az adós jelenlegi és várható fizetési képességének értékelése is,
- d) az értékelés során az adósra vonatkozó pénzügyi és nem pénzügyi jellegű információk is kerüljenek figyelembevételre,
- e) tekintettel kell lenni az adós teljes eladósodottsági szintjére,
- f) meg kell vizsgálni az adós jelenlegi kiadásainak összegét és azok várható növekedését vagy csökkenését,
- g) az új konstrukció szerinti törlesztőrészek (különösen, ha azok a kamatok tőkésítése és a változatlan futamidő mellett magasabbak, mint az eredeti szerződés szerinti törlesztőrészek) ne haladják meg az adós várható jövedelmének a várható kiadásai és egyéb kötelezettségei levonása után fennmaradó összegét,
- h) kerüljön sor annak értékelésére, hogy az új szerződési feltételek vállalhatók-e az adós minimálisan elvárt életszínvonalát tekintve,
- i) futamidő hosszabbítás esetében mérlegelni kell, hogy van-e olyan tényező (például az adós várható nyugdíjazása), amely befolyással lehet a konstrukció életképességére,
- j) amennyiben releváns, a biztosíték nyújtójának fizetési képességét is meg kell vizsgálni,
- k) figyelembe kell venni a legutolsó fedezetértékelés dokumentumait

Lakossági követelés esetén a jelenlegi fizetési képesség értékelése különösen az alábbi tényezőket kell figyelembe venni:

- a) személyes pénzügyi és nem pénzügyi jellegű információk (például eltartottak, háztartási kiadások, alkalmazás, jövedelem, kiadások),
- b) az adós teljes eladósodottsága,
- c) a késelem összege,
- d) az adós jelenlegi fizetési kapacitása,
- e) múltbeli fizetési adatok,
- f) a fizetési késelem okai (például jövedelem csökkenés, munkanélkülivé válás),
- g) az adós életkora,
- h) az ingatlan mérete összhangban áll-e az adós szükségleteivel.

Lakossági követelés esetén a jövőbeni fizetési képesség értékelése során különösen az alábbi tényezőket kell figyelembe venni:

- a) az adós jövedelme,
- b) az adós nyugdíjba vonulásának időpontja a követelés futamidejével összevetve,
- c) az adós életszakasza,
- d) eltartottak száma és életkoruk,
- e) az adós foglalkoztatási helyzete és annak kilátásai,
- f) az adós mely iparágban tevékenykedik,
- g) az adós megtakarításai és egyéb vagyontárgyai,
- h) az adós egyéb hitelei és kötelezettségei,
- i) az adós jövőbeni fizetési kapacitásai,
- j) minimum életszínvonal,
- k) releváns munkaerő piaci indikátorok,
- l) az adós körülményeiben várhatóan bekövetkező, előre tudható változások (például tervezett nyugdíjba vonulás).

Vállalati adós esetében az értékelés során elvárt, hogy:

- a) a Bank ugyanazon adóssal szembeni követelései külön-külön és együttesen is kerüljenek áttekintésre,
- b) elemezni kell, hogy mikor és milyen okok vezettek az adós pénzügyi nehézségeinek kialakulásához és a korábbi események milyen valószínűsíthető következményekkel járhatnak a felajánlott megoldási javaslatot illetően,
- c) történjen meg az adós jelenlegi és várható fizetési képességének értékelése is,
- d) az értékelés során az adósra vonatkozó pénzügyi és nem pénzügyi jellegű információk is kerüljenek figyelembevételre,
- e) tekintettel kell lenni az adós teljes eladósodottsági szintjére,
- f) az új konstrukció szerinti törlesztőrészek ne haladják meg az adós várható szabad cash-flowjának összegét,
- g) amennyiben releváns, a Bank a biztosíték nyújtójának fizetési képességét is vizsgálja meg,
- h) kerüljenek figyelembevételre a legutolsó fedezetértékelés dokumentumai.

Vállalati adós esetében a jelenlegi és jövőbeni fizetőképesség értékelése során ki kell térni az alábbiak elemzésére:

- a) az adós jelenlegi üzleti modellje, várható változások,
- b) múltbeli pénzügyi adatok,
- c) az adós üzleti terve (SWOT elemzés, iparág elemzés, pénzügyi rátákra vonatkozó előrejelzések, előrejelzések megalapozottsága, feltételezések értékelése, stb.),
- d) a cash-flowra és a különböző cash-flow mutatókra vonatkozó előrejelzések,

A lakossági jelzáloghitelekkel kapcsolatos átstrukturálási intézkedés alkalmazása esetén a fizetési késedelemmel érintett lakossági hitel –, kölcsön- és pénzügyi lízingszerződések kezelése során elvárt fogyasztóvédelmi elvekről szóló 5/2022. (IV. 22.) MNB ajánlásban foglalt elvárásokat is figyelembe szükséges venni.

37.1.5 Biztosítékok, fedezetek

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

37.5. táblázat - Biztosítékok, fedezetek bemutatása

(millió Ft)	2022.12.31	2021.12.31
FEDEZETEK, BIZTOSÍTÉKOK összesen	123 947	126 956
Kapott garanciák, viszontgaranciák összesen	8 414	6 222
Alapok által nyújtott garanciavállalások államilag viszontgarantált része	7 428	5 491
Alapok által nyújtott, államilag nem viszontgarantált garanciavállalások	986	731
Kapott kezességek összesen	10 131	8 170
Egyéb készfizető kezességek	10 131	8 170
Egyszerű kezességek	0	0
Óvadék összesen	6 608	15 246
Pénzfedezetek összesen	6 608	4 759
Forint	6 120	4 597
Deviza	488	162
Értékpapír fedezetek	0	10 487
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	9 902
Részvények	0	585
Egyéb értékpapír fedezetek	0	0
Zálogjog összesen	98 510	96 962
Jelzálogjog összesen	51 764	55 756
Ingatlan összesen	50 978	55 003
Lakóingatlan	30 570	34 775
Kereskedelmi ingatlan	14 868	13 608
Egyéb ingatlan	5 540	6 620
Ingóság	786	753
Keretbiztosítéki jelzálogjog	94	118
Önálló zálogjog	44 578	38 945
Kézi zálogjog	0	0
Egyéb zálogjog	2 074	2 143
Engedményezés	281	352
Hitelnyújtáshoz kapcsolódó vételi opció	0	0
Egyéb fedezetek, biztosítékok	3	4

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

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

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

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

37.1.6 Hitelkockázat-koncentráció

A Bank a hitelkockázat koncentrációját szektor szerint monitorozza.

37.6. táblázat - Hitelkockázat koncentráció

2022.12.31	Hitelek	Hitelelkötelezések és pénzügyi garanciák
Ágazati koncentráció		
Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás, halgazdálkodás	1 426 158	138 846
ebből: élelmiszeripar, ital, dohánytermék gyártása	26 783	103 687
Kokszgyártás, kőolajfeldolgozás, vegyi anyag, -termék gyártása, gumi-, műanyag termék gyártása, gyógyszergyártás	0	0
Fém alapanyag, fémfeldolgozási termék gyártása	873 286	148 759
Gépipar	2 481	31 579
Könnyűipar	260 273	89 644
Egyéb nem fém ásványi termék gyártása	0	0
Villamos energia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	320 433	159 680
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmentesítés	0	0
Építőipar	814 857	348 400
Kereskedelem, gépjárműjavítás	1 994 742	853 262
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	1 141 716	64 321
Információ, kommunikáció	0	7 979
Szállítás, raktározás	766 111	642 951
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	1 824 694	991
Ingatlanügylek	7 092 946	557 924
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	1 451 720	261 506
Egyéb tevékenységek	789 479	230 797
Egyéb szektor	0	0
Lakosság	25 892 327	555 057
Összesen	44 678 005	4 195 383

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

A Bank legnagyobb kitétségei szektorálisan az Ingatlanügyek és a Kereskedelmi ágazat felé vállalt kockázatok.

37.2 Likviditási kockázat

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

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

A Bank vezetése kialakítja a Bank likviditás kezelési stratégiáját, a stratégia megvalósítása fölötti ellenőrzési szerepkört az Eszköz Forrás Bizottságra delegálja. A Pénzpiaci és Treasury szakterület napi szinten menedzseli a Bank likviditási pozícióját, valamint vizsgálja a likviditási riportokat.

A Bank likviditási helyzete kimagaslóan jó, hitel/betét mutatója 60% körül mozog.

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

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

Nettó likvid eszközök / Betétek ügyfelektől (%-ban)	2022	2021
December 31-én	62.85%	53,13%
Időszaki átlag	59.23%	41,94%
Időszaki maximum	63.43%	53,13%
Időszaki minimum	54.02%	33,96%

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.

37.2.1 Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek lejárat elemzése

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

37.8. táblázat - Pénzügyi eszközök és kötelezettségek lejárat szerkezete

2022.12.31	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	14 477	422 094	324 886	47 365	808 822
Betétek	86 179 608	4 257 411	1 497 120	72 004	0	92 006 143
Felvett hitelek	286 492	357 264	3 015 371	21 494 046	4 935 800	30 088 973
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	569 090					569 090
Kibocsátott pénzügyi garanciák	14 962	0	46 460	201 767	36 804	299 993
Hitel-elkötelezettségek	95 917	393 789	2 813 578	626 702	1 500	3 931 486
Pénzügyi kötelezettségek összesen	87 146 069	5 022 941	7 794 623	22 719 405	5 021 469	127 704 507
2022.12.31	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	34 086 017	0	0	0	0	34 086 017
Származtatott ügyletek	0	179 913	834 976	1 985 021	302 298	3 302 208
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 959 151	378 756	8 307 003	25 179 120	9 761 640	45 585 670
Hitelek	812 674	6 383 867	9 631 608	21 325 612	32 915 768	71 069 529
Előlegek	68 099					68 099
Jegybanki és bankközi betétek	14 977 897	50 000				15 027 897
Pénzügyi eszközök összesen	51 903 838	6 992 536	18 773 587	48 489 753	42 979 706	169 139 420

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

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

37.3 Piaci kockázatok

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

A Banknak évek óta nem volt kereskedési könyvi tétele. 2016-ban is csak egy darab egy napos technikai tétel 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. 2022-ben a Bank napi záró deviza nyitott pozíciója nem haladta meg a belső limit 240 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.

2022 végén a szabályozói tőkeigény a deviza nyitott pozícióra 24,14 millió Ft volt.

37.9. táblázat - Árfolyamok

Pénznem	Átlagos árfolyam		Fordulónapi azonnali árfolyam	
	2022	2021	2022.12.31	2021.12.31
1 EUR =	391,33	358,52	400,25	369,00
1 USD =	373,12	303,29	375,68	325,71
1 CHF =	390,30	331,71	406,93	356,90
1 GBP =	458,78	417,03	451,98	440,03

37.3.1 Kamatlábckockázat – Nem kereskedési portfólió

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

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

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

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

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.

37.10. táblázat - Kamatlábckockázat bemutatása

Termékkód	Kamatozás típusa	a látraszóló	b 1 éven belül	c 1 és 5 év között	d 5 éven túl	Végösszeg
Értékpapír	Fix kamatozású		1 700 000 000	5 410 640 000		7 110 640 000
Értékpapír	Változó kamatozású		22 587 500 000			22 587 500 000
nem teljesítő hitelállomány	Fix kamatozású		65 483 596	212 836 999	178 659 282	456 979 877
nem teljesítő hitelállomány	Változó kamatozású	257 137 810	716 562 493	188 545 239	39 959 212	1 202 204 754
egyéb eszköz	Fix kamatozású	35 867 154 102	11 877 658 000			47 744 812 102
egyéb lekötött forrás	Fix kamatozású	-117 050 231	-23 262 141 495			-23 379 191 726
egyéb lekötött forrás	Változó kamatozású		-2 542 600			-2 542 600
egyéb forrás	Fix kamatozású		2 106 228 061	18 351 901 017	5 272 799 030	25 730 928 108
egyéb forrás	Változó kamatozású		1 505 908 369			1 505 908 369
FX SWAP	Fix kamatozású	-5 305 776 000				-5 305 776 000
IRS	Fix kamatozású		-1 380 000 000	-500 000 000	-2 974 000 000	-4 854 000 000
IRS	Változó kamatozású		3 000 000 000			3 000 000 000
FX SWAP	Fix kamatozású	5 283 300 000				5 283 300 000
IRS	Fix kamatozású			-3 000 000 000		-3 000 000 000
IRS	Változó kamatozású		4 854 000 000			4 854 000 000
Teljesítő hitelállomány	Fix kamatozású	50 304 641	5 309 179 653	4 954 899 066	3 173 598 252	13 487 981 612
Teljesítő hitelállomány	Változó kamatozású	2 960 825 749	11 142 316 915	14 398 201 020	3 676 864 477	32 178 208 161
Végösszeg		38 995 896 071	40 220 152 992	40 017 023 341	9 367 880 253	128 600 952 657

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

Megnevezés	HUF	EUR	USD	Összesen
A banki könyv becült gazdasági értékének változása a hozamgörbe párhuzamos hirtelen 200 bázispontos növekedése esetén	1 634	210	10	927
A banki könyv becült gazdasági értékének változása a hozamgörbe párhuzamos hirtelen 200 bázispontos csökkenése esetén	1 079	-213	-13	314
A banki könyv becült gazdasági értékének változása az 1. scenárió (párhuzamos felfelé) bekövetkezése esetén	2 170	210	10	1 195
A banki könyv becült gazdasági értékének változása a 2. scenárió (párhuzamos lefelé) bekövetkezése esetén	1 584	-213	-13	567
A banki könyv becült gazdasági értékének változása a 3. scenárió (meredekebbé válás, rövid hozamok csökkenése, hosszú hozamok emelkedése) bekövetkezése esetén	1 681	37	1	860
A banki könyv becült gazdasági értékének változása a 4. scenárió (laposabbá válás, rövid hozamok emelkedése, hosszú hozamok csökkenése) bekövetkezése esetén	1 440	-36	-3	681
A banki könyv becült gazdasági értékének változása az 5. scenárió (rövid hozam emelkedése) bekövetkezése esetén	2 219	43	3	1 132
A banki könyv becült gazdasági értékének változása a 6. scenárió (rövid hozam csökkenése) bekövetkezése esetén	-519	-43	-3	-565

37.3.2 Devizakockázat – Nem kereskedési portfólió

A Bank különféle devizanemekben fennálló devizapozícióját az alábbi táblázatok mutatják be.

37.12. táblázat - A Bank fennálló devizapozíciói

2022.12.31	Hosszú pozíciók	Rövid pozíciók	Nettó devizapozíció
USD	365 326	358 069	7 257
CHF	137 880	124 895	12 985
CAD	9 278	12	9 266
GBP	5 289	2 687	2 602
DKK	8 821	41	8 780
SEK	13 614	22	13 592
EUR	14 569 698	14 508 016	61 682
CZK	3 424	29	3 395
PLN	50 554	14	50 540

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

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

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

37.13. táblázat - VaR adatok évenként

	VaR	VaR átlag (60 nap)
2022.12.31	7 673	5 066
2021.12.31	1 670	2 000
2020.12.31	2 318	2 740
2019.12.31	1 356	1 714
2018.12.31	1 331	1 479
2017.12.31	2 390	1 625

A Bank devizaárfolyam kockázata marginális, mert deviza forrás állomány csupán 5,9%-a van ügyfeleinknek hitelként kifolyósítva. A deviza kockázatok alacsony szinten tartását napi nyitott pozíciós limit monitorozással végzi a Bank.

38 Tőkemenedzsment

A Bank egyik fontos törekvése az, hogy prudens működését hatékony tőkemenedzsment tevékenységgel is biztosítsa. Meg kell felelni hiánytalanul a szabályozói tőkemegfelelési előírásoknak, s emellett keresni kell a leghatékonyabb finanszírozási hátteret, amivel aztán a tulajdonosok számára a Bank értéke minél inkább optimalizálható.

A tőkemenedzsment tevékenység során tervezni, értékelni, mérni és kezelni szükséges a kockázatok fedezéséhez rendelkezésre álló tőkeelemeket és a szabályozások által elvárt tőkeszükségleteket, s ezért rövid távon a tőkehelyzetet folyamatosan monitorozni kell. Éves távlatokban pedig az üzleti tervet ill. kivetítéseket összehangba kell hozni a tőketervezéskor a tőkemérésekkel ill. előrejelzésekkel.

A Bank főként eredményességének javításával ill. annak fenntartásával képes megfelelni a tervekben szereplő ill. a megvalósuló additív kockázatvállalások, kitettségek mögé előírt tőkeelvárásoknak.

A Bank lehetőség szerint a magasabb tőkeigényű ügyletek visszafogja, s alacsonyabb kockázati súlyú ügyletportfólió kiépítésére törekszik. Ez hatékonyabbá tudja tenni a rendelkezésre álló tőke felhasználását.

38.1 Tőkemegfelelés, szavatoló tőke

A Bank teljes mértékben eleget tett a kombinált tőkepuffer előírásoknak a 2021 után 2022-ben is.

A CRR vonatkozó előírásainak megfelelően a szavatoló tőke összetétele így alakult a két vizsgált év végén:

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

ezer Ft	2022.12.31	2021.12.31
SZAVATOLÓ TŐKE	7,449,789	4 964 067
ALAPVETŐ TŐKE (TIER 1 VAGY T1 TŐKE)	7,287,781	4 654 383
ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1 TŐKE)	7,287,781	4 654 383
CET1 tőkeelemként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	2,743,000	2 743 000
Befizetett tőkeinstrumentumok	2,743,000	2 743 000
Eredménytartalék	3,959,399	1 546 033
Előző évek eredménytartaléka	1,313,420	1 355 649
Figyelembe vehető nyereség/veszteség	2,645,979	190 384
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	-11,642	11 602
Egyéb tartalékok	549,746	285 149
Prudenciális szűrők miatt végrehajtott kiigazítások a CET1 tőkében	-7,999	-6 924
Nemteljesítő kitettségek elégtelen fedezete	-38	-103
(-) Egyéb immateriális javak	-356,545	-380 571
Prudenciális szűrők miatt végrehajtott kiigazítások a CET1 tőkében	411,860	456 197
KIEGÉSZÍTŐ ALAPVETŐ TŐKE (AT1 TŐKE)	0	0
JÁRULÉKOS TŐKE (T2 TŐKE)	162,008	309 684
T2 tőkeként és alárendelt kölcsönként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	162,008	309 684
Befizetett tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök	162,008	309 684
Tájékoztató adat: figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök	297,696	567 887

39 Valós értékelés

39.1 Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok

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

39.1. táblázat - Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok

2022.12.31	1 szint	2 szint	3 szint	Összesen
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	1 335 117	0	1 335 117
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	0	2 027 669	18 436	2 046 105
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	4 584 089	10 500	4 594 589
Összesen eszközök	0	7 946 875	28 936	7 975 811
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	0	22 695	0	22 695
Összesen kötelezettségek	0	22 695	0	22 695

2021.12.31	1 szint	2 szint	3 szint	Összesen
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	795 603	0	795 603
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	0	3 578 348	21 212	3 599 560
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	2 512 825	10 500	2 523 325
Összesen eszközök	0	6 897 276	21 212	6 918 488
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	0	5 244	0	5 244
Összesen kötelezettségek	0	5 244	0	5 244

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

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

A határidős ügyletek valós értékének meghatározása a jegyzett piaci árak alapján történik, ha az rendelkezésre áll. Ha jegyzett piaci ár nem áll rendelkezésre, akkor a valós érték becslése a szerződéses kötési ár és a mérlegfordulónapon fennálló határidős árak különbségének a lejáratig még hátralévő időre diszkontált jelenértéke alapján történik. A valós értéken értékelt pénzügyi eszközök esetében az egyes szintek között átsorolás nem történt.

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

3. szintű inputtal kiértékelt valós értékű instrumentumok mozgástáblája	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök	Összesen
Nyitó 2022.01.01-jén	21 212	21 212
Eredményben elszámolt valósérték változás	959	959
Egyéb átfogó jövedelemben elszámolt valósérték változás	0	0
Instrumentumok állományváltozása	-3 735	-3 735
Átsorolás	0	0
Egyenleg 2022.12.31-én	18 436	18 436

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

39.2 Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok

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

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

39.3. táblázat – Hitelek valós értéke

(ezer Ft)	Bruttó amortizált bekerülési érték	Valós érték	különbség
Lakosság (Babaváró hitelek és 5-10 évre fixált jelzálog hitelek)	19 662 629	21 594 551	1 931 922
Vállalkozói fix hitelek	5 599 617	5 269 991	-329 626
Dolgozói	166 090	123 350	-42 740
NHP	3 961 658	3 868 158	-93 500
NEM valósan értékelt (egyéb hitelek)	16 404 597	15 875 185	-529 412
Végösszeg	45 794 591	46 731 236	936 644

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

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

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

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

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

39.4. táblázat - Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok

(ezer Ft)	2022.12.31		2021.12.31	
	Könyv szerinti érték	Valós érték	Könyv szerinti érték	Valós érték
Lejáratig tartandó befektetések	23 572 819	22 624 517	22 226 074	21 690 590

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 (2022 és 2021: 10 500 ezer Ft) esetében a valós érték nem került közzétételre, mivel valós értékük nem mérhető megbízhatóan. Ezen befektetéseket nem lehet sem átruházni, sem visszaváltani, továbbá nincs aktív piacuk sem.

40 Függő kötelezettségek

40.1 Jogviták

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

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

40.2 Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalások

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

A hitelek formájában nyújtott kölcsönök engedélyezhető keretének kihasználatlan részei vonatkozásában a Bank kötelezettséget vállal hitelnyújtásra. A kölcsönnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás hitelezési kockázatának tekintetében a Bank potenciálisan a kihasználatlan kötelezettségvállalási keretének teljes összegével megegyező veszteség kockázatának van kitéve. Ugyanakkor, a veszteség valószínűsíthető összege alacsonyabb a

kihasználhatlan 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 2022. december 31-én 3.931.494 ezer Ft, 2021. december 31-én 8.401.147 ezer Ft..

40.3 Bankgarancia és kezesség

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

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

A Bank által vállalt bankgaranciák és kezességek összege 2022. december 31-én 299.994 ezer Ft, 2021. december 31-én 277.512 ezer Ft.

41 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 2022. évi adózott eredmény után 1.600 millió Ft osztalékot tervez kivenni, a maradék eredményt az eredménytartalékba helyezi. 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.

41.1 Országos Betétbiztosítási Alap részére történt rendkívüli befizetés

A Magyar Nemzeti Bank (a továbbiakban: MNB) 2022. március 2-án a H-JÉ-I-74/2022. számon meghozott határozatában a Sberbank Magyarország Zrt. tevékenységi engedélyeit visszavonta és kezdeményezte a hitelintézet végelszámolását.

A határozatnak a tagintézzel történő közlésével a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: Hpt.) 217. § (1) bekezdése alapján beállt az OBA kártalanítási kötelezettsége. Ezen kötelezettsége teljesítése végett az OBA a hatályos jogszabályok által megengedett keretek közt 3 hónapos lejáratú áthidaló kölcsönt igényelt és kapott a MNB-től. Ezen kölcsön visszafizetése céljából az OBA igazgatótanácsa a 2022. április 6-án tartott ülésén a Hpt. 234. § (8) bekezdése szerinti rendkívüli fizetési kötelezettséget írt elő a tagintézetei részére, amely a Bank esetében 341,253 millió forintot jelentett, amelyet ráfordításként teljes összegben el is számolt.

Fordulónapig a befizetett összegből 59,8955%, vagyis 204,395 millió forint a Bank részére visszafizetésre került, azt a Pénzbeli hozzájárulás szanálási, betétbiztosítási alapokhoz sor tartalmazza.

Az OBA Igazgatótanácsa 2023.03.13-án délután döntött a Sberbank kártalanítás érdekében előírt rendkívüli fizetési kötelezettség fennmaradó részérének hitelintézetek részére 2023.03.31-ig történő visszafizetéséről, így a teljes korábban befizetett rendkívüli tagdíj visszafizetésre került 2023-ban. Mivel előzetesen nem volt arról információ, hogy a teljes rendkívüli tagdíj visszafizetésre fog kerülni sőt, a kommunikációk alapján inkább arra lehetett következtetni, hogy nem lesz további megtérülés, így a fennmaradó 136,858 millió forint már a 2023-as eredményt érinti.

42 Kapcsolt felekre vonatkozó közzétételek

Az egyedi pénzügyi kimutatásokban kapcsolt vállalkozásnak tekintjük azon feleket, ahol a Bank a másik fél felett döntő irányítást, ellenőrzést, illetve meghatározó befolyást képes gyakorolni.

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

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

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

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

42.1. táblázat - Kapcsolt felekkel szembeni tételek bemutatása

2022.12.31	Leányvállalat	Kulcspozícióban lévő vezetők	5% feletti tulajdonosok	5% feletti tulajdonosok vállalatcsoportja
ESZKÖZÖK				
Hitelek bruttó értéke	0	14 026	0	0
Hitelek értékvesztése	0	-12	0	0
KÖTELEZETTSÉGEK				
Betétek	0	464 610	0	0
Felvett hitelek	0	11 321	0	0
EREDMÉNYKIMUTATÁS				
Kamatbevételek				
Kölcsönök és követelések	0	447	0	0
(Kamatráfordítások)				
(Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek)	0	19 203	0	0
Díj- és jutalékbevételek	0	769	0	0
Egyéb működési bevétel	0	75	0	0
(Igazgatási költségek)	0	96 990	0	0

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

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

A tulajdonosok esetében bekövetkezett változás az időszakok alatt az időközben lezajlott részvénytranzakciónak köszönhető, amelynek keretében a részvények 98,46%-a egy magántőkealap tulajdonába került.