



DUNA TAKARÉK BANK ZRT.

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

A

2017. DECEMBER 31-ÉN ZÁRULT ÜZLETI ÉVRŐL

KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Tartalomjegyzék

I. Konsolidált pénzügyi kimutatások	5
Konsolidált pénzügyi helyzet kimutatás	5
Konsolidált átfogó jövedelemkimutatás	6
Konsolidált saját tőke változás kimutatása.....	8
Konsolidált cash-flow kimutatás.....	8
II. Megjegyzések a konsolidált pénzügyi beszámolóhoz	9
1. Általános információk	9
2a. IFRS-eknek való megfelelés.....	9
2b. Az IFRS-ek első alkalmazása	9
3a. Értékelés alapja	10
3b. Konszolidáció alapja.....	10
4. Jelentős számviteli politikák	10
5. A számviteli politikában alkalmazott számviteli becslések	19
6. Új standardok és értelmezések	21
III. Megjegyzések a konsolidált pénzügyi kimutatás tételeihez	27
1. Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	27
2. Kereskedési céllal tartott pénzügyi instrumentumok	27
3. Értékesíthető pénzügyi eszközök	27
4. Kölcsönök és követelések	27
5. Lejáratig tartandó befektetések	29
7. Ingatlanok, gépek és berendezések	29
8. Immateriális javak.....	31
9. Egyéb eszközök	32
10. Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok.....	32
11. Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	32
12. Céltartalékok.....	32
13. Egyéb kötelezettségek	33
14. Jegyzett tőke és tartalékok	33
15. Nettó kamateredmény	35
16. Nettó jutalékeredmény.....	35
17. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó eredmény	35
18. Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó eredmény.....	36
19. Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó eredmény	36
20. Egyéb működési bevétel	36
21. Egyéb működési ráfordítás	36
22. Igazgatási költségek	36
23. Értékcsökkenés	37
24. Céltartalékképzés és –feloldás.....	37
25. Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése.....	37
26. Nem pénzügyi eszközök értékvesztése	37
27. Adózás, tényleges és halasztott adó	37
28. Pénzügyi kockázatkezelés	38
Hitelezési kockázat	39

Likviditási kockázat	45
Piaci kockázat.....	47
Tőkemenedzsment	51
Tőke megfelelés, szavatoló tőke.....	51
29. Valós értékelés.....	52
30. Mérlegen kívüli tételek	53
31. Mérlegfordulónapot követő események	54
32. Kapcsolt felekre vonatkozó közzétételek.....	54
33. Áttérés hatásaihoz kapcsolódó megjegyzések:.....	56

I. Konszolidált pénzügyi kimutatások
Konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás

Eszközök	Meg- jegyzés	2017.12.31	2016.12.31	2016.01.01
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	1.	9 019 822	7 370 093	6 679 397
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	2.	26 992	56 047	0
Értékesíthető pénzügyi eszközök	3.	13 669 413	16 436 682	7 876 057
Kölcsönök és követelések	4.	47 354 803	41 462 273	51 996 706
Lejáratig tartandó befektetések	5.	5 680 636	3 503 616	3 258 357
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	6.	0	0	0
Ingatlanok, gépek és berendezések	7.	1 308 997	1 380 746	1 370 554
Immateriális javak	8.	287 337	218 098	170 831
Tényleges adókövetelések	27.	0	8 234	35 086
Egyéb eszközök	9.	191 915	295 777	849 473
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	10.	520 208	595 960	225 290
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		78 060 123	71 327 526	72 461 751

Kötelezettségek	Meg- jegyzés	2017.12.31	2016.12.31	2016.01.01
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	2.	11 005	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	11.	72 479 495	66 389 014	67 979 329
Céltartalékok	12.	119 473	116 604	194 435
Tényleges adókötelezettség	27.	35 301	0	0
Halasztott adókötelezettség	27.	35 303	107 515	20 266
Egyéb kötelezettségek	13.	552 273	402 501	410 638
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		73 232 850	67 015 634	68 604 669

Saját tőke	Meg- jegyzés	2017.12.31	2016.12.31	2016.01.01
Jegyzett tőke		2 743 000	2 743 000	2 743 000
Tőketartalék		8 649	8 649	8 649
Értékesíthető pénzügyi eszközök valós értékelési tartaléka		38 207	-132 970	-130 904
Eredménytartalék		1 244 570	886 190	899 732
Egyéb tartalék		425 992	397 619	336 604
Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége		366 855	409 404	0
Az anyavállalat tulajdonosaira jutó saját tőke összesen		4 827 273	4 311 892	3 857 082
SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	14.	4 827 273	4 311 892	3 857 082
SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		78 060 123	71 327 526	72 461 751

Győr, 2018. május 14.

Duna Takarékné Bank Zrt.

Konzolidált átfogó jövedelemkimutatás

	Meg- jegyzés	2017.12.31	2016.12.31
Kamatbevételek		2 409 047	2 241 924
(Kamatráfordítások)		492 280	279 235
NETTÓ KAMATEREDMÉNY	15.	1 916 767	1 962 689
Osztalékbevételek		0	0
Díj- és jutalékbevételek		1 924 987	1 675 782
(Díj- és jutalékráfordítások)		302 610	265 558
NETTÓ JUTALÉKEREDMÉNY	16.	1 622 377	1 410 224
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	17.	114 667	7 949
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	18.	-34 415	13 541
Árfolyam-különbözet [nyereség vagy (-) veszteség], nettó		132 095	-6 542
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	19.	11 044	17 065
Egyéb működési bevétel	20.	440 270	326 752
(Egyéb működési ráfordítás)	21.	1 192 920	1 060 503
MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÖSSZESEN, NETTÓ		3 009 885	2 671 175
(Igazgatási költségek)	22.	2 247 750	2 160 198
(Értékcsökkenés)	23.	173 046	153 617
(Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása)	24.	2 880	-89 505
(Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)	25.	250 270	-111 357
(Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)		0	0
(Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)	26.	-252	36 400
FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS ELŐTT		336 191	521 822
(A folytatódó tevékenységekből származó eredményhez kapcsolódó adóráfordítás vagy (-) bevétel)	27.	-30 664	112 418
FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS UTÁN		366 855	409 404
Megszűnt tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés után		0	0
AZ ÜZLETI ÉV NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE		366 855	409 404
Az anyavállalat tulajdonosaira jutó nyereség vagy (-) veszteség		366 855	409 404

Egyéb átfogó jövedelem	Meg- jegyzés	2017.12.31	2016.12.31
Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége		366 855	409 404
Eredménybe nem átsorolható tételek		0	0
Eredménybe átsorolható tételek		171 177	-2 066
Értékesíthető pénzügyi eszközök		188 107	-672
Nyereségbe vagy (-) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó		-16 930	-1 394
TELJES TÁRGYÉVI ÁTFOGÓ JÖVEDELEM		538 032	407 338
Ebből az anyavállalat tulajdonosaira jutó teljes tárgyévi átfogó jövedelem		538 032	407 338

Győr, 2018. május 14.

Duna Takaréknál Bank Zrt.

Konszolidált saját tőke változás kimutatása

2016	Meg- jegyzés	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Értékesíthető pénzügyi eszközök valós értékelési tartaléka	Eredmény- tartalék	Egyéb tartalék	Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	Összesen
Nyitó egyenleg 2016.01.01		2 743 000	8 649	-130 904	899 732	336 604		3 857 082
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem				-2 066			409 404	407 338
<i>Tulajdonosokkal folytatott ügyletek</i>								0
Részvények kibocsátása								0
Tőkeleszállítás								0
Saját részvények visszavásárlása, értékesítése vagy bevonása								0
Osztalék								0
Átvezetés a saját tőke összetevői között					-61 015	61 015		0
Leányvállalat megszűnése					47 472			47 472
Záró egyenleg 2016.12.31	14.	2 743 000	8 649	-132 970	886 190	397 619	409 404	4 311 892
Nyitó egyenleg 2017.01.01		2 743 000	8 649	-132 970	886 190	397 619	409 404	4 311 892
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem				171 177			366 855	538 032
<i>Tulajdonosokkal folytatott ügyletek</i>								0
Részvények kibocsátása								0
Tőkeleszállítás								0
Saját részvények visszavásárlása, értékesítése vagy bevonása								0
Osztalék					-27 431			-27 431
Átvezetés a saját tőke összetevői között					385 811	28 373	-409 404	4 780
Záró egyenleg 2017.12.31	14.	2 743 000	8 649	38 207	1 244 570	425 992	366 855	4 827 273

Konzolidált cash-flow kimutatás

Működési tevékenységből származó cash-flow	2017.12.31	2016.12.31
Eredmény	366 855	409 404
<i>Módosítások:</i>		
Értécsökkenés	173 046	153 617
Kölcsönök és követelések értékvesztése, értékvesztésének visszairása, nettó	250 270	-107 381
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztése vagy értékvesztésének visszairása, nettó	0	0
Nem pénzügyi eszközök értékvesztése, értékvesztésének visszairása, nettó	-252	32 424
Céltartalékok képzése, felszabadítása, nettó	2 880	-89 505
Nettó kamateredmény	-1 916 767	-1 962 689
Értékesíthető értékpapírok eladásának nettó eredménye	163 599	-29 741
Nem pénzügyi eszközök értékesítésének eredménye	10 787	28 235
Nyereségadó-ráfordítás	-30 664	112 418
<i>Változások:</i>		
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó (-) növekedése / csökkenése	29 055	-56 047
Értékesíthető értékpapírok nettó (-) növekedése / csökkenése	2 774 847	-8 532 950
Bankközi kihelyezések, követelések nettó (-) növekedése / csökkenése	3 543 775	12 317 369
Kölcsönök és követelések nettó (-) növekedése / csökkenése	-9 629 834	-1 671 580
Egyéb eszközök nettó (-) növekedése / csökkenése	137 952	93 484
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek nettó növekedése / (-) csökkenése	11 005	0
Ügyfelek betéteinek nettó növekedése / (-) csökkenése	3 912 783	-1 191 498
Felvett hitelek nettó növekedése / (-) csökkenése	2 116 703	-398 818
Egyéb kötelezettségek nettó növekedése / (-) csökkenése	267 086	119 521
Kapott kamatok	2 409 047	2 239 593
Kapott osztalék	0	0
Fizetett kamatok	-492 280	-276 904
Fizetett társasági adó	-57 797	-26 563
Működési tevékenységből származó cash-flow	4 042 096	1 162 390
Befektetési cash-flow		
Lejáratig tartandó értékpapírok megszerzése	-2 177 020	-245 259
Lejáratig tartandó értékpapírok lejáratra	0	0
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések nettó (-) növekedése / csökkenése	0	0
Ingatlanok, gépek, berendezések és immateriális javak vásárlása	-255 045	-257 608
Ingatlanok, gépek, berendezések és immateriális javak eladásának bevétele	67 129	31 173
Befektetési cash-flow	-2 364 936	-471 694
Finanszírozási cash flow		
Fizetett osztalék	-27 431	0
Finanszírozási cash flow	-27 431	0
Pénzeszközök nettó csökkenése / növekedése	1 649 729	690 696
Pénzeszközök nyitó egyenlege január 1-jén	7 370 093	6 679 397
Devizaárfolyam változások hatása a pénzeszközökre	-37 850	-30 327
Pénzeszközök záró egyenlege december 31-én	9 019 822	7 370 093

II. Megjegyzések a konszolidált pénzügyi beszámolóhoz

1. Általános információk

A Duna Takarékszövetkezet Bank Zrt. („Bank”) magyar jogszabályi előírásoknak megfelelően bejegyzett részvénytársaság és magyarországi univerzális banki tevékenységre vonatkozó engedéllyel rendelkezik. A Bank székhelye 9022 Győr, Árpád út 93., a működési hálózata négy megyére és 22 településre terjed ki, ahol összesen 24 fiókban, illetve telephelyen lát el hitelintézeti tevékenységet.

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

A pénzügyi kimutatásokat az Igazgatóság 2018. május 14-én fogadta el.

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

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

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

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

2a. IFRS-eknek való megfelelés

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

2b. Az IFRS-ek első alkalmazása

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

Az áttérés során Bank által alkalmazott választható mentességek:

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

Az áttérés során a Bank a következő kivételeket alkalmazta:

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

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

3a. Értékelés alapja

A konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítése során a Bank amortizált bekerülési értéken vagy bekerülési értéken mutatja ki az eszközöket és a kötelezettségeket, kivéve azokat, amelyeket valós értéken értékel. A Bank a következő eszközöket és kötelezettségeket értékeli valós értéken:

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

3b. Konszolidáció alapja

A konszolidált pénzügyi kimutatások tartalmazzák a Bank, mint anyavállalat, valamint mindazon vállalkozások pénzügyi beszámolóit, amelyek felett a Bank a 2017. december 31-i állapot szerint kontrollt gyakorolt. A Bank és az irányítása alá tartozó vállalkozások együtt alkotják a „Csoport”-ot.

Feltételezhető a kontroll megléte, ha a következő feltételek egyszerre teljesülnek:

- a Banknak befolyása van a vállalkozás felett;
- a Banknak valamilyen változó jövedelme származik a vállalkozással való kapcsolatából;
- a Bank a vállalkozás feletti befolyását fel tudja használni úgy, hogy az hatással legyen erre a változó jövedelemre.

A Bank kizárólagos kontrollja esetén valamennyi lényeges csoporton belüli tranzakció, valamint azok hatása kiszűrésre kerül.

A Bank 100%-os tulajdonában álló leányvállalata a Duna Lízing Zrt., a banknak más vállalkozás nem tartozik az irányítása alá, nincsenek közös vezetésű és társult vállalkozások sem.

A Bank 100%-os tulajdonában álló leányvállalata a Duna Lízing Zrt., amely Magyarországon bejegyzett pénzügyi vállalkozás, tevékenysége gépjármű-finanszírozás hitelek formájában. A Duna Lízing Zrt. székhelye Budapest, Krisztina krt. 32., jegyzett tőkéje 51.000 ezer forint. A Duna Lízing Zrt. teljes körűen bevonásra került a konszolidált beszámolóba.

A Bank másik 100%-os leányvállalata, a Duna Reál Zrt. a 2016.01.01-re vonatkozó adatokban teljes körű bevonással szerepel, de a társaság 2016 során végelszámolással megszűnt.

4. Jelentős számviteli politikák

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

a. Funkcionális és prezentációs pénznem

A jelen konszolidált 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 a konszolidált pénzügyi kimutatásokban, míg az egyéb pénznemben szereplő adatok egy devizaegységre kerültek kerekítésre.

b. Devizanemek közötti átszámítás

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

A monetáris tételek utáni árfolyamnyereség vagy - veszteség az effektív kamatlábbal és az időszaki kifizetésekkel módosított, az időszak elején funkcionális pénznemben fennálló amortizált bekerülési érték

és az időszak végi árfolyamon átszámított, külföldi pénznemben fennálló amortizált bekerülési érték különbözete.

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

c. Pénzügyi instrumentumok

Besorolás

A Csoport a pénzügyi eszközöket a következő kategóriákba sorolja be:

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

A Csoport a pénzügyi kötelezettségeket a következő kategóriákba sorolja be:

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

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

Megjelenítés és értékelés

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

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

Készpénz-és számlakövetelések:

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

Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok:

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

Kölcsönök és követelések:

A kölcsönök és követelések olyan nem származékos pénzügyi eszközök, amelyek meghatározott vagy meghatározható kifizetésekkel rendelkeznek, illetve amelyeket nem jegyeznek aktív piacon. Az eszközök a megjelenítéskor valós értéken kerülnek felvételre a könyvekben, a követő értékelés amortizált bekerülési értéken történik. A Csoport a kapcsolódó tranzakciós költségeket, díjakat, jutalékokat a bekerülési érték részének tekinti és az effektív kamatláb-számítás során figyelembe veszi. Ennek megfelelően a kamatok,

valamint az amortizációs költség elszámolása az effektív kamatláb-módszerrel történik. A bankközi kihelyezések, ügyfél kölcsönök és követelések sorolandóak ebbe a kategóriába.

Lejáratig tartandó befektetések:

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

Értékesíthető pénzügyi eszközök:

A Csoport az értékesíthető pénzügyi eszközök kategóriába az olyan nem származékos pénzügyi eszközöket sorolja be, amelyeket értékesíthetőként jelölt meg, illetve amelyeket nem sorolt be egyik fent említett kategóriába sem. A Csoport az értékesíthető pénzügyi eszközöket kezdetben és később is valós értéken értékeli, kivéve a nem-jegyzett tőkeinstrumentumokat. Ezen eszközök bekerülési értéken szerepelnek a konszolidált pénzügyi kimutatásban. Az adósságinstrumentumok követő értékelése során a kapcsolódó kamatbevétel effektív kamatláb-módszer alapján kerül elszámolásra az eredményben. A Csoport a devizában denominált adósságinstrumentumokhoz kapcsolódó árfolyam-különbözeteket az eredményben jeleníti meg. A tőkeinstrumentumokhoz kapcsolódó osztalékbevétel az eredményben kerül elszámolásra. Az értékvesztés az eredményben kerül megjelenítésre. A fent említetteken túl, az egyéb valós érték változások az egyéb átfogó jövedelemmel szemben kerülnek elszámolásra. Az értékesíthető pénzügyi eszközök sor magyar állampapírokat, államkötvényeket és diszkontkincstárjegyet tartalmaz.

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek:

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

Értékvesztés

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

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

diszkontálva legalább 10%-kal eltér az eredeti pénzügyi kötelezettség még hátralévő cash flow-inak diszkontált jelenértékétől.

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

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

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

Amortizált bekerülési értéken nyilvántartott pénzügyi eszközök értékvesztése

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

A Csoport az értékvesztést az egyedileg jelentős pénzügyi eszközök szintjén egyedileg határozza meg, az egyedileg nem jelentős eszközök esetében pedig portfólió alapon. A Csoport a portfólió alapon történő értékvesztés-számítást azon eszközcsoportok esetében alkalmazza, amelyeknél objektív evidencia hiányában nem állapítható meg egyedileg értékvesztés. A csoportos értékvesztés kalkulációs módszertanának részletes elveit belső szabályzat rögzíti. A Csoport a hasonló kockázati jellemzőkkel bíró eszközökből homogén csoportokat képez, amelyekre historikus adatok és tapasztalatok alapján felmerült értékvesztést kalkulál. A Csoport az egyedileg értékvesztett pénzügyi eszközöket nem vizsgálja a portfólió alapú értékvesztés-számítás során.

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

Értékesíthető pénzügyi eszközök értékvesztése

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

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

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

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

Kivezetés

A Csoport akkor vezeti ki a pénzügyi eszközöket, ha a szerződéses pénzáramokhoz való jogai megszűnnek vagy lejárnak, illetve ha az eszközökhöz kapcsolódó szerződéses jogok (a tulajdonlásból eredő lényeges hasznok és kockázatok) átruházásra kerülnek. A kivezetéssel járó eredmény a könyv szerinti érték, illetve a kapott ellenérték, valamint értékesíthető pénzügyi eszközök esetében az egyéb átfogó jövedelemben felhalmozott eredmény összegének különbözeteként kerül meghatározásra, amely különbözet az eredményben kerül megjelenítésre.

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

Nettósítás

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

d. Ingatlanok, gépek, berendezések

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

Kezdeti megjelenítés

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

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

Későbbi értékelés

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

Későbbi ráfordítások

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

Értékcsökkenés

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

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

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

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

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

Kivezetés

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

e. Immateriális javak

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

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

Kezdeti megjelenítés

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

Későbbi értékelés

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

Későbbi ráfordítások

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

Amortizáció

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

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

- Szoftverek	3 év
- Egyéb immateriális javak	6-10 év

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

Kivezetés

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

f. 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 Csoport. Az értékesítésre tartottként történő besorolást közvetlenül megelőzően az eszközöket (vagy az elidegenítési csoport komponenseit) a Csoport 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 Csoport 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 Csoport.

g. 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 Csoport becsléseket végez az eszköz megtérülő értékére. Az értékvesztés mértékének meghatározásakor a Bank külső és belső információkat vesz figyelembe. A Csoport összeghatártól függetlenül, minden esetben egyedi vizsgálat alapján határozza meg a nem pénzügyi eszközök értékvesztésének, értékvesztés visszairásának elszámolását.

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

h. Saját tőke*Jegyzett tőke*

A Csoport a törzsrészcsevényeket jegyzett tőkeként sorolja be.

Tőketartalék

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

Eredménytartalék

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

Osztalékfizetés

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

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

Értékelési tartalékok

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

Egyéb tőke/tartalékok

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

Továbbá az áttérési különbözetek is a tartalékokkal szemben kerülnek elszámolásra.

i. Céltartalékok

Céltartalék képzésre abban az esetben kerül sor, ha a Csoportnak 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 Csoport a céltartalékokat a kötelezettség rendezéséhez várhatóan szükséges ráfordítások jelenértékén értékeli a pénz időértékének aktuális piaci értékelését és a kötelezettséghez kapcsolódó kockázatokat tükröző adózás előtti diszkont ráta alkalmazásával. A céltartalékok értékének az idő múlása miatti növekedése kamatkölségként kerül megjelenítésre.

j. Mérlegen kívüli tételek

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

k. Független és jövőbeni kötelezettségek

A független kötelezettségek olyan harmadik személlyel szemben vállalt kötelezettségek, melyek a mérleg fordulónapján fennállnak, de mérleg tételenkénti szerepeltetésük jövőbeni eseménytől függ. A Csoportnál jellemzően a hitelkártyákhoz kapcsolódó fel nem használt hitelkeret képezi a független kötelezettségek összegét.

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

l. Kamatbevételek és kamatráfordítások

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

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

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

m. Osztalékbevételek

A Csoport 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.

n. Jutalékbevételek és jutalék-ráfordítások

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

Díjak, amelyek egy pénzügyi instrumentum effektív kamatlábnak szerves részét képezik: Az ilyen díjakat általában az effektív kamatláb módosításaként kezelik és a Kamatbevételek között jelenítendő meg. Ha azonban a pénzügyi instrumentumot kezdeti megjelenítését követően valós értéken kell értékelni a valós érték változásait az eredményben elszámolva, a díjakat akkor kell bevételként elszámolni, kezdeti megjelenítéskor.

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

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

o. Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó eredmény

A kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó eredményben az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközökhöz és pénzügyi kötelezettségekhez kapcsolódó tételek kerülnek elszámolásra. A kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó eredmény magában foglalja a realizált és nem realizált valós érték változásokat, a kamat-és osztalékbevételek, valamint az árfolyam-különbözetekből származó eredményt is.

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

A Csoport 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.

q. Nyereségadók

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

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

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

A halasztott adó az eszközök és kötelezettségek számviteli könyv szerinti értéke, valamint az adófizetés céljából kiszámított értéke közötti átmeneti különbözetre kerül megjelenítésre. A halasztott adó kiszámítása azokkal az adókulcsokkal történik, amelyek várhatóan vonatkozni fognak az átmeneti különbözetre, amikor azok visszafordulnak a mérlegfordulónapig hatályba lépett törvények alapján. A halasztott adókövetelések és adókötelezettségek egymással szembeni beszámítására akkor kerül sor, ha jogszabályilag kikényszeríthető jog áll fenn arra vonatkozóan, hogy a tényleges adóköveteléseket beszámítsák a tényleges adókötelezettségekkel szemben.

Halasztott adó követelést csak olyan mértékben mutat ki a Csoport, amilyen mértékben valószínű, hogy rendelkezésre áll majd olyan jövőbeni adóköteles nyereség, amellyel szemben az átmeneti különbözet felhasználható. A halasztott adókövetelések minden egyes mérlegfordulónapon felülvizsgálatra kerülnek és olyan mértékig csökkentésre kerülnek, amilyen mértékben a kapcsolódó adóelőny realizálása már nem valószínű.

5. A számviteli politikában alkalmazott számviteli becslések

A konszolidált 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 konszolidált pénzügyi kimutatásokra.

A becslések főbb területei a következők:

a. Valós érték meghatározása

A Csoport számviteli politikái és közzétételei megkövetelik a pénzügyi és nem pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározását. Egy eszköz vagy kötelezettség valós értékének meghatározásához a Csoport lehetőség szerint megfigyelhető piaci adatokat használ, ezek hiányában közvetlenül vagy közvetetten megfigyelhető input adatok felhasználásával becslést végez a valós értékek meghatározására, ld.: III/29. megjegyzés.

b. Értékvesztések hitelezési veszteségre

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

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

Az objektív evidencia kritériumai:

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

Egyedi minősítés keretein belül az adott ügyféllel kapcsolatban elszámolandó teljes kockázati tartalék meghatározására a várható megtérülések figyelembe vételével kerül sor. A tartalékolás alapja a teljes

kitettség, ez kerül összevetésre a DCF kalkuláció részeként a becsült jövőbeni cash-flow-kal, melyek szolgálhatnak tőke/kamat/késedelmi kamat/díj törlesztésére és származhatnak normál törlesztésből vagy fedezet érvényesítéséből. A cash-flow-k eredeti EIR-el diszkontált NPV-je és a fennálló követelés közötti negatív különbség kerül értékvesztésként megképzésre.

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

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

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

$$EL = PD \times LGD$$

ahol

$$LGD = 1 - \text{Megtérülési Ráta}$$

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

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

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

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

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

c. Céltartalékok

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

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

d. Halasztott adó

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

A Csoport a számviteli politikája alapján nettó módon mutatja be mérlegében a halasztott adó követelések és kötelezettségek nettózott állományát. Az átmeneti különbözetekre elszámolt halasztott adót az eredménnyel, illetve saját tőkével szemben számolja el a Csoport attól függően, hogy az alaptétel elszámolására hol került sor. A halasztott adóra vonatkozó számszaki információk tekintetében ld.: III/27. megjegyzés.

6. Új standardok és értelmezések

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

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

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

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

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

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

IFRS 4 “Biztosítási szerződések” standard módosításai

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

IFRS 15 “Vevői szerződésekből származó bevétel” standard

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

IFRS 16 “Lízingek”

Az EU által elfogadva 2017. október 31-én, hatályba lép a 2019. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban. Az IFRS 16 Lízingek standard egységes, mérlegen belüli lízing

elszámolási modellt vezet be a lízingbe vevők számára. A lízingbe vevő egy eszközhöz kapcsolódó használati jogot jelenít meg, amely a lízing tárgyául szolgáló eszköz használatára/hasznosítására vonatkozó jogát testesíti meg, míg a lízing kötelezettség a lízing törlesztések megfizetéséhez kapcsolódó kötelezettségét. A rövid futamidejű és a kis értékű lízingek megjelenítési mentesség alá esnek. A lízingbe adó számviteli elszámolása hasonló a jelenlegi standardban szereplő elszámoláshoz – a lízingbe adó továbbra is operatív és pénzügyi lízing kategóriákba sorolja a lízing szerződéseit. A Csoport elvégezte a pénzügyi kimutatásaira vonatkozó előzetes hatáselemzését, azonban a részletes elemzés még folyamatban van. Az előzetes hatáselemzés eredményei azt igazolták, hogy az új lízing standard várhatóan nem lesz jelentős hatással a Csoport pénzügyi kimutatásaira.

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

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

IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok

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

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

Besorolás és értékelés – Pénzügyi eszközök

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

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

	AC	FVOCI	FVTPL
Értékesítésre tartott eszközök - AFS	-	13 669 413	-
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	13 658 913	-
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	10 500	-
Kölcsönök és követelések - L&R	36 568 076	-	7 712 264
Hitelek és előlegek	35 072 856	-	7 712 264
Jegybanki és bankközi betétek	56 741	-	-
Egyéb eszközök és pénzeszközök	1 438 479	-	-
Lejáratig tartott eszközök - HTM	5 680 636	-	-
Kereskedési céllal tartott eszközök - FVTPL	-	-	26 992

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

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

Üzleti modell

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

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

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

A Csoport pénzügyi eszközeit jellemzően HTC üzleti modellben tartja, kivéve értékpapír portfóliójának egy részét, melyet HTCS üzleti modellben tart.

Cash flow (SPPI) teszt

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

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

Az IFRS 9 okozta változások a pénzügyi eszközökben a következő:

	IAS 39 szerinti KSZÉ 2017.12.31	Átértékelés	Várható hitelezési veszteség hatása	IFRS 9 szerinti KSZÉ 2018.01.01
Amortizált bekerülési érték	62 055 261	-	-285 617	61 769 644
Készpénz és nem leköttött nstrook	9 019 822	-	-	9 019 822
Értékpapírok	5 680 636	-	-9 049	5 671 587
Bankközi kihelyezések	4 512 942	-	-260	4 512 682
Ügyfél kölcsönök és követelések	42 785 120	-	-276 308	42 535 530
Egyéb eszközök	56 741	-	-	56 741
FVOCI	13 669 413	-	-18 151	13 651 262
Hitelviszonyt megtestesítő	13 658 913	-	-18 151	13 640 762
Tulajdonviszonyt megtestesítő	10 500	-	0	10 500
FVTPL	-	-	-	-
Hitelviszonyt megtestesítő	-	-	-	-
Tulajdonviszonyt megtestesítő	-	-	-	-
Származékos ügyletek	26 992	-	-	26 992
Fedezeti célú eszközök	-	-	-	-

Értékvesztés – Pénzügyi eszközök és szerződéses eszközök

Az IFRS 9 egy előrettekintő „várható hitelezési veszteség” modellt (expected credit loss – ECL) alkalmaz az IAS 39 „felmerült veszteségek” modellel szemben. Jelentős mérlegelésre van szükség annak meghatározására, hogy a gazdasági tényezők változása hogyan befolyásolja a várható veszteségeket, ami a modellben 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.

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

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

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

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

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

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

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

- Stage 1: azon ügyletek, melyeknél a kezdeti megjelenítés óta nem történt jelentős hitelkockázati növekedés vagy ahol az alacsony hitelkockázati kivétel alkalmazott; 12 havi várható hitelezési veszteség kalkulálendő.
- Stage 2: azon ügyletek, melyeknél a kezdeti megjelenítés óta jelentős hitelkockázati növekedés történt (ha nem esik az alacsony hitelkockázati kivétel alá); teljes élettartam alatti (lifetime) várható hitelezési veszteség kalkulálendő.
- Stage 3: azon eszközök, amelyek értékvesztettségére az értékelés időpontjában objektív bizonyíték áll rendelkezésre (értékvesztett eszközök); teljes élettartam alatti (lifetime) várható hitelezési veszteség kalkulálendő

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

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

A Csoport az egyszerűsített megközelítést alkalmazza az olyan IFRS 15 hatókörébe tartozó vevőkövetelések esetén, melyek nem tartalmaznak jelentős finanszírozási komponenst, illetve választhatja a jelentős finanszírozási komponenst tartalmazó IFRS 15 hatókörébe tartozó vevőkövetelések vagy lízing követelések esetén.

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

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

A kezdeti és követő értékelés során az alábbi elvek érvényesülnek:

- A POCI eszközök kezdeti megjelenítése nettó (várható hitelezési veszteséggel korrigált) módon történik,
- A bekerüléskor már értékvesztett eszközök esetében mindig a teljes élettartam alatti várható hitelezési veszteségekkel kell számolni,
- Értékvesztés képzésként vagy visszaírásként a hitelkorrigált effektív kamatlábbal diszkontált élettartam alatti várható veszteségek kezdeti megjelenítéstől számított kumulált változását kell megjeleníteni.

A kockázati paraméterek és várható veszteség becslését oly módon végzi el a Csoport 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:

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

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

Besorolás – Pénzügyi kötelezettségek

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

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

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

Fedezeti számvitel

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

III. Megjegyzések a konszolidált pénzügyi kimutatás tételeihez

1. Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek

	2017.12.31	2016.12.31	2016.01.01
Készpénz	813 874	734 646	803 937
Számlakövetelések a Magyar Nemzeti Bankkal szemben	624 663	598 855	845 279
Egyéb látra szóló betétek bankoknál	7 581 285	6 036 592	5 030 181
Összesen	9 019 822	7 370 093	6 679 397

2. Kereskedési céllal tartott pénzügyi instrumentumok

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

3. Értékesíthető pénzügyi eszközök

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

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

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok megoszlása a következő:

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

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

4. Kölcsönök és követelések

	2017.12.31	2016.12.31	2016.01.01
Hitelek	42 785 120	33 405 556	31 622 619
Előlegek	56 741	0	0
Jegybanki és bankközi betétek	4 512 942	8 056 717	20 374 086
Összesen	47 354 803	41 462 273	51 996 706

Hitelek	2017.12.31.			
	Bruttó érték	Egyedi érték- vesztés	Csoportos értékvesztés	Könyv szerinti érték
Lakossági ügyfelek:				
lakossági fedezett	27 426 115	-317 387	-266 170	26 842 557
lakossági fedezetlen	1 931 039	-358 083	-251 503	1 321 453
Vállalati ügyfelek:	17 158 186	-2 336 660	-200 417	14 621 109
Egyéb:	974	-28	-946	0
Összesen	46 516 313	-3 012 157	-719 036	42 785 120

Hitelek	2016.12.31.			
	Bruttó érték	Egyedi érték- vesztés	Csoportos értékvesztés	Könyv szerinti érték
Lakossági ügyfelek:				
lakossági fedezett	17 987 946	-253 770	-369 019	17 365 157
lakossági fedezetlen	2 007 425	-260 220	-353 916	1 393 289
Vállalati ügyfelek:	18 517 763	-3 677 689	-192 963	14 647 110
Egyéb:	741	-23	-718	0
Összesen	38 513 875	-4 191 702	-916 617	33 405 556

Hitelek	2016.01.01.			
	Bruttó érték	Egyedi érték- vesztés	Csoportos értékvesztés	Könyv szerinti érték
Lakossági ügyfelek:				
lakossági fedezett	17 946 237	-592 355	-231 024	17 122 858
lakossági fedezetlen	2 090 949	-309 128	-46 799	1 735 023
Vállalati ügyfelek:	17 791 324	-4 856 868	-81 148	12 853 308
Egyéb:	4 194	0	-4 189	5
Összesen	37 832 704	-5 758 351	-363 160	31 711 193

Vállalati ügyfelek hitelei	2017.12.31.			
	Bruttó érték	Egyedi érték- vesztés	Csoportos értékvesztés	Könyv szerinti érték
Mikrovállalkozói hitelek	7 344 327	-1 585 280	-97 539	5 661 508
Kisvállalkozói hitelek	7 761 961	-751 380	-85 979	6 924 602
Középvállalati hitelek	831 538	0	-3 877	827 662
Nagyvállalati hitelek	0	0	0	0
Egyéb	1 220 359	0	-13 022	1 207 337
Összesen	17 158 186	-2 336 660	-200 417	14 621 109

Vállalati ügyfelek hitelei	2016.12.31.			
	Bruttó érték	Egyedi érték- vesztés	Csoportos értékvesztés	Könyv szerinti érték
Mikrovállalkozói hitelek	10 317 310	-2 332 583	-111 075	7 873 653
Kisvállalkozói hitelek	4 994 421	-1 102 894	-64 393	3 827 134
Középvállalati hitelek	968 279	-242 212	-3 385	722 681
Nagyvállalati hitelek	0	0	0	0
Egyéb	2 237 753	0	-14 110	2 223 642
Összesen	18 517 763	-3 677 689	-192 963	14 647 110

Vállalati ügyfelek hitelei	2016.01.01.			
	Bruttó érték	Egyedi értékvesztés	Csoportos értékvesztés	Könyv szerinti érték
Mikrovállalkozói hitelek	11 949 179	-3 566 705	-54 922	8 327 552
Kisvállalkozói hitelek	3 618 593	-1 050 531	-13 743	2 554 319
Középvállalati hitelek	587 272	-223 482	-223	363 566
Nagyvállalati hitelek	0	0	0	0
Egyéb	1 636 280	-16 150	-12 260	1 607 870
Összesen	17 791 324	-4 856 868	-81 148	12 853 308

Hitelek értékvesztése	2017	2016
Nyitó értékvesztés január 1-jén:	-5 108 318	-6 121 510
<i>ebből: egyedi értékvesztés</i>	<i>-4 191 702</i>	<i>-5 758 351</i>
<i>ebből: csoportos értékvesztés</i>	<i>-916 617</i>	<i>-363 160</i>
Értékvesztés nettó képzés (-) vagy visszairás (+)	250 270	-111 357
Kivezetések (értékesítés, leírás, elengedés) miatti értékvesztés felhasználás és egyéb változások hatása	1 126 856	1 124 549
Záró értékvesztés december 31-én:	-3 731 192	-5 108 318
<i>ebből: egyedi értékvesztés</i>	<i>-3 012 157</i>	<i>-4 191 702</i>
<i>ebből: csoportos értékvesztés</i>	<i>-719 035</i>	<i>-916 617</i>

5. Lejáratig tartandó befektetések

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

A lejáratig tartandó befektetések megoszlása a következő:

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

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

7. Ingatlanok, gépek és berendezések

a. Ingatlanok, gépek és berendezések mozgástáblái

Ingatlanok, gépek és berendezések bruttó értéke	Ingatlanok	IT berendezések	Egyéb gépek, berendezések, bútorok	Befejezetlen beruházások	Összesen
Egyenleg 2016. január 1-jén	1 154 829	58 029	341 930	53 010	1 607 798
Üzembe helyezés	185 546	4 226	57 596		247 368
Egyéb növekedések	4 202	5 222	40 533	346 333	396 290
Értékesítés		-30	-45 488		-45 518
Selejtezés		-677	-722		-1 399
Egyéb csökkenések			-70 996	-341 654	-412 650
Átsorolások	-96 962			-17 158	-114 120
Egyenleg 2016. december 31-én	1 247 615	66 770	322 853	40 531	1 677 769

Ingatlanok, gépek és berendezések bruttó értéke	Ingatlanok	IT berendezések	Egyéb gépek, berendezések, bútorok	Befejezetlen beruházások	Összesen
Egyenleg 2017. január 1-jén	1 247 615	66 770	322 853	40 531	1 677 769
Üzembe helyezés	3 370	7 583	62 490		73 443
Egyéb növekedések	86 254	0	6 656	123 780	216 690
Értékesítés	-48 586	-737	-10 799		-60 122
Selejtezés	-3 162		-2 385		-5 547
Egyéb csökkenések				-156 720	-156 720
Átsorolások	-3511				-3 511
Egyenleg 2017. december 31-én	1 281 980	73 616	378 815	7 591	1 742 002

Ingatlanok, gépek és berendezések amortizációja	Ingatlanok	IT berendezések	Egyéb gépek, berendezések, bútorok	Befejezetlen beruházások	Összesen
Egyenleg 2016. január 1-jén	77 215	97 918	78 580		253 713
Tárgyévi értékcsökkenés	35 716	16 197	59 480		111 393
Értékesítés		-30	-29 055		-29 085
Selejtezés		-70	-801		-871
Egyéb változások	-11 177				-11 177
Egyenleg 2016. december 31-én	101 754	114 015	108 204	0	323 973

Ingatlanok, gépek és berendezések amortizációja	Ingatlanok	IT berendezések	Egyéb gépek, berendezések, bútorok	Befejezetlen beruházások	Összesen
Egyenleg 2017. január 1-jén	101 754	114 015	108 204	0	323 973
Tárgyévi értékcsökkenés	37 222	10 193	67 002		114 417
Értékesítés	-1 360	-35	-2 358		-3 753
Selejtezés	-131		-1 298		-1 429
Egyéb változások	-203				-203
Egyenleg 2017. december 31-én	137 282	124 173	171 550	0	433 005

Ingatlanok, gépek és berendezések nettó értéke	Ingatlanok	IT berendezések	Egyéb gépek, berendezések, bútorok	Befejezetlen beruházások	Összesen
Egyenleg 2016. január 1-jén	1 077 614	-39 889	263 350	53 010	1 354 085
Egyenleg 2016. december 31-én	1 145 861	-47 245	214 649	40 531	1 353 796
Egyenleg 2017. december 31-én	1 144 698	-50 557	207 265	7 591	1 308 997

b. Ingatlanok, gépek és berendezések átértékelése

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

A tárgyi eszközök független értékbecslő bevonásával kerültek átértékelésre.

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

c. Egyéb információk

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

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

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

8. Immateriális javak

a. Immateriális javak mozgástáblái

Immateriális javak bruttó értéke	Vásárolt szoftverek	Egyéb vagyoni értékű jogok	Egyéb immateriális javak	Összesen
Egyenleg 2016. január 1-jén	53 906	188 708	0	242 614
Beszerzések	829	81 362		82 191
Egyéb növekedések	100	2 771	6 665	9 536
Értékesítések				0
Selejtezés		-969		-969
Egyéb csökkenések				0
Egyenleg 2016. december 31-én	54 835	271 872	6 665	333 372

Immateriális javak bruttó értéke	Vásárolt szoftverek	Egyéb vagyoni értékű jogok	Egyéb immateriális javak	Összesen
Egyenleg 2017. január 1-jén	54 835	271 872	6 665	333 372
Beszerzések	279	75 307	51 319	126 905
Egyéb növekedések				0
Értékesítések			-3 788	-3 788
Selejtezés		-21	-634	-655
Egyéb csökkenések				0
Egyenleg 2017. december 31-én	55 114	347 158	53 562	455 834

Immateriális javak amortizációja	Vásárolt szoftverek	Egyéb vagyoni értékű jogok	Egyéb immateriális javak	Összesen
Egyenleg 2016. január 1-jén	31 430	40 353	0	71 783
Tárgyévi amortizáció	10 298	32 094	294	42 686
Értékesítés				0
Selejtezés		-105		-105
Egyéb változások			910	910
Egyenleg 2016. december 31-én	41 728	72 342	1 204	115 274

Immateriális javak amortizációja	Vásárolt szoftverek	Egyéb vagyoni értékű jogok	Egyéb immateriális javak	Összesen
Egyenleg 2017. január 1-jén	41 728	73 342	1 204	115 274
Tárgyévi amortizáció	10 659	43 102	117	53 878
Értékesítés				0
Selejtezés		-21	-634	-655
Egyéb változások				0
Egyenleg 2017. december 31-én	52 387	115 423	687	168 497

Immateriális javak nettó értéke	Vásárolt szoftver	Egyéb vagyoni értékű jogok	Egyéb immateriális javak	Összesen
Egyenleg 2016. január 1-jén	22 476	148 355	0	170 831
Egyenleg 2016. december 31-én	13 107	199 530	5 461	218 098
Egyenleg 2017. december 31-én	2 727	231 735	52 875	287 337

b. Egyéb információk

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

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

9. Egyéb eszközök

	2017.12.31	2016.12.31	2016.01.01
Állami kamattámogatásos ügyletek miatti Magyar Állammal szembeni követelés	59 398	47 241	16 320
Egyéb ingatlanok	46 612	98 015	586 076
Aktív időbeli elhatárolások	35 581	57 238	20 994
Adott banküzemi célú előlegek	22 402	55 272	8 905
Egyéb tételek	11 759	15 394	160 611
Készletek	10 347	9 541	20 372
Egyéb adók	5 816	13 076	36 195
Összesen	191 915	295 777	849 473

10. Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok

	2017.12.31	2016.12.31	2016.01.01
Értékesítési célú ingatlanok	520 209	595 960	225 290
Összesen	520 209	595 960	225 290

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

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

11. Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek

	2017.12.31	2016.12.31	2016.01.01
Betétek	65 658 817	61 746 034	62 937 532
Felvett hitelek	6 759 683	4 642 980	5 041 798
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	60 995	0	0
Összesen	72 479 495	66 389 014	67 979 329

12. Céltartalékok

	2017.12.31	2016.12.31	2016.01.01
Függő jogi ügyek	0	6 124	0
Adott garanciák és kötelezettségvállalások	13 363	13 556	99 462
Egyéb céltartalékok	106 110	96 924	94 973
Összesen	119 473	116 604	194 435

Az egyéb céltartalékok részletezése a következő:

	2017.12.31	2016.12.31	2016.01.01
Törzsgárda-juttatások kötelezettségére képzett céltartalék	56 827	57 025	51 805
Dolgozói fel nem használt szabadnapok kötelezettségére képzett céltartalék	34 822	28 319	26 168
Egyéb várható kötelezettségre képzett céltartalék	14 461	11 580	17 000
Összesen	106 110	96 924	94 973

A céltartalékok mozgástáblái:

Céltartalékok változása 2017	Függő jogi ügyek	Adott garanciák és kötelezettség-vállalások	Egyéb céltartalékok	Összesen
Nyitó 2017.01.01-jén	6 124	13 556	96 924	116 604
Tárgyidőszaki képzés		7 454	21 537	28 991
Tárgyidőszaki felhasználás	-6 124		-11 580	-17 704
Tárgyidőszaki feloldás		-7 647	-711	-8 358
Diszkontlembontás			-60	-60
Egyenleg 2017.12.31-én	0	13 363	106 110	119 473
Rövid lejáratú rész	0	12 333	62 177	74 510
Hosszú lejáratú rész	0	1 030	43 933	44 963

Céltartalékok változása 2016	Függő jogi ügyek	Adott garanciák és kötelezettség-vállalások	Egyéb céltartalékok	Összesen
Nyitó 2016.01.01-jén	0	99 462	94 973	194 435
Tárgyidőszaki képzés	6 124	14 390	21 282	41 796
Tárgyidőszaki felhasználás				0
Tárgyidőszaki feloldás		-100 296	-17 000	-117 296
Diszkontlembontás			-2 331	-2 331
Egyenleg 2016.12.31-én	6 124	13 556	96 924	116 604
Rövid lejáratú rész	6 124	12 116	47 241	65 481
Hosszú lejáratú rész	0	1 440	49 683	51 123

13. Egyéb kötelezettségek

	2017.12.31	2016.12.31	2016.01.01
Pénzforgalmi szolgáltatásból származó egyéb kötelezettségek	176 858	58 656	56 387
Passzív időbeli elhatárolások	148 224	135 935	67 969
Egyéb adók	123 965	119 996	140 315
Egyéb	70 560	67 358	120 658
Szállítók	32 666	20 556	25 309
Összesen	552 273	402 501	410 638

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

14. Jegyzett tőke és tartalékok

a. Saját tőke megfeleltetési tábla a magyar számviteli kategóriák szerint

Saját tőke megfelelési tábla	Számviteli törvény szerinti saját tőke elemei						Összesen
	Jegyzett tőke	Tőke-tartalék	Eredmény-tartalék	Adózott eredmény	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	
2016.01.01.							
Jegyzett tőke	2 743 000						2 743 000
Tartalékok:							
Tőketartalék		8 649					8 649
Eredménytartalék			899 732				899 732
Egyéb tartalék						336 604	336 604
Halmozott egyéb átfogó jövedelem					-130 904		-130 904
Saját tőke EU IFRS-ek szerint a Szt. szerinti saját tőke komponensekre allokálva	2 743 000	8 649	899 732	0	-130 904	336 604	3 857 082

Saját tőke megfelelési tábla	Számviteli törvény szerinti saját tőke elemei						Összesen
	Jegyzett tőke	Tőke-tartalék	Eredmény-tartalék	Adózott eredmény	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	
2016.12.31							
Jegyzett tőke	2 743 000						2 743 000
Tartalékok:							
Tőketartalék		8 649					8 649
Eredménytartalék			886 190				886 190
Egyéb tartalék						397 619	397 619
Halmazott egyéb átfogó jövedelem					-132 970		-132 970
Üzleti év nyeresége / vesztesége				409 404			409 404
Saját tőke EU IFRS-ek szerint a Szt. szerinti saját tőke komponensekre allokálva	2 743 000	8 649	886 190	409 404	-132 970	397 619	4 311 892

Saját tőke megfelelési tábla	Számviteli törvény szerinti saját tőke elemei						Összesen
	Jegyzett tőke	Tőke-tartalék	Eredmény-tartalék	Adózott eredmény	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	
2017.12.31							
Jegyzett tőke	2 743 000						2 743 000
Tartalékok:							
Tőketartalék		8 649					8 649
Visszavásárolt saját részvény							0
Eredménytartalék			1 244 570				1 244 570
Egyéb tartalék						425 992	425 992
Halmazott egyéb átfogó jövedelem					38 207		38 207
Üzleti év nyeresége / vesztesége				366 855			366 855
Saját tőke EU IFRS-ek szerint a Szt. szerinti saját tőke komponensekre allokálva	2 743 000	8 649	1 244 570	366 855	38 207	425 992	4 827 273

b. Egyéb információk

A kibocsátott részvénytőke 274 300 darab, egyenként 10 000 forint névértékű törzsrészből áll. A részvények belföldi magánszemélyek tulajdonában vannak. A kibocsátott részvények felszámolás esetén egyenrangúak. Az időszak során kifizetett osztalékok az alábbiak szerint alakultak:

Jóváhagyott és fizetett osztalék	2017	2016
Jóváhagyott és fizetett osztalék	27 430	0
Egy részvényre jutó osztalék (forint/részvény)	100	0

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

A magyar hitelintézeti és számviteli szabályok szerint az általános tartalék évente az adózott eredmény pozitív összegének 10%-os mértékében képezhető, az eredménytartalékból kell átvezetni az egyéb tartalékok közé, és amennyiben az adózott eredmény negatív, akkor az általános tartalékot fel kell használni legfeljebb a veszteség illetve az általános tartalék összegéig. Az általános tartalék összege 2017-ben 440.836, 2016-ban 407.763 ezer forint. Az általános tartalék az IFRS szabályok szerint az egyéb tartalékban, a magyar számviteli szabályok szerint pedig a lekötött tartalékban szerepel, a magyar adózási szabályok

alapján képzett fejlesztési tartalék összegével (2017: 45.500, 2016: 50.000 ezer forint) együtt. A lekötött tartalék nem használható fel osztalékfizetésre.

Az eredménytartalék az előző üzleti évekből származó eredmény kumulált összege.

15. Nettó kamateredmény

	2017.12.31	2016.12.31
Kamatbevételek		
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	9 418	41 225
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	0	0
Értékesíthető pénzügyi eszközök	35 195	321 302
Kölcsönök és követelések	2 212 671	1 812 913
Lejáratig tartandó befektetések	146 286	53 349
Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábckockázat	0	0
Egyéb eszközök	5 477	10 804
Pénzügyi kötelezettségekkel kapcsolatos kamatbevételek	0	2 331
Összesen	2 409 047	2 241 924
Kamatráfordítások		
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	492 280	279 235
Nettó kamateredmény összesen	1 916 767	1 962 689

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

16. Nettó jutalékeredmény

	2017.12.31	2016.12.31
Díj és jutalékbevételek		
Pénzforgalmi és számlavezetési szolgáltatások	1 632 381	1 414 032
Bankkártya szolgáltatás	203 993	179 805
Megbízásból végzett tevékenységek	42 128	50 926
Kötelezettségvállalások	14 449	19 860
Egyéb	32 036	10 959
Összesen	1 924 987	1 675 782
Díj és jutalékráfordítások		
Bankkártya szolgáltatás	163 385	139 898
Pénzforgalmi és számlavezetési szolgáltatások	101 769	96 872
Egyéb	37 456	28 788
Összesen	302 610	265 558
Nettó jutalékeredmény összesen	1 622 377	1 410 224

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

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

18. Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó eredmény

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

19. Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó eredmény

	2017.12.31	2016.12.31
Ingtatlanok, gépek és berendezések értékesítésének eredménye	14 613	17 189
Selejtezés	-4 147	-758
Készletértékesítés eredménye	558	634
Összesen	11 044	17 065

20. Egyéb működési bevétel

	2017.12.31	2016.12.31
Egyéb eszközök értékesítésének eredménye	185 955	62 685
Nem pénzügyi szolgáltatások	233 607	242 050
Egyéb	18 536	15 628
Kapott bérleti díjak	2 172	6 389
Összesen	440 270	326 752

21. Egyéb működési ráfordítás

	2017.12.31	2016.12.31
Egyéb adók	852 494	776 315
Felügyeleti, hatósági díjak	106 304	96 404
Egyéb	34 214	16 586
Nem pénzügyi szolgáltatások	199 908	171 198
Összesen	1 192 920	1 060 503

22. Igazgatási költségek

	2017.12.31	2016.12.31
Személyi jellegű ráfordítások		
Béreköltség	968 748	901 724
Járulékok	278 291	310 453
Egyéb személyi jellegű kifizetések	150 835	146 497
Összesen	1 397 874	1 358 674
Egyéb adminisztrációs költségek		
Informatikai költségek	190 506	165 006
Üzemeltetési költségek	162 453	169 628
Szakértői, tanácsadási díjak	173 258	150 014
Bankbiztonsági költségek	115 165	122 400
Egyéb	98 443	73 390
Kommunikációs költségek	84 515	99 621
Marketing	25 536	21 464
Összesen	849 876	801 523
Igazgatási költségek összesen	2 247 750	2 160 197

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

	2017	2016
Auditdíjak	14 554	13 907
Egyéb bizonyosságot nyújtó szolgáltatások díja	2 540	
Egyéb nem könyvvizsgálói szolgáltatások díja	19 915	11 742
Összesen	39 026	27 665

23. Értécsökkenés

	2017.12.31	2016.12.31
Ingtatlanok, gépek és berendezések	115 048	110 176
Immateriális javak	57 998	43 441
Összesen	173 046	153 617

24. Céltartalékképzés és –feloldás

	2017.12.31	2016.12.31
Céltartalék feloldása adott kötelezettségvállalásokra és garanciákra	-182	-93 787
Egyéb céltartalékok képzése (+) és feloldása (-)	3 062	4 282
Összesen	2 880	-89 505

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

	2017.12.31	2016.12.31
Értékvesztés képzése (+), illetve visszairása (-) hitelek után	250 270	-111 357
Összesen	250 270	-111 357

26. Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

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

27. Adózás, tényleges és halasztott adó

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

Az elszámolt társasági adó levezetése az alábbiak szerint alakult:

	2017.12.31	2016.12.31
Tárgyévi adó	58 477	43 330
Korábbi időszakot érintő nettó adóvisszatérítés	0	-16 767
Halasztott adóráfordítás (+), illetve bevétel (-)	-89 141	85 856
Összesen	-30 664	112 419

A mérlegben szereplő adókövetelések és adókötelezettségek bemutatása:

	2017.12.31	2016.12.31	2016.01.01
Adókövetelések			
Tényleges adókövetelés	0	8 234	35 086
Halasztott adókövetelés	0	0	0
Összesen	0	8 234	35 086
Adókötelezettségek			
Tényleges adókötelezettség	35 301	0	0
Halasztott adókötelezettség	35 303	107 515	20 266
Összesen	70 604	107 515	20 266

A halasztott adókötelezettségek levezetése az alábbiak szerint alakult:

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

A halasztott adókötelezettségek tartalma a következő:

	2017.12.31	2016.12.31
Effektív kamatmódszer szerinti elszámolás hatása	0	54 227
Értékesíthető értékpapírok valós értékelése	3 779	-13 151
Befektetésre képzett értékvesztés	-3 510	0
Fejlesztési tartalékból beszerzett tárgyi eszközök	39 315	75 615
Fejlesztési tartalék képzése	4 500	0
Céltartalékképzés	-8 731	-9 176
Összesen	35 353	107 515

Az effektív adókulcs levezetése a következő:

Effektív adókulcs levezetése	2017		2016	
	%	Összeg	%	Összeg
Adózás előtti eredmény		336 191		521 822
Az érvényes adókulccsal számított társasági adó ráfordítás	9,0%	-30 257	10,0%	-52 182
Adóalapot növelő / csökkentő tételek hatása	9,2%	-30 853	-1,1%	7 058
Előző évek módosításai		0	-2,6%	16 767
Eltérő adóalapok hatása	-22,5%	75 524	10,8%	-69 875
Tőkeváltozásként elszámolt tételek hatása	-5,0%	16 930	2,2%	-14 186
Összesen	-9,3%	31 344	19,3%	-112 419

28. Pénzügyi kockázatkezelés

A kockázatkezelés elveit a Bank Igazgatósága határozza meg a hatályos jogszabályok, valamint a Magyar Nemzeti Bank által megszabott kereteken belül. Az így kialakított elvek alkalmazását és betartását a vezetőség felügyeli. A Csoport kockázatkezelési politikájában megfogalmazott elvek, eljárások, módszerek biztosítják azon kockázatoknak az azonosítását, elemzését és folyamatos figyelemmel kísérését, amelyeknek a Csoport ki van téve. A kockázatkezelési politika tartalmazza továbbá a kockázati limitek és az alkalmazandó kontrollok meghatározásának, illetve a limitek betartatásának elveit is. A Csoport olyan jelentéstételi rendszereket alakított ki, amelyek lehetővé teszik a kockázatos területek megfelelő gyakoriságú ellenőrzését.

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

2017. december 31.	Kereskedési	Lejáratig tartott	Kölcsönök és követelések	Értékesíthető	Egyéb amortizált bekerülési érték	Könyv szerinti érték összesen
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek			9 019 822			9 019 822
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	26 992					26 992
Értékesíthető pénzügyi eszközök				13 669 413		13 669 413
Kölcsönök és követelések			47 354 802			47 354 802
Lejáratig tartandó befektetések		5 680 636				5 680 636
Eszközök összesen	26 992	5 680 636	56 374 624	13 669 413	0	75 751 665
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	11 005					11 005
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek					72 479 495	72 479 495
Kötelezettségek összesen	11 005	0	0	0	72 479 495	72 490 500

2016. december 31.	Kereskedési	Lejáratig tartott	Kölcsönök és követelések	Értékesíthető	Egyéb amortizált bekerülési érték	Könyv szerinti érték összesen
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek			7 370 093			7 370 093
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	56 047					56 047
Értékesíthető pénzügyi eszközök				16 436 682		16 436 682
Kölcsönök és követelések			41 462 273			41 462 273
Lejáratig tartandó befektetések		3 503 616				3 503 616
Eszközök összesen	56 047	3 503 616	48 832 366	16 436 682	0	68 828 711
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	0					0
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek					66 389 014	66 389 014
Kötelezettségek összesen	0	0	0	0	66 389 014	66 389 014

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

Hitelezési kockázat

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

A hitelezési kockázatnak való kitettséget a Csoport oly módon kezeli, hogy rendszeres elemzést készít az adósok és potenciális adósok kamat- és tőke-visszafizetési képességét illetően, és szükség szerint változtatja

a hitelfelvételi limiteket. A hitelkockázat kezelésének másik módja biztosítékok, illetve vállalati és személyi garanciák beszerzése.

a. Hitelminőség elemzés

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

Maximális hitelkockázati kitétség

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

Maximális hitelkockázati kitétség (millió Ft)	Bruttó könyv szerinti érték, értékvesztés figyelembe vétele nélkül	
	2017. 12 31.	2016. 12 31.
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	9 019 822	7 370 093
Értékesíthető pénzügyi eszközök	13 658 913	16 425 082
Kölcsönök és követelések	51 085 994	46 570 591
Lejáratig tartandó befektetések	5 680 636	3 503 616
Hitelek kötelezettségek és pénzügyi garanciák	4 816 109	3 696 263
Összesen	84 261 474	77 565 645

Pénzügyi eszközök minősítése és értékvesztés

Minősítési kategóriákba történő besorolás

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

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

2017.12.31	teljesítő	nem teljesítő	Bruttó érték összesen	Értékvesztés (egyedi és portfólió alapú) (-)	Nettó érték összesen
Hitelek					
Lakossági ügyfelek:					
lakossági fedezett	25 770 570	1 655 545	27 426 115	-583 557	26 842 557
lakossági fedezetlen	1 109 148	821 891	1 931 039	-609 586	1 321 453
Összesen	26 879 718	2 477 435	29 357 154	-1 193 143	28 164 011
Vállalati ügyfelek:					
Mikrovállalkozói hitelek	4 662 906	2 681 421	7 344 327	-1 682 819	5 661 508
Kisvállalkozói hitelek	6 483 430	1 278 531	7 761 961	-837 358	6 924 603
Középvállalati hitelek	831 538	0	831 538	-3 877	827 662
Nagyvállalati hitelek	0	0	0	0	0
Egyéb	1 205 555	14 804	1 220 359	-13 022	1 207 337
Összesen	13 183 429	3 974 756	17 158 186	-2 537 076	14 621 110
Egyéb:		974	974	-974	0
Mindösszesen	40 063 148	6 453 165	46 516 313	-3 731 192	42 785 121

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

2016.12.31	teljesítő	nem teljesítő	Bruttó érték összesen	Értékvesztés (egyedi és portfólió alapú) (-)	Nettó érték összesen
Hitelek					
Lakossági ügyfelek:					
lakossági fedezett	15 786 879	2 201 067	17 987 946	-622 789	17 365 157
lakossági fedezetlen	1 184 133	823 268	2 007 401	-614 136	1 393 265
Összesen	16 971 012	3 024 335	19 995 347	-1 236 925	18 758 422
Vállalati ügyfelek:					
Mikrovállalkozói hitelek	6 668 911	3 648 399	10 317 310	-2 443 658	7 873 653
Kisvállalkozói hitelek	3 437 004	1 557 417	4 994 421	-1 167 287	3 827 134
Középvállalati hitelek	726 066	242 212	968 279	-245 597	722 681
Nagyvállalati hitelek	0	0	0	0	0
Egyéb	2 237 753	0	2 237 753	-14 110	2 223 642
Összesen	13 069 734	5 448 028	18 517 763	-3 870 652	14 647 110
Egyéb:		741	741	-741	0
Mindösszesen	30 040 747	8 473 104	38 513 851	-5 108 318	33 405 532

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

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

Kölcsönök és előlegek	2017.12.31			2016.12.31		
	Bekerülési érték	Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték	Bekerülési érték	Értékvesztés	Nettó könyv szerinti érték
Nem késedelmes és nem értékvesztett	0	0	0	395 906	0	395 906
Nem késedelmes, de értékvesztett	38 849 033	-130 830	38 718 202	29 580 278	-148 508	29 431 770
Késedelmes és értékvesztett	0	0	0	0	0	0
1-30 napon között	1 875 534	-8 489	1 867 045	1 437 400	-6 005	1 431 395
31-60 napon között	280 278	-20 868	259 410	233 479	-27 243	206 236
61-90 napon között	38 643	-3 879	34 764	66 039	-7 835	58 204
91-180 napon között	177 044	-31 520	145 525	61 932	-23 896	38 036
181-365 napon között	58 417	-27 120	31 297	59 339	-26 400	32 939
365 napon túl	4 957 117	-3 508 486	1 448 631	6 556 091	-4 868 433	1 687 658
Összesen	46 236 067	-3 731 192	42 504 875	38 390 465	-5 108 320	33 282 145
Késedelmes, de nem értékvesztett	0	0	0	0	0	0
1-30 napon között	0	0	0	0	0	0
31-60 napon között	0	0	0	123 411	0	123 411
61-90 napon között	123 561	0	123 561	0	0	0
91-180 napon között	0	0	0	0	0	0
181-365 napon között	156 685	0	156 685	0	0	0
365 napon túl	0	0	0	0	0	0
Összesen	280 246	0	280 246	123 411	0	123 411
Mindösszesen	46 516 313	-3 731 192	42 785 121	38 513 876	-5 108 320	33 405 556

Átstrukturált hitelek

Az alábbi tábla az átstrukturált hitelek alakulását mutatja be.

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

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

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

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

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

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

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

b. Biztosítékok, fedezetek

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

Biztosíték típus (adatok millió Ft-ban)	Teljes értéken	Teljes értéken	Teljes értéken
	2017.12.31	2016.12.31	2016.01.01
FEDEZETEK, BIZTOSÍTÉKOK összesen	103 406	86 077	86 427
Kapott garanciák, viszontgaranciák összesen	887	1 068	851
Alapok által nyújtott garanciavállalások államilag viszontgarantált része	754	908	723
Alapok által nyújtott, államilag nem viszontgarantált garanciavállalások	133	160	128
Kapott kezességek összesen	31	485	593
Egyéb készfizető kezességek	0	454	557
Egyszerű kezességek	31	31	36
Óvadék összesen	16 706	4 643	10 902
Pénzfedezetek összesen	6 883	3 635	9 674
Forint	3 207	1 730	8 267
Deviza	3 676	1 905	1 407
Értékpapír fedezetek	9 823	1 008	1 228
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	9 787		
Részvények	36	36	36
Egyéb értékpapír fedezetek		972	1 192
Zálogjog összesen	84 941	78 779	72 261
Jelzálogjog összesen	63 161	70 563	62 721
Ingatlan összesen	62 481	70 072	62 373
Lakóingatlan	35 007	44 646	42 217
Kereskedelmi ingatlan			
Egyéb ingatlan	27 474	25 426	20 156
Ingóság	2 617	2 729	1 879
Keretbiztosítéki jelzálogjog	2 053	3 148	4 996
Önálló zálogjog	12 537		
Kézi zálogjog			
Egyéb zálogjog	5 253	2 830	3 013
Engedményezés	0	0	0
Hitelnyújtáshoz kapcsolódó vételi opció	0	0	14
Egyéb fedezetek, biztosítékok	841	1 102	1 806

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

c. Hitelkockázat-koncentráció

A Bank a hitelkockázat koncentrációját szektor szerint monitorozza.

2017.12.31.	Hitelek	Hitelekötelezettségek és pénzügyi garanciák
Ágazati koncentráció		
Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás, halgazdálkodás	1 223 917	241 023
ebből: élelmiszeripar, ital, dohánytermék gyártása	267 418	42 695
Kokszgyártás, kőolajfeldolgozás, vegyi anyag, -termék gyártása, gumi-, műanyag termék gyártása, gyógyszergyártás	58 782	411
Fém alapanyag, fémfeldolgozási termék gyártása	702 976	33 232
Gépipar	0	0
Könnyűipar	124 880	43 304
Egyéb nem fém ásványi termék gyártása	4 193	3 743
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	417 952	0
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmosás	2 095	8 935
Építőipar	416 249	184 475
Kereskedelem, gépjárműjavítás	2 306 771	404 197
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	567 087	7 073
Információ, kommunikáció	184 866	15 602
Szállítás, raktározás	393 596	26 069
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	2 529 105	460 308
Ingatlanügyek	5 147 400	1 367 344
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	1 285 933	347 837
Egyéb tevékenységek	508 053	985 066
Egyéb szektor	1 780 415	0
Lakosság	24 863 432	631 574
Összesen	42 785 120	4 802 889

2016.12.31	Hitelek	Hitelekötelezettségek és pénzügyi garanciák
Ágazati koncentráció		
Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás, halgazdálkodás	1 227 768	214 345
ebből: élelmiszeripar, ital, dohánytermék gyártása	293 019	48 097
Kokszgyártás, kőolajfeldolgozás, vegyi anyag, -termék gyártása, gumi-, műanyag termék gyártása, gyógyszergyártás	55 160	0
Fém alapanyag, fémfeldolgozási termék gyártása	360 068	30 507
Gépipar	0	0
Könnyűipar	138 295	47 030
Egyéb nem fém ásványi termék gyártása	5 023	1 993
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	461 325	0
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmosás	0	20 979
Építőipar	292 242	173 890
Kereskedelem, gépjárműjavítás	2 206 485	222 865
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	499 489	8 810
Információ, kommunikáció	170 927	10 438
Szállítás, raktározás	372 076	25 924
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	1 707 546	330 527
Ingatlanügyek	3 918 352	1 378 797
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	1 555 987	219 539
Egyéb tevékenységek	1 269 339	0
Egyéb szektor	1 805 953	437 978
Lakosság	17 066 478	511 509
Összesen	33 405 532	3 683 229

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

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

Likviditási kockázat

A likviditási kockázat egyrészt annak kockázata, hogy a Csoport nem képes, vagy csak számottevő jövedelmezőségi veszteségek árán tudja teljesíteni fizetési kötelezettségét (finanszírozási kockázat), másrészt annak kockázata, hogy a Csoport csak számottevő árveszteséggel tudja értékesíteni pénzügyi eszközeit a piac nem megfelelő mélysége vagy piaci zavarok miatt (piaci likviditási kockázat). A Csoport 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 Csoport számba veszi a bankspecifikus (betétkivonás), a nemzetgazdaság egészét érintő (forint leértékelődés, hozamemelkedés) illetve a teljes globális pénzügyi rendszer anomáliáira visszavezethető (pénz és tőkepiacok „kiszáradása”) okokból felmerülő likviditási kockázati események hatását.

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

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

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

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

Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek 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:

2017.12.31	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl	Bruttó névleges pénzáramlás
Pénzügyi kötelezettségek						
Származtatott ügyletek	0	15 961	5 028	15 961		36 950
Betétek	51 207 277	10 987 000	3 464 000			65 658 277
Felvett hitelek	88 568	94 000	454 000	2 814 000	3 421 400	6 871 968
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	51 540					51 540
Kibocsátott pénzügyi garanciák	40 000	6 000	194 000	30 000		270 000
Hitelek kötelezettségek	166 000	467 000	2 260 000	7 000		2 900 000
Pénzügyi kötelezettségek összesen	51 553 385	11 569 961	6 377 028	2 866 961	3 421 400	75 788 735
Pénzügyi eszközök						
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	9 019 764					9 019 764
Származtatott ügyletek	0	22 810	5 028	25 111		52 949
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 500 000	0	254 000	16 769 000	514 000	19 037 000
Hitelek	3 737 411	3 588 275	7 285 395	14 301 539	15 453 142	44 365 762
Előlegek	56 740					56 740
Jegybanki és bankközi betétek	3 492 942	848 000		172 000		4 512 942
Pénzügyi eszközök összesen	17 806 857	4 459 085	7 544 423	31 267 650	15 967 142	77 045 157

2016.12.31	1 hónapon belül	1-3 hónap között	3 hónap - 1 év között	1-5 év között	5 éven túl	Bruttó névleges pénzáramlás
Pénzügyi kötelezettségek						
Származtatott ügyletek	0	0	0	0		0
Betétek	44 153 371	13 453 000	4 129 000	10 000		61 745 371
Felvett hitelek	97 131	94 000	712 000	2 372 000	1 812 400	5 087 531
Kibocsátott pénzügyi garanciák	1 000	0	31 000	31 000	1 000	64 000
Hitelek kötelezettségek	991 000	366 000	1 295 000	27 000	90 000	2 769 000
Pénzügyi kötelezettségek összesen	45 242 502	13 913 000	6 167 000	2 440 000	1 903 400	69 665 902
Pénzügyi eszközök						
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	7 369 945					7 369 945
Származtatott ügyletek	0	10 860	21 368	43 112		75 340
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok			25 000	19 722 000		19 747 000
Hitelek	4 247 127	1 648 802	9 487 046	10 663 306	10 122 000	36 168 282
Jegybanki és bankközi betétek	2 337 000	5 500 113		219 604		8 056 717
Pénzügyi eszközök összesen	13 954 072	7 159 775	9 533 414	30 648 022	10 122 000	71 417 284

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

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

2017.12.31	Éven belüli	Éven túli	Összesen
Pénzügyi kötelezettségek			
Származtatott ügyletek	10 495	511	11 005
Betétek	65 658 817	0	65 658 817
Felvett hitelek	1 143 319	5 616 364	6 759 683
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	60 995	0	60 995
Pénzügyi kötelezettségek összesen	66 873 626	5 616 874	72 490 500

2017.12.31	Éven belüli	Éven túli	Összesen
Pénzügyi eszközök			
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	9 019 822	0	9 019 822
Származtatott ügyletek	13 919	13 073	26 992
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	1 754 000	17 585 549	19 339 549
Hitelek	14 611 081	28 174 039	42 785 120
Előlegek	56 740	0	56 740
Jegybanki és bankközi betétek	4 340 942	172 000	4 512 942
Pénzügyi eszközök összesen	29 796 504	45 944 661	75 741 165

2016.12.31	Éven belüli	Éven túli	Összesen
Pénzügyi kötelezettségek			
Betétek	61 735 371	10 663	61 746 034
Felvett hitelek	903 131	4 138 667	5 041 798
Pénzügyi kötelezettségek összesen	62 638 502	4 149 330	66 787 832

2016.12.31	Éven belüli	Éven túli	Összesen
Pénzügyi eszközök			
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	7 370 093		7 370 093
Származtatott ügyletek	32 228	23 819	56 047
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	25 000	19 903 698	19 928 698
Hitelek	15 382 975	18 022 581	33 405 556
Jegybanki és bankközi betétek	7 837 113	219 604	8 056 717
Pénzügyi eszközök összesen	30 647 409	38 169 702	68 817 111

Piaci kockázat

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

A Csoportnak évek óta nem volt kereskedési könyvi tétele. 2016-ban is csak egy darab egy napos technikai tétele volt, így nem volt a kereskedési könyvben meghatározott határérték feletti nagykockázat vállalása, kiegyenlítés, ill. árukockázata sem, ezért ezekre szavatoló tőkekövetelmények nem állnak fenn.

A devizaárfolyam kockázatot a nyitott pozíció szavatoló tőkéhez viszonyított arányával méri a Csoport. 2016 és 2017 december 31-én a Bank deviza nyitott pozíciója nem haladta meg a belső limit 200 millió forintos szintjét, a leányvállalat pedig nem rendelkezik devizában denominált tétellel. A tevékenység egészében

meglévő devizaárfolyam kockázat minimális tőkekövetelményének illetve belső tőkekövetelményének számszerűsítését a Csoport sztenderd-módszerrel számítja. A stressz tesztben a devizaárfolyam változás tőkeszükségletet növelő hatásai megjelenítjük. Még teljesen zárt devizapozíció esetén is felértékelődnek a devizaeszközök a forint gyengülése esetén, s így a hitelezési kockázat tőkeszükségletét a belső módszertan szerint megnöveljük ezzel a hatással. A feltételezett árfolyam változás mértéke megegyezik a devizaárfolyam-kockázatnál alkalmazott stressz-forgatókönyvben feltételezett árfolyamváltozás mértékével.

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

Kamatláb-kockázat – Nem kereskedési portfólió

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

A Csoport 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 Csoportnak a kamatlábkülönbségek és a kamatláb-kockázat kezelésére.

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

2017.12.31	1 hónapon belül	1 és 3 hónap között	3 és 6 hónap között	6 és 12 hónap között	1 és 5 év között	5 éven túl	Összesen
Eszközök							
Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	9 019 764						9 019 764
Hitelek és előlegek	33 779 985	370 796	375 706	4 000 864	3 102 459	1 188 479	42 818 289
Jegybanki és bankközi betétek	3 664 042	848 900					4 512 942
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3 703 942	5 978 311	6 580 036	1 059 400	1 469 217	548 643	19 339 549
Eszközök összesen	50 167 733	7 198 007	6 955 742	5 060 264	4 571 676	1 737 122	75 690 544
Kötelezettségek							
Betétek	53 662 563	9 845 685	2 220 132	23 318			65 751 698
Felvett hitelek	3 210 190	149 238	192 731	271 794	2 092 130	843 600	6 759 683
Kötelezettségek összesen	56 872 753	9 994 923	2 412 863	295 112	2 092 130	843 600	72 511 381
Adott bankgaranciák és hitelek kötelezettségek	205 683	469 913	1 735 096	712 111	36 491	161	3 159 455
Kockázatkezelési céllal tartott származékos ügyletek hatása							0
Nettó kamatrés pozíció	-6 910 703	-3 266 829	2 807 783	4 053 041	2 443 055	893 361	19 708

2016.12.31	1 hónapon belül	1 és 3 hónap között	3 és 6 hónap között	6 és 12 hónap között	1 és 5 év között	5 éven túl	Összesen
Eszközök							
Kézpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	7 369 945						7 369 945
Hitelek és előlegek	23 846 055	276 494	391 135	4 735 589	2 895 674	1 237 279	33 382 227
Jegybanki és bankközi betétek	2 556 604	5 500 113					8 056 717
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	5 448 493	6 705 594	1 062 887	6 711 724	0	19 928 698
Eszközök összesen	33 772 604	11 225 100	7 096 729	5 798 476	9 607 398	1 237 279	68 737 587
Kötelezettségek							
Betétek	46 653 522	12 315 668	2 788 455	62 114	0	0	61 819 759
Felvett hitelek	881 968	216 930	189 092	435 240	1 876 246	1 043 187	4 642 663
Kötelezettségek összesen	47 535 490	12 532 598	2 977 547	497 354	1 876 246	1 043 187	66 462 422
Adott bankgaranciák és hitelek kötelezettségek	988 756	364 650	943 295	467 033	58 201	556	2 822 491
Kockázatkezelési céllal tartott származékos ügyletek hatása		5 000 000			-5 000 000		0
Nettó kamatrés pozíció	-14 751 642	3 327 852	3 175 887	4 834 089	2 672 951	193 536	-547 326

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

A forintra és fejlett országok devizáira vonatkozó kamatsokra 200 bázispontos mértéket használ a Csoport stressz modellje.

A tőkekövetelményt a súlyozott pozíciók előjel nélküli összege jelenti.

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

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

Devizakockázat – Nem kereskedési portfólió

Az alábbi kimutatás a Csoport egyes devizanemekben fennálló devizapozícióját mutatja be. A Csoport a Magyar Nemzeti Bank által felállított nyitott pozícióra vonatkozó limiteken túlmenően saját limitrendszere alapján is ellenőrzi a devizapozícióit.

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

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

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

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

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

Tőkemenedzsment

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

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

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

Tőkemegfelelés, szavatoló tőke

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

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

	2017. 12 31.	2016. 12 31.
SZAVATOLÓ TŐKE	5 405 937	4 860 360
ALAPVETŐ TŐKE (TIER 1 VAGY T1 TŐKE)	4 539 936	4 093 794
ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1 TŐKE)	4 539 936	4 093 794
CET1 tőkeelemként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	2 743 000	2 743 000
Befizetett tőkeinstrumentumok	2 743 000	2 743 000
Előző évek eredménytartaléka	1 244 570	809 990
Figyelembe vehető nyereség/veszteség	366 855	524 371
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	38 207	-132 970
Egyéb tartalékok	434 641	367 501
(-) Egyéb immateriális javak	-287 337	-218 098
KIEGÉSZÍTŐ ALAPVETŐ TŐKE (AT1 TŐKE)	0	0
JÁRULÉKOS TŐKE (T2 TŐKE)	866 001	766 566
T2 tőkeként és alárendelt kölcsönként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	866 001	766 566
Befizetett tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök	866 001	766 566
Tájékoztató adat: figyelembe nem vehető tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök	156 749	78 213

29. Valós értékelés

a. Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok

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

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

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

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

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

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

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

b. Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok

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

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

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

A betétek valós értékét jól reprezentálja a könyv szerinti értékük, mivel a betétek rövid lejáratúak és rövid átárazódási periódussal rendelkeznek. A látra szóló betétek valós értéke a betétek fordulónapon fizetendő értéke.

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

30. Mérlegen kívüli tételek

a. Jogviták

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

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

b. Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalások

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

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

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

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

c. Bankgarancia és kezesség

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

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

A Csoport által vállalt bankgaranciák és kezességek összege 2017. december 31-én 1.328.228 eFt, 2016. december 31-én 411.476 eFt volt.

31. Mérlegfordulónapot követő események

A beszámolási időszak vége utáni események olyan kedvező vagy kedvezőtlen események, amelyek a beszámolási időszak vége és a pénzügyi kimutatások jóváhagyásának dátuma között következnek be. Ezek az események lehetnek módosító (a kimutatás fordulónapján fennállt körülményeket igazolnak) és nem módosító események (a beszámolási időszak vége után létrejött események).

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

32. Kapcsolt felekre vonatkozó közzétételek

A konszolidált pénzügyi kimutatásokban kapcsolt feleknek tekintjük a kulcspozícióban lévő vezetőket, valamint a jelentős tulajdonosokat és azok kapcsolt vállalkozásait.

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

A Csoport az anyavállalat Igazgatóságának és Felügyelőbizottságának tagjait tekinti kulcspozícióban lévő vezetőknek.

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

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

A kapcsolt felekkel szembeni tételek bemutatása a következő:

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

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

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

33. Áttérés hatásaihoz kapcsolódó megjegyzések:

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

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

2016.12.31	Megjegyzés	Eszközök	Kötelezettségek	Saját tőke	Adózott eredmény
Számviteli törvény szerinti érték		71 370 369	67 472 841	3 897 528	382 572
Értékesíthető értékpapírok átértékelése	a	-118 389	-51 668	-66 721	58 894
Hitelek és felvett hitelek átértékelése	b	-379 737	-379 737		
Hitelek értékelése	c	380 863		380 863	102 659
Származtatott ügyletek valós értékelése	d	41 290	-9 112	50 402	50 402
Ingatlanok, gépek és berendezések átértékelése	e	38 606		38 606	2 449
Egyéb eszközök átértékelése	f	-3 976		-3 976	-3 976
Egyéb eszközök átértékelése	g	-1 500		-1 499	-1 499
Felvett hitelek átértékelése	h		-65 752	65 752	-15 846
Pénzügyi garanciákra és hitelek kötelezettségekre képzett céltartalék módosítása	i		16 619	-22 756	54 716
Egyéb céltartalék módosítása	j		91 480	-85 344	-7 371
Halasztott adókötelezettség	k		120 666	-120 666	-98 629
Átsorolás	l		-179 703	179 703	
IFRS szerinti érték		71 327 526	67 015 634	4 311 892	524 371

2016.01.01	Megjegyzés	Eszközök	Kötelezettségek	Saját tőke
Számviteli törvény szerinti érték		72 452 622	68 974 164	3 478 458
Értékesíthető értékpapírok átértékelése	a	-10 353		-10 353
Hitelek és felvett hitelek átértékelése	b	-277 769	-277 769	0
Hitelek értékelése	c	261 095		261 095
Ingatlanok, gépek és berendezések átértékelése	e	36 156		36 156
Felvett hitelek átértékelése	h		-81 598	81 598
Pénzügyi garanciákra és hitelek kötelezettségekre képzett céltartalék módosítása	i		71 336	-71 336
Egyéb céltartalék módosítása	j		77 973	-77 973
Halasztott adókötelezettség	k		20 266	-20 266
Átsorolás	l		-179 703	179 703
IFRS szerinti érték		72 461 751	68 604 669	3 857 082

IFRS különbözetek
a. Értékesíthető értékpapírok átértékelése

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

b. Hitelek és felvett hitelek átértékelése

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

c. Hitelek értékelése

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

d. Származtatott ügyletek valós értékelése

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

e. Ingatlanok, gépek és berendezések átértékelése

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

f. Egyéb eszközök átértékelése

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

g. Egyéb eszközök átértékelése

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

h. Felvett hitelek átértékelése

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

i. Pénzügyi garanciákra és hitelek kötelezettségekre képzett céltartalék módosítása

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

j. Egyéb céltartalék módosítása

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

k. Halasztott adókötelezettség

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

l. Átsorolás

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