

GRÁNIT BANK ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

**KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ
AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL BEFOGADOTT
NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI SZABVÁNYOK (IFRS) SZERINT**

2018. DECEMBER 31.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉSEL

Tartalom	
KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS	6
KONSZOLIDÁLT EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS	8
KONSZOLIDÁLT MÉRLEG	9
KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSA	11
KONSZOLIDÁLT CASH FLOW KIMUTATÁS	13
1. ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK	16
2. SZÁMVITELI POLITIKA	18
2.1. A beszámoló készítésének alapja	18
2.2. Becslések	18
2.3. Deviza átszámítás	19
2.4. Fordulónap utáni események	20
2.5. Eredménykimutatás	20
2.5.1. Kamatok	20
2.5.2. Díjak és jutalékok	21
2.5.3. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokból származó nettó eredmény	21
2.5.4. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi instrumentumokból származó nettó eredmény	21
2.5.5. Fedezeti elszámolásokból eredő nettó eredmény	21
2.5.6. Devizaműveletek eredménye	22
2.5.7. Osztalékbevétel	22
2.5.8. Egyéb bevétel	22
2.5.9. Egyéb ráfordítás	22
2.5.10. Hitelezési veszteségek és megtérülésük	22
2.5.11. Személyi jellegű ráfordítások	22
2.5.12. Egyéb általános adminisztratív költségek	23
2.5.13. Értékcsökkenés	23
2.5.14. Állami támogatások	23
2.5.15. Nyereségadók	23
2.6. Mérlegtételek	24
2.6.1. A pénzügyi instrumentumok	24
2.6.2. Valós érték meghatározása	31

2.6.3. Értékvesztés	32
2.6.4. Pénzügyi eszköz leírása	33
2.6.5. Megjelölés eredménnyel szemben valós értéken értékeltként..	33
2.6.6. Fedezeti ügyletek	34
2.6.7. Tárgyi eszközök	34
2.6.8. Immateriális javak	35
2.6.9. Lízingek	37
2.6.10. Egyéb eszközök	38
2.6.11. Nem pénzügyi eszközök értékvesztése	39
2.6.12. Céltartalékok	39
2.6.13. Pénzügyi garanciák és hitelnyújtási elkötelezettségek	40
2.6.14. Munkavállalói juttatások	40
2.6.15. Jegyzett tőke és tartalékok	41
2.6.16. A konszolidáció	42
2.6.16.1. Leányvállalatok konszolidációja	42
2.6.16.2. Tőkekonszolidáció	42
2.6.16.3. Leányvállalatok adósságkonszolidációja	43
2.6.16.4. Leányvállalatok eredménykonszolidációja	43
2.6.16.5. Leányvállalatok hozam-ráfordítás konszolidációja	43
2.6.16.6. Konszolidálás halasztott adó különbözete	43
2.6.16.7. A számviteli politika jövőbeni változásai	44
3. AZ IFRS ELSŐ ALKALMAZÁSA	45
4. NETTÓ KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTEL	54
5. NETTÓ DÍJ ÉS JUTALÉK BEVÉTEL	55
6. AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMKBÓL SZÁRMAZÓ EREDMÉNY	55
7. AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT KATEGÓRIÁBA NEM TARTOZÓ PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMKBÓL SZÁRMAZÓ EREDMÉNY	56
8. OSZTALÉKBEVÉTEL	56
9. EGYÉB BEVÉTEL ÉS RÁFORDÍTÁS	57
10. HITELEZÉSI VESZTESÉGEK ÉS EREDMÉNYEK	57
11. SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK	57

12. ÁLTALÁNOS ADMINISZTRATÍV KÖLTSÉGEK	58
13. NYERESÉGADÓ	59
14. PÉNZESZKÖZÖK ÉS EGYENÉRTÉKESEK	61
15. MNB-VEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK ÉS BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK	61
16. ÉRTÉKPAPÍROK	61
17. DERIVATÍV PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK	62
18. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK	64
19. PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK ÉRTÉKVESZTÉSE, CÉLTARTALÉK (MÉRLEG)	65
20. MNB-VEL ÉS HITELINTÉZETEKSEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK	68
21. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK	69
22. KIBOCSÁTOTT KÖTVÉNYEK	69
23. PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKE	70
24. PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKRA VONATKOZÓ EGYÉB INFORMÁCIÓK 76	
25. EGYÉB ESZKÖZÖK	80
26. IMMATERIÁLIS JAVAK	81
27. TÁRGYI ESZKÖZÖK	82
28. HALASZTOTT ADÓKÖVETELÉS ÉS KÖTELEZETTSÉG	83
29. CÉLTARTALÉKOK	85
30. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK	85
31. JEGYZETT TŐKE	86
32. FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK	86
33. ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL	87
34. MEGHATÁROZOTT JUTTATÁSI PROGRAMOK	89
35. KÖNYVVIZSGÁLÓ JAVADALMAZÁSA	91
36. NEM KIZÁRÓLAGOS TULAJDONBAN LÉVŐ RÉSZESEDÉSEK	91
37. MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK	92
38. KOCKÁZATKEZELÉS	93
38.1. Kockázatkezelési Bizottságok	93
38.2. Kockázati stratégia, folyamatok, alkalmazási kör	93
38.3. A kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek és funkciók	94

A 16-128 oldalakon található kiegészítő melléklet e konszolidált beszámoló részét képezi.

38.4. A kockázatok mérséklése és fedezése	95
38.5. A Bank számára releváns az I. Pillérben fedezett kockázati típusok 96	
38.6. Az ICAAP-ra vonatkozó tőke megfelelés értékelési folyamatra vonatkozó elvek és stratégia	96
38.7. Hitelezési kockázat	97
38.7.1. Ügyfél-, és Ügyletminősítés, várható hitelezési veszteség meghatározása	98
38.8. Piaci kockázat	118
38.9. Likviditási kockázat	120
38.10. Partnerkockázat kezelése	125
38.11. Működési kockázat	126
38.12. Túlzott tőkeáttétel kockázata	126
38.13. Kiemelten Kockázatos portfóliók	126
38.14. Nem relevánsnak tekintett kockázatok és azok indoklása	126
39. TŐKE ÉS TŐKEMEGFELELÉS	127

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

Adatok millió Ft-ban

Tétel megnevezése	Kieg	2018	2017
Effektív kamatmódszer alapú kamatbevétel		5 094	4 535
Egyéb kamatbevétel		532	463
Kamatbevétel		5 626	4 998
Effektív kamatmódszer alapú kamatráfordítás		2 126	1 759
Egyéb kamatráfordítás		866	908
Kamatráfordítás		2 992	2 667
Nettó kamatjövedelem	4	2 634	2 331
Díj- és jutalék bevétel		1 623	1 599
Díj-és jutalék ráfordítás		265	248
Nettó díj- és jutalékeredmény	5	1 358	1 351
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokból származó nettó eredmény	6	1 319	628
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi instrumentumokból származó nettó eredmény	7	47	74
Devizaműveletek eredménye		289	296
Osztalékbevétel	8	0	0
NETTÓ ÜZLETI EREDMÉNY		5 647	4 680
Egyéb működési bevétel	9	27	125
- ebből:			
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség, nettó		-1	100
(Nem pénzügyi eszközök értékvesztésének visszairása)		0	0
Egyéb ráfordítás	9	382	285
- ebből:			
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó veszteség, nettó		0	0
(Nem pénzügyi eszközök értékvesztése)		0	0
Hitelezési veszteségek és eredmények	10	64	-49
- ebből:			
Pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)		64	-49
Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása		11	-8
Módosítás miatti nyereség/ (-) veszteség, nettó		0	0
NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY		5 217	4 577
Személyi jellegű ráfordítások	11	1 396	1 363
Egyéb általános adminisztratív költségek	12	2 442	1 817
Értékcsökkenés		139	390
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		1 240	1 007
Jövedelemadók	13	200	225
ADÓZOTT EREDMÉNY		1 040	782

A 16-128 oldalakon található kiegészítő melléklet e konszolidált beszámoló részét képezi.

Adózott Eredményből anyavállalat tulajdonosaira jutó rész	1 033	779
Nem ellenőrző tulajdonosok részesedése az Adózott Eredményből	7	3

A magyar számviteli szabályokról a nemzetközi számviteli szabályokra való áttéréssel kapcsolatos információkat lásd a kiegészítő melléklet 3-as pontjában.

Az Igazgatóság 2019.05.20-án hagyta jóvá a konszolidált beszámolót.

<u>Hegedűs Éva</u>	<u>Siklós Jenő</u>
Elnök- Vezérigazgató	Vezérigazgató- helyettes

KONSZOLIDÁLT EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS

Egyéb átfogó jövedelemkimutatás	Kieg	Adatok millió Ft-ban	
		2018	2017
Adózott eredmény		1040	782
Valós érték változásból származó nyereség/veszteség		-210	-187
Valós érték változásának halasztott adó hatása		21	17
Átfogó jövedelemmel szemben értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztésének változása		-7	7
Későbbiekben az eredménybe átvezetendő tételek:		-196	-163
EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEM ÖSSZESEN		-196	-163
ÁTFOGÓ JÖVEDELEM ÖSSZESEN		844	619
Átfogó jövedelemből anyavállalat tulajdonosaira jutó rész		837	616
Nem ellenőrző tulajdonosok részesedése az átfogó jövedelemből		7	3

A magyar számviteli szabályokról a nemzetközi számviteli szabályokra való áttéréssel kapcsolatos információkat lásd a kiegészítő melléklet 3-as pontjában.

Az Igazgatóság 2019.05.20-án hagyta jóvá a konszolidált beszámolót.

Hegedűs Éva	Siklós Jenő
Elnök- Vezérigazgató	Vezérigazgató- helyettes

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

Adatok millió Ft-ban

Tétel megnevezése	Kieg	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
Eszközök				
Pénzeszközök és egyenértékesek	14	8 915	10 075	20 513
MNB-vel szembeni követelések	15	82 103	88 130	50 482
Bankközi kihelyezések	15	41 271	12 226	3 576
Értékpapírok	16,19	73 730	89 749	56 966
- ebből:				
<i>Kereskedési céllal tartott értékpapírok</i>		15 632	28 433	52
<i>Eredménnyel szemben valós értéken</i>				
<i>értékeltnek megjelölt értékpapírok</i>		43 504	46 020	44 927
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós</i>				
<i>értéken értékelt értékpapírok</i>		9 460	8 673	4 182
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt</i>				
<i>értékpapírok</i>		5 134	6 623	7 805
Derivatív pénzügyi eszközök	17	1 663	340	323
- ebből:				
<i>Kereskedési céllal tartott derivatív pénzügyi</i>				
<i>eszközök</i>		1 663	340	323
Ügyfelekkel szembeni követelések	18,19	143 814	99 571	88 338
- ebből:				
<i>Kötelezően az eredménnyel szemben valós</i>				
<i>értéken értékelt, nem kereskedési céllal</i>				
<i>tartott ügyfélkövetelések</i>		121	137	347
<i>Eredménnyel szemben valós értéken</i>				
<i>értékeltnek megjelölt ügyfélhitelek</i>		9 938	6 389	18 086
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt</i>				
<i>ügyfélhitelek</i>		133 755	93 045	69 905
Egyéb eszközök	25	960	675	731
Immateriális javak	26	642	632	1 600
Tárgyi eszközök	27	152	162	145
Halasztott adó követelés	28	216	208	247
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		353 466	301 768	222 921
Kötelezettségek				
MNB-vel szembeni kötelezettségek	20	22 628	27 621	27 974
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	20	15 024	10 132	5 696
- ebből:				
<i>Az eredménnyel szemben valós értéken</i>				
<i>értékeltnek megjelölt pénzügyi</i>				
<i>kötelezettségek</i>		102	116	344
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt</i>				
<i>pénzügyi kötelezettségek</i>		14 922	10 017	5 352
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	21	295 134	240 959	175 247
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	17	1 263	2 625	2 522

A 16-128 oldalakon található kiegészítő melléklet e konszolidált beszámoló részét képezi.

- ebből:

<i>Kereskedési céllal tartott derivatív pénzügyi kötelezettségek</i>		272	415	405
<i>Közgazdasági szempontból fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek</i>		991	2 210	2 117
Kibocsátott kötvények	22	5 283	5 284	0
Nyereségadó fizetési kötelezettség		6	5	-12
Céltartalékok	29	26	14	22
Egyéb kötelezettség	30	809	2 725	2 196
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		340 173	289 365	213 645
Saját tőke				
Jegyzett tőke	31	8 494	8 494	6 893
Tőketartalék		4 477	4 477	3 615
Saját részvények		-1 344	-1 344	0
Eredménytartalék		51	-885	-1 602
Tőkeinstrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetési ügyletek tartaléka		92	46	0
Egyéb tartalékok		280	176	111
Halmazott egyéb átfogó jövedelem (OCI)		-101	95	259
		11 949	11 059	9 276
Nem ellenőrző részesedések		1 344	1 344	0
SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		13 293	12 403	9 276
Kötelezettségek és saját tőke		353 466	301 768	222 921

A magyar számviteli szabályokról a nemzetközi számviteli szabályokra való áttéréssel kapcsolatos információkat lásd a kiegészítő melléklet 3-as pontjában.

Az Igazgatóság 2019.05.20-án hagyta jóvá a konszolidált beszámolót.

Hegedűs Éva	Siklós Jenő
Elnök- Vezérigazgató	Vezérigazgató- helyettes

KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSA

Adatok millió Ft-ban

	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Saját részvény	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	Eredmény- tartalék	Egyéb tartalék	Tőkeinstrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetési ügyletek tartaléka	Nem ellenőrző tulajdonosok részesedése	Összesen
Magyar számviteli szabályok szerinti egyenleg - 2017.01.01	6 893	3 615	0	0	-1 685	1 719	0	0	10 542
Átállás a nemzetközi számviteli szabályokra	0	0	0	259	83	-1 608	0	0	-1 266
Nemzetközi számviteli szabályok szerinti egyenleg - 2017.01.01	6 893	3 615	0	259	-1 602	111	0	0	9 276
Adózott eredmény	0	0	0	0	782	0	0	0	782
Egyéb átfogó jövedelem	0	0	0	-163	0	0	0	0	-163
Teljes átfogó jövedelem	0	0	0	-163	782	0	0	0	619
Tulajdonosokkal szembeni tranzakciók	1 601	862	0	0	0	0	0	0	2 463
MRP keretében nem ellenőrző tulajdonosnak átadott részvényt	0	0	-1 344	0	0	0	0	1 344	0
MRP keretében várható kifizetés tartaléka	0	0	0	0	0	0	46	0	46
Általános tartalék átvezetése	0	0	0	0	-65	65	0	0	0
Egyenleg az időszak végén - 2017.12.31	8 494	4 477	-1 344	95	-885	176	46	1 344	12 403
Adózott eredmény	0	0	0	0	1 040	0	0	0	1 040
Egyéb átfogó jövedelem	0	0	0	-196	0	0	0	0	-196
Teljes átfogó jövedelem	0	0	0	-196	1 040	0	0	0	844
MRP keretében várható kifizetés tartaléka	0	0	0	0	0	0	46	0	46
Általános tartalék átvezetése	0	0	0	0	-104	104	0	0	0
Egyenleg az időszak végén - 2018.12.31	8 494	4 477	-1 344	-101	51	280	92	1 344	13 293

A magyar számviteli szabályokról a nemzetközi számviteli szabályokra való áttéréssel kapcsolatos információkat lásd a kiegészítő melléklet 3-as pontjában.

Az Igazgatóság 2019.05.20-án hagyta jóvá a konszolidált beszámolót.

Hegedűs Éva

Elnök-Vezérigazgató

Siklós Jenő

Vezérigazgató-helyettes

KONSZOLIDÁLT CASH FLOW KIMUTATÁS

Adatok millió Ft-ban

	2018	2017
Adózás előtti eredmény	1 240	1 007
Módosító tételek		
Kamatbevétel	-5 626	-4 999
Kamatráfordítás	2 992	2 668
Tárgyi eszközök, immateriális javak értékcsökkenése	-139	-390
Tárgyi eszköz értékesítés nettó realizált eredménye	-1	100
Értékvesztés nem eredménnyel szemben értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra, hitelekre, egyéb eszközökre	-64	49
Céltartalékok változása	-11	8
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokból származó nem realizált eredmény	-1 251	794
Halasztott adó	-11	-55
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok átértékelési különbözetének változása	-196	-163
Adózás előtti működési eredményből származó cash flow a működési eszközök és források változása előtt	-3 067	-981
Kereskedési céllal tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok változása	12 969	-28 658
Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok változása	2 978	-1 859
MNB-vel és egyéb hitelintézettel szembeni követelések változása	-23 019	-46 291
Ügyfelekkel szembeni követelések változása	-44 216	-11 732
Egyéb eszközök változása	138	248
Működési eszközök változása	-51 150	-88 338
MNB-vel és hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása	-98	4 075
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek változása	54 254	65 965
Egyéb kötelezettség változása	-170	494
Működési kötelezettségek változása	53 986	70 534
Származékos ügyletek változása	-2 560	175
Kapott kamat	5 981	5 499
Fizetett kamat	-3 137	-2 746
Fizetett nyereségadó	-189	-170
Működési tevékenységből származó nettó cash flow	2 931	-15 046
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok beszerzése	-7 532	-15 437

A 16-128 oldalakon található kiegészítő melléklet e konszolidált beszámoló részét képezi.

Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő értékpapírok beszerzése	0	199
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesítéséből, lejáratából befolyt összeg	6 768	10 766
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő értékpapírok értékesítéséből befolyt összeg	0	40
Amortizált bekerülési értéken nyilvántartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír értékesítéséből tőketörlesztéséből befolyt összeg	1 487	1 169
Tárgyi eszközök beszerzése	-31	-1
Tárgyi eszközök értékesítése	5	13
Immateriális javak beszerzése	-134	-2
Immateriális javak értékesítéséből befolyt összeg	21	1 081
Befektetési és beruházási tevékenységből származó nettó cash flow	584	-2 172
Finanszírozási tevékenységből származó cash flow		
Részvénykibocsátás	0	1 601
Részvényesek nem jegyzett tőke hozzájárulása	0	864
Pótbefizetés visszafizetése	-1 608	0
Kötvénykibocsátásból befolyt összeg	0	5 250
Finanszírozási tevékenységből származó nettó cash flow	-1 608	7 715
Pénzeszközök devizaátértékelési különbözete	0	0
Pénzeszközök nettó növekedése / csökkenése	1 160	10 438
Pénzeszközök állománya év elején	10 075	20 513
Pénzeszközök állomány év végén	8 915	10 075
Pénzeszközök összetevői	2018	2017
Készpénz	421	431
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	2 701	2 190
Egyéb látra szóló betétek	5 793	7 454
Összesen	8 915	10 075

FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉGBŐL SZÁRMAZÓ KONSZOLIDÁLT CASH FLOW RÉSZLETEZÉSE

	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Kibocsátott kötvény	Pótbefizetés
Finanszírozási tevékenységekhez kapcsolódó kötelezettségek 2017.01.01	6893	3615	0	1608
Tőkeemelés	1601	863	0	0
Kötvénykibocsátás	0	0	5 250	0
Pótbefizetés visszafizetése	0	0	0	0
Finanszírozási tevékenységekhez kapcsolódó kötelezettségek 2017.12.31	8 494	4 478	5 250	1 608
Tőkeemelés	0	0	0	0
Kötvénykibocsátás	0	0	0	0
Pótbefizetés visszafizetése	0	0	0	-1 608
Finanszírozási tevékenységekhez kapcsolódó kötelezettségek 2018.12.31	8 494	4 478	5 250	0

A magyar számviteli szabályokról a nemzetközi számviteli szabályokra való áttéréssel kapcsolatos információkat lásd a kiegészítő melléklet 3-as pontjában.

Az Igazgatóság 2019.05.20-án hagyta jóvá a konszolidált beszámolót.

Hegedűs Éva	Siklós Jenő
Elnök-Vezérigazgató	Vezérigazgató- helyettes

1. ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK

Alakulás időpontja

A GRÁNIT Bank („Bank”) Magyarországon bejegyzett zártkörű részvénytársaságként működő kereskedelmi bank, amely 1985. szeptember 25-én alakult Általános Vállalkozási Bank Rt. néven. Többszöri tulajdonváltást követően az előző bankok jogutódjaként a Bank 2010. május 20-tól GRÁNIT Bank Zrt. néven működik tovább.

A társaság székhelye: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 8.

Cégbírósági bejegyzés száma: 01-10-041028

Internetes elérhetőség: www.granitbank.hu

Tevékenységi kör

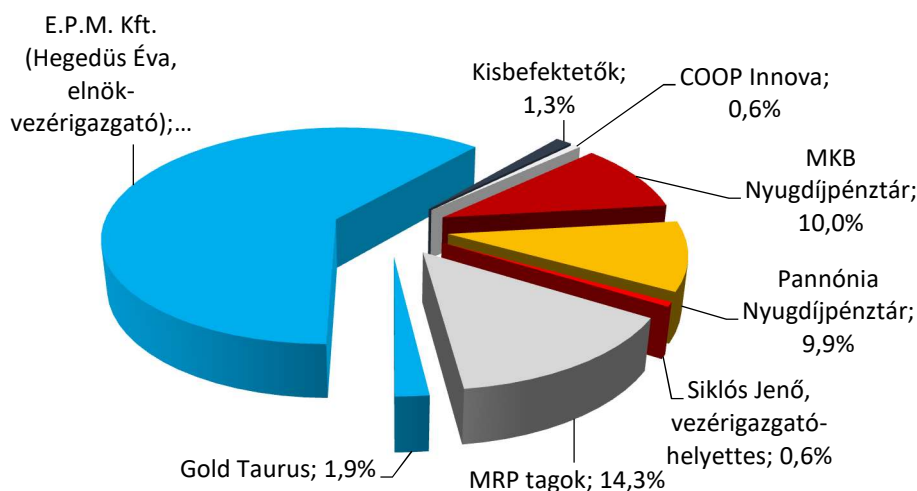
A Bank a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 3. paragrafusában felsorolt pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások végzésre jogosult.

A pénzügyi szolgáltatások külföldi pénznemben történő végzését a Magyar Nemzeti Bank 1994. július 20-án megadott devizahatósági engedélyében engedélyezte.

2000. április 17-től a Bank a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyeletének (MNB) 41031-4/1999 számú határozata alapján univerzális banki tevékenységet végez.

Tulajdonosi struktúra

A GRÁNIT Bank tulajdonosi szerkezete



*MRP – GRÁNIT Bank MRP Szervezet

A Bankcsoportban többségi befolyással rendelkező részvényesek

E.P.M. Kft. (Legvégső ellenőrzést gyakorló fél: Hegedűs Éva, elnök-vezérigazgató) szavazati arány: 61,2%

Székhelye: 1034 Budapest, Testvérhegyi út 56/58

Társaságok, amelyek a konszolidált beszámolóban leányvállalatként bevonásra kerülnek

GRÁNIT Bank MRP Szervezet

GB Solutions Zrt.

A 16-128 oldalakon található kiegészítő melléklet e konszolidált beszámoló részét képezi.

A Bankcsoport konszolidált éves beszámolójának aláírására jogosult személyek

Hegedüs Éva (elnök-vezérigazgató)
1037 Budapest, Testvérhegyi út 56-58.
Siklós Jenő (vezérigazgató-helyettes)
2481 Velence, Muskotály u. 1.

A Bank Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjai

Igazgatóság

Hegedüs Éva (elnök-vezérigazgató)
Siklós Jenő (vezérigazgató-helyettes)
Nagy Zoltán (vezérigazgató-helyettes)
Hankiss László (vezérigazgató-helyettes)
Horváth Gergely Domonkos

Felügyelő Bizottság

Nyúl Sándor (elnök)
Vokony János
Lajtos Gyuláné

2. SZÁMVITELI POLITIKA

A konszolidált IFRS beszámoló (továbbiakban 'a beszámoló', vagy „pénzügyi beszámoló”) összeállításáért felelős személy neve: Siklós Jenő (regisztrációs száma:133130),

2.1. A beszámoló készítésének alapja

A Bankcsoport pénzügyi beszámolóját bekerülési érték alapon készítette, kivéve a következő lényeges elemeket:

Tételek	Értékelés alapja
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	Valós érték
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Valós érték

A Bankcsoport számviteli politikája azonos a Bank egyedi számviteli politikájával tekintettel arra, hogy a konszolidációba bevont társaságok tranzakciónak kevés száma, illetve a konszolidált beszámolóra gyakorolt hatásuk nem igényli az egyeditől eltérő, további számviteli politikák alkalmazását.

A Bank a Magyarországon hatályos kereskedelmi banki és pénzügyi jogszabályok előírásainak megfelelően vezeti számviteli nyilvántartásait és állítja össze főkönyvét. A Bank magyar forintban („Ft”, „HUF”) vezeti könyveit. Amennyiben másképp nincs jelezve, az egyenlegek millió forintban („millió Ft”) kerültek feltüntetésre.

Megfelelőségi nyilatkozat

A Bank 2018. január 1-től az IFRS-eket alkalmazza törvényi célokra a magyar számviteli szabályok helyett (az átállás dátuma ennek megfelelően 2017. január 1).

A magyar számviteli szabályokról a nemzetközi számviteli szabályokra való áttéréssel kapcsolatos információkat lásd a kiegészítő melléklet 3-as pontját.

Ezen konszolidált pénzügyi beszámoló a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Szabályok (IFRS), és annak minden, alkalmazható és az EU által átvett szabályai szerint készült.

A Bank ezen konszolidált pénzügyi beszámoló mellett egyedi pénzügyi beszámolót is készít a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Szabályok (IFRS), és annak minden, alkalmazható és az EU által átvett szabályai szerint.

A Bank egyedi és éves beszámolója egy napon kerül jóváhagyásra és publikálásra.

2.2. Becslések

A vezetőségnek az IFRS szerinti pénzügyi kimutatások összeállítása során egyes esetekben jelentős becslésekkel, illetve feltételezésekkel kell élnie. Ezek a jelentős becslések és feltételezések befolyásolják a pénzügyi kimutatásokban megjelenített eszközök és kötelezettségek, bevételek és ráfordítások értékét és a függő eszközök és kötelezettségek kiegészítő mellékletben történő bemutatását. A tényleges eredmények eltérhetnek a becslés adatoktól.

A becslések és a kapcsolódó feltételezések múltbeli tapasztalatokon és más, relevánsnak minősített tényezőkön alapulnak. A számviteli becsléseket és az ezeket megalapozó feltételezéseket évente felülvizsgálja a Bank. A számviteli becslések módosításait a módosítás időszakában számolja el a Bank.

A Bank a tárgyidőszakra kihatással levő, vagy a jövőbeni időszakokra várhatóan kihatással lévő számviteli becslés változások jellegét és összegét közzéteszi, kivéve a jövőbeni időszakokra vonatkozó hatást abban az esetben, ha nem kivitelezhető azt előre megbecsülni. Amennyiben a jövőbeni

időszakokra vonatkozó hatás összegét nem teszik közzé, mert annak megbecslése nem kivitelezhető, a Banknak ezt a tényt közzé kell tennie.

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 jövőbeni pénzügyi kimutatásokra.

A legfontosabb becslések, feltételezések, melyek hatással vannak a Bank beszámolójára:

- Pénzügyi eszközök besorolása: az üzleti modell, illetve a szerződéses pénzáramok karakterisztikájára vonatkozó kizárólag tőke- és kamatkövetelmény megítélése (lásd részletesen a 2.7.1 bekezdést)
- Pénzügyi eszközök értékvesztése (lásd részletesen a 2.7.3 illetve a 38.6.1 bekezdéseket)
- Pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározása olyan esetekben, amikor a pénzügyi instrumentum valós értékét a Bank jelentős nem megfigyelhető inputok alapján határozza meg (lásd részletesebben a 24. kiegészítő melléklet pontot).
- Származtatott ügyletek valós értékének meghatározása olyan esetekben, amikor a pénzügyi instrumentum valós értékét a Bank jelentős, piactól eltérő, inputok alapján határozza meg (Lásd részletesebben a 6. kiegészítő melléklet pontot.)
- Halasztott adókövetelések meghatározása: jövőbeni adóköteles nyereség elérésének megítélése (lásd részletesebben a 2.6.15 bekezdést).
- Céltartalék képzése: múltbeli esemény következtében meglévő kötelek valószínűségének, illetve mértékének becslése (lásd bővebben 2.6.11 bekezdést).

2.3. Deviza átszámítás

A Bank funkcionális pénzneme a magyar forint (HUF). **A Bank a pénzügyi kimutatásait magyar forintban jeleníti meg millióra kerekítve.**

A Bank a deviza-, a valutakészletet, a külföldi pénzügyi értékre szóló követelést és kötelezettséget annak bekerülésekor, keletkezésekor az adott devizanemben rögzíti nyilvántartásában, illetve rögzíti forintban is a bekerüléskor érvényes MNB deviza középárfolyamon.

A Bank a deviza-, valutakészleteit, valamint a külföldi pénznemben fennálló követeléseit és kötelezettségeit havonta MNB deviza középárfolyamon átértékeli.

A Bank az átértékelésből származó eredményt hó végi és év végi pénzügyi kimutatásaiban a devizaműveletek eredménye soron számolja el az eredménnyel szemben, kivéve az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó deviza-árfolyamdifferenciát, amelyet a pénzügyi instrumentumok valós érték változásának eredménye soron számol el.

Realizált árfolyam-különbözet keletkezik a tranzakciók kiegyenlítésekor, amennyiben a bekerülési és a kiegyenlítéskori árfolyam eltér egymástól. A felmerülő árfolyamnyereség, illetve árfolyamveszteség általában az adózott eredményben kerül elszámolásra. Kivételt képeznek ez alól azok a saját tőkeinstrumentumba történő befektetések, melyeknél kezdeti megjelenítéskor a Bank azt a visszavonhatatlan döntést hozta, hogy ezeket egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken (FVOCI) értékeli, és amely esetben az árfolyamdifferencia az egyéb átfogó jövedelemben jelenik meg.

A Bank az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt (FVOCI) hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközök esetében, az amortizált bekerülési értékükön keletkezett árfolyamdifferenciát az eredményben a devizaműveletek eredménye soron, a könyv szerinti érték egyéb változásait pedig az egyéb átfogó jövedelemben mutatja be.

2.4. Fordulónap utáni események

Azok a beszámolási időszak vége után bekövetkezett események, amelyek pótlólagos információt biztosítanak a Bank beszámolási időszakának végén fennálló körülményekről (módosító tételek), bemutatásra kerülnek a beszámolóban. Azon beszámolási időszak utáni események, amelyek nem módosítják a beszámoló adatait, a kiegészítő mellékletben kerülnek bemutatásra, amennyiben azok lényegesek.

Amennyiben a Bank a mérlegfordulónap után állapítja meg a fizetendő osztalékot a tulajdonosai számára, akkor nem mutatja ki ezt az osztalékot kötelezettségként a mérleg fordulónapján. Az ilyen osztalékot a Bank a kiegészítő mellékletben teszi közzé abban az esetben, ha a mérlegfordulónapot követően, de még a pénzügyi kimutatások közzétételre történő jóváhagyása előtt állapították meg.

2.5. Eredménykimutatás

2.5.1. Kamatok

Effektív kamatláb

A Bank a kamatbevételeket és a kamatráfordításokat effektív kamatláb módszerrel határozza meg és az eredményben jeleníti meg. Az effektív kamatláb az a ráta, amellyel a pénzügyi eszköz vagy a pénzügyi kötelezettség várható élettartama alatti becsült jövőbeni pénzáramok

- pénzügyi eszközöknél a bruttó könyv értékre,
- pénzügyi kötelezettségeknél az amortizált bekerülési értékre diszkontálhatók.

Amikor a Bank meghatározza a (nem értékvesztett) pénzügyi instrumentumokra az effektív kamatlábat, a jövőbeni pénzáramokat úgy becsüli meg, hogy figyelembe veszi a pénzügyi instrumentum minden szerződéses (előtörlesztési, futamidő-hosszabbítási, visszahívási, vagy hasonló opciók) feltételét, de figyelmen kívül hagyja a várható hitelezési veszteséget.

Az effektív, illetve a hitelkorrigált effektív kamatláb tartalmaz minden olyan a szerződő felek által egymásnak fizetett, vagy egymástól kapott díjat és tételt, mely szerves részét képezi az effektív kamatlábnak, valamint a tranzakciós költségeket és minden egyéb felárat, diszkontot. A tranzakciós költségek olyan járulékos költségek, amelyek közvetlenül egy pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség megszerzésének, kibocsátásának vagy elidegenítésének tulajdoníthatók.

A kamatbevétel és a kamatráfordítás meghatározása

A Bank a kamatbevételt, illetve a kamatráfordítást a (nem értékvesztett) pénzügyi eszközök esetében a bruttó könyv szerinti értéket, a pénzügyi kötelezettségek esetében az amortizált bekerülési értéket alapul véve határozza meg az effektív kamatláb alkalmazásával.

Azoknál a pénzügyi eszközöknél, melyek a kezdeti megjelenítést követően váltak értékvesztetté, a Bank a következő beszámolási időszakokban az amortizált bekerülési értékre alkalmazza az effektív kamatlábat, a bruttó elszámolás elvét alkalmazva. Azaz ebben az esetben az effektív kamat külön a bruttó értékre és külön az értékvesztett összegre van meghatározva és külön is van könyvelve a mérlegben a pénzügyi eszköz bruttó értékére és értékvesztésére vonatkozóan. Amennyiben későbbi időszakokban a hitelkockázat jelentős javulása következtében a pénzügyi eszköz már nem minősül értékvesztett pénzügyi eszköznek, akkor a Bank a kamatbevételt úgy határozza meg, hogy a bruttó könyv szerinti értékre alkalmazza az effektív kamatlábat. A kezdeti megjelenítéskor értékvesztett vásárolt, vagy keletkeztetett pénzügyi eszközöknél a Bank a kamatbevétel meghatározásakor a hitelkorrigált effektív kamatlábat alkalmazza a pénzügyi eszköz kezdeti megjelenítéséből származó amortizált bekerülési értékére.

Kamatbevételek és kamatráfordítások megjelenítése

Az átfogó jövedelem-kimutatáson belül a *Kamatbevételek*, illetve *Kamatráfordítások* között kerülnek bemutatásra a következő pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó kamatbevételek és kamatráfordítások:

- amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek effektívamatláb-módszerrel meghatározott kamatai;
- eredménnyel szemben valós értéken értékelt, kamatozó pénzügyi instrumentumok effektívamatláb-módszerrel meghatározott kamatai;
- egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközök effektívamatláb-módszerrel meghatározott kamatbevételei;
- egyéb, nem az effektívamatláb-módszerrel meghatározott kamatjellegű bevételek (jellemzően derivatív pénzügyi instrumentumok kamatbevétele)

2.5.2. Díjak és jutalékok

Azok a díjak és jutalékok, melyek az effektív kamatláb részét képezik az eredménykimutatásban a *Kamatbevételek*, illetve a *Kamatráfordítások* között jelennek meg. Minden más díj- és jutalékbevételt a Bank az eredménykimutatásban a *Díj- és jutalékbevételek* között jelenít meg.

A pénzügyi instrumentum effektív kamatlábának nem szerves részét alkotó elszámolt díjak közé a következők tartoznak:

- hitelszolgáltatástért felszámított díjak;
- olyan hitel keletkeztetéséért felszámított elkötelezettségi díjak, amely esetében a hitelnyújtási elkötelezettséget nem eredménnyel szemben valós értéken értékelik, és nem valószínű, hogy különleges kölcsön megállapodás jön létre;
- olyan Bank által kapott hitel szindikálási díjak, amelyek olyan esetekben merülnek fel, amikor a Bank hitelt közvetít és a hitelcsomagból saját magának nem tart meg semmit (vagy más résztvevőkkel azonos effektív kamatláb és hasonló kockázat mellett tartja meg a csomag egy részét).

Az effektív kamatláb részét nem képező díj- és jutalék ráfordítások általában szolgáltatási díjak, melyeket a Bank akkor számol el ráfordításként, amikor a szolgáltatást megkapja.

2.5.3. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokból származó nettó eredmény

A Bank ezen a soron számolja el a kereskedési céllal tartott pénzügyi instrumentumokból, a kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumokból, ill. az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi instrumentumokból származó nettó eredményét, kivéve ezen instrumentumok kamateredményét, amelyet a kamatbevétel/(kamatráfordítás) soron mutat be.

2.5.4. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi instrumentumokból származó nettó eredmény

A Bank ezen a soron számolja el az amortizált bekerülési értéken, illetve az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok eladásából realizált nettó eredményt.

A Bank az amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelekkel szembeni értékvesztést és egyéb eredményt a Hitelezési veszteségek és eredmények soron mutatja ki. Szintén itt mutatja ki az amortizált bekerülési értéken tartott értékpapírokra, illetve az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra elszámolt értékvesztés összegét.

2.5.5. Fedezeti elszámolásokról eredő nettó eredmény

A Bank jelenleg nem alkalmaz fedezeti elszámolást beszámolójában.

A 16-128 oldalakon található kiegészítő melléklet e konszolidált beszámoló részét képezi.

2.5.6. Devizaműveletek eredménye

A Bank a devizaműveletek eredményében mutatja ki a nem funkcionális devizában nyilvántartott, pénzügyi instrumentumok realizált árfolyameredményét, illetve a nem az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és kötelezettségek árfolyamváltozásból fakadó nem realizált eredményét.

2.5.7. Osztalékbevétel

A Bank az osztalékot csak akkor jeleníti meg az eredményben, ha az osztalékhoz való jogát megállapították, valószínű, hogy az osztalékkal kapcsolatos gazdasági hasznok befolyanak, és az osztalék összegét megbízhatóan lehet mérni.

2.5.8. Egyéb bevétel

A Bank az egyéb bevételek között mutatja ki

- a nem pénzügyi eszközök értékesítésének nettó eredményét, amennyiben az bevétel jellegű
- egyéb nem pénzügyi eszközökkel és kötelezettségekkel kapcsolatos bevételeit

2.5.9. Egyéb ráfordítás

A Bank az egyéb ráfordítások között mutatja ki

- a nem pénzügyi eszközök értékesítésének nettó eredményét, amennyiben az veszteség jellegű
- A nem jövedelem-jellegű adóráfordításokat, kivéve a személyi ráfordításokkal kapcsolatos adókat, amelyeket a személyi jellegű ráfordítások között mutat ki.
- A nem pénzügyi eszközök elszámolt értékvesztését
- egyéb nem pénzügyi eszközökkel és kötelezettségekkel kapcsolatos ráfordításait

2.5.10. Hitelezési veszteségek és megtérülésük

A Bank ezen a soron mutatja be a következő tételeket:

- Pénzügyi eszközök értékvesztése (lásd részletesen a 2.6.3 bekezdésben az értékvesztés leírásánál)
- Az ügyfelekkel szembeni követelések értékesítéséből származó nettó eredményt
- Egyéb hitelezési tevékenységgel kapcsolatos bevételek és ráfordítások (leírások, leírásokból megtérülés, behajtással kapcsolatos tételek, stb.)

2.5.11. Személyi jellegű ráfordítások

A Bank a személyi jellegű ráfordítások között mutatja ki a

- a bérköltségeket, amelyek a munkavállalókat bruttó keresetként (bérként) megillető járandóság
- a személyi jellegű egyéb kifizetéseket, amely minden olyan naptári évhez kapcsolódó kifizetés, amelyet más előírások szerint a Bank bérköltségen kívüli jogcímen, de nem vállalkozási tevékenység ellenértéke jogcímen bármely magánszemély részére fizet ki, illetve számol el.
- a bérjárulékokat, nevezetesen a nyugdíjbiztosítási és egészségbiztosítási járulékot, az egészségügyi hozzájárulást, a munkaadói járulékot, a szakképzési hozzájárulást, továbbá minden egyéb adót és járulékot, amely a személyi jellegű ráfordítások, vagy a foglalkoztatottak száma alapján képződik.

2.5.12. Egyéb általános adminisztratív költségek

Az egyéb adminisztratív költségek között mutatja ki a Bank az egyéb működési költségeket és az egyéb adminisztratív költségeket (telekommunikációs és postai díjak, IT üzemeltetési költségek, bérleti díjak, igénybevett szolgáltatások költségei, egyéb szolgáltatások költsége), továbbá a tranzakciós illetéket és a banki különadót.

2.5.13. Értékcsökkenés

Az immateriális javak és a tárgyi eszközök után a Bank értékcsökkenési leírást számolt el maximum az immateriális javak és tárgyi eszközök bruttó bekerülési értéke erejéig. A Bank a 100 ezer Ft egyedi beszerzési, előállítási érték alatti tárgyi eszközöket egy összegben azonnal, beszerzéskor értékcsökkenti. Az üzleti évben elszámolt értékcsökkenési leírást az eredménykimutatásban önálló költségtételként, a nettó működési eredmény részeként mutatja be a Bank.

2.5.14. Állami támogatások

Az állami támogatások olyan állami közreműködések, mely során erőforrások kerülnek átadásra a Bank részére, és amelyet az Állam a Bank működési tevékenységéhez kapcsolódó, meghatározott feltételek múltbeli vagy jövőbeli teljesítése ellenében nyújt.

A Bank az állami támogatásokat akkor számolja el, amikor valószínűsíthető, hogy a támogatás be fog folyni és a támogatás folyósításához kötött feltételek teljesülnek. Amikor a támogatás költség ellentételezésére szolgál, akkor a Bank a támogatást az eredményben, abban az időszakban számolja el, amikor az ellentételezésre kerülő költség felmerül.

A Bank az eszközbeszerzéshez kapcsolódó állami támogatásokat halasztott bevételként számolja el és a halasztott bevételt a kapcsolódó eszköz hasznos élettartama alatt évi egyenlő összegekben oldja fel és jeleníti meg az eredményben.

A Bank az állami kamattámogatással rendelkező hitelek kamattámogatását nem tekinti az IAS 20 szerinti állami támogatásnak, tekintettel arra, hogy ezekben az esetekben a kamattámogatás kedvezményezettje maga az ügyfél, a Bank csak közvetítő szerepet tölt be.

Az MNB-vel kötött, nem piaci alapú ügyletek tekintetében a Bank egyedileg dönt arról, hogy az adott ügylet speciális kondíciói állami támogatásnak minősülnek-e.

2.5.15. Nyereségadók

A nyereségadók között mutatja be a Bank a tényleges és halasztott társasági adóból származó eredményét.

A tényleges és halasztott adót bevételként vagy ráfordításként kell elszámolni, és az időszak adózott nyereségében vagy veszteségében kell figyelembe venni, kivéve, amikor az adó olyan ügyletek vagy események elszámolása során keletkezik – ugyanabban vagy egy másik időszakban –, amelyeket a Bank az egyéb átfogó jövedelemmel szemben, vagy közvetlenül a saját tőkében számol el.

Tényleges adó

A tényleges nyereségadó közé a Bank a társasági adót, a helyi adót, illetve az innovációs járulékot sorolja. A társasági adót a Bank a működési helye szerint illetékes országos adóhatóságoknak fizeti. Az adófizetés alapja az adózó társaság számviteli profitjának adóalap-csökkentő és -növelő tételeivel korrigált, adózás előtti eredménye. A helyi adót és az innovációs járulékot az illetékes önkormányzatnak fizeti a Bank, az adó alapja a törvény által meghatározott éves nettó árbevétel.

A tárgyidőszakra és a megelőző időszakokra vonatkozó, meg nem fizetett tényleges adókat a Bank kötelezettségként jeleníti meg. Ha a tárgyidőszakra és a megelőző időszakokra vonatkozóan már

megfizetett összeg meghaladja az ezen időszakokra esedékes összegeket, akkor a többletet eszközként jeleníti meg.

A tárgyidőszakra és a korábbi időszakokra vonatkozó tényleges adókötelezettségeket (adóköveteléseket) az adóhatóság felé várhatóan fizetendő (vagy az adóhatóságtól várhatóan visszatérülő) értékben kell értékelni, azon adókulcsok (és adótörvények) felhasználásával, amelyeket a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás fordulónapjáig hatályba helyeztek, vagy lényegileg hatályba helyeztek.

Halasztott adó

A társasági adót a Bank a magyar adótörvény szabályozásai szerint határozza meg. A halasztott adókat a mérlegkötelezettség módszerét alkalmazva számítja:

- az átmeneti különbözeteket meghatározza a számviteli beszámolóban szereplő eszközök és kötelezettségek értéke és a társasági adózás céljából kimutatott összegek közötti különbségben; és
- a halasztott adót az átmeneti különbözet alapján számítja.

A kötelezettség módszer alapján halasztott adó képzésére kerül sor a mérlegfordulónapon az eszközök és források adóalapja és azok beszámolási szempontból kimutatott nyilvántartási értéke között fennálló átmeneti eltérések vonatkozásában. A halasztott adók mérleg alapon való elszámolásának módja a halmozott különbségek feltárásán alapul. Ennek megfelelően a Bank elkészíti az adó- és a számviteli mérlegét és a kettő közötti különbséget kell halasztott adó szempontjából megvizsgálnia.

A halasztott adók számításának lényege az átmeneti eredmény és adókülönbségek adóhatásának ellensúlyozása. Ennek megfelelően a halasztott adó számításánál az adótörvény és az IFRS beszámoló közötti különbségekre kell halasztott adót számolni.

A halasztott adó összegét a Bank a vonatkozó adótörvény által előírt, a mérlegfordulónapon ismert adókulcsok használatával számítja, amelyek várhatóan érvényesek lesznek a halasztott adó követelés érvényesítése, illetve a halasztott adó kötelezettség rendezése időpontjában.

Halasztott adó követelés elszámolására olyan mértékben kerül sor, amilyen mértékben valószínűsíthető, hogy a jövőben lesz olyan adóköteles nyereség (vagy visszafordítható halasztott adó kötelezettség), amellyel szemben a halasztott adó követelés érvényesíthető.

A halasztott adókövetelés értékét a Bank minden mérlegfordulónapon megvizsgálja, és olyan mértékben lecsökkenti, amilyen mértékben nem valószínű, hogy annak részbeni, vagy teljes körű felhasználásához keletkezik elegendő adóköteles nyereség. Bármely ilyen csökkentést visszaír a Bank olyan mértékben, amennyiben valószínűvé válik, hogy elegendő adóköteles nyereség fog rendelkezésre állni.

A Bank akkor, és csak akkor számítja be halasztott adóköveteléseit és halasztott adókötelezettségeit egymással szemben, ha:

- jogszabályilag kikényszeríthető joga van ahhoz, hogy a tényleges adóköveteléseit beszámítsa a tényleges adókötelezettségeivel szemben; és
- a halasztott adókövetelések és a halasztott adókötelezettségek olyan nyereségadókhöz kapcsolódnak, amelyeket ugyanaz az adóhatóság vetett ki.

2.6. Mérlegtételek

2.6.1. A pénzügyi instrumentumok

A Bank a pénzügyi instrumentumokat az IFRS 9 szerint számolja el.

A **pénzügyi eszközök** magukban foglalják a pénzeszközöket, az állampapírokat, a hitelintézetekkel szembeni követeléseket, az ügyfelekkel szembeni követeléseket, a hitelviszonyt megtestesítő

értékpapírokat, a részvényeket, részesedéseket, valamint a származékos ügyleteket. A pénzügyi eszközöket a Bank a következő mérlegsorokon mutatja ki:

- (a) Pénzeszközök
- (b) MNB-vel szembeni követelések
- (c) Bankközi kihelyezések
- (d) Értékpapírok
- (e) Derivatív pénzügyi eszközök
- (f) Ügyfelekkel szembeni követelések
- (g) Egyéb eszközök (vevők)

A **pénzügyi kötelezettségek** pénz vagy egyéb pénzügyi eszközök visszafizetésének igényéből erednek. Főként hitelintézetekkel szembeni kötelezettségeket, ügyfelekkel szembeni kötelezettségeket, szállítókat, valamint származékos pénzügyi kötelezettségeket foglalnak magukban. A pénzügyi kötelezettségeket a Bank a következő mérlegsorokon mutatja ki:

- (a) MNB-vel szembeni kötelezettségek
- (b) Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek
- (c) Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek
- (d) Derivatív pénzügyi kötelezettségek
- (e) Egyéb kötelezettségek (szállítói tartozások)

Megjelenítés és kezdeti értékelés

A Bank a hiteleket és követeléseket, a betéteket, és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat akkor jeleníti meg, amikor azok keletkeztek. Minden más instrumentumot azon a napon jeleníti meg, amikor a Bank elkötelezi magát az eszköz beszerzésére, illetve értékesítésére.

A vevőkövetelések kivételével a Bank minden nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközt a kibocsátásukhoz vagy beszerzésükhöz közvetlenül kapcsolódó tranzakciós költséggel módosított valós értéken ismer el.

A valós értéken értékelt pénzügyi eszközöket valós értéken veszi állományba, a kibocsátásukhoz, vásárlásukhoz közvetlenül kapcsolódó tranzakciós költségek esetükben az eredményt terhelik.

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek kivételével a Bank a pénzügyi kötelezettségeket tranzakciós költséggel módosított valós értéken jeleníti meg. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek kezdeti megjelenítéskori értéke a valós érték, a közvetlenül kapcsolódó tranzakciós költségek az eredményt terhelik.

Tranzakciós költségnek minősülnek az ügynököknek, tanácsadóknak, brókereknek, kereskedőknek fizetett díjak és jutalékok, a szabályozó hatóságok, értéktőzsdék által kivetett díjak, az átruházással kapcsolatos adók, illetékek. Nem minősülnek tranzakciós költségnek a hitelezéskor keletkező felárak, diszkontok, a finanszírozási költségek, a belső adminisztrációs vagy tartási költségek.

A vevőköveteléseket, ha azok nem tartalmazzak lényeges finanszírozási komponenst, a Bank az ügyleti áron jeleníti meg.

Kereskedési-napi és teljesítés-napi könyvelés

Minden „szabványos módon” vásárolt vagy eladott pénzügyi eszköz elszámolása a teljesítés napján történik, azaz amikor az eszköz a partner számára átadásra kerül. Szabványos vásárlásnak vagy eladásnak azok az ügyletek minősülnek, amelyek során az eszközt előírások vagy a piaci szokványok által meghatározott időn belül át kell adni.

Első napi eredmény

A pénzügyi instrumentumok kezdeti valós értékének legjobb megközelítése a tranzakció ára. Bekerüléskor csak abban az esetben keletkezhet nyereség vagy veszteség, ha a valós érték és a tranzakció ára között eltérés van, amit ugyanannak az instrumentumnak más, piacon megfigyelhető tranzakcióival vagy valamilyen piacon megfigyelhető adaton alapuló értékelési technikával lehet alátámasztani. Azon egyéb pénzügyi instrumentumoknál, ahol a valós érték 3-as szintű paramétereket használó értékelési technikán alapul, az induláskori különbséget (egyéb) eszközként vagy (egyéb) kötelezettségként kerül rögzítésre és a továbbiakban egyenletesen kerül amortizálásra az instrumentum lejáratáig.

Besorolás

Pénzügyi eszközök besorolása

A Bank a pénzügyi eszközeit a következő kategóriákba sorolja:

- a) eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök;
- b) amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök;
- c) egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt, hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközök; és
- d) egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt sajáttőke-instrumentumba történő befektetések.

A Bank a pénzügyi eszközt amortizált bekerülési értéken értékeli, ha mindkét alábbi feltétel együttesen is teljesül:

- a pénzügyi eszköz olyan csoporthoz tartozik, melynél az üzleti modell a szerződéses pénzáramok begyűjtése; és
- a pénzügyi eszköz szerződéses pénzáramai kizárólag tőkét és a kintlévő tőkeösszeg utáni kamatot tartalmaznak.

A pénzügyi eszközök, illetve a pénzügyi kötelezettségek amortizált bekerülési értéke a pénzügyi eszköz vagy a pénzügyi kötelezettség kezdeti megjelenítéskor meghatározott értéke, csökkentve a tőketörlesztésekkel, növelve vagy csökkentve az ezen eredeti érték és a lejáratkori érték közötti különbséget effektívkamatláb-módszerrel számított halmozott amortizációjával, és a pénzügyi eszközök esetében csökkentve a halmozott értékvesztéssel.

A pénzügyi eszközök bruttó könyv szerinti értéke az értékvesztés nélküli amortizált bekerülési érték.

A Bank a pénzügyi eszközt egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközként értékeli, ha mindkét alábbi feltétel együttesen teljesül:

- a pénzügyi eszköz olyan csoporthoz tartozik, melynél az üzleti modell a szerződéses pénzáramok begyűjtése és az értékesítés; és
- a pénzügyi eszköz szerződéses pénzáramai kizárólag tőkét és a kintlévő tőkeösszeg utáni kamatot tartalmaznak.

A sajáttőke-instrumentumba történő befektetéseket a Bank eredménnyel szemben valós értéken értékeli, kivéve akkor, ha a Bank kezdeti megjelenítéskor azt a döntést hozza, hogy az adott pénzügyi eszközre vonatkozóan visszavonhatatlanul választja az „egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt” kategóriát.

Minden más pénzügyi eszközt a Bank eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába sorolja.

Kezdeti megjelenítéskor a Bank az amortizált bekerülési értéken értékelt vagy az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumot visszavonhatatlanul besorolhat

eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába, ha ezzel számviteli inkonzisztenciát szüntet meg, vagy jelentősen mérsékel.

A döntési hatáskörrel rendelkező személy, vagy testület a vétel időpontjában meghatározza a pénzügyi eszközök besorolását.

Pénzügyi kötelezettségek besorolása

A Bank a pénzügyi kötelezettségeit a következő kategóriákba sorolja:

- eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek,
- amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek

A nem kereskedési célú pénzügyi kötelezettségeket a Bank kezdeti megjelenítéskor a közvetlenül hozzárendelhető tranzakciós költséggel csökkentett valós értéken értékeli, a követő értékelés pedig effektív kamatláb módszerrel számított amortizált bekerülési értéken történik, kivéve, ha a Bank a pénzügyi kötelezettséget kezdeti megjelenítéskor eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelölte meg.

Amennyiben a Bank a pénzügyi kötelezettséget eredménnyel szemben valós értékeltként jelölte meg kezdeti megjelenítéskor, a követő értékelés során a valós érték változás

- saját hitelkockázattal összefüggő változását az egyéb átfogó jövedelemmel szemben számolja el,
- minden más valósérték-változást az eredményben jelenít meg.

Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettség kezdeti megjelenítése során a Bank megvizsgálja, hogy a saját hitelkockázattal kapcsolatos valósérték-változás egyéb átfogó jövedelemben történő megjelenítése nem idéz-e elő (vagy fokoz) számviteli inkonzisztenciát. Amennyiben az OCI-val szembeni értékelés számviteli egyensúlytalanságot idéz elő, vagy mélyít el, a Bank a valós érték változását teljes egészében az eredményben rögzíti.

A Bank a kibocsátott instrumentum szerződéses feltételei alapján dönt arról, hogy az instrumentumot a pénzügyi kötelezettségek vagy a saját tőke közé sorolja.

Üzleti modell meghatározása

A Bank meghatározza eszközportfóliójára vonatkozó üzleti modelljének célját. Ehhez a következő információkat veszi figyelembe:

- a portfólióhoz kapcsolódó elvek és célok, valamint ezen elvek gyakorlati alkalmazásai. A vezetőség portfólióhoz kapcsolódó stratégiája irányulhat a szerződéses kamatbevételek beszedésére, adott kamatlábszint fenntartására, a pénzügyi eszközök futamidejének az ezeket finanszírozó pénzügyi kötelezettségek futamidejéhez történő igazítására, vagy a pénzáramoknak az eszköz értékesítésén keresztül történő realizálására;
- a portfólióhoz kapcsolódó teljesítményt miként értékeli és hogyan jelentik a vezetőség számára;
- az üzleti modell (és az ebben szereplő pénzügyi eszközök) teljesítményét befolyásoló kockázatok, és ezen kockázatok kezelésének módja;
- a Bank vezetőinek javadalmazásának módja: a kezelt eszközök valósérték-alakulásának vagy a szerződéses pénzáramok beszedésének függvénye; és
- a megelőző időszakok értékesítéseinek gyakorisága, mértéke, időzítése, az értékesítések oka, a jövőbeni értékesítésekre vonatkozó várakozások. A korábbi eladásokra vonatkozó információk értékelése során figyelembe veszi az értékesítések okait, az értékesítések idején fennálló feltételeket és összeveti a jelenlegi feltételekkel. Az értékesítésekre vonatkozó információkat a Bank nem izoláltan, hanem együttesen értékeli, azaz miként érvényesül a Bank által megfogalmazott cél, miként realizálja a pénzügyi eszközhöz kapcsolódó pénzáramokat.

A fentiek alapján a Bank a pénzügyi eszközeit három üzleti modell szerint csoportosítja:

- „Szerződéses pénzáramok beszedése”: ide azokat a pénzügyi eszközeit sorolja, melyeknél az alapvető üzleti cél a szerződéses pénzáramok beszedése;
- „Szerződéses pénzáramok beszedése és értékesítés”: ide azokat a pénzügyi eszközeit sorolja, melyeknél az üzleti célt részben a pénzügyi eszközök szerződéses pénzáramainak beszedésével, részben a pénzügyi eszközeinek értékesítésével éri el; és
- „Egyéb”: ide azokat a pénzügyi eszközeit sorolja, melyek nem tartoznak a másik két üzleti modell szerinti csoportba.

Azokat a pénzügyi eszközöket, melyeket a Bank kereskedési céllal tart, vagy melyek teljesítményét valós értékük alapján értékeli, eredménnyel szemben valós értéken értékeli, mert ezek esetében a cél sem a szerződéses pénzáramok begyűjtése sem a szerződéses pénzáramok begyűjtése és értékesítése.

A szerződéses pénzáramok karakterisztikájának értékelése

Az értékelési csoportba történő besorolás a pénzügyi eszközhöz kapcsolódó pénzáramok karakterisztikájának is a függvénye. A Banknak azoknál a hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközeinél, melyeket amortizált bekerülési értéken vagy egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken kíván értékelni, a pénzügyi eszköz pénzáramai tekintetében vizsgálnia kell, hogy azok megfelelnek-e az IFRS 9 szerinti kizárólag tőke és kamat (SPPI) követelménynek. A tőke a pénzügyi eszköz kezdeti megjelenítéskori valós értéke. A kamat elsősorban a kint lévő tőkeösszeg időértékének ellenértékét, illetve a hitelkockázatot fejezi ki egy adott időszakban, de más alapvető hitelezési kockázatokat és költségeket, továbbá nyereségnyereményt is tartalmaz.

Az SPPI követelmény teljesülésekor a Bank a pénzügyi eszköz denominált pénznemében azt vizsgálja, hogy a szerződésből eredő pénzáramok konzisztensek-e az alapvető kölcsönmegállapodásokkal.

Annak megítéléséhez, hogy a szerződéses pénzáramok kizárólag tőkét és kamatot tartalmaznak-e, a Bank megvizsgálja a pénzügyi instrumentum szerződéses feltételeit. A vizsgálat arra is kitér, hogy a pénzügyi eszköz tartalmaz-e olyan szerződéses feltételeket, melyek hatására a szerződéses pénzáramok összege vagy időzítése úgy változzon, hogy a pénzügyi eszköz már nem felel meg az SPPI követelménynek. Ennek megítéléséhez a Bank a következőket veszi számításba:

- jövőbeli eseményeket, melyek a bekövetkezése befolyásolja a szerződéses pénzáramok összegét, időbeni megjelenését;
- tőkeáttételes sajátosságokat;
- az előtörlesztés, a futamidő hosszabbításának feltételei;
- olyan feltételek, melyek korlátozzák a Bank adott eszköz pénzáramaihoz kapcsolódó követelését (pl. non-recourse eszköz megállapodások); és
- pénz időértékével kapcsolatos módosított elem megléte.

A szerződéses pénzáramok nem kizárólag tőkét és kamatot tartalmaznak akkor, ha a szerződéses cash flowkban alapvető kölcsön megállapodáshoz nem kapcsolódó kockázatok, vagy volatilitásnak kitettség szerepel. Így nem felel meg az SPPI követelménynek a pénzügyi eszköz, ha a szerződéses pénzáramok részvényárfolyamok, árutőzsdei árfolyamok változásának való kitettséget vagy tőkeáttélt tartalmaznak.

Amennyiben a pénz időértékével kapcsolatos elem tökéletlen – például a kamat újramegállapításának gyakorisága nem egyezik a kamatperiódussal, vagy ha a pénzügyi eszköz kamatlábát rendszeres időközönként rövid és hosszú kamatlábak átlagához igazítják, a Bank egyedileg értékeli a módosítást a tekintetben, hogy a szerződéses cash flowk kizárólag tőkét és kamatot tartalmaznak-e. Ezt az adott helyzettől függően az időértékkel kapcsolatos elem minőségi értékelésével, szükség esetén mennyiségi értékelésével határozza meg. Amennyiben a Bank arra a következtetésre jut, hogy a szerződésből eredő diszkontálatlan cash flowk jelentősen eltérnek a diszkontálatlan referencia cash flowktól, akkor a

pénzügyi eszközt nem szabad amortizált bekerülési értéken vagy egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelni.

Állam által szabályozott kamatlábak esetén a pénzügyi eszköz megfelel az SPPI követelménynek, ha a szabályozott kamatláb az idő múlásának nagyjából megfelelő ellenértéket képvisel, és a szerződéses cash flowk tekintetében nem képvisel kockázatoknak vagy volatilitásnak való olyan kitétséget, amely inkonzisztens az alapvető kölcsön megállapodással.

A Bank rendelkezik olyan ügyfeleknek nyújtott (NHP) hitelekkel, melyek esetében a kamatláb felülről korlátozott. Ezen pénzügyi eszközök szerződéses pénzáramainak vizsgálata során a Bank megállapította, hogy ezek kizárólag tőkét és kamatot tartalmaznak, így a követő értékelésük amortizált bekerülési érték.

A pénzügyi instrumentumok átsorolása

A Bank a kezdeti megjelenítést követően a pénzügyi instrumentumait nem sorolja át másik értékelési kategóriába csak azon ritka esetben, ha a pénzügyi eszközökre vonatkozó üzleti modell változott. A Bank az átsorolást ilyenkor a következő beszámolási időszak első napján végzi, és a besorolás okát és hatását a kiegészítő mellékletben bemutatja.

Kivezetés

Pénzügyi eszközök kivezetése

A Bank kivezeti a pénzügyi eszközt, ha

- a pénzügyi eszközből származó pénzáramokhoz való szerződéses jog lejár; vagy
- a szerződéses jogokat átruházza úgy, hogy a pénzügyi eszközhöz kapcsolódó lényegében összes kockázat és haszon átadásra kerül; vagy
- a Bank nem adja át, nem is tartja meg a pénzügyi eszközhöz kapcsolódóan lényegében az összes kockázatot és hasznot, de nem tartja meg a pénzügyi eszköz fölött az ellenőrzést.

A pénzügyi eszköz kivezetésekor az eszköz könyv szerinti értékének (vagy a kivezetett eszközrészhez allokkált könyv szerinti értékének) és a kivezetett eszközre (vagy eszközrészre) kapott ellenérték (beleértve bármely kapott új eszközt, csökkentve bármely átvállalt kötelezettséggel) különbsége az eredményben kerül elszámolásra.

A kivezetett eszközhöz (vagy eszközrészhez) kapcsolódóan megjelenített halmozott egyéb átfogó jövedelmet kivezetéskor át kell vezetni az eredménybe, kivéve az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt sajáttőke-instrumentumba történő befektetéseket: esetükben a halmozott egyéb átfogó jövedelmet a Bank kivezetéskor az eredmény érintése nélkül, közvetlenül átveteti az Eredménytartalékba.

A kivezetésre kerülő eszközhöz kapcsolódó bármely maradó, keletkező kamatot a Bank önálló eszközként jeleníti meg.

Amennyiben a Bank a pénzügyi eszközt úgy adja át, hogy megtartja az átadott eszközhöz (eszközrészhez) kapcsolódóan lényegében az összes kockázatot és hasznot, a Bank nem vezetheti ki a pénzügyi eszközt a mérlegéből. A Bank ennek alapján nem vezeti ki a könyveiből azokat a kölcsönadott értékpapírokat, illetve a visszavásárlási szerződéssel értékesített pénzügyi eszközöket, amelyeknél lényegében az összes kockázatot és hasznot megtartotta.

Amennyiben a Bank úgy ad át eszközt, hogy sem nem adja át, sem nem tartja meg a pénzügyi eszközhöz kapcsolódóan lényegében az összes kockázatot és hasznot, de megtartja az eszköz felett az ellenőrzést, a Bank folytatja a pénzügyi eszköz megjelenítését az átadott eszközben folytatódó részvétele mértékében. A folytatódó részvétel mértéke az a mérték, ameddig a Bank az átadott eszköz értékében bekövetkezett változások kockázatainak ki van téve.

Amennyiben a Bank a pénzügyi eszközt kivezeti, és díj ellenében megtartja a pénzügyi eszköz kezelésének a jogát, az adott kezelési szerződésre vonatkozóan kezelési eszközt vagy kezelési kötelezettséget jelenít meg. Amennyiben a kikötött díj várhatóan nem nyújt fedezetet az elvégzendő kezelési feladatra, kezelési kötelezettséget jelenít meg a kötelelemre vonatkozóan. Amennyiben a kikötött díj várhatóan meghaladja a kezelés ellenértékét, kezelési eszközt jelenít meg a kezelési jogra vonatkozóan.

Pénzügyi kötelezettségek kivezetése

A Bank akkor vezeti ki a pénzügyi kötelezettséget, amikor az megszűnik, azaz amikor a szerződésben meghatározott köteleknek eleget tettek, azt eltörölték, vagy az már lejárt.

Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek feltételeinek módosítása

Pénzügyi eszközök feltételeinek módosítása

Amennyiben a pénzügyi eszköz feltételei módosulnak, a Bank megvizsgálja, hogy a módosított pénzügyi eszközhöz kapcsolódó pénzáramok jelentősen különböznek-e. Amennyiben a pénzáramok jelentősen különböznek, akkor az eredeti pénzügyi eszközhöz kapcsolódó szerződéses pénzáramok lejárnak tekintendők: az eredeti pénzügyi eszközt ki kell vezetni, és az új pénzügyi eszközt valós értéken állományba kell venni.

Amennyiben az amortizált bekerülési értéken értékelt módosított pénzügyi eszköz pénzáramai nem mutatnak jelentős eltérést, a pénzügyi eszközt a Bank nem vezeti ki. A Bank ilyenkor újraszámítja, módosítja a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét és az így keletkezett különbözetet megjeleníti az eredményben. Amennyiben a módosításra az adós pénzügyi nehézségei miatt kerül sor, a módosítás eredményhatását az értékvesztés veszteségével együtt kell megjeleníteni. Minden más esetben az eredményhatást kamatbevételként kell megjeleníteni.

Pénzügyi kötelezettségek feltételeinek módosítása

A Bank kivezeti a pénzügyi kötelezettséget, ha a szerződéses feltételek módosultak és a módosított kötelezettség pénzáramai jelentős különbséget mutatnak. Ebben az esetben az új kötelezettséget a módosított szerződéses feltételeknek megfelelően a Bank valós értéken veszi állományba, a régi kötelezettséget kivezeti és a különbséget az eredményben jeleníti meg.

Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek nettósítása

A pénzügyi eszközöket és a pénzügyi kötelezettségeket a Bank akkor és csak akkor számolja el egymással szemben és jeleníti meg ezek nettó összegét a mérlegben, ha a Banknak törvényesen érvényesíthető joga van az összegek beszámítására és szándéka, hogy ezeket nettósítva, vagy egyidőben realizálja az eszközt és teljesítse a kötelezettséget.

Repo és fordított repo megállapodások

Azon eszközök, melyeket egy későbbi időpontban való visszavásárlásra szóló megállapodás keretében (repo) értékesít a Bank, nem kerülnek kivezetésre a nyilvántartásokból, értékelésükre a pénzügyi eszközökre vonatkozó számviteli előírások vonatkoznak. A visszavásárlási kötelezettséget amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségként kell kimutatni a beszámolóban az értékesítésből származó bevétellel egyező összegben. Az eladási ár és a visszavásárlási ár közötti különbözetet kamatráfordításként kell kezelni és az ügylet futamideje alatt időarányosan az eredményben elszámolni. Azon eszközök, melyek egy későbbi időpontban való újraértékesítésre szóló megállapodás keretében (fordított repo) kerülnek beszerzésre, nem szerepelnek a mérlegben, mert a Banknak nincs rendelkezési joga ezen eszközök felett. Az ilyen megállapodásból eredő követelések az ügyfelekkel szembeni követelések között jelenhetnek meg a mérlegben a beszerzési értékkel egyező összegben. A beszerzési ár és a jövőbeni értékesítési ár közötti különbözetet kamatbevételként kell kezelni és az ügylet futamideje alatt időarányosan az eredményben elszámolni.

2.6.2. Valós érték meghatározása

A valós érték az az ár, amelyet egy eszköz értékesítésekor kapna a Bank, illetve egy kötelezettség átruházásakor kifizetne az elsődleges, vagy ennek hiányában a legkedvezőbb piacon egy piaci szereplők között létrejött szabályos ügylet alapján az értékelés időpontjában. Egy kötelezettség valós értéke tükrözi a nemteljesítési kockázat hatását. A Bank a valós értékelést a bekerüléskor történő értékelés mellett napi gyakorisággal végzi.

Az IFRS 13 "Valós értéken történő értékelés" létrehoz egy valósérték-hierarchiát a valós értéken történő értékelés és a kapcsolódó közzétételek következetességének és összehasonlíthatóságának növelése érdekében. A hierarchia a következő három szintben kategorizálja a valós érték meghatározására használt értékelési módszerek inputjait:

- 1. szintű inputok: Jegyzett (nem módosított) árak, azonos eszközök, vagy kötelezettségek aktív piacain, amelyekhez a Bank az értékelés időpontjában hozzáférhet;
- 2. szintű inputok: Az 1. szintben szereplő, a jegyzett árakon kívüli, az eszköz, vagy kötelezettség vonatkozásában akár közvetlenül, akár közvetve megfigyelhető inputok; és
- 3. szintű inputok: Az eszközök, vagy a kötelezettség nem megfigyelhető inputjai.

Amennyiben elérhető, a Bank aktív piacon jegyzett ár alapján határozza meg az instrumentum valós értékét. A piac akkor tekinthető aktívnak, ha az eszközre vagy a kötelezettségre vonatkozó ügyletek megfelelő gyakorisággal és mennyiségben mennek végbe ahhoz, hogy a piac folyamatosan árazási információt szolgáltatson.

Abban az esetben, ha nem áll rendelkezésre aktív piacon jegyzett ár, a Bank olyan értékelési technikákat használ, amelyek az adott körülmények közepette megfelelőek, és amelyek tekintetében elegendő adat áll rendelkezésre a valós érték meghatározásához, a vonatkozó megfigyelhető inputok használatának maximalizálásával és a nem megfigyelhető inputok használatának minimalizálásával. Az értékelési technikákat rendszeresen felülvizsgálja a Bank, és minden egyes értékelési technika a legfrissebb piaci adatokra épül. Az értékelési technikák a rendelkezésre álló piaci adatokra épülnek, ezért használatuk során bizonyos becslésekkel és feltételezésekkel kell élni (korrelációk, volatilitások stb.). A feltételezések változása befolyásolhatja a pénzügyi instrumentumok bemutatott valós értékét.

A pénzügyi eszközök kezdeti megjelenítéskori valós értékének rendszerint az ügyleti ár tekinthető. Amennyiben a Bank megállapítja, hogy az ügyleti ár eltér a kezdeti megjelenítéskori valós értéktől, a következők szerint jár el:

- amennyiben a pénzügyi eszköz aktív piaccal rendelkezik, vagy a valós érték olyan értékelési technikán alapul, amely kizárólag megfigyelhető piacokról származó adatokat használ, a Bank a kezdeti megjelenítéskori valós érték és az ügyleti ár különbségét azonnal nyereségként vagy veszteségként jeleníti meg az eredményben.
- minden más esetben a kezdeti megjelenítéskori valós érték és az ügyleti ár különbségét kezdeti megjelenítéskor a Bank elhatárolja. Az elhatárolt különbséget úgy jeleníti meg az eredményében, hogy az összhangban legyen pénzügyi eszköz értékváltozásával.

A Bank az NHP hitelek (követelések és kötelezettségek esetén is) esetében az ügyleti ár és a megjelenítéskori valós érték közötti különbséget elhatárolja és a hitel futamideje alatt ismeri el az eredménnyel szemben a hitel értékváltozásával összhangban.

A valósérték-hierarchia szintjei közötti átadásokat annak a beszámolási időszaknak a végén jeleníti meg, amelyben a változás történt és a hierarchia szintek közötti mozgásokat a kiegészítő mellékletben bemutatja.

A valós értékelésnél használt módszertant, a számításokhoz felhasznált inputokat, illetve feltételezéseket részletesen a kiegészítő melléklet 23. pontja mutatja be.

2.6.3. Értékvesztés

A Bank a várható hitelezési veszteség miatt értékvesztést számol el a következő nem eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokra:

- (a) hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközökre,
- (b) kibocsátott pénzügyi garanciákra, és
- (c) kibocsátott hitelnyújtási elkötelezettségekre.

A Bank nem számol el értékvesztést a sajáttőke-befektetésekre, mivel ezek valós értéken kerülnek kimutatásra a mérlegben.

A Bank az értékvesztést hátralévő futamidőre számítja, kivéve a következő pénzügyi instrumentumokat, melyeknél az értékvesztést 12 hónapra számítja:

- fordulónapon alacsony hitelkockázatú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra,
- azokra az egyéb pénzügyi instrumentumokra, melyek hitelkockázata a kezdeti megjelenítéshez képest nem romlott jelentősen.

A Bank a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat alacsony kockázatúnak tekinti, ha ezek hitelkockázati minősítése megfelel a „befektetési fokozat” minősítésnek.

A 12 hónapra számított értékvesztés a várható hitelezési veszteség az élettartamra számított várható veszteség azon része, amely a beszámoló fordulónapját követő 12 hónapon belüli lehetséges nemteljesítési eseményekből ered.

A várható hitelezési veszteség meghatározása

A várható hitelezési veszteségek a pénzügyi eszköz várható élettartama alatt felmerülő hitelezési veszteségek valószínűséggel súlyozott becslései.

Módosított pénzügyi eszközök várható vesztesége

Ha a pénzügyi eszköz feltételeit újratárgyalják vagy módosítják, vagy egy meglévő pénzügyi eszközt egy másikra cserélnék az adós pénzügyi nehézségei miatt, vizsgálni kell, hogy a pénzügyi eszköz kivezetésre kerül-e. Ennek eredményeként a meglévő pénzügyi eszközre vonatkozó várható hitelezési veszteséget a Bank a következők szerint határozza meg:

- ha a pénzügyi eszköz várható módosítása nem eredményezi a meglévő pénzügyi eszköz kivezetését, akkor a Bank a módosított pénzügyi eszközhöz kapcsolódó várható pénzáramokat veszi figyelembe az eredeti pénzügyi eszközhöz kapcsolódó pénzáram-kiesések meghatározásakor.
- ha a pénzügyi eszköz várható módosítása a pénzügyi eszköz kivezetését eredményezi, akkor a Bank az új pénzügyi eszköz várható valós értékét tekinti a meglévő pénzügyi eszközhöz kapcsolódó utolsó pénzáramlásnak a kivezetés időpontjában. Ezt az értéket használja a meglévő pénzügyi eszközhöz kapcsolódó pénzáram-kiesések meghatározására úgy, hogy a kivezetéskori értéket a pénzügyi eszköz eredeti effektív kamatlábalával diszkontálja az értéket a fordulónapi értékre.

Értékvesztett pénzügyi eszközök

Minden fordulónapon a Bank megvizsgálja, hogy az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközei, illetve a hitelviszonyt megtestesítő egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközei értékvesztettnek minősülnek-e. A pénzügyi eszköz akkor minősül értékvesztettnek, ha egy vagy több olyan esemény bekövetkezett, ami a pénzügyi eszközhöz kapcsolódó várható jövőbeni pénzáramokat károsan befolyásolja.

Ha a hitelfeltételeket az adós helyzetének romlása miatt újratárgyalják, akkor a hitelt értékvesztettnek kell tekinteni, hacsak nem igazolható, hogy a szerződéses pénzáramok beszedésének kockázata jelentősen lecsökkent és az értékvesztésnek más indikátora nincsen.

Értékvesztés megállapításának módszertana

A Bank az értékvesztés megállapítására részletes módszertant dolgozott ki, amelyet a mindenkor hatályos RISK-007/2011 Ügyletminősítési, értékelési, valamint értékvesztési és céltartalékképzési szabályzat tartalmaz. A módszertan összefoglalását bemutatását a kiegészítő melléklet 37.6 számú pontja mutatja be.

Értékvesztés megjelenítése a mérlegben

A várható hitelezési veszteségre képzett értékvesztést a Bank a következőképpen jeleníti meg:

- (i.) amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök esetében a bruttó könyv szerinti értéket csökkentő összegként;
- (ii.) a pénzügyi garanciaszerződések és hitelnyújtási elkötelezettségek esetén céltartalékként;
- (iii.) amennyiben a pénzügyi instrumentum tartalmaz lehívott és le nem hívott komponenset, és a Bank nem tudja a le nem hívott komponensre számított várható hitelezési veszteséget a lehívottól elkülöníteni: a Bank a két komponensre összevontan határozza meg az értékvesztést. Az együttes értékvesztés a lehívott rész bruttó könyv szerinti értékét csökkenti. Amennyiben az így meghatározott értékvesztés meghaladja a lehívott komponens bruttó könyv szerinti értékét, a különbözetet céltartalékként jeleníti meg.
- (iv.) egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök esetében a mérlegben az elszámolt értékvesztés nem jelenik meg, mert esetükben a mérlegérték a valós érték. Az elszámolt értékvesztés a kumulált egyéb átfogó jövedelem (a Valós érték tartalékát) módosítja.

A Bank nem rendelkezik az IFRS 9 előírásai szerint vásárláskor vagy keletkeztetéskor értékvesztettnek minősülő pénzügyi eszközökkel (POCI).

2.6.4. Pénzügyi eszköz leírása

A kölcsönöket és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat a Bank (részben vagy egészben) akkor írja le, ha a Bank nem várhatja ésszerűen a pénzügyi eszköz megtérülését. Abban az esetben, ha a Bank megállapítja, hogy az adós eszközei vagy bevételforrásai nem biztosítanak elegendő cash flowt arra, hogy fizesse a pénzügyi eszközhöz kapcsolódó pénzáramokat, a Bank leírja a pénzügyi eszközt. A leírás ellenére a pénzügyi eszközök még a Bank jogérvényesítő tevékenységének tárgya lehet a járó összegek tekintetében.

2.6.5. Megjelölés eredménnyel szemben valós értéken értékeltként

Kezdeti megjelenítéskor a Bank pénzügyi eszközöket eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába sorol, mert az ekként történő megjelöléssel különben létrejövő számviteli inkonzisztenciát szünteti meg vagy jelentősen mérsékel.

A Bank bizonyos pénzügyi kötelezettségeket eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelöl meg, ha a következő feltételek valamelyike fennáll:

- a kötelezettségeket a valós értékük alapján kezelik, értékelik, készítenek róluk belső jelentéseket; vagy
- az ekként történő megjelöléssel különben létrejövő számviteli inkonzisztenciát szünteti meg vagy jelentősen mérsékel.

A 16-128 oldalakon található kiegészítő melléklet e konszolidált beszámoló részét képezi.

2.6.6. Fedezeti ügyletek

A Bank jelenleg nem alkalmaz fedezeti elszámolást beszámolójában.

2.6.7. Tárgyi eszközök

Megjelenítés és értékelés

A tárgyi eszközöket a Bank halmozott értékcsökkenéssel és értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken mutatja ki.

Azokat a vásárolt szoftvereket, amelyek egy számítógépes vezérlésű gépi berendezés integrált részét képezik, a Bank tárgyi eszközként kezeli.

Amennyiben a tárgyi eszközök valamely tétele valamely jelentős részének hasznos élettartama eltérő, akkor ezeket a Bank önálló tételként (jelentős komponensként) kezeli. Amennyiben egy adott jelentős komponens hasznos élettartama és értékcsökkenési módszere megegyezik ugyanezen eszköz valamely más jelentős részénél használt hasznos élettartammal és értékcsökkenési módszerrel, a Bank ezeket a részeket csoportként kezeli az értékcsökkenési leírás meghatározása során.

Az ingatlanok, gépek, és berendezések valamely tételét a Bank akkor és csak akkor jeleníti meg eszközként, ha:

- valószínű, hogy az eszköznek tulajdonítható jövőbeni gazdasági hasznok be fognak folyni; valamint
- annak bekerülési értéke megbízhatóan mérhető.

A tárgyi eszközök könyv szerinti értékét a Bank meghatározott időközönként felülvizsgálja, annak érdekében, hogy megállapítsa, a tárgyi eszköz nem értékvesztett-e. Annak meghatározására, hogy az ingatlanok, gépek és berendezések valamely tétele értékvesztett-e, a Bank az IAS 36 Eszközök értékvesztése standardot alkalmazza. Az így meghatározott értékvesztés, visszaférés az eredménykimutatásban jelenik meg.

Kivezetés

A Bank a tárgyi eszközök valamely tétele kivezetőségéből származó nyereséget vagy veszteséget az elidegenítésből befolyó nettó bevétel, ha van, valamint az eszköz könyv szerinti értéke közötti különbözeteként határozza meg és azt az adózott eredményen belül az *Egyéb bevételek/ráfordítások* között jeleníti meg.

Bekerülési érték

Az eszközként való megjelenítés feltételeinek megfelelő tárgyi eszközök tételeit bekerülési értéken kell megjeleníteni.

A tárgyi eszközök bekerülési értéke az adott eszköz megszerzéséért kifizetett pénzeszköz vagy pénzeszköz-egyenértékesek összege, vagy az eszköz megszerzéséért adott egyéb ellenérték valós értéke a megszerzés vagy a létrehozás időpontjában, vagy ahol alkalmazható, az eszközhöz a kezdeti megjelenítéskor más IFRS-ek konkrét előírásainak megfelelően hozzárendelt összeg.

A Bank a tárgyi eszközökhöz kapcsolódó valamennyi költséget annak felmerülése időpontjában értékeli. E költségek közé tartozik az eszköz megszerzésének vagy előállításának költsége, valamint a későbbiekben felmerült, az eszköz kiegészítéséhez, valamely részének cseréjéhez vagy az eszköz szervizeléséhez kapcsolódó költségek.

A tárgyi eszközök bekerülési értéke magában foglalja:

- annak vételárát, beleértve az import vámokat és vissza nem igényelhető forgalmi adókat, levonva a kereskedelmi és mennyiségi engedményeket; és
- azokat a költségeket, amelyek közvetlenül annak tulajdoníthatók, hogy az eszköz az ahhoz szükséges helyre és állapotba került, hogy képes legyen a vezetőség szándékainak megfelelő működésre.

A később felmerült költségek csak akkor kerülnek az eszköz könyv szerinti értékébe, illetve külön eszközként nyilvántartásba, ha valószínű, hogy az adott tétel jövőbeni gazdasági előnyöket biztosít a Bank számára és a tétel költsége megbízhatóan mérhető. A meglévő eszközökre fordított többletráfordításokat, amelyek meghosszabbítják az eszköz hasznos élettartamát, vagy kiszélesítik az eszköz felhasználhatósági körét a Bank aktiválja. Az összes egyéb javítási és karbantartási költséget a Bank a felmerülés időpontjában ráfordításként számolja el az eredménykimutatásban.

A pénzügyi lízing útján szerzett tárgyi eszközök bekerülési értékét a Bank a lízingelt vagyontárgy valószínű értékével, vagy, ha ez alacsonyabb, a minimális lízingfizetések jelenértékével azonos összegben jeleníti meg. A kezdeti közvetlen költség növeli az eszköz bekerülési értékét.

Értékcsökkenés

A tárgyi eszközök értékcsökkenését a Bank lineáris módszer szerint számolja el és az eredményben jeleníti meg.

A tárgyi eszköz értékcsökkenthető összegét az eszköz maradványértékének levonásával határozza meg.

A pénzügyi lízing útján beszerezett eszközt a Bank a lízing futamideje vagy a hasznos élettartam közül a rövidebb időszak alatt értékcsökkenti, hacsak nem rendelkezik elfogadható bizonyossággal arra vonatkozóan, hogy megszerzi a tulajdonjogot a lízing futamidejének végéig, mert ekkor a várható használati idő az eszköz hasznos élettartama.

Az eszköz értékcsökkenése akkor kezdődik, amikor az a használatra alkalmassá válik, azaz amikor az eszköz az ahhoz szükséges helyre és állapotba kerül, hogy képes legyen a vezetőség szándékainak megfelelő működésre.

Az eszköz értékcsökkenésének befejezése:

- az eszköznek az IFRS 5 szerint történő értékesítésre tartottá minősítésének (vagy az értékesítésre tartottá minősített elidegenítési Bankba történő besorolásának) az időpontja és
- az eszköz kivezetésének az időpontja közül a korábbi időpont.

A legfontosabb tárgyi eszközök hasznos élettartama:

• Ingatlanok, épületek:	6,0 %
• Számítástechnikai eszközök:	33,3 % (5% maradványérték)
• Gépek, ügyviteli, híradástechnikai eszközök:	33,3% (5% maradványérték)
• Járművek	20,0% (50% maradványérték)
• Bútorok, berendezések	10% (5% maradványérték)

A Bank a leírási módszereket, a hasznos élettartamokat és maradványértékeket minden fordulónapon felülvizsgálja, ha szükséges korrigálja.

2.6.8. Immateriális javak

Az immateriális eszköz egy azonosítható, fizikai megjelenéssel nem rendelkező, nem monetáris eszköz. A Bank az immateriális eszközt akkor mutatja ki a mérlegében, ha az megfelel az azonosíthatóság, az erőforrás feletti ellenőrzés és a jövőbeni gazdasági hasznok megléte és a megbízható mérhetőség követelményeinek. Amennyiben az immateriális eszköz nem felel meg a megjelenítési követelményeknek, a Bank a megszerzésére vagy előállítására fordított ráfordítást annak felmerülése

időpontjában ráfordításként számolja el (kivéve az üzleti kombinációban történt beszerzést, mert az az akvizíció időpontjában megjelenített goodwill részét képezi).

Szoftverek

Az immateriális javak főként szoftverekből állnak. A számítógépes szoftverek gyakran tartalmaznak tárgyi és immateriális elemeket egyaránt. A Bank annak alapján dönti el, hogy az eszközt az IAS 16 Ingatlanok, gépek és berendezések standard szerint, vagy az IAS 38 Immateriális javak standard szerint kezeli, hogy az adott eszköznek melyik eleme jelentősebb. Amikor a szoftver nem integrált része egy adott hardvernek, a szoftvert a Bank immateriális eszközként kezeli.

A Bank a vásárolt szoftvereket a halmozott értékcsökkenéssel, illetve értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken értékeli.

A vásárolt szoftver bekerülési értéke az eszköz megszerzéséért, annak megszerzése időpontjában megfizetett pénzeszköz vagy pénzeszköz-egyenértékes, vagy az adott egyéb ellenérték valós értéke.

Az egyedileg beszerzett immateriális eszköz bekerülési értéke tartalmazza:

- annak vételárát, beleértve az importvámokat és vissza nem igényelhető forgalmi adókat, levonva a kapott árengedményeket (kereskedelmi kedvezmény és rabatt); valamint
- a közvetlenül az eszköz rendeltetészerű használatra való előkészítésének tulajdonítható költségeket.

A szoftverekhez kapcsolódó később felmerült költségeket csak akkor aktiválja, ha ezek megnövelik a szoftverhez kapcsolódó jövőbeni gazdasági hasznokat. Minden más később felmerült költséget felmerülésükkor ráfordításként számol el.

A Bank által birtokolt minden szoftver hasznos élettartama határozott. A Bank a szoftvereket lineárisan, a várható hasznos élettartamukon keresztül értékcsökkenti, az értékcsökkenést az eredményben jeleníti meg.

A Bank a core szoftverek esetében maradványértékkel nem számol, ezeknél az eszközöknél a leírási kulcs 10%. A nem core szoftverek esetében a becsült maradványérték 5%, a leírási kulcs 16,67%.

A Bank a leírási módszereket, a hasznos élettartamokat minden fordulónapon felülvizsgálja, ha szükséges korrigálja.

Saját rezsiz beruházások

A Bank a saját rezsiz beruházásait különböző projektekhez kapcsolódóan számolja el.

A Bank - az immateriális eszközökre vonatkozó általános szabály szerint - a saját rezsiz beruházásait csak akkor mutatja ki a mérlegében, ha azok megfelelnek az azonosíthatóság, az erőforrás feletti ellenőrzés és a jövőbeni gazdasági hasznok megléte és a megbízható mérhetőség követelményeinek. A belső előállítású immateriális eszközök esetében az IAS 38 előírásai szerint a folyamatokat szét kell választani kutatási és fejlesztési szakaszra. A kutatással kapcsolatos ráfordításokat azonnal az eredmény terhére kell elszámolni.

A saját rezsiz beruházásoknak a következő további feltételeknek kell, hogy megfeleljenek, ahhoz, hogy azokat immateriális eszközként aktiválni lehessen:

- a) technikailag megvalósítható legyen,
- b) legyen meg a szándék a megvalósításra,
- c) álljanak rendelkezésre a megvalósításhoz szükséges technikai, pénzügyi és egyéb feltételek,
- d) legyen képesség a hasznosításra,
- e) bizonyíthatóan jövőbeni hasznokat generáljon.

A 16-128 oldalakon található kiegészítő melléklet e konszolidált beszámoló részét képezi.

Eszközként aktiválni a felmerült költségeket kizárólag az a)-e) feltételek együttes megléte és azok megbízhatóan végrehajtható mérése esetén lehet.

Az IAS 38 a felmerült költségek elszámolhatóságát tekintve előírja, hogy csak a fejlesztés érdekében közvetlenül felmerült költségek vehetők figyelembe, mint pl.:

- anyagok, szolgáltatások, amiket közvetlenül a fejlesztés érdekében vett igénybe a Bank,
- azok a munkavállalói juttatások, amik az előállításhoz voltak szükségesek.

A Bank saját rezsiz beruházásként történő elszámolásai nem tartalmaznak kutatási szakaszhoz kapcsolódó ráfordításokat, mivel az elszámolások minden projekt esetében akkor kezdődnek/kezdődtek el, amikor az adott projekt fejlesztési szakaszába fordul(t).

A saját rezsiz beruházások keretében elszámolt költségek közül az IAS 38 kizárólag a közvetlenül felmerült költségeket fogadja el.

A saját rezsiz beruházások esetében a Bank 10%-os leírási kulcsot alkalmaz.

2.6.9. Lízingek

Pénzügyi lízing – Bank mint lízingbe vevő

A lízing útján beszerzett eszközök esetében pénzügyi lízingnek minősül az ügylet, ha lényegileg a tulajdonlással járó összes kockázat és haszon átszáll a Bankra, mint lízingbevevőre.

Annak a meghatározásához, hogy egy ügylet lízingnek minősül-e vagy tartalmaz-e lízinget, a megállapodás lényegét kell megvizsgálni az ügylet kezdetekor, azaz azt kell figyelembe venni, hogy a megállapodás teljesítése egy konkrét eszköz vagy eszközök használatától függ-e, illetve hogy a megállapodás keretében az eszköz használati joga átruházásra kerül-e.

A pénzügyi lízingként való minősítés az IAS 17 standard szerint több kritériumnak való megfelelést jelent. Az alábbi kritériumok bármelyikének való megfelelés esetén a Bank pénzügyi lízingnek minősíti az adott ügyletet a tulajdonjog átszállásától függetlenül:

- A lízingügylet futamidejének lejáratakor az adott eszköz tulajdonjoga átkerül a lízingbevevőhöz.
- A lízingbevevő számára biztosított egy olyan vételi opciós lehetőség, melynek vételi ára a lízingszerződés megkötésének időpontjában olyan alacsony a piacon érvényes valós értékhez képest, hogy a lízingbevevő várhatóan élni fog a vételi jogával.
- A jövőbeni lízingtörlesztések nettó jelenértéke a futamidő kezdetén lényegében megegyezik az eszköz valós piaci értékével. A Banknál ennek a küszöbértéke 90%.
- A lízingügylet tárgya egy olyan eszköz, mely annyira speciális jellegű, hogy lényegében csak a lízingbevevő számára jelent értéket, illetve hasznosítási lehetőséget.
- A lízing futamideje lefedi a lízingelt eszköz gazdasági élettartamának jelentős részét, még akkor is, ha a tulajdonjog nem száll át. A Banknál ennek a küszöbértéke 80%.

További esetek, melyek szintén a pénzügyi lízingnek való minősítéshez vezethetnek:

- A lízing futamidejének lejáratkor a lízingbevevőnek lehetősége van arra, hogy folytassa a lízinget, de már egy olyan lízingdíjért, amely jóval alacsonyabb a piacon alkalmazott bérleti díjknál,
- A lízingelt eszköz maradványértékének valósérték-ingadozásaiból származó nyereség vagy veszteség a lízingbevevőt illeti,
- A lízingszerződés lejárat előtti felmondásából eredő veszteségeket a lízingbevevőnek kell megtérítenie.

A lízingfutamidő kezdetén a Bank, mint lízingbevevő a pénzügyi lízinget eszközként és kötelezettségként jeleníti meg pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásában. A lízingelt eszköz, illetve a kötelezettség

kezdeti megjelenítéskori értéke megegyezik a lízingelt vagyontárgy valós értékével, vagy, ha ez alacsonyabb, a minimális lízingfizetések jelenértékével.

A minimális lízingfizetések jelenértékének kiszámításakor a Bank diszkontrátaként a lízing implicit kamatlábát alkalmazza. A Bank a pénzügyi lízinghez bármely kezdeti közvetlen költségét hozzáadja az eszközként kimutatott értékhez.

A minimális lízingfizetéseket a Bank megosztja a pénzügyi ráfordítás és a fennálló kötelezettség csökkentése között. A pénzügyi ráfordítást a lízing futamideje alatt úgy rendeli az egyes időszakokhoz, hogy a kötelezettség fennmaradó egyenlegére állandó időszaki kamatlábat eredményezzen. A függő bérleti díjakat azok felmerülésének időszakában számolja el ráfordításként. Az eszköz követő értékelése az eszközhöz kapcsolódó számviteli politika szerint történik.

Operatív lízing – Bank mint lízingbe vevő

A lízing útján beszerzett eszközök esetében a pénzügyi lízingnek nem minősülő ügylet operatív lízing.

A lízing futamideje alatt, az operatív lízing kapcsán felmerülő kifizetéseket a Bank az eredményben jeleníti meg, lineárisan osztja szét a lízing futamideje alatt. A kapott lízingösztönzőket a Bank a teljes lízingráfordítás részeként kezeli, a lízing futamidejére szétteríti.

2.6.10. Egyéb eszközök

Készletek

A Bank a készletek között a még fel nem használt bankkártyákat tartja nyilván az IAS 2 alapján a bekerülési értékük és nettó realizálható értékük közül az alacsonyabbikon.

- **A készletek bekerülési értéke** tartalmazza a Bank valamennyi készlettel kapcsolatos beszerzési költségét, átalakítási költségét és minden más költségét, amely annak érdekében merült fel, hogy a készletek jelenlegi helyükre és állapotukba kerüljenek.
- **A készletek nettó realizálható értéke** az a nettó összeg, amennyit a Bank várhatóan realizál a készletek szokásos üzletmenet során történő értékesítéséből.

A Bank a készletek bekerülési értékének meghatározásakor a FIFO (az először bevételezve, először kiadva) módszert alkalmazza.

A készletek nettó realizálható értékét a Bank évente egyszer az év végi zárás folyamán becsléssel határozza meg. A készletek bekerülési értéke nem térül meg, ha azok megrongálódtak, ha teljesen, vagy részlegesen elavultak, vagy ha eladási árak lecsökkentek. A készletek bekerülési értéke akkor sem térül meg, ha a befejezés becsült költségei vagy az értékesítéshez felmerülő becsült költségek megnövekedtek. Ezekben az esetekben a Bank a készletek leírja a nettó realizálható értékükig.

- A készletek értékesítésekor azok könyv szerinti értékét abban az időszakban kell a nettó működési költségek részét képező anyagjellegű ráfordításként elszámolni, amelyben a kapcsolódó bevételt elszámolják.
- A készletek nettó realizálható értékre történő bármely leírásának az összegét és a készletek összes veszteségeit abban az időszakban kell a nettó működési költségek részét képező anyagjellegű ráfordításként elszámolni, amelyben a leírás vagy a veszteség felmerül.
- A nettó realizálható érték növekedéséből származó, a készletek bármely korábbi leírásának visszaírt összegét a készletek a nettó működési költségek részét képező anyagjellegű ráfordítás összegének csökkenéseként kell elszámolni abban az időszakban, amelyben a visszaírás felmerül.

2.6.11. Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

Minden fordulónapon a Bank felülvizsgálja nem pénzügyi eszközeinek (kivéve a befektetési célú ingatlanokat és a halasztott adó követeléseket) könyv szerinti értékét, hogy van-e értékvesztésre utaló jel. Értékvesztésre utaló jel esetén a Bank megbecsüli az eszköz megtérülő értékét. A Bank a saját rezsiz beruházásai kapcsán aktivált immateriális eszközök esetében évente felülvizsgálja azok könyvszerinti értékét, függetlenül attól, hogy van-e értékvesztésre utaló jel.

Az eszköz vagy a pénztermelő egység megtérülő értéke az elidegenítési költségekkel csökkentett valós érték és a használati érték közül a magasabb. A használati érték egy eszközből vagy pénztermelő egységből várhatóan befolyó jövőbeni cash flow-k jelenértéke. A jelenértéket a Bank olyan adózás előtti diszkontráta segítségével határozza meg, mely visszatükrözi a piacnak a pénz időértékére vonatkozó aktuális minősítését és az eszközhöz vagy a pénztermelő egységhez kapcsolódó sajátos kockázatokat.

A Bank értékvesztés miatti veszteséget akkor, és csak akkor jelenít meg, ha az eszköz vagy a pénztermelő egység megtérülő értéke a könyv szerinti értékénél alacsonyabb, ilyenkor az eszköz vagy a pénztermelő egység könyv szerinti értékét a megtérülő értékre csökkenti.

A Bank társasági eszközei olyan eszközök, amelyek önállóan nem generálnak pénzbevételeket és több pénztermelő egységeknek a jövőbeli cash flow-hoz hozzájárulnak. A társasági eszközöket a Bank ésszerű és következetes alapon rendeli a pénztermelő egységekhez. Az értékvesztéstest során a pénztermelő egységnek a társasági eszköz adott pénztermelő egységre felosztott könyv szerinti értékét is tartalmazó könyv szerinti értékét kell összehasonlítani a megtérülő értékkel.

Az értékvesztés elszámolása során a Bank először, a pénztermelő egységhez (egységek csoportjához) hozzárendelt goodwill könyv szerinti értékét csökkenti; ezt követően az egységhez (egységek csoportjához) tartozó egyéb eszközökre arányosan osztja fel a fennmaradó értékvesztést az egység (egység csoport) minden egyes eszközének könyv szerinti értéke alapján.

2.6.12. Céltartalékok

A Bank céltartalékot jelenít meg, ha egy múltbeli esemény következtében meglévő kötelme áll fenn, valószínű, hogy a kötelelem teljesítése gazdasági hasznokat megtestesítő erőforrások kiáramlásával jár harmadik felek felé és a kötelelem összegére megbízható becslés készíthető.

A céltartalékként kimutatott összeg a meglévő kötelelem rendezéséhez a mérlegfordulónapon szükséges ráfordításra vonatkozó legjobb becslés, figyelembe véve a kötelemet jellemző kockázatokat és bizonytalanságokat.

Amennyiben a pénz időértékének a hatása jelentős, a céltartalék összegeként a kötelezettség rendezéséhez várhatóan szükséges ráfordítások jelenértékét veszi figyelembe. A diszkont időszakonkénti lebontását finanszírozási költségként számolja el.

A Bank átszervezésre akkor képez céltartalékot, ha az átszervezésről rendelkezik részletes formális tervvel és az átszervezést vagy már megkezdte, vagy az érintettek számára bejelentette és ezzel jogos várakozást ébresztett az érintettekben arra vonatkozóan, hogy végre fogja hajtani az átszervezést. Az átszervezési céltartalék csak az átszervezéssel kapcsolatban felmerülő közvetlen ráfordításokat foglalja magában, melyek szükségszerűen együtt járnak az átszervezéssel és nem kapcsolódnak a Bank folytatódó tevékenységéhez.

Amennyiben a Bank hátrányos szerződéssel rendelkezik, a veszteség jelenértékét képezi meg céltartalékként. A Bank a hátrányos szerződés felmondásának várható költségei, illetve a hátrányos szerződés teljesítésének nettó költségei közül az alacsonyabbat tekinti a hátrányos szerződés várható veszteségének. A céltartalék meghatározását megelőzően a Bank a szerződéshez kapcsolódó eszközökre, ha indokolt, elszámolja az értékvesztést.

Az adókra, illetékekre a Bank akkor képez céltartalékot, ha megfelel az adó-, illetékkivetés feltételeinek. Amennyiben ez egy alsó küszöbértékhez kötött, a céltartalékot akkor számolja el, amikor eléri a feltételül szabott küszöbértéket.

A Bank a pénzügyi garanciákra, illetve a hitelnyújtási elkötelezettségekre meghatározott várható hitelezési veszteséget is a céltartalékok között jeleníti meg.

2.6.13. Pénzügyi garanciák és hitelnyújtási elkötelezettségek

A pénzügyi garanciaszerződés olyan szerződés, amely a kibocsátónak meghatározott fizetések teljesítését írja elő a tulajdonos abból adódó veszteségének megtérítésére, hogy egy meghatározott adós esedékességkor nem fizet az adósságinstrumentum eredeti vagy módosított feltételeivel összhangban.

A hitelnyújtási elkötelezettségek előre meghatározott feltételek mellett jövőbeli időpontban kötelező érvénnyel biztosítanak hitelt.

A Bank a kibocsátott pénzügyi garanciákat, illetve azokat a hitelnyújtási elkötelezettségeket, melyeket piaci kamatláb alatt biztosít, kezdeti megjelenítéskor valós értéken értékeli és ezt a kezdeti valós értéket amortizálja a pénzügyi garancia, illetve a hitelnyújtási elkötelezettség futamideje alatt. A követő értékelés során a pénzügyi garanciák, illetve a hitelnyújtási elkötelezettségek értéke az amortizált érték és a várható hitelezési veszteség összege közül a magasabb.

Minden máshitelnyújtási elkötelezettséget a Bank a számított hitelezési veszteség értékén jeleníti meg.

2.6.14. Munkavállalói juttatások

Meghatározott hozzájárulási program

A meghatározott hozzájárulási programok olyan, a munkaviszony megszűnése utáni juttatási programok, amelyeknél a Bank egy elkülönült szervezetbe (alapba) előre meghatározott hozzájárulást fizet, és nem lesz további hozzájárulások fizetésére vonatkozó jogi vagy vélelmezett kötelme arra az esetre, ha az alap nem rendelkezik elegendő eszközzel a munkavállalók tárgyidőszaki vagy megelőző időszaki szolgálatával kapcsolatos összes munkavállalói juttatás kifizetésére.

A Bank a következő meghatározott hozzájárulási programokba teljesít kifizetéseket:

- nyugdíj,
- egyéb jóléti alapok.

A meghatározott hozzájárulási program kötelmeit a Bank akkor jeleníti meg ráfordításként, amikor a kapcsolódó szolgáltatás (a munkavégzés) teljesítésre kerül. A ráfordítást a Bank az adózott eredményben jeleníti meg a személyi jellegű ráfordítások között. Az előre fizetett hozzájárulásokat a Bank olyan értékben jeleníti meg eszközként, amekkora pénzeszköz-visszatérítésre vagy jövőbeni kifizetéscsökkenésre számíthat.

Meghatározott juttatási program

Minden olyan munkaviszony megszűnése utáni juttatási programot, amely nem minősül meghatározott hozzájárulási programnak, a Bank meghatározott juttatási programként kezel. Jelenleg a Bank ilyen meghatározott juttatási programot nem működtet.

Egyéb hosszú lejáratú munkavállalói juttatások

Az egyéb hosszú lejáratú munkavállalói juttatások közé a Bank olyan tételeket sorol, melyek nem válnak esedékessé a fordulónapot követő 12 hónapon belül. Ide tartozhat:

- a hosszú munkaviszony után járó jutalomszabadság vagy alkotószabadság,
- a jubileumi vagy más hosszú munkaviszony után járó jutalom,
- a hosszú időtartamú munkaképtelenség idejére járó juttatás,

A 16-128 oldalakon található kiegészítő melléklet e konszolidált beszámoló részét képezi.

- a nyereségrészesedés, a jutalmak és a halasztott kifizetésű juttatások.

Az Egyéb hosszú lejáratú munkavállalói juttatások nettó kötelezettsége azt az összeget tükrözi vissza, amelyre a munkavállalók a jelenlegi vagy korábbi időszakokban elvégzett szolgálatukért jogosultak. Ezeket a juttatásokat a Bank jelenértékükre diszkontálja. Átértékelésük hatása az eredményben jelenik meg abban az időszakban, amikor keletkezik.

Végkielégítések

A végkielégítéseket a Bank személyi jellegű ráfordításként a kettő közül a közelebbi időpontban számolja el:

- amikor a Bank már nem tudja visszavonni erre a juttatásra vonatkozóan az ajánlatát, illetve
- amikor a Bank megjeleníti az átszervezési költségeket.

Amennyiben a juttatás nem kerül teljes egészében kiegyenlítésre a fordulónapot követő 12 hónapon belül, a Bank diszkontálja ezeket a tételeket.

Rövid lejáratú munkavállalói juttatások

A rövid távú munkavállalói juttatások közé tartoznak:

- a bérek, fizetések és társadalombiztosítási járulékok;
- az olyan rövid távú fizetett távollétek, amikor a távollétek térítését a kapcsolódó munkavállalói szolgálat időszakának végét követő 12 hónapon belül kell kiegyenlíteni;
- a nyereségrészesedés és jutalmak, amennyiben a kapcsolódó munkavállalói szolgálati időszak végét követő 12 hónapon belül fizetendők; és
- a nem pénzbeli juttatások a meglévő munkavállalók részére.

A rövid lejáratú munkavállalói juttatásokat a Bank akkor számolja el személyi jellegű ráfordításként, amikor a kapcsolódó munkavállalói szolgálat teljesítésre kerül. A Bank kötelezettséget jelenít meg a várható kifizetés összegében, ha a Banknak jogi vagy vélelmezett kötelme van az összeg megfizetésére az alkalmazott múltbeli szolgálatának következményeként és a kötelmet megbízhatóan meg tudja becsülni.

Részvényalapú juttatások

A Bank a munkavállalói részére részvényalapú juttatást biztosít az MRP szervezetten keresztül. A juttatás kiegyenlítése a Bank részvényesei által történik, de a juttatás ellenértékeként a Bank kapja a szolgáltatásokat, ezért a juttatást a Bank tőkeinstrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetési ügyletként számolja el az IFRS2.43B (b) pontja alapján. A ráfordítást, illetve a kapcsolódó saját tőkenövekedést abban az időszakban számolja el, amikor a munkavállalók a szolgáltatást nyújtják. A munkavállalókkal megkötött ügyletekre való alkalmazásnál a Bank a kapott szolgáltatások valós értékét a nyújtott tőkeinstrumentumok valós értéke alapján kell, hogy megállapítsa, mivel a kapott szolgáltatások valós értéke tipikusan nem határozható meg megbízhatóan. Ezen tőkeinstrumentumok valós értékét a nyújtás időpontjára vonatkozóan kell megállapítani.

2.6.15. Jegyzett tőke és tartalékok

A Bank a saját tőkét az alábbiak szerint tagolja a mérlegben:

- (i.) Jegyzett tőke
- (ii.) Tőketartalék
- (iii.) Eredménytartalék
- (iv.) Egyéb tartalékok
- (v.) Halmozott egyéb átfogó jövedelem (OCI)

A 16-128 oldalakon található kiegészítő melléklet e konszolidált beszámoló részét képezi.

A halmozott egyéb átfogó jövedelem az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt (FVOCI) pénzügyi eszközök kumulált valós értékváltozását és értékvesztését tükrözi vissza.

2.6.16. A konszolidáció

2.6.16.1. Leányvállalatok konszolidációja

A leányvállalatok, vagyis azok a társaságok, amelyekben a Bankcsoport több mint 50% szavazati joggal rendelkezik, illetve azok pénzügyi és működési politikáját bármilyen más módon ellenőrzi, konszolidálásra kerülnek.

A leányvállalatok attól az időponttól kerülnek konszolidálásra, amikor az irányítást a Bankcsoport megszerzi (vagy a leányvállalat megalapításra kerül), az irányítás megszűnésével pedig kikerülnek a konszolidálási körből. Ez az időpont lehet egy évközi időpont is, azaz a pontos megszerzés (vagy alapítás) napja, illetve a pontos értékesítés napja.

A konszolidált beszámoló a leányvállalati működés eredményeit attól az időponttól tartalmazza, amikor az akvizíció (vagy alapítás) megtörtént, vagyis azután, hogy a megvásárolt leányvállalat feletti ellenőrzés ténylegesen átszáll a vevőre, így ilyen esetben meg kell bontani a leányvállalat eredménykimutatását a két időszak között.

A Bankcsoportban lévő társaságok számára kötelező az egységes számviteli politika alkalmazása az egyes beszámolók készítésekor. Amennyiben a társaságok nem alkalmaznak egységes számviteli politikát, akkor ennek tényét jelezni kell a konszolidált beszámolóban, illetve az eltéréseket be kell mutatni. Ahol jelentős eltérések vannak, és a konszolidált beszámolóra gyakorolt hatásuk szignifikáns, ott be kell mutatni az eltérő számviteli politika által okozott különbségeket az egyes mérleg-, illetve eredmény sorokra. A Bank konszolidált beszámolójában nem alkalmaz jelentős eltéréseket a Bankcsoportban lévő társaságok számviteli politikáit illetően.

2.6.16.2. Tőkekonszolidáció

A tőkekonszolidáció során kiszűrésre kerül az anyavállalat minden egyes leányvállalatba történt befektetésének könyvszerinti értéke, valamint az anyavállalat részesedése az egyes leányvállalatok saját tőkéjében.

Egy leányvállalat megvásárlásának elszámolása a felvásárlási számviteli eljárás szerint történik. A megszerzés költsége tartalmazza az átadott eszközöknek, az újonnan kibocsátott saját részvényeknek és vállalt kötelezettségeknek a felvásárlás időpontjában fennálló valós értékét. A leányvállalat nettó eszközértékének és függő kötelezettségeinek valós értéke fölötti többletérték goodwillként kerül elszámolásra. Az akvizíció költsége a felvásárló által fizetett eszközöknek, kibocsátott részvényeknek vagy átvállalt kötelezettségeknek a felvásárlás napjára vonatkozó valós értéke. A felvásárlás költségének a felvásárolt társaság valós értéken értékelt nettó eszközeiben való részesedést meghaladó része goodwillként kerül kimutatásra.

A Bank nem rendelkezik akvizíció során megszerzett leányvállalattal, leányvállalatait saját maga alapította, így a goodwill kérdése nem releváns a konszolidált beszámolóra nézve.

Az ellenőrzés elvesztése: egy leányvállalati befektetésben levő tulajdonosi részesedés csökkenése, mely az ellenőrzés elvesztésével jár, a megmaradó részesedés valós értékének újraértékelését eredményezi. Amennyiben egy leányvállalat kikerül a konszolidációs körből, mint leányvállalat, a benne megmaradó részesedés összegét valós értéken kell értékelni. A valós és könyv szerinti érték közötti különbség a részesedés kivezetőségének nyeresége vagy vesztesége, amelyet az eredmény terhére kell elszámolni. Ennek megfelelően az anyavállalat az értékesítés során realizálhatja csak a leányvállalat későbbi tőkevásárlásain keletkező nyereséget vagy veszteséget. Az anyavállalatnak akkor kell kivezetnie a konszolidációból a leányvállalatot, amikor megszűnik az ellenőrzésre való jogosultsága.

A 16-128 oldalakon található kiegészítő melléklet e konszolidált beszámoló részét képezi.

2.6.16.3. **Leányvállalatok adósságkonszolidációja**

A Bankcsoport tagvállalatai közötti tranzakciók, egyenlegek és a tranzakciókon keletkezett nem realizált nyereségek, veszteségek kiszűrésre kerülnek.

A konszolidálásba bevont vállalkozások egymással szembeni követeléseit, kötelezettségeit, időbeli elhatárolásait, valamint céltartalékait ki kell szűrni.

Az azonos jogcímű követeléseket és kötelezettségeket – ha azok összege megegyezik – egymással szemben az előkészítő mérlegből ki kell vezetni.

Ha az összegük nem egyezik meg, akkor a különbözet összegéből

- az előző év különbözetével egyező összeget a saját tőke változásaként (eredménytartalék),
- a tárgyévi és az előző évi különbözet eltérését (állományváltozást) az összevont eredménykimutatásban eredményt módosító tételként kell elszámolni.

A lényegesség és gazdaságosság elve alapján nem szükséges az adósság konszolidálását elvégezni olyan tételeknél, amelyek a Bankcsoport valós vagyoni, pénzügyi helyzetének megítélését lényegileg nem befolyásolják.

2.6.16.4. **Leányvállalatok eredménykonszolidációja**

A Bankcsoporthoz tartozó vállalkozásoktól beszerzett eszközöket olyan értéken kell az összevont mérlegben szerepeltetni, mint amilyen értéken azok az éves mérlegbe beállíthatók lettek volna akkor, ha a társaságok együttesen jogilag is egyetlen társaságot képeznének.

Az eszközök mérlegértékéből – az előzőek érdekében – közbenső eredménytartalmukat ki kell szűrni.

Ha a tárgyévben és az előző évben kiszűrt közbenső eredmény nem egyezik meg, akkor

- az előző évben kiszűrt közbenső eredmény összegét a Bankcsoport saját tőke változásaként (eredménytartalék),
- az állományváltozást (a tárgyévi és előző évi kiszűrt közbenső eredmény eltérését) eredményváltozásként az összevont eredménykimutatásban is ki kell mutatni.

Nem szükséges az olyan közbenső eredményeket konszolidálni, amelyek a Bankcsoport megítélése szempontjából nem jelentősek.

2.6.16.5. **Leányvállalatok hozam-ráfordítás konszolidációja**

A Bankcsoporton belül keletkezett adósságok, közbenső eredmények kiszűrésén túl konszolidálni kell a Bankcsoporton belül keletkezett költségeket, ráfordításokat és bevételeket is. A konszolidálás célja a halmazódásmentes eredménykimutatás összeállítása.

Az összevont eredménykimutatás összeállítása során ki kell szűrni

- a konszolidálásba bevont vállalkozások egymás közötti áruszállításaiból, szolgáltatásnyújtásból, igénybevételből származó árbevétel és a hozzá kapcsolódó ráfordítás, közvetlen költség összegét,
- az egymás közötti egyéb üzleti kapcsolatokból származó, az egyedi eredménykimutatásban az egyéb, a pénzügyi, vagy rendkívüli bevételek, ráfordítások között elszámolt tételeket.

2.6.16.6. **Konszolidálás halasztott adó különbözete**

A konszolidációs műveletek utolsó lépéseként meg kell állapítani a konszolidálás miatti halasztott adó különbözet összegét. Ennek során az egyedi beszámolókból található adózás előtti eredmények összegét össze kell hasonlítani a konszolidálás következtében módosított – Bankcsoport szintű – adózás előtti eredmény összegével.

A különbözetből azon összeg után, amely várhatóan a későbbi években kiegyenlítődik, társasági adót kell számolni. Ha az összevont eredménykimutatás eredménye alapján számított társasági adó összege

A 16-128 oldalakon található kiegészítő melléklet e konszolidált beszámoló részét képezi.

kisebb, mint az egyedi beszámolókból összesített társasági adó összege, a különbözetet konszolidálásból származó halasztott adókövetelésként és a társasági adó ráfordítás csökkenéseként kell figyelembe venni.

Fordított esetben a társasági adó ráfordítás összegét kell növelni, egyidejűleg konszolidálásból származó halasztott adó tartozás növekedésként kell bemutatni. Az összevont eredménykimutatásban a konszolidálás miatti halasztott adó különbözetet az egyedi beszámolókból származó összesített halasztott adó összegéhez kell hozzáadni.

2.6.16.7. A számviteli politika jövőbeni változásai

A Bank a következő kibocsátott, de hatályban még nem lévő IAS, IFRS és IFRIC szabványokat nem alkalmazza. A Bank ezeket a sztenderdeket akkor fogja alkalmazni, amikor azok kötelezővé válnak.

IFRS 16 Lízingek

Az IASB 2016. januárban kibocsátotta az IFRS 16 (Lízingek) szabványt, amely 2019. január 1-jétől lesz hatályos. Az IFRS 16 szerint a lízingbe vevő használati jog követelést, valamint lízing kötelezettséget mutat ki a nyilvántartásaiban. A használati jog követelést az egyéb nem pénzügyi eszközökhöz hasonlóan kell nyilvántartani, illetve értékcsökkenést kell rá elszámolni. A lízing kötelezettséget a lízingszerződés időtartama alatt fizetendő lízingdíjak jelenértékeként kell a nyilvántartásokban kimutatni, az ügylet belső megtérülési rátája alapján diszkontálva. Az új szabvány bevezetésének eredményeként a Bank 2019.01.01-jén várhatóan 430-450 millió Ft közötti összegben jelenít majd meg mérlegében használati jog követelést (és lízing kötelezettséget) ingatlan bérleményeihez kapcsolódóan (amelyet 3-5 év alatt ír le).

A Bank lízingbeadó pozícióval nem rendelkezik, így az új szabvány lízingbeadói oldalt érintő előírásai nem relevánsak.

IFRS 17 Biztosítási szerződések

Az IASB 2017 májusában kibocsátotta az IFRS 17 Biztosítási szerződések szabványt, amely 2021. január 1-jétől lesz hatályos. Az IFRS 17 egy olyan egységes szabvány, amely valamennyi biztosítási szerződés típusra kiterjed, beleértve a viszontbiztosításokat is.

A Bank biztosítási szolgáltatásokat nem nyújt, így a szabvány nincs hatással a Bankra.

Egyéb

Az IASB 2017 folyamán számos egyéb szabványra vonatkozóan adott ki kisebb módosításokat. Ezeket a Bank alkalmazni fogja, amikor azok kötelezővé válnak, hatásuk azonban a jelenlegi becslések alapján nem lesz jelentős.

- *IFRIC 23 – Bizonytalan jövedelemadó pozíciók*
Hatályba lépés napja: 2019. január 1.
- *IAS 28 módosítása – Befektetések leányvállalatokban és közös vezetésű vállalkozásokban*
Hatályba lépés napja: 2019. január 1.
- *Éves IFRS javítások 2015-2017 ciklus*
Hatályba lépés napja: 2019. január 1.

Egyéb új/módosított standard vagy értelmezés várhatóan jelentős hatással nem lesz a Társaság pénzügyi beszámolóira.

3. AZ IFRS ELSŐ ALKALMAZÁSA

A Bankcsoport 2018. január 1-jétől az IFRS-eket alkalmazza a magyar számviteli szabályok (HAS) helyett. Az IFRS-re való áttérés időpontja pedig 2017.01.01.

A Bankcsoport nem alkalmaz az IFRS 1 sztenderd által meghatározott mentességeket az összehasonlítható adatok közzététele kapcsán, továbbá nem alkalmazza az IFRS 9 mentesítésre vonatkozó áttérési szabályait sem az első alkalmazáskor.

Az alábbi táblázatok az IFRS átállás saját tőkére, átfogó jövedelemre, eszközökre és kötelezettségre gyakorolt hatását mutatják be:

Adatok millió Ft-ban

Saját tőke változása	Kieg. melléklet	2017.12.31	2017.01.01
HAS szerinti saját tőke összesen		13 653	10 542
Immateriális javak és tárgyi eszközök	a	37	84
Hitelek amortizált bekerülési érték korrekciója	b	-70	-59
Kötelezően valós értéken értékelt hitelek	c	-8	1
Valós értéken értékeltnek megjelölt hitelek	d	159	-189
MNB Növekedési Hitelprogram keretében nyújtott hitelek	e	0	0
Értékpapírok amortizált bekerülési értéke	f	42	60
Értékpapírok valós érték különbözete	g	2 066	1 944
Pénzügyi instrumentumok értékvesztése	h	-44	-31
Függő kötelezettségre képzett céltartalék	h	-7	-15
Valós értéken értékeltnek megjelölt refinanszírozási hitelek	i	4	-3
MNB Növekedési Hitelprogram refinanszírozási hitele	e	0	0
Halasztott adó	j	217	272
Szintetikus EUR hitel	k	7	-3
Derivatívák valós érték különbözete / eszköz	l	-1 888	-1 961
Derivatívák valós érték különbözete / kötelezettség	l	-260	-20
Tulajdonosi pótbefizetések átsorolása	m	-1 608	-1 608
Munkavállalói rész tulajdonosi program keretében várható kifizetés tartaléka	n	0	0
MRP kamatelszámolás		7	0
		12 309	9 017
Egyéb átfogó jövedelem		95	259
IFRS szerinti saját tőke összesen		12 404	9 276

Adatok millió Ft-ban

Átfogó jövedelem változása	Kieg. melléklet	2017
		<u>649</u>
Immateriális javak és tárgyi eszközök	a	-46
Hitelek amortizált bekerülési érték korrekciója	b	-11
Kötelezően valós értéken értékelt hitelek	c	-10
Valós értéken értékeltnek megjelölt hitelek	d	348
MNB Növekedési Hitelprogram keretében nyújtott hitelek	e	0
Értékpapírok amortizált bekerülési értéke	f	-17
Értékpapírok valós érték különbözete	g	122
Pénzügyi instrumentumok értékvesztése	h	-13
Függő kötelezettségre képzett céltartalék	h	8
Valós értéken értékeltnek megjelölt refinanszírozási hitelek	i	7
MNB Növekedési Hitelprogram refinanszírozási hitele	e	0
Halasztott adó	j	-55
Szintetikus EUR hitel	k	10
Derivatívák valós érték különbözete / eszköz	l	73
Derivatívák valós érték különbözete / kötelezettség	l	-242
Tulajdonosi pótbefizetések átsorolása	m	0
Munkavállalói rész tulajdonosi program keretében várható kifizetés tartaléka	n	<u>0</u>
MRP kamatelszámolás		7
IFRS szerinti adózott eredmény		829
Egyéb átfogó jövedelem		<u>-163</u>
IFRS szerinti átfogó jövedelem		666

Adatok millió Ft-ban

Eszközök változása	Kieg. melléklet	2017.12.31	2017.01.01
HAS szerinti eszközök összesen		306 782	228 209
Immateriális javak és tárgyi eszközök	a	37	84
Hitelek amortizált bekerülési érték korrekciója	b	-70	-59
Kötelezően valós értéken értékelt hitelek	c	-8	1
Valós értéken értékeltnek megjelölt hitelek	d	159	-189
MNB Növekedési Hitelprogram keretében nyújtott hitelek	e	-3 230	-4 023
Értékpapírok amortizált bekerülési értéke	f	-2 153	-1 493
Értékpapírok valós érték különbözete	g	2 163	2 228
Pénzügyi instrumentumok értékvesztése	h	-36	-30
Függő kötelezettségre képzett céltartalék	h	0	0
Valós értéken értékeltnek megjelölt refinanszírozási hitelek	i	0	0
MNB Növekedési Hitelprogram refinanszírozási hitele	e	0	0
Halasztott adó	j	209	247
Szintetikus EUR hitel	k	0	0
Derivatívák valós érték különbözete / eszköz	l	-1 888	-1 961
Derivatívák valós érték különbözete / kötelezettség	l	0	0
Tulajdonosi pótbefizetések átsorolása	m	0	0
Átsorolás (követelések és kötelezettségek között a nettó kimutatás miatt)		-203	-93
MRP kamatelszámolás		7	0
IFRS szerinti eszközök összesen		301 768	222 921

Kötelezettségek változása	Kieg. melléklet	<i>Adatok millió Ft-ban</i>	
		2017.12.31	2017.01.01
HAS szerinti kötelezettségek összesen		293 129	217 667
Immateriális javak és tárgyi eszközök	a	0	0
Hitelek amortizált bekerülési érték korrekciója	b	0	0
Kötelezően valós értéken értékelt hitelek	c	0	0
Valós értéken értékeltnek megjelölt hitelek	d	0	0
MNB Növekedési Hitelprogram keretében nyújtott hitelek	e	0	0
Értékpapírok amortizált bekerülési értéke	f	-2 196	-1 553
Értékpapírok valós érték különbözete	g	0	0
Pénzügyi instrumentumok értékvesztése	h	0	0
Függő kötelezettségre képzett céltartalék	h	7	15
Valós értéken értékeltnek megjelölt refinanszírozási hitelek	i	-4	3
MNB Növekedési Hitelprogram refinanszírozási hitele	e	-3 230	-4 023
Halasztott adó	j	0	0
Szintetikus EUR hitel	k	-7	3
Derivatívák valós érték különbözete / eszköz	l	0	0
Derivatívák valós érték különbözete / kötelezettség	l	260	20
Tulajdonosi pótbefizetések átsorolása	m	1 608	1 608
Átsorolás (követelések és kötelezettségek között a nettó kimutatás miatt)	0	-202	-93
IFRS szerinti kötelezettségek összesen		289 364	213 645

Cash flow kimutatás

Az IFRS bevezetésével a Bankcsoport a direkt módszerről átállt a cash flow kimutatás indirekt módszerrel való bemutatására. Mivel a módszerek közti átmenet bemutatása nem lehetséges, ezért az alábbi tábla a HAS szerinti összegeket az indirekt megfelelően, IFRS szerinti besorolásokkal mutatja be.

	2017		
	HAS	IFRS különbözetek	IFRS
Adózás előtti eredmény	981	26	1 007
Módosító tételek			
Kamatbevétel	-4 215	-784	-4 999
Kamatráfordítás	1 875	793	2 668
Tárgyi eszközök, immateriális javak értékcsökkenése	-344	-46	-390
Tárgyi eszköz értékesítés nettó realizált eredménye	100	0	100
Értékvesztés nem eredménnyel szemben értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra, hitelekre, egyéb eszközökre	72	-23	49
Céltartalékok változása	0	8	8
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokból származó nem realizált eredmény	328	466	794
Halasztott adó	0	-55	-55
	0		
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok átértékelési különbözeteinek változása	0	-163	-163
Adózás előtti működési eredményből származó cash flow a működési eszközök és források változása előtt	-1 203	222	-981
Kereskedési céllal tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok változása	-28 715	11	-28 704
Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok változása	-1 605	-254	-1 859
Kereskedési célú egyéb instrumentumok változása	-108	108	0
MNB-vel és egyéb hitelintézettel szembeni követelések változása	-46 290	-1	-46 291
Ügyfelekkel szembeni követelések változása	-10 183	-1 549	-11 732
Egyéb eszközök változása	197	13	210
Működési eszközök változása	-86 704	-1 672	-88 376
MNB-vel és hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása	3 306	769	4 075
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek változása	65 764	201	65 965

A 16-128 oldalakon található kiegészítő melléklet e konszolidált beszámoló részét képezi.

Egyéb kötelezettség változása	510	22	532
Működési kötelezettségek változása	69 580	992	70 572
Származékos ügyletek változása	8	167	175
			0
Kapott kamat	4 716	783	5 499
Fizetett kamat	-1 859	-887	-2 746
Fizetett nyereségadó	-333	163	-170
Működési tevékenységből származó nettó cash flow	-14 592	-454	-15 046
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelte hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok beszerzése	-15 418	-19	-15 437
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelte tulajdonosi részesedést megtestesítő értékpapírok beszerzése	-6	205	199
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelte hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesítéséből, lejáratából befolyt összeg	10 766	0	10 766
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelte tulajdonosi részesedést megtestesítő értékpapírok értékesítéséből befolyt összeg	40	0	40
Amortizált bekerülési értéken nyilvántartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír értékesítéséből tőketörlesztéséből befolyt összeg	1 169	0	1 169
Tárgyi eszközök beszerzése	-1	0	-1
Tárgyi eszközök értékesítése	13	0	13
Immateriális javak beszerzése	-2	0	-2
Immateriális javak értékesítéséből befolyt összeg	1 081	0	1 081
Leányvállalatokba történő befektetés	0	0	0
Befektetési és beruházási tevékenységből származó nettó cash flow	-2 358	186	-2 172
Finanszírozási tevékenységből származó cash flow			
Részvénykibocsátás	1 601	0	1 601
Részvényesek nem jegyzett tőke hozzájárulása	864	0	864
Pótbefizetés visszafizetése	0	0	0
Kötvénykibocsátásból befolyt összeg	5 250	0	5 250
MRP juttatási program tartalékának változása	0	46	46
Finanszírozási tevékenységből származó nettó cash flow	7 715	46	7 761
Pénzeszközök devizaátértékelési különbözete	0	0	0
Pénzeszközök nettó növekedése / csökkenése	10 438	0	10 438
Pénzeszközök állománya év elején	20 513	0	20 513
Pénzeszközök állománya év végén	10 075	0	10 075

A 16-128 oldalakon található kiegészítő melléklet e konszolidált beszámoló részét képezi.

Pénzeszközök összetevői	2017	0	2017
Készpénz	431	0	431
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	2 190	0	2 190
Egyéb látra szóló betétek	7 454	0	7 454
Összesen	10 075	0	10 075

Társasági adó

Az IFRS áttérési különbözet 2018-as társasági adó módosító tételként beállításra került.

Hibrid Adó

A Bank egyedi IFRS beszámolót 2018.01.01-től készít, ennek következményeképp a Társasági adó is az egyedi IFRS beszámoló alapján lett meghatározva 2018.01.01-től. A társasági adó IFRS-hez kapcsolódó szabályozásából fakadóan, ha a 2017.12.31-i számított adó magasabb, mint az első IFRS beszámoló szerinti adó, akkor az IFRS készítő Bank a követő két évben (vagyis 2018-ban és 2019-ben) a következő két opció közül választhat:

- megfizeti a 2017.12.31-én meghatározott adót a követő két évben; vagy
- meghatározza az adó alapot úgy mintha nem tért volna át IFRS-re.

Hasonló szabályozások vonatkoznak a helyi iparűzési adóra és az innovációs járulékra.

A Bank sem a Társasági adó, sem a helyi iparűzési adó és innovációs járulék esetében nem kellett, hogy ezekkel az opciókkal éljen, mivel az első IFRS beszámoló szerinti adója magasabb, mint a 2017.12.31-i számított adó.

IFRS különbözetek

a) Immateriális javak és tárgyi eszközök

A saját rezsiz beruházásoknak immateriális eszközként való megjelenítésére vonatkozó IFRS szabályok szigorúbbak, mint a HAS vonatkozó előírásai. Az IFRS alatt bizonyos költségek nem kerültek eszközként megjelenítésre - a közvetett költségeket pl. egyáltalán nem jelenítette meg a Bank eszközként - , illetve a megjelenített eszközök hasznos élettartama is felülvizsgálatra került az átállással. Ennek következményeként az immateriális javak egyenlege nőtt a HAS-ban kimutatotthoz képest. Tárgyi eszközök hasznos élettartama és maradványértéke is újrabecslésre került az IFRS átállással, amelynek eredményeként nőtt a tárgyi eszközök mérlegben szereplő egyenlege.

b) Hitelek amortizált bekerülési érték korrekciója

A hitelek bekerülési értéken voltak értékelve HAS szerint és amortizált bekerülési értéken IFRS szerint. A kettő különbsége az effektív kamat ráta alkalmazásának az eredménye.

c) Kötelezően valós értéken értékelt hitelek

Az IFRS 9 sztenderd előírásai szerint csak azokat a pénzügyi instrumentumokat lehet amortizált bekerülési értéken tartani, amelyek az üzleti modell ilyen jellegű meghatározása mellett átmennek az SPPI teszten, vagyis a jövőbeni cash flow-i kizárólag kamat és tőke pénzáramokat tartalmaznak. Ha nem teljesül ez a kritérium, akkor az adott pénzügyi instrumentumot az eredménnyel szemben valós értéken kell értékelné. Ennek eredményeként bizonyos hitelek a HAS-ban bekerülési értéken szerepeltek, míg az IFRS-ben valós értéken. A módosítás hatása nem jelentős.

d) Valós értéken értékeltnek megjelölt hitelek

Az IFRS-ben bizonyos fix kamatozású hiteleket – amelyekhez közgazdasági szempontból fedezeti ügyletek tartoznak (kamatswapok) - a Bank az eredménnyel szemben valós értéken értékelt instrumentumnak jelölt meg, hogy az egyébként fennálló megjelenítési inkonzisztenciát („accounting mismatch”) megszüntesse. A HAS-ban ezeket a hiteleket bekerülési értéken tartotta nyilván a Bank.

e) MNB Növekedési Hitelprogram

A Magyar Nemzeti Bank által biztosított forrásoknak és az MNB Növekedési Hitelprogram keretében az ügyfeleknek nyújtott hiteleknek a piaci kamatoknál alacsonyabb kamata van. Az IFRS 9-nek megfelelően a Bank kezdeti valós érték különbözetet vett fel a könyveibe a refinanszírozási hitelekre és az ügyfeleknek nyújtott hitelekre is. A kezdeti valós érték különbözet jelentősen csökkenti a pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értékét, de nincs hatása a saját tőkére.

f) Értékpapírok amortizált bekerülési értéke

Az értékpapírok bekerülési értéken voltak értékelve a HAS-ban, míg az IFRS szerint amortizált bekerülési értéken szerepelnek a mérlegben. Az IFRS-ben a kezdeti díjakat – értékpapíroknál beleértve az ázsíót/diszázsíót - az effektív kamat módszerével számolja el a Bank.

g) Értékpapírok valós érték különbözete

A Bank bizonyos értékpapírokat a HAS-ban bekerülési értéken tartott nyilván, míg az IFRS-ben üzleti modell alapján az átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékeli ezeket (FVOCI). Emellett az IFRS-ben bizonyos fix kamatozású értékpapírokat – amelyekhez közgazdasági fedezeti ügyletek (IRS-ek) tartoznak – a Bank az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek jelölt meg, hogy az egyébként fennálló megjelenítési inkonzisztenciát („accounting mismatch”) megszüntesse. A HAS-ban ezeket az értékpapírokat bekerülési értéken tartotta nyilván a Bank. A kereskedési célú értékpapírokra a Bank a HAS-ban is alkalmazta a valós értékelési opciót, így ezen papírok értékelésében nincs jelentős hatása az áttérésnek.

h) Értékvesztés és hitelezési céltartalék

A HAS szabályok szerint a teljesítő pénzügyi instrumentumokra nem kellett értékvesztést elszámolni, míg az IFRS 9 sztenderd bevezetésével minden, a sztenderd értékvesztés hatálya alá tartozó pénzügyi instrumentumra értékvesztést kell elszámolni, beleértve a teljesítő ügyleteket is. A változás következményeként az értékvesztés hatálya alá tartozó pénzügyi instrumentumok könyvszerinti értéke kis mértékben csökkent.

i) Valós értéken értékeltnek megjelölt refinanszírozási hitelek

Az MFB által refinanszírozott, SPPI teszten megbukott hitelek esetében a Bank a kapcsolódó forrásokat a számviteli mismatch megszüntetése céljából megjelölte az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek, így ezeket az IFRS-ben valós értéken tartja nyilván a Bank, míg a HAS-ban bekerülési értéken szerepeltek. A módosítás hatása nem jelentős.

j) Halasztott adó

A Bank minden átmeneti különbözetre halasztott adót számol állományi alapon IFRS szerint. A halasztott adókövetelések és adókötelezettségek HAS szerint nem kerültek könyvelésre.

k) Szintetikus EUR hitelek

Az MNB-vel kötött CCIRS ügyleteket az IFRS-ben szintetikus ügyletként kezeli a Bank (HUF MNB forrás és CCIRS összevontan EUR forrásként kerül megjelenítésre), míg a HAS-ban ezek nem kerültek összevonásra.

l) Derivatívák valós érték különbözete

A közgazdasági célú fedezeti ügyleteket a Bank a HAS-ban számviteli szempontból is fedezeti ügyletként kezelte: az IRS-ek valós érték változását ellentételezte az aktív időbeli elhatárolások egyenlegében (a HAS-ban is alkalmazta rájuk a valós értékelési opciót). Az IFRS-ben ezekre az IRS-ekre nem alkalmazza a fedezeti számviteli elszámolást a Bank, hanem az egyébként fennálló megjelenítési inkonzisztenciát úgy szünteti meg, hogy a kapcsolódó alapinstrumentumokat (hitelek és értékpapírok) megjelölte valós értéken értékeltnek. A derivatívák valós érték különbözeteiként bemutatott áttérési hatást ennek megfelelően nagyságrendileg ellentételezi a valós értéken értékeltnek megjelölt hitelek (d) ill. értékpapírok (g) áttérési korrekciója.

m) Tulajdonosi pótbefizetések átsorolása

A HAS-ban a tulajdonosi pótbefizetések a saját tőke részét képezték, míg az IFRS-ben átsorolásra kerültek az egyéb kötelezettségek közé.

A 16-128 oldalakon található kiegészítő melléklet e konszolidált beszámoló részét képezi.

n) Munkavállalói rész tulajdonosi program keretében várható kifizetés tartaléka

Az IFRS 2 sztenderd előírásai szerint a tőkeinstrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetési ügyleteknek a program jóváhagyásakor meghatározott valós értékét költségként, illetve saját tőke növekedésként kell kimutatni azon időszak (jelen esetben a 2017-2018-2019 periódus) alatt, amely során a jogosultak megosztják azt. A HAS alatt nem kellett ezt az ügyletet a mérlegben kimutatni.

4. NETTÓ KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTEL

	<i>Adatok millió Ft-ban</i>	
	2018	2017
Effektív kamatmódszer alapú kamatbevétel		
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök kamatbevétele	70	-17
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök kamatbevétele	5	8
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök kamatbevétele	1 162	1 251
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök kamatbevétele	208	105
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kamatbevétele	3 649	3 188
Effektív kamatmódszer alapú kamatbevétel összesen	5 094	4 535
Egyéb kamatbevétel		
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök kamatbevétele	534	460
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kamatbevétele	-2	3
Egyéb kamatbevétel összesen	532	463
Kamat és kamatjellegű bevételek összesen	5 626	4 998
Effektív kamatmódszer alapú kamatráfordítás		
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek kamatráfordítása	0	0
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek kamatráfordítása	1	2
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek kamatráfordítása	2 125	1 757
Effektív kamatmódszer alapú kamatráfordítás összesen	2 126	1 759
Egyéb kamatráfordítás		
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek kamatráfordítása	866	908
Egyéb kamatráfordítás összesen	866	908
Kamatráfordítások	2 992	2 667
Nettó kamat és kamatjellegű bevételek összesen	2 634	2 331

5. NETTÓ DÍJ ÉS JUTALÉK BEVÉTEL

Adatok millió Ft-ban

	2018	2017
Befektetési szolgáltatások	79	260
Letétkezelési szolgáltatások	58	63
Hitel és garancia díjak	67	72
Pénzforgalom és számlavezetés	998	895
Bankkártya szolgáltatások	224	163
Egyéb	197	146
Díj és jutalék bevétel összesen	1 623	1 599
Befektetési szolgáltatások	1	1
Letétkezelési szolgáltatások	17	19
Hitel és garancia díjak	110	94
Ügynöki jutalék	5	7
Pénzforgalom és számlavezetés	36	40
Bankkártya szolgáltatások	93	83
Egyéb	3	4
Díj és jutalék ráfordítás összesen	265	248
Nettó díj és jutalék bevétel	1 358	1 351

A hitelek megkeletkeztetéséhez kapcsolódó egyösszegű díjak részét képezik az effektív kamat módszer szerint számított kamatnak, így a kamat és kamatjellegű bevételek és ráfordítások között kerülnek elszámolásra az érintett hitel, illetve követelés futamideje alatt.

6. AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMKBÓL SZÁRMAZÓ EREDMÉNY

Adatok millió Ft-ban

	2018	2017
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	2 438	133
- kereskedési célú értékpapírok nyeresége	-112	406
- kereskedési célú származékos ügyleteke nettó eredménye	2 550	-273
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	9	-10
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó	-1 124	498
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó	-4	7
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokból származó nettó eredmény összesen	1 319	628

A kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség/veszteség az SPPI teszten megbukott hitelek valós érték változásának eredményhatását tartalmazza. Ezen instrumentumok kamatbevétele a kamatbevételek soron kerül kimutatásra.

Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök nyeresége/vesztesége azoknak a fix kamatozású ügyfélhiteleknek, illetve értékpapíroknak a valós érték változását tartalmazza, amelyekhez közgazdasági szempontból fedezeti ügyletként kezelt IRS-ek kapcsolódnak. A FVTPL megjelölés azt a célt szolgálja, hogy csökkentse az egyébként fennálló megjelenítési inkonzisztenciát („accounting mismatch”). A megjelölt eszközök kamatbevételét a Bank a kamateredményében jeleníti meg.

Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek nyeresége/vesztesége az SPPI-on megbukott MFB refinanszírozású hitelekhez kapcsolódó MFB kötelezettségek valós érték változásának eredményhatását tartalmazza. Az SPPI teszten megbukott hitelek MFB refinanszírozási kötelezettségeit a Bank azért jelölte meg az eredménnyel szemben valós értéken értékelt instrumentumokként, hogy csökkentse az egyébként fennálló megjelenítési inkonzisztenciát („accounting mismatch”). A megjelölt kötelezettségek kamatráfordítását a Bank a kamatráfordítások között jeleníti meg.

A kereskedési célú származékos ügyletek nettó eredménye 2018-ban tartalmaz 1 165 millió Ft első napi eredményt a MIRS ügyletekhez kapcsolódóan (MNB által bevezetett, általános hatáskörű, feltétel nélküli monetáris politikai célú kamatcsere ügyletek).

A kereskedési célú származékos ügyletek nettó eredménye tartalmazza a HIRS ügyletek (az MNB által bevezetett hitelezési aktivitáshoz kötött kamatcsere ügyletek) valós érték eredményét is (2018-ban 175 millió Ft, 2017-ben -71 millió Ft összegben). A Bank ezeket az ügyleteket a feltétel nélküli (vagyis piaci értéket reprezentáló) valós értékükön jeleníti meg és az ügyletek azon komponensét, amely a kedvezményes kamattartalmat testesíti meg, abban az időpontban jeleníti meg és számolja el az eredményében, amikor az aktuális kamatcsere megtörténik és az MNB a kapcsolódó feltétel teljesüléséről pozitív visszaigazolást ad. Az MNB visszaigazolását a Bank Vezetősége nem tekinti automatikusnak, tekintettel arra, hogy azt megelőzi a feltételek teljesülésének vizsgálata. Az ügyletek realizált kamateredményét a Bank a nettó kamat és kamatjellegű bevétel eredmény soron számolja el. A Bank az ügyletek kedvezményes kamattartalmát érvényesíti a hitelezett kis- és középvállalkozások felé.

7. AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT KATEGÓRIÁBA NEM TARTOZÓ PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMKBÓL SZÁRMAZÓ EREDMÉNY

Adatok millió Ft-ban

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok értékvesztése	7	7
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok eladásán realizált eredmény	47	74
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi instrumentumokból származó nettó eredmény összesen	54	81

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó hitelekből származó eredményt a Bank a Hitelezési veszteségek és eredmények soron mutatja be. Szintén a Hitelezési veszteségek és eredmények soron kerül bemutatásra az értékpapírok értékvesztés eredménye.

8. OSZTALÉKBEVÉTEL

A Bankcsoport 2018-ban 186 ezer Ft osztalékbevételt ért el (162 eFt-ot a VISA Inc. befektetésén, illetve 24 ezer Ft-ot az MKB Pannónia Alapkezelőtől). 2017-ben 62 ezer Ft osztalék bevétele volt a Banknak a VISA Inc. befektetésből.

9. EGYÉB BEVÉTEL ÉS RÁFORDÍTÁS

Adatok millió Ft-ban

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	-1	100
Egyéb működési bevétel	28	25
Egyéb működési bevétel összesen	27	125

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Adók	6	6
Hatósági díjak	127	119
Szanálási alap	146	70
Kárrendezési alap	53	67
Egyéb működési ráfordítás	50	23
Egyéb ráfordítás összesen	382	285

10. HITELEZÉSI VESZTESÉGEK ÉS EREDMÉNYEK

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2018	2017
Hitelekre képzett egyedi értékvesztés (nettó)	69	-68
Hitelekre képzett csoportos értékvesztés (nettó)	6	-1
Hitelezési értékvesztés és céltartalékképzés összesen	74	-69
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok értékvesztése	-6	7
Értékpapírok csoportos értékvesztése	-6	6
Egyéb (leírások, leírásból megtérülés, egyéb eszközök értékvesztése, stb.)	-5	13
Hitelezési veszteségek és eredmények összesen	64	-49
Céltartalékképzés vagy (-) céltartalék feloldása	10	-8

Az értékvesztés és céltartalék eredmény változásáról további információ található a 37.6 kiegészítő mellékletben.

11. SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK

Személyi állomány átlagos létszáma	2018	2017
Szellemi dolgozók	102	89
Fizikai dolgozók		
Vezetőség	5	5
Foglalkoztatottak átlagos létszáma összesen	107	94

	<i>Adatok millió Ft-ban</i>	
	2018	2017
Béreköltség	1 040	1 008
Személyi jellegű egyéb kifizetés	119	105
Szociális hozzájárulás	213	231
Szakképzési hozzájárulás	16	14
Rehabilitációs hozzájárulás	8	5
Bruttó Személyi jellegű ráfordítás összesen	1 396	1 363

12. ÁLTALÁNOS ADMINISZTRATÍV KÖLTSÉGEK

Adatok millió Ft-ban

	2018	2017
Anyagköltség	39	28
Egyéb működési költségek	373	331
IT költségek	374	226
Ingatlan bérleti díjak	141	110
Hirdetés, reklám	213	171
Tagsági díjak	7	5
Oktatás, továbbképzés	7	6
Információs vonalbérlet	22	25
Szakértői díjak	412	380
Biztosítás	4	5
Egyéb bérleti díjak	0	1
Egyéb nem anyagjellegű szolgáltatás	24	11
Tranzakciós illeték	377	235
Banki különadó	449	283
Egyéb általános adminisztratív költségek	2 442	1 817

Bankadó

A Bank 2018-ban 449 millió Ft bankadót fizetett (2017-ben 283 millió Ft). Az adó alapja 228 209 millió Ft volt 2018-ra és 151 915 millió Ft 2017-re vonatkozóan. Az effektív adóráta 0,2% volt 2018-ban (0,19% 2017-ben).

Hitelintézetek esetén az adóalap 2018-ban a 2016. december 31-es HAS mérlegfőösszeg volt (2017-ben pedig a 2015. december 31-i HAS mérlegfőösszeg). 2018.-ban (és 2017-ben is) az alkalmazandó adóráta 0,15% az adóalap 50 000 millió Ft-ot meg nem haladó részére és 0,21 % az 50 000 millió Ft-ot meghaladó részére.

A Bank számára előírt bankadó alapja 2019-ben a 2017 december 31-i IFRS szerinti mérlegfőösszeg, az adó összege várhatóan 614 millió Ft. A Bank 2019-es kötelezettsége 2019. január 1-jén keletkezik.

13. NYERESÉGADÓ

A nyereségadó összetevői 2018-ra és 2017-re vonatkozóan a következők:

	<i>Adatok millió Ft-ban</i>	
	2018	2017
Társasági adó	52	49
Helyi adók	137	121
Halasztott adó	11	55
Összesen	200	225

Társasági adó ráfordítás

2018-ban a társasági adó 9% az éves szinten elért nyereségre (2017-ben szintén 9%).

A helyi adók nem forgalmi jellegük miatt a nyereségadó részét képezik az eredménykimutatásban. A helyi adó az iparüzési adót és az innovációs adót foglalja magában.

Magyarországon nem létezik az adók megállapítására vonatkozó jogerős megállapodás. Az adóhatóság az adóévet követő hat éven belül bármikor felülvizsgálhatja a számviteli nyilvántartásokat és módosíthatja a kivetett adót. Ennek megfelelően adóhatósági ellenőrzés esetén a Banknál is előfordulhat adómódosítás. Az adóhatóság a Bank társasági adóbevallásait 2010-ig bezárólag felülvizsgálta és lezárta; illetve vizsgálta a Bank 2015-ös adóbevallásait is. A vezetőségnek nincs tudomása olyan jelentős elmaradt adókötelezettségről, amely az adóhatóság által még nem ellenőrzött évek kapcsán felmerülhetne.

A Bank eredményében érvényesülő tényleges adókulcs a következő tételek miatt tér el a törvényileg előírttól:

	<i>Adatok millió Ft-ban</i>	
	2018	2017
Adózás előtti eredmény	1 229	1 000
Társasági adó kulcs (%)	9%	9%
Kalkulált társasági adó	- 111	- 90
Adóalap módosító tételek adóhatása:		
Adóalap csökkentő tételek	13	90
Adóalap növelő tételek	- 0	- 95
Helyi adók	- 137	- 121
IFRS átállás adó módosító hatása	35	10
Jövedelemadók	- 200	- 225
Effektív adókulcs	16,27%	22,50%

	2018		2017	
Társasági adó	-	52	-	49
Helyi adók	-	137	-	121
Halasztott adó	-	11	-	55
Összesen	-	200	-	225

Az effektív adókulcs két év közötti különbségét az adóalap módosító tételek kismértékű elmozdulása okozza. 2017-ben a Banknak a vonatkozó törvényi előírások szerinti a HAS alapú adózás előtti eredménye alapján kellett a társasági adó mértékét meghatároznia.

A konszolidálásba bevont társaságok adóalapja az érintett években nulla vagy negatív volt, ezért jövedelemadó fizetési kötelezettségük nem keletkezett. Ezen társaságok esetében halasztott adó elszámolása nem merült fel.

14. PÉNZESZKÖZÖK ÉS EGYENÉRTÉKESEK

Adatok millió Ft-ban

	<u>2018.12.31</u>	<u>2017.12.31</u>	<u>2017.01.01</u>
Készpénz	414	408	254
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	2 701	2 190	1 405
Egyéb látra szóló betétek	5 800	7 477	18 854
Pénzeszközök és egyenértékesek	8 915	10 075	20 513

15. MNB-VEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK ÉS BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK

Adatok millió Ft-ban

	<u>2018.12.31</u>	<u>2017.12.31</u>	<u>2017.01.01</u>
MNB-vel szembeni követelések	82 103	88 130	50 482
Bankközi kihelyezések	41 271	12 226	3 576
MNB-vel szembeni követelések és bankközi kihelyezések összesen	123 374	100 356	54 058

16. ÉRTÉKPAPÍROK

Adatok millió Ft-ban

	<u>2018.12.31</u>	<u>2017.12.31</u>	<u>2017.01.01</u>
Hitelintézeti részvények	899	1 037	0
Egyéb részvények	27	0	0
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	926	1 037	0
Diszkont kincstárjegyek	14 656	27 344	0
Állampapírok	50	52	52
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	14 706	27 396	52
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	15 632	28 433	52
Állampapírok	40 127	42 405	42 996
Vállalati / banki kötvények	979	1 041	414
Jelzáloglevelek	2 398	2 574	1 517
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	43 504	46 020	44 927
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	43 504	46 020	44 927
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	149	142	170
Állampapírok	7 877	5 499	4 012
Jelzáloglevelek	1 434	3 032	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	9 311	8 531	4 012
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	9 460	8 673	4 182
OBA/BEVA kötvények	5 134	6 623	7 805
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	5 134	6 623	7 805
Összesen	73 730	89 749	56 966

A 16-128 oldalakon található kiegészítő melléklet e konszolidált beszámoló részét képezi.

Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt értékpapírok olyan fix kamatozású papírok, melyek kamatkockázatát közgazdasági szempontból IRS-ekkel fedezi a Bank. A FVTPL megjelölés azt a célt szolgálja, hogy az egyébként fennálló megjelenítési inkonzisztenciát („accounting mismatch”) csökkentse.

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú részvények esetében a vezetőség a megjelenítéskor visszavonhatatlan döntést hozott arról, hogy ezen instrumentumok valós érték változását ne az eredményben, hanem az egyéb átfogó jövedelemmel szemben számolja el a Bank. A döntés elsősorban azt az üzleti célt kívánja reprezentálni, hogy ezeket a részvényeket nem kereskedési céllal tartja a Bank, hanem járulékos jelleggel, a banki tevékenységhez kapcsolódóan.

A következő részesedéseket foglalja magában ez a kategória 2018.12.31-én:

- VISA Inc. (0,00005415%)
- CO-OP HITEL Zrt. (6,71%)
- Garantiqua Hitelgarancia Zrt. (0,1276%)
- MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt. (2%)

A felsorolt részesedések valós értéke - a VISA kivételével - nem állapítható meg megbízhatóan, mivel ezen részesedéseknek nincs aktív piaca. A Vezetőség véleménye szerint a bekerülési értéken tartott befektetések könyv szerinti értéke megközelítően a valós értéküknek felel meg.

2018.12.31-én 1 millió Ft összegben került elszámolásra értékvesztés az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra (lásd részletesen: 20-as kiegészítés).

17. DERIVATÍV PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK

Adatok millió Ft-ban

2018.12.31	Névérték eszközök	Névérték források	Pozitív valós érték (eszközök)	Negatív valós érték (források)
HIRS	41 150	41 150	0	235
MIRS	16 601	16 601	657	36
IRS	54 225	54 225	1 006	0
Egyéb	466	466	0	1
Kereskedési célú származékos ügyletek összesen	112 442	112 442	1 663	272
Értékpapírok kamatkockázatát fedező IRS-ek	40 473	40 473	0	940
Hitelek kamatkockázatát fedező IRS-ek	9 726	9 726	0	51
Közgazdasági szempontból valós érték fedezeti származékos ügyletek összesen	50 199	50 199	0	991
Derivatív pénzügyi instrumentumok összesen	162 641	162 641	1 663	1 263

A 16-128 oldalakon található kiegészítő melléklet e konszolidált beszámoló részét képezi.

Adatok millió Ft-ban

2017.12.31	Névérték eszközök	Névérték források	Pozitív valós érték (eszközök)	Negatív valós érték (források)
HIRS	40 000	40 000	-1	409
IRS	40 000	40 000	334	0
Egyéb	2 348	2 348	7	6
Kereskedési célú származékos ügyletek összesen	82 348	82 348	340	415
Értékpapírok kamatkockázatát fedező IRS-ek	41 368	41 368	0	2 028
Hitelek kamatkockázatát fedező IRS-ek	6 187	6 187	0	182
Közgazdasági szempontból valós érték fedezeti származékos ügyletek összesen	47 555	47 555	0	2 210
Derivatív pénzügyi instrumentumok összesen	129 903	129 903	340	2 625

Adatok millió Ft-ban

2017.01.01	Névérték eszközök	Névérték források	Pozitív valós érték (eszközök)	Negatív valós érték (források)
HIRS	12 950	12 950	0	339
IRS	12 000	12 000	248	0
Egyéb	14 272	14 272	75	66
Kereskedési célú származékos ügyletek összesen	39 222	39 222	323	405
Értékpapírok kamatkockázatát fedező IRS-ek	40 366	40 366	0	2 081
Hitelek kamatkockázatát fedező IRS-ek	17 362	17 362	0	36
Közgazdasági szempontból valós érték fedezeti származékos ügyletek összesen	57 728	57 728	0	2 117
Derivatív pénzügyi instrumentumok összesen	96 950	96 950	323	2 522

Kereskedési célú derivatívák

A HIRS ügyletek az MNB által bevezetett hitelezési aktivitáshoz kötött kamatcsere ügyletek. A Bank az ügyletek kedvezményes kamattartalmát érvényesíti a hitelezett kis- és középvállalkozások felé. A Bank ezeket az ügyleteket a feltétel nélküli (vagyis piaci értéket reprezentáló) valós értékükön jeleníti meg és az ügyletek azon komponensét, amely a kedvezményes kamattartalmat testesíti meg, abban az időpontban jeleníti meg és számolja el az eredményében, amikor az aktuális kamatcsere megtörténik és az MNB a kapcsolódó feltétel teljesüléséről pozitív visszaigazolást ad.

A 16-128 oldalakon található kiegészítő melléklet e konszolidált beszámoló részét képezi.

A MIRS ügyletek szintén az MNB által bevezetett, de általános hatáskörű, feltétel nélküli monetáris politikai célú kamatcsere ügyletek. Ennek megfelelően a MIRS-ek kezdeti szerződéses és piaci ár közötti valós érték különbözetét a bank első napi eredményként számolja el beszámolójában (Első napi eredmény).

Közgazdasági szempontból fedezeti célú derivatívák

A közgazdasági szempontból fedezeti célú derivatívákat a Bank a fix kamatozású ügyfélhitelek, illetve értékpapírok kamatkockázatának fedezése céljából kötötte. A Bank nem alkalmazza ezekre az ügyletekre a fedezeti számviteli elszámolást, hanem az alapügyleteket megjelölte az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek, hogy az egyébként fennálló megjelenítési inkonzisztenciát („accounting mismatch”) csökkentse.

18. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK

Adatok millió Ft-ban

	<u>2018.12.31</u>	<u>2017.12.31</u>	<u>2017.01.01</u>
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfélkövetelések	121	137	347
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt ügyfélkövetelések	9 938	6 389	18 086
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélkövetelések bruttó kitétsége	133 866	93 082	70 010
Értékvesztés (-)	-111	-37	-105
Amortizált bekerülési értéken tartott ügyfélkövetelések nettó kitétsége	133 755	93 045	69 905
Ügyfélkövetelések összesen	143 814	99 571	88 338

A kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfélkövetelések azok az ügyfélhitelek, amelyek az üzleti modelljük alapján ugyan amortizált bekerülési értéken lennének nyilvántartva, de az SPPI teszt alapján a cash flow-ik nem kizárólag tőke és kamat komponenset tartalmaznak, ezért a kezdeti megjelenítést követően is valós értéken tartja őket a Bank nyilván, valós érték változásuk az eredménnyel szemben kerül elszámolásra. Az SPPI teszten megbukott hitelek a következő típusokba sorolhatóak:

- CSOK támogatott hitelek, amelyek esetében a támogatás egy nem piaci alapú komponenset is tartalmaz
- MFB refinanszírozott hitelek, amelyek esetében a hitelek EUR-ban denomináltak, viszont a törlesztőrészek HUF-ban kerülnek teljesítésre, vagyis az ügyletek devizakockázatot is magukban foglalnak

Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt ügyfélkövetelések azok a fix kamatozású hitelek, amelyek kamatkockázatát IRS-ekkel fedezi a Bank. A FVTPL megjelölés célja, hogy az egyébként fennálló megjelenítési inkonzisztenciát („accounting mismatch”) csökkentse (fedezeti számviteli elszámolást nem alkalmaz a Bank ezekre az ügyletekre).

Az amortizált bekerülési értéken tartott hitelállomány 23 255 millió Ft összegben tartalmaz az MNB Növekedési Hitelprogramja (NHP) keretében finanszírozott ügyleteket, amelyek kezdeti valós értéke eltér a tranzakciós ártól, a különbözetet a Bank elhatárolja az ügyletek futamideje alatt. A kapcsolódó effektív kamat amortizáció miatt az elszámolás összességében eredménysemleges. Az elhatárolt kezdeti különbség 5 614 millió Ft és a még nem amortizált összeg 2 266 millió Ft.

19. PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK ÉRTÉKVESZTÉSE, CÉLTARTALÉK (MÉRLEG)

Adatok millió Ft-ban

2018.12.31	Bruttó kitettség		Értékvesztés/céltartalék		Nettó kitettség	
	Követelések	Garancia k/Le nem hívott keretek	Értékvesztés	Céltartalék	Követelések	Garancia k/Le nem hívott keretek
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek						
Lakossági szegmens	14 293	209	2	0	14 291	209
Vállalati szegmens	69 074	14 956	39	17	69 035	14 939
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	7 353	402	2	0	7 351	402
Projekt hitelek	39 014	5 806	67	0	38 947	5 806
Önkormányzatok	2 358	1 195	1	0	2 357	1 195
Non-profit szegmens	411	160	1	1	410	159
Banki szegmens	0	0	0	0	0	0
Állami szegmens	0	0	0	0	0	0
MRP tagokkal szegmens	1 365	0	0	0	1 365	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek összesen	133 868	22 728	112	18	133 756	22 710
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok						
Állami szegmens	5 134	0	0	0	5 134	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok összesen	5 134	0	0	0	5 134	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok						
Banki szegmens	1 434	0	0	0	1 434	0
Állami szegmens	7 877	0	1	0	7 876	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok összesen	9 311	0	1	0	9 310	0
Bankközi kihelyezések						
Bankközi kihelyezések	41 271	0	0	0	41 271	0
Bankközi kihelyezések összesen	41 271	0	0	0	41 271	0

A 16-128 oldalakon található kiegészítő melléklet e konszolidált beszámoló részét képezi.

2017.12.31	Bruttó kitettség		Értékvesztés/céltartalék		Nettó kitettség	
	Követelések	Garanciák/Le nem hívott keretek	Értékvesztés	Céltartalék	Követelések	Garanciák/Le nem hívott keretek
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek						
Lakossági szegmens	12 334	48	3	0	12 331	48
Vállalati szegmens	45 427	10 152	26	5	45 401	10 147
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	3 847	3 497	2	0	3 845	3 497
Projekt hitelek	27 006	4 447	2	0	27 004	4 447
Önkormányzatok	2 569	184	1	0	2 568	184
Non-profit szegmens	549	199	3	1	546	198
Banki szegmens	0	0	0	0	0	0
Állami szegmens	0	0	0	0	0	0
MRP tagokkal szegmens	1 350	0	0	0	1 350	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek összesen	93 082	18 527	37	6	93 045	18 521
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok						
Állami szegmens	6 623	0	0	0	6 623	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok összesen	6 623	0	0	0	6 623	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok						
Banki szegmens	3 032	0	7	0	3 025	0
Állami szegmens	5 499	0	1	0	5 498	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok összesen	8 531	0	8	0	8 523	0
Bankközi kihelyezések						
Bankközi kihelyezések	12 226	0	0	0	12 226	0
Bankközi kihelyezések összesen	12 226	0	0	0	12 226	0

2017.01.01	Bruttó kitettség		Értékvesztés/céltartalék		Nettó kitettség	
	Követelések	Garanciák/Le nem hívott keretek	Értékvesztés	Céltartalék	Követelések	Garanciák/Le nem hívott keretek
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek						
Lakossági szegmens	9 964	49	5	0	9 959	49
Vállalati szegmens	32 713	11 595	92	14	32 621	11 581
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	4 457	1 271	1	0	4 456	1 271
Projekt hitelek	19 760	725	5	0	19 755	725
Önkormányzatok	2 619	0	0	0	2 619	0
Non-profit szegmens	497	156	2	0	495	156
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek összesen	70 010	13 796	105	14	69 905	13 782
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok						
Állami szegmens	7 805	0	0	0	7 805	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok összesen	7 805	0	0	0	7 805	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok						
Állami szegmens	4 012	0	0	0	4 012	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok összesen	4 012	0	0	0	4 012	0
Bankközi kihelyezések						
Bankközi kihelyezések	3 577	0	1	0	3 576	0
Bankközi kihelyezések összesen	3 577	0	1	0	3 576	0

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok sorok nem tartalmazzák az ebbe a kategóriába sorolt részvényeket tekintettel arra, hogy azok nem tartoznak az értékvesztés hatálya alá.

20. MNB-VEL ÉS HITELINTÉZETEKSEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK

Adatok millió Ft-ban

	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
NHP program	22 628	27 621	27 974
MNB-vel szembeni kötelezettségek	22 628	27 621	27 974
EXIM	4 145	3 627	3 126
FHB	1 979	0	0
MFB	108	125	356
bankközi betétek	8 792	6 380	2 214
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	15 024	10 132	5 696
- ebből amortizált bekerülési értéken értékelt	14 921	10 017	5 352
- ebből eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt	102	116	344

Az MNB-vel szembeni kötelezettségek 22 628 Ft összegben tartalmaznak az MNB Növekedési Hitelprogramja (NHP) keretében kapott refinanszírozást, amelyek kezdeti valós értéke eltér a tranzakciós ártól, a különbözetet a Bank elhatárolja az ügyletek futamideje alatt. A kapcsolódó effektív kamat amortizáció miatt az elszámolás összességében eredménysemleges. Az elhatárolt kezdeti különbség 5 614 millió Ft és a még nem amortizált összeg 2 266 millió Ft.

Az MNB-vel szembeni kötelezettségek szintén tartalmaznak az NHP keretében felvett HUF forrás és kapcsolódó MNB-vel kötött CCIRS ügyletek (deviza kamatcsere ügyletek) összevonásával létrehozott ún. szintetikus EUR ügyleteket 2 788 millió Ft összegben.

Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek az SPPI-on megbukott hitelek MFB refinanszírozása. Az SPPI teszten megbukott hitelek MFB refinanszírozási kötelezettségeit a Bank azért jelölte meg az eredménnyel szemben valós értéken értékelt instrumentumokként, hogy csökkentse az egyébként fennálló megjelenítési inkonzisztenciát („accounting mismatch”).

Refinanszírozási hitelek

A Bank több refinanszírozási hitelkeret megállapodást is kötött különböző pénzintézetekkel (FHB – Jelzálogbank, MFB – Fejlesztési Bank; EXIM Bank), tevékenysége egy részének finanszírozása céljából. A jogosult kedvezményezettek meghatározását, valamint a végső hitelfelvevők, illetve a visszafizetési folyamat figyelemmel kísérését számos szerződéses előírás szabályozza. A végső hitelfelvevőhöz kapcsolódó összes hitelkockázatot minden esetben a Bank viseli és köteles biztosítani az összes kötelezettség betartását is.

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) új programot indított 2013-ban Növekedési Hitelprogram néven. A program célja a kis- és középvállalkozások (KKV) refinanszírozása a magyar bankrendszeren keresztül. Az MNB átmeneti ideig és meghatározott összegig a piaci kamatlábnál alacsonyabb kamatozású forrást nyújt a programban résztvevő hitelintézeteknek. A hitelintézetek ezt a forrást arra használják, hogy hasonlóan kedvező kondíciójú hiteleket adjanak a KKV-knak meghatározott célokra. A refinanszírozási hitelek maximális lejáratát 10 év az induláskor és összhangban áll az ügyfélnek nyújtott hitel lejáratával. A mérlegben a refinanszírozási hitelek amortizált bekerülési értéken tartott pénzügyi kötelezettségként vannak nyilvántartva.

A Bank vezetősége úgy gondolja, hogy a felvett hitelekhez kapcsolódó kovenánsoknak 2018. december 31-én maradéktalanul megfelel.

A 16-128 oldalakon található kiegészítő melléklet e konszolidált beszámoló részét képezi.

21. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK

			<i>Adatok millió Ft-ban</i>		
			2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
Látraszóló betétek			207 254	119 105	67 219
3 hónapon belül			58 786	93 965	88 737
3 hónapon túl 1 éven belül			19 950	16 720	8 675
1 éven túl és 5 éven belül			4 731	4 799	5 258
5 éven túl és 10 éven belül			4 204	6 266	5 358
10 éven túl és 15 éven belül			112	104	0
15 éven túl			0	0	0
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek összesen			295 134	240 959	175 247

A Bank az ügyfelekkel szembeni kötelezettségeit amortizált bekerülési értéken tartja nyilván, nincs olyan ügyfelekkel szembeni kötelezettsége, amelyet megjelölt volna az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek.

22. KIBOCSÁTOTT KÖTVÉNYEK

A Bank 2017. októberében 5 250 millió Ft összegben hosszú lejáratú kötvényt bocsátott ki, amely alárendelt kölcsöntőkeként is funkcionál és a Bank üzleti tevékenységének bővítésére használja fel. A kötvény lejáratára 2027.10.24, kamata fix 3,45%.

A Bank a kibocsátott kötvényét amortizált bekerülési értéken értékelt kötelezettségként mutatja ki mérlegében.

			<i>Adatok millió Ft-ban</i>		
			2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
Kibocsátott kötvény névértéke			5 250	5 250	0
elhatárolt kamat			33	34	0
Kibocsátott kötvények			5 283	5 284	0

23. PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKE

Adatok millió Ft-ban

2018.12.31	Valós érték				Könyvszerinti érték
	1-es szintű input	2-es szintű input	3-as szintű input	Valós érték összesen	
Eszközök					
Pénzeszközök és egyenértékűek	8 915			8 915	8 915
MNB-vel szembeni követelések		82 103		82 103	82 103
Bankközi kihelyezések		41 271		41 271	41 271
Értékpapírok	50 233	23 329	176	73 738	73 730
- ebből:					
<i>Kereskedési céllal tartott értékpapírok</i>	<i>5 948</i>	<i>9 657</i>	<i>27</i>	<i>15 632</i>	<i>15 632</i>
<i>Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt értékpapírok</i>	<i>42 525</i>	<i>979</i>		<i>43 504</i>	<i>43 504</i>
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</i>	<i>1 760</i>	<i>7 551</i>	<i>149</i>	<i>9 460</i>	<i>9 460</i>
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok</i>		<i>5 142</i>		<i>5 142</i>	<i>5 134</i>
Derivatív pénzügyi eszközök		1 663		1 663	1 663
Ügyfelekkel szembeni követelések			146 186	146 186	142 449
- ebből:					
<i>Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott ügyfélkövetelések</i>			<i>121</i>	<i>121</i>	<i>121</i>
<i>Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt ügyfélhitelek</i>			<i>9 938</i>	<i>9 938</i>	<i>9 938</i>
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek</i>			<i>136 127</i>	<i>136 127</i>	<i>132 390</i>
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések			1 443	1 443	1 443
Kötelezettségek					
MNB-vel szembeni kötelezettségek		26 401		26 401	22 628
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek		15 024		15 024	15 024
- ebből:					
<i>Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek</i>		<i>102</i>		<i>102</i>	<i>102</i>
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</i>		<i>14 922</i>		<i>14 922</i>	<i>14 922</i>
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek			295 189	295 189	295 231
Derivatív pénzügyi kötelezettségek		1 263		1 263	1 263
Kibocsátott kötvények		5 363		5 363	5 283

Adatok millió Ft-ban

2017.12.31	Valós érték				Könyvszerinti érték
	1-es szintű input	2-es szintű input	3-as szintű input	Valós érték összesen	
Eszközök					
Pénzeszközök és egyenértékesek	10 075			10 075	10 075
MNB-vel szembeni követelések		88 130		88 130	88 130
Bankközi kihelyezések		12 226		12 226	12 226
Értékpapírok	51 314	38 301	142	89 757	89 749
- ebből:					
<i>Kereskedési céllal tartott értékpapírok</i>	<i>1 090</i>	<i>27 343</i>		<i>28 433</i>	<i>28 433</i>
<i>Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt értékpapírok</i>	<i>45 385</i>	<i>635</i>		<i>46 020</i>	<i>46 020</i>
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</i>	<i>4 839</i>	<i>3 692</i>	<i>142</i>	<i>8 673</i>	<i>8 673</i>
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok</i>		<i>6 631</i>		<i>6 631</i>	<i>6 623</i>
Derivatív pénzügyi eszközök		340		340	340
Ügyfelekkel szembeni követelések			99 306	99 306	98 221
- ebből:					
<i>Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott ügyfélkövetelések</i>			<i>137</i>	<i>137</i>	<i>137</i>
<i>Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt ügyfélhitelek</i>			<i>6 389</i>	<i>6 389</i>	<i>6 389</i>
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek</i>			<i>92 780</i>	<i>92 780</i>	<i>91 695</i>
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések			1 343	1 343	1 343
Kötelezettségek					
MNB-vel szembeni kötelezettségek		30 872		30 872	27 621
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek		10 133		10 133	10 132
- ebből:					
<i>Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek</i>		<i>116</i>		<i>116</i>	<i>116</i>
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</i>		<i>10 017</i>		<i>10 017</i>	<i>10 017</i>
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek			240 986	240 986	240 959
Derivatív pénzügyi kötelezettségek		2 625		2 625	2 625
Kibocsátott kötvények		5 093		5 093	5 284

Adatok millió Ft-ban

2017.01.01	Valós érték				Könyvszerinti érték
	1-es szintű input	2-es szintű input	3-as szintű input	Valós érték összesen	
Eszközök					
Pénzeszközök és egyenértékesek	20 513			20 513	20 513
MNB-vel szembeni követelések		50 482		50 482	50 482
Bankközi kihelyezések		3 576		3 576	3 576
Értékpapírok	8 759	48 991	170	57 920	56 966
- ebből:					
<i>Kereskedési céllal tartott értékpapírok</i>		52		52	52
<i>Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt értékpapírok</i>		44 927		44 927	44 927
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</i>		4 012	170	4 182	4 182
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok</i>	8 759			8 759	7 805
Derivatív pénzügyi eszközök		323		323	323
Ügyfelekkel szembeni követelések			89 794	89 794	88 338
- ebből:					
<i>Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott ügyfélkövetelések</i>			347	347	347
<i>Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt ügyfélhitelek</i>			18 086	18 086	18 086
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek</i>			71 361	71 361	69 905
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések			0	0	0
Kötelezettségek					
MNB-vel szembeni kötelezettségek		31 802		31 802	27 974
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek		5 695		5 695	5 696
- ebből:					
<i>Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek</i>		343		343	343
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</i>		5 352		5 352	5 352
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek			174 992	174 992	175 247
Derivatív pénzügyi kötelezettségek		2 522		2 522	2 522
Kibocsátott kötvények				0	0

A fenti táblák nem tartalmazzák a MRP tagokkal szembeni követeléseket, melyek összege 2018.12.31-én 1 365 millió Ft (2017.12.31-én 1 350 millió Ft). Ezen követelések esetében a Vezetőség megítélése alapján a könyvszerinti érték adja a valós érték legjobb megközelítését.

Pénzügyi instrumentumok valós értéke

Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok

A kereskedési célú instrumentumok (beleértve a származékos ügyleteket is), kötelezően illetve ennek megjelölt ügyletként az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok és az egyéb átfogó jövedelemmel (OCI) szemben valós értéken értékelt instrumentumok követő értékelése és nyilvántartása valós értéken történik a következőkben részletezettek szerint.

Likvid piaci termékek

A Bankcsoport a likvid piaci termékek esetén vagy a piaci ár, vagy az adott piaci hozamgörbe közvetlen alkalmazása révén határozza meg a valós értéket.

Likvid piaci termékek esetén nem szükséges az alkalmazott piaci árat, vagy piaci hozamgörbét addicionális költségelemekkel eltéríteni, mivel azokat a piac aktívan beárazza az árakban és a hozamgörbékben.

Ide tartoznak tipikusan azok az azonnali és határidős termékek, amelyek állami és banki partnerekkel kötött standard ügyletek és ahol legalább havi árjegyzés, vagy hozamgörbe jegyzés érhető el.

Likvid piaci ár, illetve piaci hozamgörbe alapján történő értékelés esetén az alkalmazott inputokat 1.-es, illetve 2.-es szintű inputoknak minősíti a Bank az IFRS 13 által megállapított valós érték hierarchiában.

Nem likvid piaci termékek

A Bankcsoport a nem likvid piaci termékek esetén az ügylet cash-flow elemeit a kockázatmentes hozamgörbe megfelelő értékének és az ügylethez hozzárendelt költségelemek összegével adódó diszkontártával diszkontálja.

Az addicionális költségelemek alkalmazandó köre:

1. kockázati felár,
2. likviditási felár,
3. működési költség,
4. tőkeköltség.

1. A kockázati felár a hitelkockázat miatti többlet hozam komponens, melyet várhatóan a kockázatkerülő piaci szereplők elvárnak, egy eszköz vagy kötelezettség cash flow-iban rejlő bizonytalanság viselésének kompenzációja, mely a partner nemfizetési kockázatából adódik. „Kockázati korrekcióként” is szerepelhet.

A kockázati felárat a Bankcsoport az adott ügyfél adott ügyletére alkalmazott banki hitelkockázatkezelési modell alapján meghatározott várható hitelezési veszteségből származtatja, tehát a várható hitelezési veszteség-bebecslés felárrá konvertálásával határozza meg a kockázati felárat.

Amennyiben elérhető, a Bankcsoport a likvid piacon, kötvény aukciókon vagy tenderezett hiteleken megfigyelhető felárat (Pl. kötvény-hozam-felár) is alkalmazhatja a kockázati felár meghatározásához. Amennyiben belső (internal) illetve külső (external) paraméterek is rendelkezésre állnak, akkor a Bank preferálja a külső paraméterek használatát.

Azon ügyletek esetében, melyeknél az ügyfél letétet helyez el, a fedezett - felárak nélkül számított - piaci érték arányában nem szükséges a kockázati felárat figyelembe venni. Amennyiben az ügylet

partnerével kölcsönös nettósítási és napi margin elhelyezési szerződést (ISDA, CSA, GMRA) kötött a Bankcsoport, nem kell kockázati felárat alkalmazni.

2. A likviditási felár az a prémium, amely a Bankcsoport által szerzett forrásnak az egyes futamidőkhöz tartozó felárát testesíti meg. A felár piaci alapon, az MNB kamatstatisztikái alapján kerül meghatározásra.
3. A működési költség meghatározásánál a Bankcsoport a működési költségei összegét viszonyítja a Teljes kitettség értékéhez.
4. A tőkeköltséget a Tőkepiaci árfolyamok modelljével (CAPM) határozza meg a Bankcsoport, amely a kockázatmentes hozam és az adott befektetéstől elvárt kockázati prémium értéke alapján kerül kiszámításra. Kockázatmentes hozamként hosszú futamidejű állampapír hozam kerül alkalmazásra (jellemzően tíz éves állampapír).

A tőkeköltség az adott ügyletre egyedileg kerül kalkulálásra és a hitelállomány arányában kerül meghatározásra. A számítás menete a következő:

- az adott ügylet kockázattal súlyozott eszközértékének meghatározása: kitettség összegéből a figyelembe vehető fedezetek levonásával számított kitettség értékhez tartozó kockázati súly (RWA) szorozva
- a Szabályozó által elvárt tőke megfelelési igénytel (CAR), szorozva
- a CAPM modellel a fentiekben részletezett módon meghatározott tőkeköltséggel.

Az értékelések során a Bankcsoport priorizálja az árazási módszereket, előnyben részesítve első sorban a likvid piaci ár alkalmazását, másod sorban likvid piaci hozamgörbék közvetlen alkalmazását. A derivatívok teljesen és az értékpapírok többségének árazása a Bankban ezekkel a módszerekkel történik. Azokat a hiteket, amelyeket kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken kell értékelni (mert megbuktak az SPPI teszten, vagyis a jövőbeni cash flow-i nem kizárólag tőke és kamat komponenseket tartalmaznak), illetve az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt hiteleket a Bank a diszkontált cash flow módszerrel értékeli, a fent bemutatott felár komponensek alkalmazása mellett.

A Bankcsoport nem kereskedési célú részvényei járulékos befektetések, amelyeknek aktív piaca nincs és amelyek esetében a Bankcsoport vezetősége úgy gondolja, hogy a bekerülési érték alapú könyvszerű értékek megközelítőleg megfelel a valós értéküknek. Kivételt képez ez alól a Visa Inc. elsőbbségi részvények valós értékelése; amely a Bankcsoport tulajdonában lévő részvények számán, a Visa Inc. jegyzett részvényekre vonatkozó átváltási ráta és a Visa Inc. részvények tőzsdén jegyzett árán alapul, ami korrigálásra kerül egy illikviditási diszkonttal.

3-as szintű inputok felhasználásával valós értéken értékelt instrumentumok

A követő értékelésnél valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok közül a Bankcsoport a következőknél használ fel 3-as szintű inputokat:

- Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott ügyfélkövetelések
- Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt ügyfélhitelek
- Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok

Az ügyfélhitelek esetében a Bankcsoport a diszkontált cash flow módszerrel számítja ki a valós értéket, a piaci hozamgörbét eltérítve a fentebb felsorolt, különböző felárakkal. A felárak, mint nem megfigyelhető komponensek hatása a valós értékekre a következő:

Adatok millió Ft-ban

		2018.12.31		
	Valós érték felárral	Való érték felár nélkül	felár komponens hatása	
Ügyfél hitelek				
Kötelezően valós értéken értékelt	121	120	1	
Valós értéken értékeltnek megjelölt	9 938	10 229	-	291

		2017.12.31		
	Valós érték felárral	Való érték felár nélkül	felár komponens hatása	
Ügyfél hitelek				
Kötelezően valós értéken értékelt	138	150	-	12
Valós értéken értékeltnek megjelölt	6 389	6 681	-	292

		2017.01.01		
	Valós érték felárral	Való érték felár nélkül	felár komponens hatása	
Ügyfél hitelek				
Kötelezően valós értéken értékelt	347	361	-	14
Valós értéken értékeltnek megjelölt	18 086	18 769	-	683

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok közül a Bankcsoport a VISA Inc. befektetése esetében használ fel nem megfigyelhető komponens a valós értékelésnél: 0,9-es szorzót épít be a kalkulációba likviditási felárként.

A követő értékelés szerint valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok esetében nem volt transzfer sem 2018-ban, sem 2017-ben az értékelési hierarchia szintek között.

A valós értékelésből származó eredmény bemutatását lásd a 6. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokból származó eredmény kiegészítő melléklet pontban.

Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok

A következőkben leírásra kerülnek azok a módszerek és feltételezések, melyeknek segítségével sor került azon pénzügyi instrumentumok valós értékének számszerűsítésére, melyek nincsenek valós értéken tartva a beszámolóban, a követő értékelésük amortizált bekerülési érték. Ezen instrumentumok valós értéke csak a kiegészítő mellékletben történő bemutatás céljából kerül meghatározásra.

Amortizált bekerülési értéken tartott értékpapírok

A Bankcsoport ezen portfóliójába jelenleg kizárólag OBA és BEVA változó kamatú kötvények tartoznak, amelyek valós értékét a piaci hozamgörbe közvetlen alkalmazásával határozza meg a Bankcsoport.

A 16-128 oldalakon található kiegészítő melléklet e konszolidált beszámoló részét képezi.

Amortizált bekerülési értéken tartott ügyfélhitelek bankközi ügyletek és amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségek

A likvid vagy rövid hátralévő futamidővel (1 éven belüli) rendelkező eszközök és források esetén a Bankcsoport azzal a feltételezéssel él, hogy az amortizált bekerülési érték alapú könyv szerinti érték megközelítően a valós érték. Ez a feltételezés alkalmazott a látra szóló, a meghatározott lejáráttal nem rendelkező megtakarítási, és a változó kamatozású eszközökre és forrásokra is.

Az amortizált bekerülési értéken tartott fix kamatozású és 1 évnél hosszabb hátralévő lejáráttal rendelkező források (a refinanszírozási forrásokat is beleértve) becslés valós értékének meghatározása az aktuális, a hátralévő futamidőnek megfelelő piaci hozamgörbe alapján, diszkontált cash flow számítással történik. Az ügyfélbetétek esetében a Bankcsoport fő szegmensenként (lakosság/vállalat; HUF/EUR; 2 évnél rövidebb/2 évnél hosszabb megtakarít-s) MNB statisztikák alapján meghatározott piaci kamatokkal diszkontálja a jövőbeni cash flow-kat.

Az amortizált bekerülési értéken tartott fix kamatozású és 1 évnél hosszabb hátralévő lejáráttal rendelkező eszközök valós értékének meghatározása az eszköz becslés piaci hozamgörbéjével diszkontált cash flow számítással történik, a fent bemutatott felár komponensek alkalmazásával.

A Bankcsoport úgy gondolja, hogy a 3-as kosárba sorolt, default-os ügyletek esetében az értékvesztéssel csökkentett könyvszerinti érték a legjobb megközelítése a valós értéküknek, amely számítása során egyedi cash flow stressz módszerrel kerül megállapításra az ügylet érték és ezért ezekre az ügyletekre nem mutat be nem realizált nyereséget, illetve veszteséget ebben a kiegészítő mellékletben.

24. PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKRA VONATKOZÓ EGYÉB INFORMÁCIÓK

Kötelezettségek és függő kötelezettségek fedezetül szolgáló eszközök

Adatok millió Ft-ban

	<u>2018.12.31</u>	<u>2017.12.31</u>	<u>2017.01.01</u>
Eszközök, amelyek fedezetül szolgálnak az alábbi kötelezettségeknek:			
MNB Növekedési Hitelprogram	22 748	30 590	29 049
Származékos ügyletek	1 901	3 565	3 797
FHB refinanszírozási hitelek	1 978	0	0
Fedezetül szolgáló eszközök összesen	26 627	34 154	32 846

Az MNB Növekedési Hitelprogram mögött fedezetül szolgáló eszközök részben saját tulajdonban lévő állampapírok, amelyek a mérlegben az Értékpapírok soron kerülnek kimutatásra (2018.12.31-én 4 266 millió Ft, 2017.12.31-én 5 988 millió Ft és 2017.01.01-jén 5 689 millió Ft), a fennmaradó részben pedig a program alatt folyósított hitelek mögötti biztosítékok (ingatlan és egyéb biztosítékok).

A származékos ügyletek mögötti fedezetül szolgáló eszközök pedig a kamatcsere fedezeti számlákat jelentik, amelyek a mérlegben az MNB-vel szembeni követelések soron kerülnek kimutatásra.

Az FHB által nyújtott refinanszírozási hitelállomány mögött az ügyfeleknek folyósított hitelek állnak fedezetül, amelyek az amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfelekkel szembeni követelések között szerepelnek a mérlegben (2018.12.31-én 1 978 millió Ft).

Átadott pénzügyi eszközök

A Bankcsoport 2018. december 31-én nem rendelkezik nyitott repo ügylettel, sem bármilyen más átadott pénzügyi eszközzel (2017.12.31-én illetve 2017.01.01-jén sem rendelkezett ilyen eszközökkel).

Pénzügyi eszközök és források beszámítása

Az alábbi táblázatok azokat a pénzügyi eszközöket és kötelezettségeket mutatják be, melyek tárgyát képezik valamilyen érvényesíthető, elsődleges nettósítási megállapodásnak 2018. december 31-én:

Adatok millió Ft-ban

2018.12.31	Mérlegben szereplő állományok		
	Pénzügyi eszközök bruttó értéke	Beszámításra kerülő pénzügyi kötelezettségek bruttó értéke	Pénzügyi eszközök nettó értéke
Származékos ügyletek	1 663		1 663
Beszámítás vagy elsődleges nettósítási megállapodás tárgyát képező pénzügyi eszközök összesen	1 663		1 663
	Mérlegben szereplő állományok		
	Pénzügyi kötelezettségek bruttó értéke	Beszámításra kerülő pénzügyi eszközök bruttó értéke	Pénzügyi kötelezettségek nettó értéke
Származékos ügyletek	1 263		1 263
Beszámítás vagy elsődleges nettósítási megállapodás tárgyát képező pénzügyi kötelezettségek összesen	1 263		1 263

Az alábbi táblázatok azokat a pénzügyi eszközöket és kötelezettségeket mutatják be, melyek tárgyát képezik valamilyen érvényesíthető, elsődleges nettósítási megállapodásnak 2017. december 31-én:

Adatok millió Ft-ban

2017.12.31	Mérlegben szereplő állományok		
	Pénzügyi eszközök bruttó értéke	Beszámításra kerülő pénzügyi kötelezettségek bruttó értéke	Pénzügyi eszközök nettó értéke
Származékos ügyletek	340		340
Beszámítás vagy elsődleges nettósítási megállapodás tárgyát képező pénzügyi eszközök összesen	340		340
	Mérlegben szereplő állományok		
	Pénzügyi kötelezettségek bruttó értéke	Beszámításra kerülő pénzügyi eszközök bruttó értéke	Pénzügyi kötelezettségek nettó értéke
Származékos ügyletek	2 625		2 625
Beszámítás vagy elsődleges nettósítási megállapodás tárgyát képező pénzügyi kötelezettségek összesen	2 625		2 625

Az alábbi táblázatok azokat a pénzügyi eszközöket és kötelezettségeket mutatják be, melyek tárgyat képezik valamilyen érvényesíthető, elsődleges nettósítási megállapodásnak 2017. január 1-jén:

Adatok millió Ft-ban

2017.01.01	Mérlegben szereplő állományok		
	Pénzügyi eszközök bruttó értéke	Beszámításra kerülő pénzügyi kötelezettségek bruttó értéke	Pénzügyi eszközök nettó értéke
Származékos ügyletek	323		323
Beszámítás vagy elsődleges nettósítási megállapodás tárgyat képező pénzügyi eszközök összesen	323		323

	Mérlegben szereplő állományok		
	Pénzügyi kötelezettségek bruttó értéke	Beszámításra kerülő pénzügyi eszközök bruttó értéke	Pénzügyi kötelezettségek nettó értéke
Származékos ügyletek	2 522		2 522
Beszámítás vagy elsődleges nettósítási megállapodás tárgyat képező pénzügyi kötelezettségek összesen	2 522		2 522

A származékos ügyletek az alábbi nettósítási megállapodások tárgyat képezik: ISDA (International Swaps and Derivatives Association) megállapodások, CSA-k (Credit Support Annex) és GMRA-k (Global Master Repurchase Agreement). A Bankcsoport a fordulónapokon nem rendelkezik nyitott visszavásárlási, vagy fordított visszavásárlási (repo) ügyletekkel.

A Bankcsoport nem rendelkezik olyan elsődleges nettósítási megállapodásokkal, amelyek tárgyat képező pénzügyi eszközök és kötelezettségek nem kerülnek egymással szemben beszámításra a mérlegben.

Üzleti modell miatti átsorolások az év során a pénzügyi eszközöknél

A Bankcsoport sem 2018-ban, sem 2017-ben nem sorolt át üzleti modell miatt pénzügyi eszközt eszközportfóliójában.

Hitelezési, piaci és likviditási kockázatok kezeléséhez kapcsolódó információk

A Bankcsoport hitelezési, piaci és likviditási kockázatainak kezeléséhez kapcsolódó információkat a 37-es Kockázatkezelés pontban mutat be.

A 16-128 oldalakon található kiegészítő melléklet e konszolidált beszámoló részét képezi.

25. EGYÉB ESZKÖZÖK

Adatok millió Ft-ban

	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
Alapítókkal szembeni követelések	0	2	0
Banküzemi készletek	12	9	12
Előlegek	10	7	8
Költségvetési támogatások	34	13	14
Vevők	117	2	93
NHP kezdeti valósérték különbözet elhatárolása	0	0	0
Működési költség elhatárolások	46	40	41
Bankkártya tevékenységgel kapcsolatos elszámolások	546	486	536
Számlavezetéssel kapcsolatos elszámolások	170	95	10
Egyéb követelések	25	21	17
Egyéb eszközök	960	675	731

Az egyéb eszközök közül a vevő soron kimutatott tételek pénzügyi instrumentumnak minősülnek, amelyek 2019 januárjában befolytak.

26. IMMATERIÁLIS JAVAK

Immateriális javak változásának bemutatása 2018.

Adatok millió Ft-ban

Immateriális javak bruttó érték változásának bemutatása (2018)	Bekerülési érték (bruttó érték)			
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Vagyoni értékű jogok	13	0	0	13
Szellemi termékek	979	133	21	1 092
Immateriális javak bruttó értéke	992	134	21	1 105

Immateriális javak halmozott értékcsökkenésének bemutatása (2018.)	Halmozott értékcsökkenés			
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Vagyoni értékű jogok	6	1	0	8
Szellemi termékek	354	102	0	456
Immateriális javak halmozott értékcsökkenése	360	103	0	463

Immateriális javak nettó érték bemutatása (2018.)	<u>2018.12.31</u>
Vagyoni értékű jogok	6
Szellemi termékek	<u>636</u>
Immateriális javak nettó értéke	642

Immateriális javak változásának bemutatása 2017.

Adatok millió Ft-ban

Immateriális javak bruttó érték változásának bemutatása (2017)	Bekerülési érték (bruttó érték)			
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Vagyoni értékű jogok	11	2	0	13
Szellemi termékek	2 060	0	1 081	979
Immateriális javak bruttó értéke	2 071	2	1 081	992

Immateriális javak halmozott értékcsökkenésének bemutatása (2017.)	Halmozott értékcsökkenés			
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Vagyoni értékű jogok	5	0	0	5
Szellemi termékek	466	1	113	355
Immateriális javak halmozott értékcsökkenése	471	1	113	360

Immateriális javak nettó érték bemutatása (2017.)	<u>2017.12.31</u>
Vagyoni értékű jogok	6
Szellemi termékek	<u>626</u>
Immateriális javak nettó értéke	632

A 16-128 oldalakon található kiegészítő melléklet e konszolidált beszámoló részét képezi.

27. TÁRGYI ESZKÖZÖK

Tárgyi eszközök változásának bemutatása 2018.

Adatok millió Ft-ban

Tárgyi eszközök bruttó érték változásának bemutatása (2018.)	Bekerülési érték (bruttó érték)			
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	39	0	0	39
Műszaki ber. gépek, járm.	372	31	5	397
Tárgyi eszközök bruttó értéke	411	31	5	436

Tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenésének bemutatása (2018.)	Bekerülési érték (bruttó érték)			
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	14	2	0	16
Műszaki ber. gépek, járm.	236	33	1	268
Tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenése	249	35	1	284

Tárgyi eszközök nettó érték bemutatása (2018.)	<u>2018.12.31</u>
Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	23
Műszaki ber. gépek, járm.	129
Tárgyi eszközök nettó értéke	152

Tárgyi eszközök változásának bemutatása 2017.

Adatok millió Ft-ban

Tárgyi eszközök bruttó érték változásának bemutatása (2017.)	Bekerülési érték (bruttó érték)			
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	0	0	0	0
Műszaki ber. gépek, járm.	423	1	13	411
Tárgyi eszközök bruttó értéke	423	1	13	411

Tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenésének bemutatása (2017.)	Bekerülési érték (bruttó érték)			
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	12	2	0	14
Műszaki ber. gépek, járm.	266	0	30	236
Tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenése	278	2	30	249

Tárgyi eszközök nettó érték bemutatása (2017.)	<u>2017.12.31</u>
Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	26
Műszaki ber. gépek, járm.	136
Tárgyi eszközök nettó értéke	162

28. HALASZTOTT ADÓKÖVETELÉS ÉS KÖTELEZETTSÉG

A mérlegben kimutatott halasztott adó állománya és annak változása a következőképpen alakult:

2018. december 31.

Adatok millió Ft-ban

2018.12.31	<u>Eszköz</u>	<u>Kötelezettség</u>	<u>Eredmény</u>	<u>Saját tőke</u>
IFRS átállás				
Immateriális javak és tárgyi eszközök	0	0	4	0
Hitelek amortizált bekerülési érték korrekciója	0	0	-8	0
Kötelezően valós értéken értékelt hitelek	0	0	-1	0
Valós értéken értékeltnek megjelölt hitelek	0	0	14	0
Értékpapírok amortizált bekerülési értéke	0	0	-161	0
Értékpapírok valós érték különbözete	0	0	385	0
Értékpapírok valós érték különbözete - átfogó eredménnyel szemben értékelt				
instrumentumok	0	0	0	9
Értékvesztés	0	0	-4	0
Hitelezési céltartalék	0	0	-1	0
Valós értéken értékeltnek megjelölt refinanszírozási hitelek	0	0	-1	0
MNB Növekedési Hitelprogram refinanszírozási hitele	0	0	0	0
Szintetikus EUR hitel	0	0	1	0
Derivatívák valós érték különbözete	0	0	-193	0
IFRS átállás hatása összesen	0	0	35	9
Értékpapírok valós érték különbözete - átfogó eredménnyel szemben értékelt instrumentumok	10	0	0	10
Adómódosító tételek				
Immateriális javak és tárgyi eszközök	4	0	4	0
Értékvesztés	0	0	0	0
Hitelezési céltartalék	2	0	2	0
Adómódosító tételek összesen	7	0	7	0
Elhatárolt veszteség	200	0	-52	0
Halasztott adó összesen	216	0	-12	19

2017. december 31.

Adatok millió Ft-ban

A 16-128 oldalakon található kiegészítő melléklet e konszolidált beszámoló részét képezi.

2017.12.31	<u>Eszköz</u>	<u>Kötelezettség</u>	<u>Eredmény</u>	<u>Saját tőke</u>
IFRS átállás				
Immateriális javak és tárgyi eszközök	-4	0	3	0
Hitelek amortizált bekerülési érték korrekciója	8	0	1	0
Kötelezően valós értéken értékelt hitelek	1	0	1	0
Valós értéken értékeltnek megjelölt hitelek	-14	0	-31	0
Értékpapírok amortizált bekerülési értéke	161	0	69	0
Értékpapírok valós érték különbözete	-385	0	-69	0
Értékpapírok valós érték különbözete - átfogó eredménnyel szemben értékelt instrumentumok	-9	0	0	17
Értékvesztés	4	0	1	0
Hitelezési céltartalék	1	0	-1	0
Valós értéken értékeltnek megjelölt refinanszírozási hitelek	1	0	1	0
Szintetikus EUR hitel	-1	0	-1	0
Derivatívák valós érték különbözete	193	0	15	0
IFRS átállás hatása összesen	-43	0	-10	17
Elhatárolt veszteség	252	0	-45	0
Halasztott adó összesen	208	0	-55	17

2017. január 1.

Adatok millió Ft-ban

2017.01.01	<u>Eszköz</u>	<u>Kötelezettség</u>
IFRS átállás		
Immateriális javak és tárgyi eszközök	-8	0
Hitelek amortizált bekerülési érték korrekciója	7	0
Valós értéken értékeltnek megjelölt hitelek	17	0
Értékpapírok amortizált bekerülési értéke	92	0
Értékpapírok valós érték különbözete	-315	0
Értékpapírok valós érték különbözete - átfogó eredménnyel szemben értékelt instrumentumok	-26	0
Értékvesztés	3	0
Hitelezési céltartalék	1	0
Derivatívák valós érték különbözete	178	0
IFRS átállás hatása összesen	-50	0
Elhatárolt veszteség	297	0
Halasztott adó összesen	247	0

A halasztott adó eredményhatását a Jövedelemadók soron mutatja ki a Bank. A konszolidálásba bevont társaságok esetében halasztott adó elszámolása nem merült fel.

29. CÉLTARTALÉKOK

A hitelezési tevékenységhez kapcsolódó céltartalék alakulását a kiegészítő melléklet 19-es számú pontja részletezi, az értékvesztés alakulásával együtt. A hitelezési tevékenységhez kapcsolódó céltartalékon túl a Bankcsoport könyveiben 7 millió Ft céltartalék szerepel (2017. december 31-én és 2017. január 1-jén is 7 millió Ft) jogi ügyekhez kapcsolódóan.

30. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK

Adatok millió Ft-ban

	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
Tulajdonosi pótbefizetések	0	1 608	1 608
Szállítók	60	17	55
Lízing kötelezettségek	15	21	27
Költségvetéssel szembeni kötelezettség	217	197	216
Számlavezetéssel kapcsolatos elszámolások	32	369	75
Működési költségek elhatárolása	145	136	100
Jutalom elhatárolás	340	377	115
Egyéb kötelezettségek összesen		2 725	2 196

Az egyéb kötelezettségek közül a szállítók soron kimutatott tételek pénzügyi instrumentumnak minősülnek, amelyek a beszámoló elfogadásáig kiegyenlítésre kerültek.

31. JEGYZETT TŐKE

	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
Kibocsátott és forgalomban lévő törzsrészesvények db	8 493 955	8 493 955	6 892 612
Kibocsátott és forgalomban lévő törzsrészesvények névértéke ezer Ft.	8 493 955	8 493 955	6 892 612

A Bank részvényesei:

A Bank részvényesei:	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
Magyar Állam	0,00%	36,51%	44,99%
E.P.M Kft (Hegedűs Éva elnök-vezérigazgató)	61,20%	24,69%	30,43%
MRP	14,30%	14,32%	0,00%
MKB Nyugdíjpénztár	10,00%	9,98%	9,97%
Pannónia Nyugdíjpénztár	9,90%	9,95%	9,00%
Gold Taurus	1,90%	1,95%	2,40%
Coop Innova	0,60%	0,64%	0,79%
Siklós Jenő vezérigazgató-helyettes	0,60%	0,63%	0,78%
Kisbefektetők	1,30%	1,33%	1,64%
Összesen	100,00%	100,00%	100,00%

A Bank működésének 2010-es induló évében két részvényese volt a Banknak, Demján Sándor és Hegedűs Éva tulajdonában lévő társaságok. A tulajdonosi kör a későbbiekben fokozatosan bővült magánbefektetőkkel és 2013-tól a pedig a Magyar Állam kisebbségi tulajdonossá vált. Az állam a Bankban a piaci befektetői elv alkalmazása alapján szerzett részesedést, a management jogok a privát befektetőknél maradtak.

2017-ben a Pannónia Nyugdíjpénztár és az MKB Nyugdíjpénztár összesen 385 millió Ft, a GRÁNIT Bank MRP szervezet 1.216 millió Ft új kibocsátású törzsrészesvény jegyzésével emelte a Bank jegyzett tőkéjét. A Magyar Állam 2017. július 20-án kétfordulós nyílt pályázatot írt ki a Bankban lévő részesedésének értékesítése céljából. A pályázaton a nyertes pályázó az E.P.M. Kft, amely hivatalos bejelentése 2017. december 22-én megtörtént. A Bank végső ellenőrzést gyakorló tulajdonosa az E.P.M. Kft. tulajdonosa, Hegedűs Éva elnök-vezérigazgató.

A 2017-ben létrehozott MRP Szervezet az MRP javadalmazási politikájában meghatározott feltételekkel és a szintén az ott meghatározott munkavállalók számára lehetővé teszi a Bank által kibocsátott törzsrészesvények feltételhez kötött megszerzését annak érdekében, hogy a Bankban így létrehozott közvetlen érdekeltségük révén, tulajdonosi minőségükben is hozzájáruljanak a Bank hatékony és eredményes kockázatkezeléséhez, a Bank stratégiájának eredményes megvalósításához, a részvényesi érték növeléséhez.

32. FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK

A Bankcsoport szokásos üzletmenete során üzletet köt hitelekhez kapcsolódóan pénzügyi instrumentumokra, amelyek mérlegen kívüli kockázatot hordoznak. Idetartoznak a hitelkeretek, a pénzügyi garanciák, akkreditívek. Ezek az instrumentumok a mérlegben megjelenő összegeket meghaladó hitelkockázati elemeket tartalmaznak.

A mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok hitelkockázata a pénzügyi instrumentumban érintett bármely másik fél nem szerződészerű teljesítése miatt keletkező veszteség lehetőségét jelenti. A függő kötelezettségek tekintetében a Bankcsoport ugyanazt a hitelezési politikát követi, mint a mérlegbeli pénzügyi instrumentumok esetében, a jóváhagyási eljárásoktól kezdve a kockázatkezelési limiteken keresztül egészen a nyomon követési folyamatokig.

A hitelkeretek hitelnyújtásra vonatkozó szerződéses megállapodások, rendszerint rögzített, vagy más módon meghatározott lejáratúval, illetve díjfizetési kötelezettséggel. A lehetséges hitelezési veszteség kisebb, mint a fel nem használt keretek összege, mivel a legtöbb hitelkeret esetében a hitelnyújtás attól függ, hogy az ügyfél megfelel-e a teljesítendő feltételeknek. Mivel számos hitelkeret várhatóan a hitel tényleges lehívása nélkül jár le, a kötelezettségvállalások összege nem szükségszerűen tükrözi a jövőbeni készpénzszükségletet.

A kibocsátott pénzügyi garanciák olyan függő kötelezettségvállalások, amelyekkel a Bankcsoport valamely ügyfele teljesítését garantálja egy harmadik fél felé. A garancia kibocsátásában rejlő hitelezési kockázat lényegében ugyanaz, mint az egyéb ügyfelek részére történő hitelnyújtásé. A garanciából eredő esetleges veszteség valószínűségének meghatározása során a Bankcsoport ugyanazon elveket alkalmazza, mint az egyéb hitelkeretek esetleges veszteségére képzendő céltartalék megállapításánál. Az akkreditívek olyan finanszírozási ügyletek a Bankcsoport és ügyfele között, ahol az ügyfél általában az áru vevője/importőre, a kedvezményezett pedig jellemzően az eladó/exportőr. A hitelezési kockázat korlátozott, hiszen a leszállított áru a tranzakció biztosítékaként szolgál.

A Bankcsoport a hitelezési tevékenységéhez kapcsolódó függő kötelezettségei hitelkockázatára céltartalékot képez, a kiegészítő melléklet 20-as pontjában részletezettek szerint.

A Bankcsoport hitelezéshez kapcsolódó függő követelése és függő kötelezettségvállalásai a következők:

Adatok millió Ft-ban

	2018	2017	2016
Függő kötelezettségek	24 787	18 700	14 146
Garanciák	1 850	1 362	1 756
Rulírozó hitel	9 607	7 704	7 366
Jóváhagyott hitelkeretek	13 314	9 617	5 007
Egyéb	16	16	17
Függő követelések	181 481	135 535	123 684
Garanciák és kapott kezességek	2 171	56 518	57 510
Fedezetként kapott ingatlanok	84 464	66 790	51 740
Magyar államtól kapott garanciák	6 378	5 496	5 907
Egyéb garanciák	84 830	5 661	6 816
Kapott hitelkeretek	3 638	1 070	1 711

33. ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL

A kapcsolt fél fogalma magába foglalja azokat a vállalkozásokat, melyek közvetlenül, vagy közvetett módon a Bankcsoport befolyása alatt állnak, befolyással rendelkeznek a Bankcsoport felett, akikkel a Bankcsoport közös irányítás alatt áll, valamint a társult vállalkozásokat és a Bankcsoport vezetését.

Anyavállalat: E.P.M. Kft. 61,2%

Anyavállalattal szemben fennálló követelése, illetve kötelezettsége nem volt a Banknak 2018. és 2017. években.

Befolyásoló részesedéssel bíró részesedés: Magyar Állam

A Magyar Állam 2018.12.31-én nem rendelkezik tulajdonrészrel a Bankcsoportban, ugyanakkor befolyásoló részesedéssel bírt 2017.12.31-én (36,51%) és 2017.01.01-jén is (44,99%).

Az IAS 24.25 (a) pontja alapján a Bankcsoport mentesül a sztenderd 18-as pontja szerinti, kapcsolt felekkel történt tranzakciók részletes bemutatásának kötelezettsége alól és a sztenderd 26. pontja szerint a lényeges tranzakciókat kell bemutatnia, amelyek a következők voltak:

A 16-128 oldalakon található kiegészítő melléklet e konszolidált beszámoló részét képezi.

Állampapír és diszkontkincstárjegy ügyletek

2018	2017 Bekerülési érték	Vétel	Eladás	Lejárat	2018 Bekerülési érték
DKJ	27 342	191 951	0	204 642	14 651
Állampapírok	47 099	6 799	3 328	1 497	49 072
Diszkont kincstárjegyek időarányos diszkontrésze	0				3
Állampapírok elhatárolt kamat	949				919
DKJ diszkont elszámolás				21	
Állampapírok kamatfizetés				1 906	

2017	2016 Bekerülési érték	Vétel	Eladás	Lejárat	2017 Bekerülési érték
DKJ	0	53 563	0	26 221	27 342
Állampapírok	45 431	12 444	10 777	0	47 098
Diszkont kincstárjegyek időarányos diszkontrésze	0				0
Állampapírok elhatárolt kamata	922				949
DKJ diszkont elszámolás				8	
Állampapírok kamatfizetés				1 982	

Adózással kapcsolatos kötelezettségek és ráfordítások

Az adózással kapcsolatos kötelezettségek és ráfordítások bemutatását lásd a 31. Egyéb kötelezettségek, a 9. Egyéb bevétel és ráfordítás és a 13. Nyereségadó kiegészítő melléklet pontokban.

Kulcsfontosságú pozíciót betöltő Vezetőség

A Bankcsoport vezetésége az Igazgatóság tagjait, a Felügyelő bizottság tagjait, az Elnök-vezérigazgatót, valamint a vezérigazgató-helyetteseket foglalja magába.

	Hitel		Betét	
	2018	2017	2018	2017
Igazgatóság	0	20	4	115
Felügyelő bizottság	0	0	0	51
Ügyvezetés	101	45	252	272
Összesen	101	65	256	438

Adatok millió Ft-ban

A Vezetőséggel szembeni hitel és betét tranzakciók piaci kondíciókkal kerültek megkötésre. A fenti táblázat nem tartalmazza az MRP keretében adott hitelek összegét, amely 901 millió Ft.

A vezetéség üzleti év utáni járandóságai

2018

Megnevezés	Járandóságban részesült (fő)	Bérek és egyéb rövid lejáratú juttatások	Több éven átívelő ösztönző juttatás	Részvényalapú juttatás
Igazgatóság - Ügyvezetés	6	216	65	31
Felügyelő bizottság	4	17	0	0
Összesen	10	233	65	31

2017

Megnevezés	Járandóságban részesült (fő)	Bérek és egyéb rövid lejáratú juttatások	Több éven átívelő ösztönző juttatás	Részvényalapú juttatás
Igazgatóság - Ügyvezetés	6	184	8	31
Felügyelő bizottság	4	18	0	0
Összesen	10	202	8	31

34. MEGHATÁROZOTT JUTTATÁSI PROGRAMOK

A Bankcsoport Javadalmazási politikáját úgy működteti, hogy az biztonságos és prudens működést biztosító javadalmazási elveket határozza meg, amely összhangban van a Bankcsoport üzleti stratégiájával, céljaival, értékeivel, és a szervezet hosszú távú érdekeivel, a hatékony és eredményes kockázatkezeléssel és mind ezekkel összhangban a tulajdonosi érték növelését biztosítja.

A javadalmazási politika hatálya kiterjed a Bankcsoport valamennyi munkavállalójára, kiemelten foglalkozik a vezető állású személyekkel, valamint a belső szabályzatban meghatározott kockázatvállalási és ellenőrzési funkciót betöltő munkavállalókkal és az előzőkkel azonos javadalmazási kategóriába

tartozó azon munkavállalókkal, akiknek a tevékenysége lényeges hatást gyakorol a Bankcsoport kockázatvállalására.

A Bankcsoport Javadalmazás Rendszere az alábbi elemekből épül fel:

- Alapbér,
- Béren kívüli juttatások,
- Éves Prémium,
- Célprémium (Projekt Prémium),
- Jutalom,
- MRP Szervezetben részvétel.

Éves prémium, jutalom

Adatok millió Ft-ban

	2018	2017
Kötelezettség a periódus elején	377	115
Kifizetés	- 209	0
Visszaírás*	- 54	0
Képzés	226	262
Kötelezettség a periódus végén	340	377

*A visszaírás a távozó dolgozók korábbi időszakról benmaradt bónusz elhatárolás feloldása

Munkavállalói rész tulajdonosi program (MRP)

A Bank Igazgatósága 2017. március 14-én határozatban döntött a GRÁNIT Bank Munkavállalói Rész tulajdonosi Program Szervezet megalapításáról, melynek egyedüli tulajdonosa. Az MRP Szervezet a Bank által rendelkezésre bocsátott 1 343 millió forint alapítói vagyont (1 216 343 db, 110,43%-os árfolyamon) teljes egészében a Bank által kibocsátott részvények megvásárlására használta fel. A program indulásától 2018.12.31-ig nem került be új részvény, illetve nem is került ki részvény a programból.

Az MRP javadalmazási politika célja a Bank által kibocsátott törzsrészvények feltételhez kötött átruházása a Bank munkavállalói és vezető tisztségviselői javára annak érdekében, hogy a Bankban így létrehozott közvetlen érdekelttségük révén, tulajdonosi minőségükben is hozzájáruljanak a Banknak a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvényben előírt hatékony és eredményes kockázatkezeléséhez, a Bank stratégiájának eredményes megvalósításához, a részvényesi érték növeléséhez.

Az MRP program 3 éves, a teljesítési feltételeket az MRP Alapszabálya és a Javadalmazási politika tartalmazza. A juttatás kiegyenlítése a Bank részvényesei által történik, de a juttatás ellenértékeként a Bank kapja a szolgáltatásokat, ezért a juttatást a Bank tőkeinstrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetési ügyletként számolja el az IFRS2.43B(b) pontja alapján. A ráfordítást, illetve a kapcsolódó saját tőke-növekedést abban az időszakban számolja el, amikor a munkavállalók a szolgáltatást nyújtják, vagyis a program 3 éve alatt, lineárisan elosztva. A Bank a kapott szolgáltatások valós értékét a nyújtott tőkeinstrumentumok valós értéke alapján kell, hogy megállapítsa, mivel a kapott szolgáltatások valós értéke tipikusan nem határozható meg megbízhatóan. A Bank a valós értéket szcenárió elemzésen alapuló módszertannal határozta meg, melynek során megbecsülte a programban résztvevő munkavállalók által nyújtott szolgáltatás eredményeként valószínűsített részvényárfolyam növekmény értékét. A nyújtás időpontjában megállapított valós érték 138,5 millió Ft, ennek megfelelően az egy évre jutó saját tőke és költség növekmény 46,2 millió Ft.

A 16-128 oldalakon található kiegészítő melléklet e konszolidált beszámoló részét képezi.

35. KÖNYVVIZSGÁLÓ JAVADALMAZÁSA

Adatok millió Ft-ban

	<u>2018</u>	<u>2017</u>
Törvényes könyvvizsgálati szolgáltatások díjai	19	15
Bejegyzett könyvvizsgáló által nyújtott nem könyvvizsgálói szolgáltatásokhoz kapcsolódó díjak	25	16
Egyéb könyvvizsgáló cégek által nyújtott szolgáltatások díja	0	1
Könyvvizsgáló cégeknek fizetett összes díj	44	32

A Bank a számviteli törvény előírásai alapján könyvvizsgálatra kötelezett társaság. A Bankcsoport számára 2018-ban a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft. nyújtott törvényes könyvvizsgálói szolgáltatásokat (2017-ben a Deloitte Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft.).

A bejegyzett könyvvizsgáló által nyújtott nem könyvvizsgálói szolgáltatások egyéb, számviteli tanácsadással kapcsolatos díjakat foglalnak magukban. Ebből PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft. által nyújtott nem könyvvizsgálói szolgáltatás összege 11 millió Ft.

Az egyéb könyvvizsgáló cégek által nyújtott szolgáltatások díja nem jelentős.

36. NEM KIZÁRÓLAGOS TULAJDONBAN LÉVŐ RÉSZESÉDÉSEK

A Bankcsoport a következő társaságban nem rendelkezik 100%-os tulajdonrészsel:

- Részesedés neve: GRÁNIT Bank MRP Szervezet
- Részesedés székhelye: Budapest, 1095 Lechner Ödön fasor 8.
- Bankcsoport részesedése: 50%
- Nem ellenőrző tulajdonosok részesedése: 50%
- Nem ellenőrző tulajdonosok részesedése az átfogó jövedelemből: 7 millió Ft 2018- ban (3 millió Ft 2017-ben)
- Nem ellenőrző tulajdonosokra jutó kummulált eredmény: 10 millió Ft 2018.12.31-én (3 millió Ft 2017.12.31-én)

Pénzügyi információk a részesedésről:

Adatok millió Ft-ban

Tétel megnevezése	<u>2018.12.31</u>	<u>2017.12.31</u>
Eszközök		
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek	1 365	1 350
Kapcsolt vállalkozásokba történt befektetések	1 344	1 344
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	2 709	2 694
Kötelezettségek		
Nyeréségadó fizetési kötelezettség	0	0
Egyéb kötelezettség	0	1
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	0	1
Saját tőke		
Jegyzett tőke	1 343	1 343
Tőketartalék	1 344	1 344
Eredménytartalék	22	6
<i>ebből tárgyévi eredmény</i>	15	6
SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	2 709	2 693
Kötelezettségek és saját tőke	2 709	2 694

37. MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK

Kötvénykibocsátás

A Bank 2019. március 29-i értéknappal lejárat nélküli GRÁNIT 2019/A elnevezésű kötvényt bocsátott ki 5.150 millió Ft összegben (ISIN kód: HU0000358866). A kötvénytájékoztató szerint a GRÁNIT 2019/A kötvény ellenértékét a Bank által 2017. október 24-én kibocsátott GRÁNIT 2027/A, a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 575/2013/EU Rendelet (a továbbiakban: "CRR") 63. cikke szerinti alárendelt kölcsöntőkének minősülő járulékos tőkéjének forrását képező **kötvények** (a továbbiakban: "**T2 Kötvények**") felajánlásával is lehetett teljesíteni. A 2019/A kötvényt lejegyzők éltek a lehetőséggel - egy 100 millió Ft-os kötvénytulajdonos kivételével. A GRÁNIT 2019/A kötvény feltételei megfelelnek a CRR 52. cikkének és ezért kiegészítő alapvető tőkének minősülő instrumentumoknak lehet figyelembe venni (a továbbiakban: "**AT1 Kötvények**").

A 2019/A kötvény értékesítése és a 2027/A visszaváltása azt eredményezte, hogy a Bank jobb minőségű szavatolótőke-instrumentumokkal (AT1 Kötvények) váltotta fel a T2 Kötvények túlnyomó részét. A megvalósult ügylet tehát erősítette a Bank tőkehelyzetét.

38. KOCKÁZATKEZELÉS

A Bankcsoport kockázatkezelési politikája megegyezik a Bank egyedi kockázatkezelési politikájával tekintettel arra, hogy a konszolidációba bevont társaságok tranzakcióinak kevés száma, illetve a konszolidált beszámolóra gyakorolt hatásuk alapján nem igényelnek további, az egyedi banki kockázatkezelési politikáktól eltérő kezelést. Az ebben a kiegészítő mellékletben bemutatott számszaki adatok ugyanakkor konszolidált alapon készültek.

38.1. Kockázatkezelési Bizottságok

Az **Eszköz- Forrás Bizottság** (rövidítve: EFB) az Igazgatóság által létrehozott állandó Bizottság. Döntési jogosultsággal rendelkezik a Bank eszköz-forrás menedzsmentjével, és ezzel kapcsolatos kockázatkezelési és tőke megfelelési kérdésekben a meghatározott limiteken belül. A bizottság részletes működési rendje külön szabályzatban került meghatározásra. A Bizottság legalább havi 1 alkalommal ülésezik, 2017-ben 12 alkalommal tartott ülést.

A **Hitelezési Bizottság** (rövidítve HB) az Igazgatóság által létrehozott állandó Bizottság. Döntési jogosultsággal rendelkezik a Gránit Bank kockázatvállalásával, valamint kockázatvállalással és annak monitorozásával kapcsolatos kérdésekben. A bizottság részletes működési rendje külön szabályzatban került meghatározásra. A Bizottság 2018-ben 52 alkalommal tartott ülést.

A **Problémás Követelések Bizottsága** (rövidítve PKB) az Igazgatóság által létrehozott állandó Bizottság. Döntési jogosultsággal rendelkezik a Gránit Bank a lejárt követelések behajtására, az egyéb szerződésszegéssel, vagy egyéb tényekkel érintett ügyletekhez kapcsolódó tevékenységekhez, továbbá a problémás ügyletekkel és ügyfelekkel szemben fennálló követeléseinek és kötelezettségvállalásainak, figyelésére, kezelésére és behajtására. A bizottság részletes működési rendje külön szabályzatban került meghatározásra. A Bizottság 2018-ben 1 alkalommal tartott ülést.

38.2. Kockázati stratégia, folyamatok, alkalmazási kör

A Bank prudens, konzervatív módon kezeli a kockázatokat, figyelmet fordít arra, hogy az ügyfelek törlesztési képességénél nagyobb mértékben ne adósodjanak el, és azt ne lépjék túl még egy lehetséges gazdasági turbulencia idején se.

A Bank eszközállománya kifogástalan minőségű, köszönhetően a rendkívül szabályozott és konzervatív kockázatvállalási politikának.

A Bank 2010-től a hitel- és piaci kockázati tőkekövetelmény számítását az I. pillérben sztenderd módszerrel végzi, a működési kockázat tőkekövetelményét alapmutató módszerrel számolja.

A Bank konzervatív kockázatkezelés és óvatos üzletpolitika mentén alakítja portfólióját, a lehető legjobb minőség biztosítása érdekében. A Bank a kockázatkezelési stratégiája és politikája részeként az alábbi eszközöket alkalmazza:

- A Bank összes üzleti tevékenységének végső célja, hogy megfelelő nagyságrendű és tartós nyereségre tegyen szert.
- A Bank stratégiája az eszközoldali növekedési célok meghatározása során, hogy kockázati szempontból kiemelten jó minőségű portfóliót építsen, a portfólió minősége elsődleges a mennyiségi növekedéssel szemben
- Az üzleti és kockázatkezelési területek közös felelősséggel tartoznak a Bank eszköz portfóliójának minőségéért.
- Önálló kockázatkezelési terület került kialakításra, szervezetenként elkülönülve az üzleti területtől, közvetlenül a Bank Elnök-vezérigazgatójához tartozó szervezeti egységként.
- A Compliance és Anti-Money Laundering (továbbiakban: AML) felelősök az operációtól és a kockázat vállalási folyamatoktól szervezetenként elkülönülten végzik tevékenységüket.
- A prudens és konzervatív kockázatkezelési szabályzatokat a Bank rendszeresen felülvizsgálja, így azok 2018-ban is felülvizsgálatra kerültek. A Bank kockázatvállalási politikájának része, hogy azt egy dinamikus változó üzleti környezetben kell érvényre juttatnia.
- A Bank a kialakított kockázatkezelési rendszerek működését folyamatosan felügyeli, az eredményeket lehetőség szerint visszaméri és a tapasztalatok alapján tökéletesíti, tovább fejleszti azokat.
- A Bank irányítási jogkörrel rendelkező vezető testülete jóváhagyja, rendszeresen felülvizsgálja és értékeli a szervezeten belüli feladatok elkülönítésére, az összeférhetetlenség megelőzésére, a

A 16-128 oldalakon található kiegészítő melléklet e konszolidált beszámoló részét képezi.

- kockázatok vállalására, mérésére, kezelésére, nyomon követésére és mérlegelésére vonatkozó stratégiákat és szabályokat, amely kiterjed a makro környezet és a gazdasági ciklus állapotának változásából eredő kockázatra is.
- A kockázatkezelési stratégia része a hatékony kockázatkezelési folyamatok kialakítása.
 - A kockázatkezelési folyamat a Bank átfogó irányítási rendszerének része, amelynek szempontjai megjelennek a stratégiai és az éves tervezésben.
 - Kockázatvállalásra minden esetben csak a jóváhagyott limit erejéig kerül sor a Hitelezési politika irányelveit betartva.
 - A Bank csak olyan kockázatot vállal, amely felmérhető és kezelhető, illetve amely nem haladja meg a kockázatviselő képességét. A kockázatok figyelembe vételre kerülnek az üzleti döntéseknél.
 - A Bank kockázatvállalását olyan üzleti tevékenységekre összpontosítja, amelyeknél kellő szaktudással és technikai feltételekkel rendelkezik a kockázat megítélésére, mérésére és nyomon követésére.
 - A Bank kockázatkezelési politikájának része a biztonságos működés elve, az összeférhetetlenségtől való tartózkodás elve, a lényeges kockázatok kezelésének elve, a költség-haszon elve, valamint a tiltott tevékenységek kerülésének elve.
 - A Bank hitelezési döntéseiben többszintű döntéshozatalt működtet.
 - A banki kockázatok az ICAAP és vonatkozó EU Rendelet alapján kerülnek megállapításra.
 - A Bank rendszeres monitoring keretében követi nyomon a kitétségeket, a limitek betartását a Hitelezési Bizottság, az Eszköz Forrás Bizottság, az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság szintjén egyaránt. A kockázatkezelési politika része a pozíciók kockázatának és hozamának egyensúlya és folyamatos monitoringja is.
 - Az Eszköz-Forrás Bizottság előzetes egyetértése szükséges az EFB ügyrendben részletezett lényegesebb kockázatkezelési szabályok/szabályzatok további testületek felé történő előterjesztése előtt.
 - A Bank a kockázatvállalási döntések végrehajtása során is a négy szem elvét alkalmazza, a megfelelőség biztosítása és a szabályzatok maradéktalan betartása érdekében.
 - A Bank a kockázatok és a tőkekövetelmény csökkentése érdekében az ügyfél hitelképessége és az ügylet kockázati struktúrája függvényében csak megfelelő minőségű fedezet, illetve biztosíték mellett vállal kockázatot: pl. kapott garancia, óvadék, állampapír fedezet, kezesség, jelzálogjog stb.

38.3. A kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek és funkciók

A Bank a belső védelmi vonalait, valamint azok részét képező egyes elemeket a vonatkozó jogszabályi előírások figyelembevételével, továbbá az intézmény által folytatott szolgáltatási tevékenységek sajátosságaival, kiterjedtségével, összetettségével és kockázataival összhangban alakította ki és működteti.

Ennek megfelelően a Bank olyan belső védelmi vonalakat alakított ki és működtet, amelyek elősegítik:

- a Bank megbízható és hatékony, a jogszabályoknak és belső szabályzatoknak megfelelő működését,
- a Bank eszközeinek, az ügyfelek és a tulajdonosok gazdasági érdekeinek, valamint társadalmi céljainak védelmét,
- ezek révén a Bank zavartalan és eredményes működését, a Bankkal szembeni bizalom fenntartását.

A Bank belső védelmi vonalainak legfontosabb feladata, hogy megelőző és proaktív módon járuljanak hozzá a fenti célok teljesüléséhez azáltal, hogy a működésük során esetlegesen keletkező problémákat, hiányosságokat a lehető legkorábbi fázisban, már a keletkezésükkor, de lehetőség szerint még azt megelőzően azonosítsák és kezeljék, biztosítva a megoldás gyorsaságát és hatékonyságát.

A Bank belső védelmi vonalait a felelős belső irányítás és a belső kontroll funkciók alkotják. A felelős belső irányítás megvalósítását a Bank a Szervezeti és Működési Szabályzatában meghatározott szervezeti felépítés, szervezet, testületi rendszer kialakításával és működtetésével, irányítási és ellenőrzési funkciók gyakorlásával biztosítja. A belső kontroll funkciók eszközei a kockázat kezelési funkciók, a megfelelőség biztosítási funkció (compliance) és a belső ellenőrzési rendszer. Ezekről az – egymástól és az általuk ellenőrzött funkcióktól független – eszközökről a Bank külön szabályzatai rendelkeznek.

Az Eszköz-Forrás Bizottság (EFB) a belső védelmi vonalak, valamint az azok részét képező egyes részrendszerek működését rendszeresen felülvizsgálja, és erről rendszeresen jelentést készít az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság részére.

A Bank egyes döntéshozatali szerveinek, illetve testületeinek (Igazgatóság, Felügyelő Bizottság, Vezetői Bizottság, Hitelezési Bizottság, EFB, Problémás Követelések Bizottsága), valamint a Belső Ellenőrzés és a megfelelőség működéséről és egymáshoz való viszonyáról külön szabályzatok, illetve ügyrendek rendelkeznek.

A belső védelmi vonalak összességében hatékonyan működnek. A Vezetői Bizottság, valamint Eszköz-Forrás Bizottság ülései legalább havi, a Hitelezési Bizottsági és az Igazgatóság és Felügyelő Bizottság ülései legalább negyedéves gyakoriságúak. Az esetleg felmerülő hiányosságokat azonnali intézkedésekkel oldják meg.

A Compliance és AML felelősök szintén az operációtól és a kockázat vállalási folyamatoktól elkülönülten tevékenykednek.

Kockázatkezelési funkció:

A kockázatkezelés független az általa felügyelt és ellenőrzött tevékenységektől, valamint a megfelelőség biztosítási funkciótól és a belső ellenőrzés területétől.

A kockázati stratégián belül meghatározásra került annak a folyamatnak a szervezeti kerete, amely alapján a kockázati étvágy kialakítható, a vállalt kockázatok mértéke nyomon követhető, és folyamatosan karbantartható. A Bank a kockázatkezelési tevékenységet nem korlátozza csak a kockázatkezelési területre, mivel kockázattudatos kultúrájú intézményként az irányító testületének, vezetésének és alkalmazottainak is felelőssége a Bank kockázatainak kezelése.

A Bank növekedéséhez kapcsolódóan szétválasztásra kerültek a kockázatkezelési területek, Kockázatkezelési Igazgatóság és a Kockázatkezelés Módszertani Igazgatóság működik független kockázatkezelői szervezetekként az Elnök Vezérigazgató felügyeletével.

A Kockázatkezelési Igazgatóság a következő osztályokra tagolódik:

- Vállalati Hitelkockázat-kezelési Osztály
- Lakossági Hitelkockázat-kezelési Osztály

A Kockázatkezelési Módszertani Igazgatóság a következő osztály(ok)ra tagolódik:

- Piaci és Működési Kockázatkezelési Osztály

A kockázatkezelés rendszerének és működésének független ellenőrzése elsődlegesen az Eszköz-Forrás Bizottság, valamint tagjai által történik, amelynek kompetenciáját a releváns ügyrend részletesen határozza meg. A központi kockázati kontroll a Pénzügyi és Operációs vezérigazgató-helyettes szintjén valósul meg.

A Kockázatvállalási tevékenységet részletes írásos szabályrendszer alapján végzi a Bank, és a szabályokat éves rendszerességgel felülvizsgálja.

38.4. A kockázatok mérséklése és fedezése

A kockázatmérséklésre és a hitelkockázat fedezet alkalmazására vonatkozó szabályzatok fő elveit, a kockázatmérséklésre és a hitelkockázati fedezeti eszközök hatékonyságának ellenőrzésére szolgáló stratégiákat és folyamatokat, valamint a biztosítékok értékelésének főbb szempontjait a Bank Fedezetértékelési szabályzata tartalmazza.

Alapelvek:

A szabályzat meghatározza, mely biztosítéktípusokhoz milyen arányban rendel a Bank hitelbiztosítéki értéket.

A hitelbiztosítéki érték meghatározásának alkalmazott módszertana (biztosíték típusától függően):

- Törvény által nevesített 100%-ban elismert biztosítékok: pl. az óvadék, az állami kezesség/garancia.
- Bank által elfogadott értékbecslők által meghatározott hitelbiztosítéki/likvidációs érték. A szabályzat rögzíti a különböző biztosítékok típusánál alkalmazott értékbecslőkkel szembeni követelményrendszert, valamint az alkalmazható minimális diszkont mértékét.

A 16-128 oldalakon található kiegészítő melléklet e konszolidált beszámoló részét képezi.

- A biztosítékot nyújtó könyveiben nyilvántartott érték diszkontálásával, amennyiben az előző 2 módszertan alapján az érték megállapítás nem lehetséges.
- 3. fél által a Bank adósával szembeni követelése után vállalt kezesség / garancia esetén a 3. fél adósminősítéséhez igazodó diszkontráta alkalmazása mellett meghatározott érték.
- Értékpapírok esetében az árfolyam volatilitást a szabályzatban rögzített módszertan szerint figyelembe vevő diszkontrátákkal meghatározott érték.

A biztosítékok hitelbiztosítéki értékének meghatározása a szabályzatban foglalt módszertan alkalmazása mellett, a Bank által elfogadott értékbecslők alkalmazása esetén az általuk meghatározott hitelbiztosítéki érték validálása a kockázatkezelő ellenőrzése mellett történik.

A Bank minden biztosíték hitelbiztosítéki értékét a hatályos jogszabályoknak és belső szabályzatoknak megfelelő gyakorisággal, illetve negatív információk esetén annak felmerülésekor haladéktalanul, felül vizsgálja. A Bank a biztosítékok meglétét legalább évente, egyes biztosítékoknál legalább félévente ellenőrzi.

A Bank elfogad a tőkekövetelmény csökkentésére előírt követelményeket nem teljesítő fedezeteket is (pl. készfizető kezesség, eszközt terhelő körülírt zálogjog, közraktárjegy, stb.), azonban a hitelkockázat tőkekövetelményének csökkentése céljából csak az 575/2013-as EU rendelet követelményeit kielégítő fedezetek kerülnek figyelembevételre.

38.5. A Bank számára releváns az I. Pillérben fedezett kockázati típusok

- a) Hitelezési kockázat. Ezen belül különös tekintettel:
- A Banki kölcsönökkel kapcsolatos nemfizetési kockázatra,
 - Partnerkockázatra,
 - Transzfer kockázatra,
 - Az elszámolási kockázatra.

A hitelezési kockázatra alokált tőkeszükségletet a Bank sztenderd módszer szerint kalkulálja, és ennek megfelelően számolta az elmúlt évben is.

- b) Piaci kockázat
- Kereskedési könyv árfolyamkockázata.
 - Kereskedési könyv kamatkockázata.
 - A teljes portfólió devizakockázata.

A Kereskedési könyv piaci kockázatainak követése megfelelő IT rendszerek alkalmazásával történik, a Bank a törvényi előírásokat maradéktalanul betartja a kockázatok kezelésében.

- c) Működési kockázat, amely kiterjed a jogszabály által megfogalmazott összes kapcsolódó kockázati altípusra (emberi, rendszer, jogi, külső stb.).
- A Bank a működési kockázat tőkekövetelményét az alapmutató módszerrel számolja.

38.6. Az ICAAP-ra vonatkozó tőkemegfelelés értékelési folyamatra vonatkozó elvek és stratégia

Kockázati étvág, elérni kívánt kockázati szerkezet:

A kockázati étvág az a kockázatomennyiség, amit egy szervezet kész felvállalni és képes tolerálni.

A kockázati étvág kialakításának szempontjai:

- a Bank milyen típusú és milyen mértékű kockázatot szándékozik felvállalni, és milyen megtérülés várható belőle;
- rendelkezik-e a Bank valamely területen komparatív előnnyel;
- a Bankban a tényleges kockázatoknak mekkora a tőkeszükséglete,
- valamennyi kockázat számbavétele, melyeket a Bank felvállal – ide értve a mérlegen kívüli tevékenységben rejlő kockázatokat is,
- a környezeti, üzleti, kockázati információk, elemzések alapján a Bank által rendszeresen felülvizsgált és módosított kockázatvállalás.

A Bankot irányító testület és a vezetőség feladata, hogy meghatározza az intézmény üzleti és kockázati stratégiáját szolgáló kockázati étvágot és kockázati tolerancia szinteket.

A 16-128 oldalakon található kiegészítő melléklet e konszolidált beszámoló részét képezi.

A Bank az eszköz-forrás stratégiával összhangban építi a hitelportfóliót, amely során alapkövetelmény, hogy a hitelt a hitelfelvevő a rendszeres pénzáramlásából fizesse vissza (cash-flow alapú hitelezés), természetesen ez esetben is a hitel megtérülését biztosító maximális fedezetek bevonása mellett. Diszpreferált termék: pl. deviza lakossági hitelek.

Célváltozók, indikátorok kijelölése:

A Bank kockázatkezelési politikájának elve, hogy a hitelportfólió kockázati költsége a mérlegfőösszeghez képest ne haladja meg a 3,5%-ot.

A Bank olyan üzletpolitikát folytat, amely biztosítja, hogy a mindenkori tőke megfelelése meghaladja az 575/2013/EU rendelet 92. cikkében szereplő minimális tőkekövetelményeket és megfeleljen a Hpt. tőkepufferekre vonatkozó előírásainak (Hpt. 86-96 §).

A Bank Igazgatósága a középtávú stratégia alapján részletes éves pénzügyi tervet fogad el. Ennek keretében üzletáganként és termékcsoportonként a piaci információk figyelembe vételével konzervatívan becsüli meg a Bank az egyes hitelek bedőlésének mértékét és a kockázati költségét. A portfólió összetételét és minőségét az Eszköz-Forrás Bizottság havonta nyomon követi. Az eredmények alakulásáról és a portfólió minőségéről negyedévente kontrolling jelentés készül az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság számára. Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság a beszámolókat megtárgyalja, elfogadja, szükség szerint intézkedik.

A Bank a kockázati étvágyat limitek felállításával korlátozza. Ennek betartását a belső szabályzatok szerint meghatározott és felállított limitekkel és a Stratégia és Elemzés Igazgatóság által, illetve a belső szabályzatok szerint kidolgozott vezető információs rendszer segítségével monitorozza és rendszeresen méri a Bank. Ezáltal kerül biztosításra (még stressz körülmények között is), hogy a felállított limitek, a kockázati mutatók, stb. konzisztensek legyenek az intézmény kockázati étvágyával és kockázati toleranciájával.

A Bank kockázati térkép alapján azonosította a releváns kockázati tényezőit. A Bank kockázati szerkezetét részletesen ismernie kell, azaz milyen az egyes kockázat típusainak aránya a portfólióban, milyen a koncentrációja, szignifikanciája, ezért ezeket a kockázatkezelés a stratégiai területtel közösen folyamatosan nyomon követi. A Bank jelenleg fő kockázati típusának a hitelkockázatot tartja.

A felelősségi köröket és teendőket a Bank belső szabályzatai részletesen tartalmazzák.

II. Pillérben fedezett kockázati típusok

- Hitelezés koncentrációs kockázata
- Ország kockázat
- Banki könyvi kamatkockázat
- Deviza kockázat
- Likviditási kockázat
- Elszámolási kockázat
- Működési, Reputációs és Stratégiai kockázat

Az egyes kockázati típusok kockázatkezelési koncepcióját és rendjét külön szabályzatok tartalmazzák.

38.7. Hitelezési kockázat

A Bank kiemelt figyelmet fordít arra, hogy az ügyfelek a hitelt a rendszeresen érkező bevételeiből tudja törleszteni, ugyanakkor a betétesek védelme érdekében a hitelezési kockázat megfelelő mértékű biztosítására a fedezetek széles körét alkalmazza. A portfólió kiváló minősége a döntéshozatalt megelőző alapos kockázatkezelői elemzői munka, a döntéshozatali mechanizmus (előszűrés, kockázatelemzés, Hitelezés Bizottság, összeghatártól függően Igazgatóság döntése), a fedezetek széles körének alkalmazásnak és a szigorú hitelmonitoring együttes eredménye.

a. *A Bank az Ügyfelek/ügyfélcsoportok Hitel kockázatát (limitét) szigorú procedúrák alapján, egyedi döntésekkel határozza meg az alábbi struktúrában:*

A 16-128 oldalakon található kiegészítő melléklet e konszolidált beszámoló részét képezi.

A kockázatvállalási limitek típusai

- Hitellimit: az összes hitelre, hitelhelyettesítő termékre
- Garancia limit: a szűkebb értelemben vett garanciákra, hitellevelekre, váltóalkuszi üzemekre és hasonló tranzakciókra, melyekben a Bank kötelezettséget vállal az adós valamely kötelezettségének a teljesítésére,
- Helyettesítési limit (teljesítés előtti/pre-settlement): a deviza tranzakciókra, derivatívákra, határidős kamatláb-megállapodásokra, repo ügyletekre, értékpapír alapú kölcsönökre stb.,
- Settlement (elszámolási) limit: a kereskedési termékek lebonyolításából és klíringjéből eredő kockázatokra,
- Issuer (kibocsátói) limit: ide tartoznak a kereskedési vagy a befektetési könyvben megjelenő adós, illetve kibocsátói kockázatok.

A fenti limitek összege a bruttó aggregált limit.

A kockázatvállalási ügyletek kötésének előfeltétele minden esetben előzetes limit jóváhagyás a hatályos szabályzatok szerinti döntési hatáskörrel rendelkező fórumon, illetve sztenderd lakossági folyószámlahitel esetén a lakossági üzleti és kockázatkezelési vezető által.

A limit monitoring a napi zárás alapján történik. A limit túllépés kezelésére külön belső szabályzat rendelkezik, azonnali jelentéstételi kötelezettség mellett.

- b. *Az egyes ügyféllel/ügyfélcsoporttal szemben a maximális vállalható hitelkockázati küszöbértéket a jóváhagyott limitek határozzák meg, melynél figyelembevételre kerül a Bank mindenkor érvényes nagykockázat vállalási határa.*
- c. *Az okozati (szektor) koncentráció a közös okra/okokra visszavezethető együttes nem teljesítés veszélye.*

Az ágazati limitek szerepe, hogy a Bank a vállalt kockázatok nagyságrendjét kontrollálja, mérsékelje a Bank kockázatvállalását a magasabb kockázatot jelentő ágazati szektorok vonatkozásában.

A Bank az egyes nemzetgazdasági ágazatokra vonatkozóan a vállalati portfólió tekintetében limiteket határoz meg.

A Bank a lakossági jelzáloghitelek és a folyószámlahitelek, valamint lombardhitelre és az NFA „földet a gazdáknak” programjának refinanszírozására tekintetében terméklimitet is alkalmaz.

- d) *Az ország limit az adott országgal, azaz az állammal magával és az adott országban bejegyzett, a Bankkal szerződő fél vagy kockázatviselő, külföldi állam állampolgára, illetve bármely egyéb okból külföldi állam joghatósága alá tartozó gazdasági alanyokkal szemben vállalható összes kockázat nagyságát határolja be.*

Az ország kockázat hatálya alá tartozik szintén, amennyiben az adott ügyfél felé fennálló kivettség(ek) megtérülése egy külföldi országból származó bevételből történik. Több szempont érvényesülése esetén a rosszabb minősítéssel rendelkező ország limit terhelése szükséges.

38.7.1. Ügyfél-, és Ügyletminősítés, várható hitelezési veszteség meghatározása

I. Minősítések időbeli rendje

1.1 Negyedéves minősítés:

A Bank az IFRS 9 hatálya alá tartozó kivettségeire az ügyletminősítést legalább naptári negyedévenként végzi, a negyedév utolsó napjára vonatkozóan. A negyedéves ügyletminősítés célja a kivettségek MNB előírásainak, illetve az IFRS 9 követelményeinek megfelelő minősítése és az ügyletminősítésre vonatkozóan a megfelelő szegmensre alkalmazott módszertan szerinti értékvesztés és céltartalék képzés/visszaírás.

1.2. Rendkívüli minősítés:

A negyedéves minősítések közötti időszakokban az egyedi kockázatvállalásokra rendkívüli minősítést kell végezni, amennyiben a Bank bármely szervezeti egységének a birtokába jutott információ feldolgozása során a kintlévőségnél, mérlegen kívül vállalt kötelezettségnél olyan kockázati szint állapítható meg, amely miatt a könyvekben nyilvántartott értékvesztésnél, illetve céltartaléknál lényegesen nagyobb veszteséggel kell számolni és/vagy a kitettséget nem teljesítő és/vagy átstrukturált kategóriába kell átsorolni.

II. A várható hitelezési veszteség értékelése

A várható hitelezési veszteségek értékelésekor a Bank nem azonosít feltétlenül minden lehetséges forgatókönyvet, azonban figyelembe veszi a hitelezési veszteség bekövetkezésének kockázatát vagy valószínűségét azáltal, hogy a hitelezési veszteség bekövetkezésének és be nem következésének lehetőségét is tükrözi, még akkor is, ha a hitelezési veszteség bekövetkezésének lehetősége nagyon csekély. Ez a gyakorlatban azt jelenti, hogy a Bank:

- Azon ütemezett törlesztésű pénzügyi eszközök esetében, amelyeket egyedileg értékel a várható hitelezési veszteségek becslésére egyedi scenárió analízis keretében az eredeti, szerződéses forgatókönyv mellett még két további forgatókönyvet is megvizsgál, amelyek bekövetkezéséhez valószínűségeket rendel, majd ezek alapján a DCF módszer segítségével számolja ki a szükséges értékvesztés mértékét.
- Azon pénzügyi eszközök esetében, amelyeknél nem az egyedi cash-flow forgatókönyvek felvázolásával, hanem csoportos elvek mellett – a $PD*LGD*EAD$ képlet alapján - becsüli a várható hitelezési veszteséget, ott a „PD” értékének meghatározása folyamán építi be a modelljébe a különböző forgatókönyvek valószínűségét és számolja ki a szükséges értékvesztés mértékét.

III. Kitejtési portfóliók ügyletminősítéshez

Az értékvesztés, illetve céltartalék-képzés lehető legpontosabb becslése érdekében a Bank az alábbi kitejtési portfóliókat azonosította be jelenlegi állományából. Az egyes portfóliók megfelelően összesítik azokat az ügyleteket, amelyek egymáshoz hasonló karakterisztikával rendelkeznek, így az egyes portfóliók belülről eléggé homogének, miközben egymástól eléggé különbözők ahhoz, hogy az értékvesztés és céltartalék-képzés alapját képező minősítési mutatókat, illetve azok egymáshoz viszonyított súlyát minden portfólióra külön lehessen kalibrálni a pontosabb becslés érdekében.

(a) Lakossági ügyfelek

- magánszemélyek
- őstermelők
- egyéni vállalkozók

(b) Nem lakossági ügyfelek

- Vállalatok (nem pénzügyi vállalatok)
- Projektcégek (speciális hitelezési kitejtések)
- Egyéb pénzügyi vállalatok (pl. lízingcégek, faktorcégek)
- Egyéb non-profit cégek
- Önkormányzatok
- Hitelintézetek (Pénzügyi intézmények)
- Kormányzat/Állam

(c) Egyéb követelések (díjkövetelések)

(d) Mérlegen kívüli kötelezettségek

IV. IFRS 9 szerinti ügyletminősítési kategóriák (más szóhasználattal: kosarak)

A Bank pénzügyi instrumentumai várható hitelezési vesztesége megállapításának első lépéseként a pénzügyi instrumentumait három ügyletminősítési kategória (értékelési kosár) valamelyikébe sorolja be.

(a) 1. kosár – jól teljesítő pénzügyi instrumentumok

E kosárba alapvetően azok a pénzügyi instrumentumok kerülnek, amelyeket a Bank jól teljesítőnek tart, mert hitelezési kockázatuk jellemzően alacsony, illetve a kezdeti megjelenítéshez képest nem növekedett lényegesen.

(b) 2. kosár – alul teljesítő pénzügyi instrumentumok

E kosárba azok a pénzügyi instrumentumok sorolódnak, amelyek hitelkockázata jelentősen megnőtt a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek még nem nemteljesítők.

A Bank a hitelkockázat jelentős megnövekedésének tekinti a következőket:

- 30 napot meghaladó késedelem (a feltételezés megcáfolható)
- A mesterskálán a kezdeti megjelenítéshez képest 4 kategória romlás a mesterskála segítségével értékelt szegmenseknél
- Az ügyfélminősítés 3 kategória romlása kezdeti megjelenítéshez képest a pénzintézeteknél és az állami és az önkormányzati szegmensnél
- Kockázatvállalási szerződés átstrukturálása
- A problémás ügyletek szabályzatban részletezettek szerinti „problémás” besorolás (mérlegelendő)
- Lakossági jelzáloghitelek esetében a hitelfedezeti mutató folyósításhoz képest mért jelentős, 95%-ot meghaladó mértékű emelkedése
- Az MNB 12/2018. (II.27.) számú ajánlásában meghatározott indikátorok a spekulatív ingatlanfinanszírozási projekthitelek esetében
- Speciális körülmények, amelyek a teljes élettartamra vonatkozó értékelés szükségességére utalnak

(c) 3. kosár nemteljesítő (default) pénzügyi instrumentumok

E kosárba kizárólag a nemteljesítővé vált (defaultos) pénzügyi instrumentumok sorolódnak, amelyek a Bank hitelezési veszteséget mérő 17 fokozatú mesterskáláján a 17.-dik, legutolsó, „default” kategóriájába sorolódnak, vagy ha 90 napon túli késedelemben vannak és a késedelmes rész jelentős, ill. ha egyéb, szabályzatban rögzített szempontok szerint nemteljesítőnek minősíti őket a Bank.

A három IFRS 9 szerinti ügyletminősítési kategóriába (kosárba) való besorolás közti valós különbséget nem a várható hitelezési veszteség értékelésének egyedi, vagy csoportos módszertana, vagy abszolút értéke, hanem a hitelezési kockázat változásának relatív nagysága jelenti, illetve az, hogy

- a várható hitelezési veszteséget az 1-es kosárban 12 havi nemteljesítési kockázat, míg a 2-es és 3-as kosárban az élettartamra vonatkozó nemteljesítési kockázat alapján számolja a Bank (kivéve a bullet/ballon típusú ügyleteket, amelyeknél a Bank már az 1-es kosárban is az élettartamra vonatkozó nemteljesítési kockázat alapján határozza meg a várható veszteség mértékét, tekintettel arra, hogy az ilyen ügyleteknél a nemteljesítési mintázat a következő 12 hónapon túli időszakra koncentrálódik), illetve
- A kamatbevételt az 1-es és a 2-es kosárban lévő ügyleteknél a bruttó (értékvesztés előtti) amortizált bekerülési érték, míg a 3-as kosárban lévő ügyleteknél a nettó (értékvesztés utáni) amortizált bekerülési érték alapján számolja a Bank.

V. A Bank által alkalmazott értékelési módszerek áttekintése

A Bank az értékvesztést/céltartalékot az IFRS 9 szabályai alapján az alábbiak szerint becsüli és számolja el.

V.1. Egyszerűsített csoportos értékelési módszer

Egyszerűsített csoportos értékelési módszert az egyéb követelések (pénzügyi és befektetési szolgáltatásból eredő követelések, jellemzően díjak) esetén alkalmazza a Bank.

Az egyéb követelések jellemzően a pénzügyi és befektetési szolgáltatásokból fakadó, általában fedezetlen díjkövetelések, amelyeket a Bank egyszerűsített minősítéssel a késedelmes napszám alapján sorol az MNB Rendelet szerinti ügyletminősítési kosarakba.

A Bank az egyszerűsített csoportos értékelési módszer szerint az értékelés fordulónapján érvényes kitétségre előre meghatározott fix százalék alapján határozza meg az értékvesztés összegét,

V.2. Egyedi értékelési módszer

- *a csoportos karakterisztikákat mutató, de egyedi adatokon alapuló, PD*LGD*EAD módszert*
- *illetve az egyedi cash-flow becslések alapján a diszkontált cash-flow módszert (továbbiakban DCF módszer) foglalja magában*

A Bank az 500 millió Ft-ot meghaladó kitétségeire (bizonyos, szabályzatban rögzített kivételek mellett) az egyedi DCF módszert alkalmazza szakértői elemzés alapján; míg az 500 millió Ft alatti kitétségeire elsősorban a csoportos értékelési karakterisztikával bíró statisztikai alapon becsült PD, LGD és további korrekciós tényezőket figyelembe vevő modell alapján kalkulál értékvesztést/céltartalékot az 1-es és a 2-es kosárban és a DCF modellel él a 3-as kosárban.

V.2.1. Csoportos karakterisztikával rendelkező egyedi értékelési modell

A Bank az értékvesztést főszabályként a várható veszteség (Expected Loss – „EL”) becsülésére kifejlesztett, a nemteljesítési valószínűség (Probability of Default - „PD”), a nemteljesítéskori kitétség (Exposure at Default - „EAD”) és a nemteljesítéskori veszteségráta („LGD”) alapján számítja ki. A nemteljesítéskori kitétséget aszerint kell meghatározni, hogy az adott tétel mérlegen belüli, vagy mérlegen kívüli-e.

- Mérlegen belüli tétel esetében az „EAD”, azaz a nemteljesítéskori kitétség egyszerűsítési célból az adott tétel fordulónapi könyv szerinti kitétsége
- Mérlegen kívüli tétel esetében az „EAD”, előbb meg kell határozni egy „hitelkonverziós faktor (Credit Conversion Factor – „CCF”) segítségével, amely nem más, mint annak a valószínűsége, hogy a fordulónapi kitétség („E”) bekerül-e a mérlegbe, vagy sem.

A Bank a hitelkonverziós faktort (egyenértékes) az 575/2013-as EU parlamenti rendelet (CRD IV) alapján, sztenderd módszer szerint állapítja meg.

A fentiek alapján a Bank a várható hitelezési veszteséget főszabályként az alábbi képlet segítségével határozza meg:

$$EL = PD \times LGD \times EAD \times CCF$$

A számítások az IFRS9 elvárásaival összhangban point in time becslési módszerrel készülnek, mely a PD makrokorrakciós összetevőjében kerül érvényesítésére.

V.2.2. Az értékvesztés meghatározásának egyedi módja a Cash-flow stressz modell alapján

A főszabályként alkalmazott értékvesztési modell mellett a Bank élhet a tisztán egyedi értékelési modellel is, amely a diszkontált cash-flow-k („DCF”) módszerével határozza meg az adott, egyedileg értékelt ügylet várható hitelezési veszteségét a szakértő által kialakított CF scenáriók alapján..

Az DCF módszerrel megállapított, egyedi értékvesztés alapjául a hitel kockázatkezelője az eredeti, szerződéses cash-flow forgatókönyv mellett az ügyfélről, illetve az adott ügyletről szerzett legjobb tudása alapján felállít további legalább két lehetséges cash-flow forgatókönyvet, amelyek közül elvárta, hogy minimálisan az egyik azzal a feltételezéssel készüljön, hogy az ügylet nemteljesítővé válik. A legalább két cash flow stressz forgatókönyvhöz a hitel kockázatkezelője valószínűségeket rendel.

VI. Kombinált ügyletminősítés (Hitelezési kockázat mesterskála)

A Bank

- (a) saját, historikus adatokon nyugvó, rendszeresen nyomon követett és frissített ügyfélminősítő kategóriáinak, illetve
- (b) az előremutató információkat is figyelembe vevő, egy adott ügyfél adott ügyletre vonatkozó viselkedésére vonatkozó pontszámrendszerének („viselkedési scoring”)

kombinálásával hozta létre a hitelkockázat változásának mérésére alkalmas, 17 fokozatú mesterskáláját az alábbi szegmensekre:

- Lakossági szegmens
- Vállalati szegmens
- Egyéb pénzügyi vállalati szegmens
- Projekthitelek szegmens
- Non-profit szegmens

A 17 fokozatú mesterskála az 1-es legalacsonyabb hitelkockázatú kategóriától mutatja a hitelkockázat növekedését a 17-es nemteljesítő, legmagasabb hitelkockázatú kategóriáig bezárólag.

E mesterskála olyan komplex szempontrendszer szerint értékeli Bank adott portfólióban lévő ügyleteit, amelyek nemcsak az adott ügyfél és ügylet múltbeli adatait veszi alapul, hanem figyelembe vesz több, az ügyfél ügylettel kapcsolatos viselkedésén alapuló előremutató, információt is. A mesterskála alapján az egyes ügyletekre számolt PD-t makrogazdasági mutatók beépítésével is kiigazítja a Bank. Egy ilyen komplex hitelezési kockázat-figyelő rendszer képessé teszi a Bankot arra, hogy a hitelezési kockázat növekedését már azelőtt érzékelje, hogy az adott ügylet késedelembe esett volna. Ezáltal egy jelentősen megnövekedett hitelkockázatú ügylet olyan ügyletminősítési kategóriába (értékvesztési/céltartalék-képzési kosárba) kerül besorolásra, amelyben az értékvesztés/ céltartalék-számítása az élettartamig várható hitelezési veszteség becslésén alapul.

A Bank az egymástól jelentős mértékben különböző karakterisztikájú ügyfélportfólióira más-más viselkedési pontrendszert dolgozott ki. E viselkedési pontrendszerek más-más jellemző viselkedési elemeket vizsgálnak egy adott ügyfélportfólióba tartozó ügyletek esetén, ezáltal lehetővé téve, hogy a kombinált ügyletminősítés során az egyes ügyfélportfóliók ügyletei a Bank ügyfélminősítése/adóminősítése és a rájuk leginkább jellemző viselkedési mintázatok alapján kerüljenek az egységes mesterskála megfelelő szintjére.

A Bank az állami, önkormányzati illetve banki szegmenseire külső rating ügynökségek elérhető minősítéseire támaszkodva határozza meg a bedőlési valószínűséget.

VII. A PD kalibráció makrogazdasági kiigazítása

A nemteljesítési valószínűség (PD) előremutató jellegének a biztosításához a Bank kizárólag külső makrogazdasági mutatókat kísért figyelemmel, illetve ezek hatásával igazítja ki (indexálja) az egyes ügyletekre meghatározott PD értékeket. Az MNB 2018. június 25-i körlevelének is megfelelően az MNB Inflációs Jelentés kiadványában megjelenő makrogazdasági előrejelzéseket alkalmazza a Bank. A

A 16-128 oldalakon található kiegészítő melléklet e konszolidált beszámoló részét képezi.

portfolio szegmensenként differenciáltan meghatározott makrogazdasági mutatók közt szerepelnek a következők:

- A bruttó hazai termék (GDP) volumenindexei - Szezonálisan és naptári hatással kiigazított és kiegyensúlyozott adatok (előző negyedév=100,0%),
- Fogyasztói árindex,
- Foglalkoztatottsági ráta.

VIII. LGD kalibráció

A nemteljesítéskori veszteség értéke (LGD) a kitettség nemteljesítéskori könyv szerinti értékének és a Bank által várhatóan igénybe vehető fedezeteknek a különbsége. A várhatóan igénybe vehető fedezetek értékét a Bank fedezet típusonként előre definiált általános diszkont alapján állapítja meg a fedezet piaci értékéből kiindulva. A piaci érték fedezet típusonkénti általános diszkontjait külső szakértői becslések felhasználásával határozta meg a Bank.

IX. Átstrukturált hitelek

A Bank részletesen szabályozza az átstrukturálás szabályait az alábbiak szerint:

- (1) A Bank átstrukturált követelésként kezeli az adós, a kötelezett (a továbbiakban együtt: kötelezett vagy ügyfél), vagy a Bank kezdeményezésére a kötelezett rendelkezésére bocsátott, engedményt tartalmazó hitelt, vásárolt követelést és egyéb, pénzkölcsönnek minősülő ügyletből, illetve más pénzügyi szolgáltatásból eredő követelést. Átstrukturált követelés továbbá az olyan hitelnyújtáshoz kapcsolódó kötelezettségvállalás, amely az ügyfél döntése alapján követeléssé válhat (a továbbiakban együtt: követelés), ha az engedményt olyan kötelezettnek nyújtotta, akinek a pénzügyi kötelezettségei teljesítésével pénzügyi nehézségei vannak, vagy várhatóan lesznek.
- (2) Átstrukturált követelésként a Bank az olyan engedményt tartalmazó követelést tart nyilván, amely esetében a követelést keletkeztető eredeti szerződés módosítására a nem fizetés elkerülése érdekében azért került sor, mert az adós a visszafizetési kötelezettségének az eredeti szerződéses feltételek szerint nem tud, vagy az engedmény hiányában nem tudna eleget tenni.
- (3) Ellentétes információ hiányában vélelmezhető, hogy az adósnak nincsenek pénzügyi nehézségei, ha az adósnak a szerződéskötést, vagy a szerződésmódosítást megelőző 90 napon belül egyetlen, a Bankkal szemben fennálló kötelezettsége tekintetében sem állt fenn 30 napot meghaladó fizetési késedelme.

X. Hitelkockázathoz kapcsolódó táblázatos bemutatások

Ügyfélportfólió ágazati megoszlása

A következő táblázat az ügyfélhitelek nettó állományát mutatja be ágazati megoszlás szerint 2018 december 31-én, illetve a két összehasonlító év végén.

Adatok millió Ft-ban

Ágazat	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	2 317	2 339	1 036
Bányászat, bányászati szolgáltatás	53	209	244
Feldolgozó ipar	14 431	13 754	7 657
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	6 143	865	2 099
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmentesítés	115	138	0
Építőipar	2 647	1 136	514
Kereskedelem, gépjárműjavítás	8 626	8 219	5 643
Szállítás, raktározás	171	940	61

A 16-128 oldalakon található kiegészítő melléklet e konszolidált beszámoló részét képezi.

Ágazat	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	1 617	1 817	1 334
Információ, kommunikáció	2 402	2 344	3 019
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	26 249	14 182	12 498
Ingatlanügylek	38 644	22 199	16 530
Szakmai, tudományos tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	2 799	3 242	2 457
Egyéb tevékenységek	2 351	2 238	1 967
Háztartás munkaadói tevékenysége, termék előállítás, szolgáltatás végzése saját fogyasztásra	14 308	12 349	21 444
Ismeretlen ágazat	13 266	7 327	8 660
Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	1 049	1 096	984
Oktatás	121	138	155
Humán-egészségügyi ellátás, szociális ellátás	1 055	601	411
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	2 124	1 837	1 561
Egyéb szolgáltatás	1 962	1 251	64
MRP	1 365	1 350	0
Összesen	143 815	99 571	88 338

Ügyfélportfólió minősítés szerinti megoszlása

A következő táblázat az ügyfélhitelek belső minősítési kategóriák (mesterskála besorolás) szerinti megoszlását mutatja be.

Adatok millió Ft-ban

		2018.12.31		2017.12.31		2016.12.31	
		Bruttó kitétség	Értékvesztés	Bruttó kitétség	Értékvesztés	Bruttó kitétség	Értékvesztés
Lakossági szegmens	Belső minősítés						
	1-4 Magas minősítés	28	0	1	0	1	0
	5-8 Átlagos minősítés	11 774	1	11 348	0	9 578	4
	9-12 Átlag alatti minősítés	2 474	1	953	1	385	0
	13-16 Rossz minőség	17	1	31	1	0	0
		14 293	2	12 334	3	9 964	5
Vállalati szegmens							
	1-4 Magas minősítés	1 997	0	0	0	0	0
	5-8 Átlagos minősítés	66 407	38	40 476	23	29 925	12
	9-12 Átlag alatti minősítés	671	1	4 952	3	2 632	4
	13-16 Rossz minőség	0	0	0	0	158	76
		69 075	39	45 428	26	32 715	92
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens							
	1-4 Magas minősítés	3 091	0	2 827	0	3 081	0
	5-8 Átlagos minősítés	4 262	1	1 020	1	1 375	1
	9-12 Átlag alatti minősítés	0	0	0	0	0	0
	13-16 Rossz minőség	0	0	0	0	0	0
		7 353	2	3 847	2	4 457	1
Projekt hitelek							
	1-4 Magas minősítés	2 330	0	0	0	0	0
	5-8 Átlagos minősítés	36 282	4	27 006	2	19 760	5
	9-12 Átlag alatti minősítés	0	0	0	0	0	0
	13-16 Rossz minőség	402	63	0	0	0	0
		39 014	67	27 006	2	19 760	5
Non-profit szegmens							
	1-4 Magas minősítés	0	0	0	0	0	0
	5-8 Átlagos minősítés	411	1	549	3	425	2
	9-12 Átlag alatti minősítés	0	0	0	0	71	0
	13-16 Rossz minőség	0	0	0	0	0	0
		411	1	549	3	497	2
		130					
		145	111	89 163	36	67 391	105

A 16-128 oldalakon található kiegészítő melléklet e konszolidált beszámoló részét képezi.

Adatok millió Ft-ban

Belső minősítés		2018		2017		2016	
		Le nem hívott keret	Céltartalék	Le nem hívott keret	Céltartalék	Le nem hívott keret	Céltartalék
Lakossági szegmens	1-4 Magas minősítés	0	0	6	0	5	0
	5-8 Átlagos minősítés	206	0	40	0	43	0
	9-12 Átlag alatti minősítés	3	0	1	0	1	0
	13-16 Rossz minőség	0	0	0	0	0	0
		209	0	48	0	49	0
Vállalati szegmens	1-4 Magas minősítés	5 000	0	0	0	0	0
	5-8 Átlagos minősítés	9 489	12	8 989	4	9 284	10
	9-12 Átlag alatti minősítés	467	5	1 163	2	2 310	4
	13-16 Rossz minőség	0	0	0	0	0	0
		14 956	17	10 152	5	11 595	14
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	1-4 Magas minősítés	360	0	1 243	0	1 271	0
	5-8 Átlagos minősítés	42	0	2 253	0	0	0
	9-12 Átlag alatti minősítés	0	0	0	0	0	0
	13-16 Rossz minőség	0	0	0	0	0	0
		402	0	3 497	0	1 271	0
Projekt hitelek	1-4 Magas minősítés	904	0	0	0	0	0
	5-8 Átlagos minősítés	4 902	0	4 447	0	725	0
	9-12 Átlag alatti minősítés	0	0	0	0	0	0
	13-16 Rossz minőség	0	0	0	0	0	0
		5 806	0	4 447	0	725	0
Non-profit szegmens	1-4 Magas minősítés	0	0	0	0	0	0
	5-8 Átlagos minősítés	0	0	9	0	0	0
	9-12 Átlag alatti minősítés	160	1	190	1	156	0
	13-16 Rossz minőség	0	0	0	0	0	0
		160	1	199	1	156	0
		21 533	18	18 342	7	13 795	15

A fenti táblázatok nem tartalmazzák az MRP tagoknak nyújtott hiteleket melyek összege 2018.12.31-én 1365 millió Ft (2017.12.31-én 1350 millió Ft), melyet a zárt konstrukcióra tekintettel nem sorol be a Bankcsoport minősítési kategóriákba és nem képez rá értékvesztést.

Ügyfélportfolió fedezettsége

A következő táblázat a hitelportfolió szegmenseihez kapcsolódó fedezetek piaci értékét mutatja be 2018.12.31, 2017.12.31 és 2017.01.01 vonatkozásában.

Adatok millió Ft-ban

2018.12.31	Nettó kitettség	Biztosíték	Nem fedezett
Lakossági szegmens	14 290	21 368	0
Vállalati szegmens	69 035	140 094	0
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	7 351	6 184	1 167
Projekt hitelek	38 947	102 557	0
Önkormányzatok	2 357	0	2 357
Non-profit szegmens	410	586	0
MRP szegmens	1 334	1 334	0
Összesen	133 725	272 123	3 525

2017.12.31	Nettó kitettség	Biztosíték	Nem fedezett
Lakossági szegmens	12 331	19 712	0
Vállalati szegmens	45 401	207 123	0
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	3 845	12 946	0
Projekt hitelek	27 004	134 032	0
Önkormányzatok	2 568	0	2 568
Non-profit szegmens	545	923	0
MRP szegmens	1 334	1 334	0
Összesen	93 029	376 070	2 568

2017.01.01	Nettó kitettség	Biztosíték	Nem fedezett
Lakossági szegmens	9 959	15 660	0
Vállalati szegmens	32 623	87 512	0
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	4 455	6 523	0
Projekt hitelek	19 756	64 118	0
Önkormányzatok	2 619	0	2 619
Non-profit szegmens	494	746	0
Összesen	69 905	174 559	2 619

3-as kosárba sorolt kitettségek és biztosítékaik

Adatok millió Ft-ban

	Bruttó kitettség	Biztosíték
2018.12.31	420	744
2017.12.31	0	1
2017.01.01	158	395

A 16-128 oldalakon található kiegészítő melléklet e konszolidált beszámoló részét képezi.

Fedezetek szegmensenkénti bemutatása fedezet típusonként

Adatok millió Ft-ban

Fedezet típusa	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
Lakossági szegmens			
Garancia	12	16	20
Ingatlan	9 080	8 875	6652
Kezesség	2	3	3
Betét / Készpénz / Magyar Állampapír / Egyéb óvadék	11 625	10 128	8287
Egyéb	649	690	698
Lakossági szegmens összesen	21 368	19 712	15 660
Vállalati szegmens			
Garancia	3 403	5 022	4561
Ingatlan	29 179	61 812	20799
Kezesség	16 204	44 099	4674
Betét / Készpénz / Magyar Állampapír / Egyéb óvadék	39 784	33 777	22995
Egyéb	51 524	62 413	34 483
Vállalati szegmens összesen	140 094	207 123	87 512
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens			
Garancia	483	3 676	0
Ingatlan	79	474	814
Kezesség	519	4 375	616
Betét / Készpénz / Magyar Állampapír / Egyéb óvadék	3 200	0	0
Egyéb	1 903	4 421	5 093
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens összesen	6 184	12 946	6 523
Projekt hitelek			
Garancia	3 648	2 458	1447
Ingatlan	68 542	93 104	39015
Kezesség	6 363	21 501	11222
Betét / Készpénz / Magyar Állampapír / Egyéb óvadék	6 693	7 270	3654
Egyéb	17 311	9 699	8 780
Projekt hitelek összesen	102 557	134 032	64 118
Non-profit szegmens			
Garancia	0	0	0
Ingatlan	0	0	118
Kezesség	162	358	146
Betét / Készpénz / Magyar Állampapír / Egyéb óvadék	0	0	0
Egyéb	424	565	482
Non-profit szegmens összesen	586	923	746
Mindösszesen	270 789	374 736	174 559

A táblázat nem tartalmazza az MRP által nyújtott hiteleket speciális zárt konstrukciójukra tekintettel. A követelések fedezete a program keretein belül a nyújtott hitelből vásárolt részvények.

IFRS 9 kosarak közötti mozgások

Adatok millió Ft-ban

2018

Év eleji / Év végi kosár besorolás	1-es kosár	2-es kosár	3-as kosár	Időszak alatt kivezetett	Összesen
Értékvesztés					
2017.12.31	42	1	1		44
Időszak alatt keletkezett	24	0	1		
1-es kosár	-2	0	64	-17	
2-es kosár	-1	0	0	0	
3-as kosár	0	0	0	0	
2018.12.31	63	1	66	-17	113
Céltartalék					
2017.12.31	7	0	0		7
Időszak alatt keletkezett	16	0	0		
1-es kosár	-2	-1	0	-2	
2-es kosár	0	0	0	0	
3-as kosár	0	0	0	0	
2018.12.31	21	-1	0	-2	18

2017

Év eleji / Év végi kosár besorolás	1-es kosár	2-es kosár	3-as kosár	Időszak alatt kivezetett	Összesen
Értékvesztés					
2017.01.01	28	2	76		106
Időszak alatt keletkezett	32	0	0		
1-es kosár	-12	1	0	-6	
2-es kosár	-2	0	0	0	
3-as kosár	0	0	0	-75	
2017.12.31	46	3	76	-81	44
Céltartalék					
2017.01.01	15	0	0		15
Időszak alatt keletkezett	3	0	0		
1-es kosár	-6	0	0	-5	
2-es kosár	0	0	0	0	
3-as kosár	0	0	0	0	
2017.12.31	12	0	0	-5	7

Az MRP keretében nyújtott hitelek esetében a kosárba sorolást nem alkalmazza a Bankcsoport, így azokat a fenti táblázat nem tartalmazza.

Átstrukturált ügyletek

A Bankcsoport 2018.12.31-én két darab lakossági átstrukturált hitellel rendelkezik, a kitétség összege nem jelentős. (2017.12.31-én nem volt átstrukturált ügylete a Bankcsoportnak, míg 2017.01.01-jén egy darab átstrukturált lakossági ügylete volt).

A 16-128 oldalakon található kiegészítő melléklet e konszolidált beszámoló részét képezi.

Értékvesztés mozgás tábla

Adatok millió Ft-ban

	Értékvesztés					Bruttó kitettség				
	Nyitó - 2018.01.01	Keletkezés	Hitelkockázat változás	Kivezetés	Záró - 2018.12.31	Nyitó - 2018.01.01	Keletkezés	Hitelkockázat változás	Kivezetés	Záró - 2018.12.31
1-es kosár										
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek										
Lakossági szegmens	0	0	0	0	0	12 176	2 297	-313	-1	14 159
Vállalati szegmens	28	17	-4	0	41	45 313	31 288	-7 564	37	69 074
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	2	0	0	0	2	3 848	4 323	-804	-13	7 354
Projekt hitelek	2	2	0	0	4	27 006	15 940	-3 253	-1 082	38 611
Önkormányzatok	1	0	0	0	1	2 569	138	-349	0	2 358
Non-profit szegmens	3	-1	-2	0	0	549	-32	-106	0	411
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek összesen	36	18	-6	0	48	91 461	53 954	-12 389	-1 059	131 967
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok										
Állami szegmens	0	0	0	0	0	6 623	-1 489	0	0	5 134
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok összesen	0	0	0	0	0	6 623	-1 489	0	0	5 134
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok										
Banki szegmens	7	-7	0	0	0	3 032	-1 598	0	0	1 434
Állami szegmens	0	1	0	0	1	5 499	4 079	-1 701	0	7 877
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok összesen	7	-6	0	0	1	8 531	2 481	-1 701	0	9 311
Bankközi kihelyezések										
Bankközi kihelyezések	0	0	0	0	0	12 226	0	29 045	0	41 271
Bankközi kihelyezések összesen	0	0	0	0	0	12 226	0	29 045	0	41 271
1-es kosár összesen	43	12	-6	0	49	118 841	54 946	14 955	-1 059	187 683

	Értékvesztés					Bruttó kitettség				
	Nyitó - 2018.01.01	Keletkezés	Hitelkockázat változás	Kivezetés	Záró - 2018.12.31	Nyitó - 2018.01.01	Keletkezés	Hitelkockázat változás	Kivezetés	Záró - 2018.12.31
2-es kosár										
Amortizált bekerülési értéken										
értékelt ügyfélhitelek										
Lakossági szegmens	1	0	-1	0	0	157	45	-86	0	116
Vállalati szegmens	0	0	0	0	0	114	0	-114	0	0
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Projekt hitelek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Önkormányzatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Non-profit szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Banki szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Állami szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Amortizált bekerülési értéken										
értékelt ügyfélhitelek összesen	1	0	-1	0	0	271	45	-200	0	116
Amortizált bekerülési értéken										
értékelt értékpapírok										
Állami szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Amortizált bekerülési értéken										
értékelt értékpapírok összesen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb átfogó jövedelemmel										
szemben valós értéken értékelt										
értékpapírok										
Banki szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Állami szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb átfogó jövedelemmel										
szemben valós értéken értékelt										
értékpapírok összesen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bankközi kihelyezések										
Bankközi kihelyezések	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bankközi kihelyezések összesen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2-es kosár összesen	1	0	-1	0	0	271	45	-200	0	116

	Értékvesztés					Bruttó kitettség				
	Nyitó - 2018.01.01	Keletkezés	Hitelkockázat változás	Kivezetés	Záró - 2018.12.31	Nyitó - 2018.01.01	Keletkezés	Hitelkockázat változás	Kivezetés	Záró - 2018.12.31
3-as kosár										
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek										
Lakossági szegmens	0	1	0	0	1	0	1	16	0	17
Vállalati szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Projekt hitelek	0	0	63	0	63	0	0	402	0	402
Önkormányzatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Non-profit szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Banki szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Állami szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek összesen	0	1	63	0	64	0	1	418	0	419
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok										
Állami szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok összesen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok										
Banki szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Állami szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok összesen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bankközi kihelyezések										
Bankközi kihelyezések	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bankközi kihelyezések összesen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3-as kosár összesen	0	1	63	0	64	0	1	418	0	419
Összesen	44	13	56	0	113	119 112	54 992	15 173	-1 059	188 218

	Céltartalék					Le nem hívott hitelkeret				
	Nyitó -		Hitelkockázat		Záró -	Nyitó -		Hitelkockázat		Záró -
	2018.01.01	Keletkezés	változás	Kivezetés	2018.12.31	2018.01.01	Keletkezés	változás	Kivezetés	2018.12.31
1-es kosár										
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek										
Lakossági szegmens	0	0	0	0	0	48	94	1	-1	142
Vállalati szegmens	5	12	0	0	17	10 152	5 278	-688	-2	14 740
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	0	0	0	0	0	3 497	-2 372	-723	0	402
Projekt hitelek	0	0	0	0	0	4 447	1 361	-2	0	5 806
Önkormányzatok	0	0	0	0	0	184	1 011	0	0	1 195
Non-profit szegmens	1	0	0	0	1	199	-39	0	0	160
Banki szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Állami szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek összesen	6	12	0	0	18	18 527	5 334	-1 412	-3	22 446
1-es kosár összesen	6	12	0	0	18	18 527	5 334	-1 412	-3	22 446
	Céltartalék					Le nem hívott hitelkeret				
	Nyitó -		Hitelkockázat		Záró -	Nyitó -		Hitelkockázat		Záró -
	2018.01.01	Keletkezés	változás	Kivezetés	2018.12.31	2018.01.01	Keletkezés	változás	Kivezetés	2018.12.31
2-es kosár										
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek										
Lakossági szegmens	0	0	0	0	0	0	68	0	0	68
Vállalati szegmens	0	0	0	0	0	0	214	0	0	214
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Projekt hitelek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Önkormányzatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Non-profit szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Banki szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Állami szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek összesen	0	0	0	0	0	0	282	0	0	282
2-es kosár összesen	0	0	0	0	0	0	282	0	0	282
Összesen	6	12	0	0	18	18 527	5 616	-1 412	-3	22 728

A következő táblázatok az értékvesztés és céltartalék, illetve a kapcsolódó bruttó kitétségi állományok 2017. évi mozgásait mutatják be IFRS 9-es kosarak szerinti bontásban.

	Értékvesztés					Bruttó kitétség				
	Nyitó - 2017.01.01	Keletkezés	Hitelkockázat változás	Kivezetés	Záró - 2017.12.31	Nyitó - 2017.01.01	Keletkezés	Hitelkockázat változás	Kivezetés	Záró - 2017.12.31
1-es kosár										
Amortizált bekerülési értéken										
értékelt ügyfélhitelek										
Lakossági szegmens	5	0	-4	-1	0	9 880	8 612	-259	-6 057	12 176
Vállalati szegmens	14	20	-5	-3	26	31 989	17 308	1 386	-5 372	45 311
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	1	2	-1	0	2	4 457	1 938	-1 121	-1 426	3 848
Projekt hitelek	5	1	-2	-2	2	19 760	12 075	-1 241	-3 588	27 006
Önkormányzatok	0	0	1	0	1	2 619	301	-351	0	2 569
Non-profit szegmens	2	1	0	0	3	497	200	-2	-146	549
Banki szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Állami szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Amortizált bekerülési értéken										
értékelt ügyfélhitelek összesen	27	26	-11	-6	36	69 202	40 436	-1 588	-16 589	91 461
Amortizált bekerülési értéken										
értékelt értékpapírok										
Állami szegmens	0	0	0	0	0	7 805	-1 182	0	0	6 623
Amortizált bekerülési értéken										
értékelt értékpapírok összesen	0	0	0	0	0	7 805	-1 182	0	0	6 623
Egyéb átfogó jövedelemmel										
szemben valós értéken értékelt										
értékpapírok										
Banki szegmens	0	7	0	0	7	0	3 032	0	0	3 032
Állami szegmens	0	0	0	0	0	4 012	3 692	-71	-2 134	5 499
Egyéb átfogó jövedelemmel										
szemben valós értéken értékelt										
értékpapírok összesen	0	7	0	0	7	4 012	6 724	-71	-2 134	8 531
Bankközi kihelyezések										
Bankközi kihelyezések	1	0	0	-1	0	3 577	0	8 649	0	12 226
Bankközi kihelyezések összesen	1	0	0	-1	0	3 577	0	8 649	0	12 226
1-es kosár összesen	28	33	-11	-7	43	84 596	45 976	6 990	-18 723	118 841

	Értékvesztés					Bruttó kitettség				
	Nyitó - 2017.01.01	Keletkezés	Hitelkockázat változás	Kivezetés	Záró - 2017.12.31	Nyitó - 2017.01.01	Keletkezés	Hitelkockázat változás	Kivezetés	Záró - 2017.12.31
2-es kosár										
Amortizált bekerülési értéken										
értékelt ügyfélhitelek										
Lakossági szegmens	0	0	1	0	1	84	23	58	-8	157
Vállalati szegmens	2	0	-2	0	0	566	0	-452	0	114
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Projekt hitelek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Önkormányzatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Non-profit szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Banki szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Állami szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Amortizált bekerülési értéken										
értékelt ügyfélhitelek összesen	2	0	-1	0	1	650	23	-394	-8	271
Amortizált bekerülési értéken										
értékelt értékpapírok										
Állami szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Amortizált bekerülési értéken										
értékelt értékpapírok összesen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb átfogó jövedelemmel										
szemben valós értéken értékelt										
értékpapírok										
Banki szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Állami szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb átfogó jövedelemmel										
szemben valós értéken értékelt										
értékpapírok összesen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bankközi kihelyezések										
Bankközi kihelyezések	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bankközi kihelyezések összesen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2-es kosár összesen	2	0	-1	0	1	650	23	-394	-8	271

	Értékvesztés					Bruttó kitettség				
	Nyitó - 2017.01.01	Keletkezés	Hitelkockázat változás	Kivezetés	Záró - 2017.12.31	Nyitó - 2017.01.01	Keletkezés	Hitelkockázat változás	Kivezetés	Záró - 2017.12.31
3-as kosár										
Amortizált bekerülési értéken										
értékelt ügyfélhitelek										
Lakossági szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Vállalati szegmens	76	0	0	-76	0	158	0	0	-158	0
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Projekt hitelek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Önkormányzatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Non-profit szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Banki szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Állami szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Amortizált bekerülési értéken										
értékelt ügyfélhitelek összesen	76	0	0	-76	0	158	0	0	-158	0
Amortizált bekerülési értéken										
értékelt értékpapírok										
Állami szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Amortizált bekerülési értéken										
értékelt értékpapírok összesen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb átfogó jövedelemmel										
szemben valós értéken értékelt										
értékpapírok										
Banki szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Állami szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb átfogó jövedelemmel										
szemben valós értéken értékelt										
értékpapírok összesen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bankközi kihelyezések										
Bankközi kihelyezések	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bankközi kihelyezések összesen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3-as kosár összesen	76	0	0	-76	0	158	0	0	-158	0
Összesen	106	33	-12	-83	44	85 404	46 001	6 596	-18 889	119 112

	Céltartalék					Le nem hívott hitelkeret				
	Nyitó - 2017.01.01	Keletkezés	Hitelkockázat változás	Kivezetés	Záró - 2017.12.31	Nyitó - 2017.01.01	Keletkezés	Hitelkockázat változás	Kivezetés	Záró - 2017.12.31
1-es kosár										
Amortizált bekerülési értéken										
értékelt ügyfélhitelek										
Lakossági szegmens	0	0	0	0	0	49	17	-16	-2	48
Vállalati szegmens	14	-2	-7	0	5	11 595	317	-1 063	-697	10 152
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	0	0	0	0	0	1 271	2 365	-139	0	3 497
Projekt hitelek	0	0	0	0	0	725	3 895	-173	0	4 447
Önkormányzatok	0	0	0	0	0	0	184	0	0	184
Non-profit szegmens	0	1	0	0	1	156	43	0	0	199
Banki szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Állami szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Amortizált bekerülési értéken										
értékelt ügyfélhitelek összesen	14	-1	-7	0	6	13 796	6 821	-1 391	-699	18 527
1-es kosár összesen	14	-1	-7	0	6	13 796	6 821	-1 391	-699	18 527
Összesen	14	-1	-7	0	6	13 796	6 821	-1 391	-699	18 527

A fenti táblázatok nem tartalmazzák az MRP által nyújtott hiteleket tekintettel arra, hogy a zárt konstrukcióra való tekintettel a Bank ezekre az ügyletekre nem képez értékvesztést. A hitelek összege 2018.12.31-én 1 365 millió Ft (2017.12.1-én 1 350 millió Ft).

38.8. Piaci kockázat

A Bank piaci árfolyamkockázatait, elsősorban a deviza, kamat és értékpapír kitétségeit megfelelő belső és külső célzott limit-rendszerrel határolja be. Jelenleg a Treasury saját számlás kereskedése jelentős részben a likviditás menedzseléshez és az ügyféligények kielégítéséhez, fedezéséhez kapcsolódik.

A Treasury partnerei tekintetében partner és ügyfél limitek kerülnek felállításra, melyek a Treasury front office rendszerében kerülnek rögzítésre (Inforex). A Bank a jelentősebb ügyfeivel nettósítási és marginolási (ISDA, CSA, GMRA) szerződésekkel mérsékli a kockázatait.

A kereskedési könyvi kitétségek szűk körben és a limitek megfelelő betartásával jelentettek piaci kockázatot az elmúlt év során legnagyobb részt állampapírok, diszkontkincstárjegyek kereskedése történt. Nem lineáris kamatláb-derivatívákkal, illetve ártermékekkel a Bank nem kereskedik.

Kamatláb kockázat

A banki könyvi Kamatkockázat (IRRBB) kezelést a bank kiemelt jelentőségűnek tartja, a jelentősebb fix kamatozású eszközeit Bankközi ügyletekkel (IRS, CCIRS) forrásához igazodó változó kamatozásúra cseréli.

A kamatláb kockázat jellemzően abból adódik, hogy eltérő az eszköz- és a forrás- tételeinek az átárazódási ideje, illetve lejáratuk.

A Banki könyv kamatláb kockázatának tőkeigényét a 2. pillér alatt a Bank az összes ügylet egyedi cash flow elemének (eszköz, forrás) figyelembe vételével előállított lejáratonkénti kamaterzékenységi gap mutatókkal állapítja meg, melyek vizsgálják a Bank portfólió értékének várható változását a hozam szintek változásainak függvényében. A modellezet hozamgörbe változások stressz tesztek keretében történek.

A Bank a kamatláb kockázatot havonta számszerűsíti egyrészt egy 100 bp-os hozamgörbe eltolással kivitelezett érzékenység vizsgálattal, valamint egy erőteljes stressz teszt alkalmazásával, melynek keretében +220 bp-os párhuzamos HUF hozamgörbe eltolással és egy +200 bp-os egyéb deviza párhuzamos hozamgörbe eltolással számol a Bank. A Bank negatív irányú stresszt nem alkalmaz (ennek bevezetése folyamatban van az éves beszámoló készítésének időpontjában). A Bank a kamatkockázati érzékenység mutatóknál csak a HUF illetve EUR devizákra végez hatásvizsgálatot tekintettel arra, hogy az ezektől eltérő, egyéb devizákra gyakorolt hatás nem jelentős. Az elmúlt év kiemelt stressz eredményei az alábbi táblában láthatóak.

A bank kamatbázis kockázatai tevékenysége szerint nem jelentősek.

Fő kamatkockázati érzékenységi mutatók

Éves eredmény érzékenység:

Hozamváltozás mérték minden lejáratú sávban:

100 bázispont

Deviza	Hatás millió Forintban		
	2018	2017	2016
HUF	-220	-166	-273
EUR	-47	-59	-137
Teljes	-180	-132	-220

A Bank tőkeértékének érzékenysége:

Hozamváltozás mérték minden lejáratú sávban: 100 bázispont

Deviza	Hatás millió Forintban		
	2018	2017	2016
HUF	557	-294	-335
EUR	-130	-121	-2
Teljes	427	-389	-334

Hozamváltozás mérték minden lejáratú sávban (felfelé): HUF: 220 bp, Egyéb: 200 bp.

Deviza	Hatás millió Forintban		
	2018	2017	2016
HUF	1 158	-642	-735
EUR	-252	-236	-12
Teljes	901	-830	-741

A Kereskedési Könyv kamatérzékenysége:

Hozamváltozás mérték minden lejáratú sávban: 1 bázispont

Teljes érzékenység	Hatás millió Forintban		
	2018	2017	2016
	43,45	0,48	0,02

Devizakockázat

Jelentős nyitott devizapozíció nem jellemzi a Bankot, a Treasury folyamatos figyelemmel követi a kockázat-fedezési szükségletet.

A devizapozíció többlettőke követelményt a II. pillérben a Szabályozó által előírt sztenderdizált VaR kalkulátor segítségével számszerűsítjük figyelembe véve az ide vonatkozó ajánlását is. A devizakockázat tőkeigénye a nettó pozíciókkal összhangban nem jelentős. A VaR a definíció szerint annak az összegnek a becslött mértéke, amelyet egy adott portfólión a piaci kockázat miatt egy meghatározott időszak alatt és adott megbízhatósági szinten el lehet veszíteni. Ez a mérés csak az aktuális portfólióval kapcsolatos piaci kockázatot veszi figyelembe. A II. pilléres 99%-os konfidenciaszintű, 10 napos tartási idejű parametrikus VaR számítási eredmények az alábbiak:

Value at Risk számítás a Bank teljes devizakockázatára

Konfidencia szint: 99%

Portfolio tartási időszak: 1 nap

Maximális számolt veszteség, 99%-os bizonyosság mellett

millió Forintban

	2018	2017	2016
Átlagos napi érték	1,01	1,42	1,43
Legkisebb érték	0,48	0,47	0,17
Legnagyobb érték	2,05	4,04	4,08
Év végén	0,49	0,59	1,59

A Bank emellett saját VaR modellt is működtet a dedikált rendszerének felhasználásával (Varitron), mely eredményeit az elemzési célok mellett limit monitoringra is felhasználja devizakockázatok esetében, melyhez a 99%-os konfidenciaszintű, 10 napos tartási idejű parametrikus VaR számítási eredményeket alkalmazza.

Szervezeti struktúra

A piaci kockázatkezelési terület a Bankban a Piaci és Működési Kockázatkezelési Osztályon belül helyezkedik el, amely a Vezérigazgató alá tartozó Kockázatkezelés Módszertani Igazgatóság alá tartozik. Ez az osztály fedi le a piaci kockázati elemzési feladatokat, egyedi elemzéseket és rendszeres monitoringokat, melyekbe beletartoznak a piaci kockázati limitek monitoringjai (napi, heti, havi, stb.) is. Ezen az osztályon történik a partnerek minősítése, a kapcsolódó szabályzatok karbantartás is. A tevékenységet az Eszköz-Forrás Bizottság felügyeli, és ezen keresztül, valamint a rendszeres havi monitoringon, és limitjövőahagyásokon keresztül a vezetőség bevonása biztosított.

38.9. Likviditási kockázat

A Likviditási kockázatok operatív kezelése a Treasury Igazgatóság feladata, szabályozási és monitoring feladatokat a Piaci és Működési Kockázatkezelési Osztállyal közösen lát el.

A Bank a prudens működésre vonatkozó előírások betartásával úgy köteles a rábízott idegen és saját forrásokkal gazdálkodni, hogy folyamatosan fenntartsa minden időhorizonton az azonnali fizetőképességet (likviditást) és a mindenkor fizetőképességet (szolvenciát) egyaránt. A Bank likviditásmenedzsment procedúrája "normál" piaci körülményekre szól, és azt feltételezi. Külön utasítások szabályozzák a likviditási szükséghelyzetre vonatkozó előírásokat. Emellett a procedura a mindenkor aktuális monetáris politikán és jogszabályokon alapszik, ill. azokkal van összhangban, bármi, a likviditást befolyásoló változást az Eszköz-Forrás Bizottságnak, indokolt esetben az Igazgatóságnak kell azonnal mérlegelnie, és szükség esetén a megfelelő változtatásokat jóváhagynia.

A Bank a likviditási kockázatait elsősorban megfelelő folyamatok és ellenőrzési mechanizmusok kialakításával, valamint megfelelő szintű likviditási tartalék képzésével kezeli.

A likviditásmenedzselési folyamat során alkalmazandó alapelvek:

- A Bank az eszközök, források és a releváns mérlegen kívüli tételekről likviditási tervet készít. Ezen terv folyamatos ellenőrzése, aktualizálása a Bank likviditás menedzselésének és eszköz-forrás gazdálkodásának elengedhetetlen része. A likviditástervezés felügyelete az Eszköz-Forrás Bizottság által valósul meg.
- Rövid távú (30 napos, azon belül kiemelten az első két hetes) cash flow szemléletű
- likviditási terv készül a Bankra, legalább az első hétre napi és devizanemenként bontásban.
- Havi bontású, gördülő típusú finanszírozási terv készül a Bankra a következő három hónapos időtávra. A tervezést egy várható állapotra és a becslés bizonytalanságától függően egy vagy több stressz scenáriókra is el kell készíteni, összhangban az MNB likviditási kockázatok méréséről, kezeléséről és kontrolljáról szóló ajánlásával.
- A likviditási prognózist – normál és stresszelt verzióban - a Treasury Likviditáskezelési szakterülete készíti és terjeszti elő jóváhagyásra a Bank Eszköz-Forrás Bizottsága elé.
- A lejáratok összhang figyelése érdekében, hosszú távra lejáratok fedezettségét is kell végezni.
- Az ügyfél betétek tekintetében a Bank rendszeresen figyelemmel kíséri és elemzi a betétállomány összetételét, lejáratok szerkezetét, a törzsbetét állomány alakulását. Az elemzés során kiemelt figyelmet kell fordítani a betétkoncentrációk alakulására

A lejáratok transzformáció a Bank jövedelmének meghatározó forrása, azonban a jövedelmezőség érdekében csak elfogadható mértékű kockázatok vállalása szükséges. Stratégiai kérdés, hogy a Bank vezetése milyen mértékű likviditási kockázatot (lejáratok transzformáció) tolerál. A Banknál a források és eszközök Bank által kialakítandó lejáratok szerkezetében törekedni kell arra, hogy a bevonandó források lejáratok szerkezetét a Bank hosszabbítsa, a hitelek futamidejét pedig a rendelkezésre álló/bevonható források szerkezetéből kiindulva határozza meg.

Pénzügyi eszközök és kötelezettségek likviditási táblája - 2018.12.31 (hátralévő, nem diszkontált tőke és kamat pénzáramok)

Adatok millió Ft-ban

Pénzügyi eszközök

	Hátralévő futamidő						Total
	0-7 nap	8-30nap	31-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	365 napon túl	
Pénzeszközök	346	0	0	0	0	0	346
Értékpapírok	58 165	0	15 309	0	69	62	73 604
Ügyfelekkel szembeni követelések	592	1 767	6 359	11 643	26 486	97 372	144 465
MNB-vel és egyéb hitelintézetekkel szembeni követelések	130 579	0	0	0	0	0	130 579
Derivatív pénzügyi eszközök	164 636	126	0	0	0	0	164 762
Függő követelések	4 501	0	0	0	0	0	4 501
ebből: Kapott garancia, akkreditív	773	0	0	0	0	0	773
Kapott hitelkeret	3 728	0	0	0	0	0	3 728
Összesen	358 819	1 893	21 668	11 643	26 555	97 434	518 257

Pénzügyi kötelezettségek

	Hátralévő futamidő						Total
	0-7 nap	8-30 nap	31-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	365 napon túl	
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	163 485	34 006	41 897	14 373	6 915	32 620	293 297
MNB-vel és egyéb hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	7 767	704	2 110	462	3 253	26 330	40 626
Derivatív pénzügyi instrumentumok	164 722	126	0	0	0	0	164 848
Függő kötelezettségek	24 771	0	0	0	0	0	24 771
ebből: Adott garancia, akkreditív	2 136	0	0	0	0	0	2 136
Adott hitelkeret	22 635	0	0	0	0	0	22 635
Összesen	360 745	34 836	44 007	14 836	10 167	58 950	523 542

Pénzügyi eszközök és kötelezettségek likviditási táblája - 2017.12.31 (hátralévő, nem diszkontált tőke és kamat pénzáramok)

Adatok millió Ft-ban

Pénzügyi eszközök	Hátralévő futamidő						Total
	0-7 nap	8-30nap	31-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	365 napon túl	
Pénzeszközök	215	0	0	0	0	0	215
Értékpapírok	68 736	0	18 477	0	0	1 168	88 380
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 064	1 578	2 809	6 689	19 207	69 593	101 152
MNB-vel és egyéb hitelintézetekkel szembeni követelések	105 686	0	845	0	0	0	106 531
Derivatív pénzügyi eszközök	133 585	65	406	0	0	0	134 056
Függő követelések	2 705	0	0	0	0	0	2 705
ebből: Kapott garancia, akkreditív	1 382	0	0	0	0	0	1 382
Kapott hitelkeret	1 323	0	0	0	0	0	1 323
Összesen	311 990	1 643	22 537	6 689	19 207	70 761	433 038

Pénzügyi kötelezettségek	Hátralévő futamidő						Total
	0-7 nap	8-30nap	31-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	365 napon túl	
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	124 832	50 636	29 987	11 901	4 641	11 772	233 769
MNB-vel és egyéb hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	6 498	5 293	2 016	468	3 134	30 367	47 774
Derivatív pénzügyi instrumentumok	133 592	65	406	0	0	0	134 063
Függő kötelezettségek	18 684	0	0	0	0	0	18 684
ebből: Adott garancia, akkreditív	1 571	0	0	0	0	0	1 571
Adott hitelkeret	17 112	0	0	0	0	0	17 112
Összesen	283 605	55 994	32 409	12 369	7 775	42 139	434 290

Pénzügyi eszközök és kötelezettségek likviditási táblája - 2017.01.01 (hátralévő, nem diszkontált tőke és kamat pénzáramok)

Adatok millió Ft-ban

Pénzügyi eszközök	Hátralévő futamidő						Total
	0-7 nap	8-30nap	31-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	365 napon túl	
Pénzeszközök	264	0	0	0	0	0	264
Értékpapírok	43 554	0	13 061	0	0	122	56 737
Ügyfelekkel szembeni követelések	478	1 080	2 013	1 921	28 891	57 768	92 638
MNB-vel és egyéb hitelintézetekkel szembeni követelések	51 839	5 483	13 169	0	0	0	70 490
Derivatív pénzügyi eszközök	84 617	6 416	7 589	3	0	0	98 625
Függő követelések	3 753	0	0	0	0	0	3 753
ebből: Kapott garancia, akkreditív	15	0	0	0	0	0	15
Kapott hitelkeret	3 738	0	0	0	0	0	3 738
Összesen	184 505	12 978	35 832	1 924	28 891	57 890	322 507

Pénzügyi kötelezettségek	Hátralévő futamidő						Total
	0-7 nap	8-30nap	31-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	365 napon túl	
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	92 777	34 300	27 642	4 649	3 647	10 931	173 947
MNB-vel és egyéb hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	2 231	427	712	1 202	3 092	30 956	38 621
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	84 614	6 415	7 567	3	0	0	98 599
Függő kötelezettségek	13 247	0	0	0	0	0	13 247
ebből: Adott garancia, akkreditív	1 822	0	0	0	0	0	1 822
Adott hitelkeret	11 425	0	0	0	0	0	11 425
Összesen	192 869	41 142	35 922	5 855	6 740	41 887	324 414

38.10. Partnerkockázat kezelése

A partnerkockázat kezelése során a hitelezési és kereskedési limitek partnerkockázat kezelési rendszerhez történő illesztése az alábbiak szerint valósul meg:

Piaci kockázatok tekintetében a partner limitek megállapításának szabályait és a limitkezelési metódust a Bank Igazgatósága hagyta jóvá, folyamatos monitoringja a Treasury front office rendszerében (Inforex) történik. A piaci kockázatkezelés a rendszer információi alapján ellenőrzi a limiteknek való megfelelést.

Általánosan érvényes szabály, hogy a Bank kockázatvállalással járó kötelezettséget csak a jóváhagyott limit megléte esetén vállal. Minden bankra/partnerre és ügyfélre, akivel a Treasury kockázatvállalással járó üzletet kíván kötni, előzetesen a megfelelő döntési hatáskörrel rendelkező testület által jóváhagyott limitet kell felállítani, vagy kizárni a hitelezési kockázatot.

Azokkal a partnerekkel, akikkel derivatív ügyleteket köt a Bank, az jellemzően ISDA, CSA, GMRA szerződések keretében történik.

A limitfelállítás és partnerelemzés, illetve monitoring folyamatában figyelembe vételre kerülnek az alábbi tényezők a Partnerkockázat kiértékelése az Ügyfél és partnerminősítési szabályzat, valamint a Partnerlimit kezelési szabályzat előírásait is betartva:

- A tőkecsökkentés szempontjából elismerhető fedezetek, mint pl. állami garancia/készfizető kezesség, pénzügyi biztosíték, ingatlan fedezet. A partnerekre vonatkozóan elvárt fedezettség mértéke a partnerminősítéstől és a partner nagyságrendjétől függ a Fedezetértékelési szabályzatban részletezettek szerint.
Intézményi partner esetén a Bank jellemzően nem nyit pénzügyi vagy egyéb garanciáktól eltérő biztosítékokra alapuló partnerlimitet.
- A rossz irányú (wrong-way) kockázati kitettségek kezelése érdekében partner csoportok és csoportlimitek kialakítása történik azokra a partnerekre, akik között hitelkockázati függőségi viszony van.

A Bank az egyes Treasury ügyletekhez (pre-settlement, hitelezési settlement, kibocsátói, stb.) a Partnerlimit kezelési szabályzatban meghatározott módon és mértékben meghatározza az adott ügyletbe tartozó kockázati súlyt, százalékos terhelést, amivel a partnerintézményre felállított limiteket megterheli.

A kockázatok azonosítása és kezelése érdekében a Partnerminősítés, mint funkció, magában foglal egyrészt egy vizsgálatot, amely kockázatfelmérés a kitétség vállalása előtt történik, és egy folyamatos kockázat-figyelést, monitoringot.

A limitfigyelés és az ügyfélkockázat mérése, mint a monitoringgal szemben támasztott minimumkövetelmény kiegészül a kötelező negyedéves kintlévőség minősítéssel való szoros együttműködéssel és a fedezetekkel kapcsolatos teendőkkal az Ügyletminősítési és a Fedezetértékelési szabályzatok szerint.

A Partnerminősítést legalább évente egyszer felül kell vizsgálni, illetve amikor felmerül olyan esemény, amely a minősítés felülvizsgálatát szükségessé teszi. Partnerkockázat értékelésénél figyelembe kell venni a kapcsolódó piaci, likviditási, jogi és működési kockázatokat. A monitoring folyamat során egyúttal a Bank figyelemmel kíséri a partner/csoport transzparenciáját is.

Amennyiben az elemző vagy a Bank vezetői közül bárki jelentős figyelmeztető jelekről szerez tudomást (például: a Partner külső minősítése rosszabbodik, gazdasági helyzete jelentősen romlik, csődeljárás, felszámolási eljárás megindításának közzététele, tartós fizetési késedelem, stb.), az információ megszerzését követően haladéktalanul aktualizálni kell a minősítést. Indokolt esetben a rendkívüli minősítés alapul szolgálhat olyan intézkedéseknek, amelyek a Bank biztonsági érdekeit szolgálják.

Negatív piaci hírek esetén a Treasury vezető vagy a Kockázatkezelés vezetője jogosult átmenetileg felfüggeszteni a Bank adott Partnerére érvényes Partnerlimitét.

Partnerlimit lezárásról, vagy a fennálló ügyletek lezárásáról az Eszköz-Forrás Bizottság rendelkezik döntési jogosultsággal.

Az ISDA szerződések alapján felmerülő pénzügyi letételhelyezés váratlan, akár a Bank leminősítése miatt bekövetkező kockázatát a Bank alapvetően azzal korlátozza, hogy tevékenységében minimális kereskedési és jellemzően fedezeti, tehát összességében mérsékelt nettó derivatív pozíciókat vállal

csupán. A Bank emellett a likviditási tartalékok minimális szintjének szabályozása során figyelembe veszi a stressz helyzetekre való felkészülést és a rendszeresen futtatott stressz tesztek eredményeit.

Az ISDA szerződések megkötésekor a Bank megfelelően érvényesíteni tudja a felek közti szimmetrikus előírások elvét és a piaci standardokhoz való igazodást.

A Bank a partnerkockázat tekintetében az 575/2013 EU rendelet II. sz. mellékletében felsorolt ügyletek esetében a piaci árazás szerinti módszer alapján határozza meg a kitétség értékét.

38.11. Működési kockázat

A működési kockázatkezelés célja támogatni a működési költségek alacsony szinten tartását, és ezzel együtt a hatékony szervezeti működést.

A működési kockázatok kezelését a Bank elsősorban a megelőzésre koncentrálva a belső szabályzatok, eljárásrendek folyamatos monitorozásával, megfelelő kialakításával, esemény gyűjtéssel és önértékeléssel, a munkafolyamatokban résztvevő alkalmazottak megfelelő képzésével, illetve a beépített kontroll-mechanismusok továbbfejlesztésével és biztosításával végzi.

A kockázat szintjének mérése a bekövetkező események folyamatos gyűjtésén és rendszeres előrevetítő osztály-szintű becsléseken alapuló önértékeléssel valósul meg. Ezen felmérések kirajzolják az események eloszlásának jellegét, ezzel segítik azonosítani a szükséges beavatkozások területeit. A folyamatot a szervezet minden osztályában kijelölt operációs kockázati kapcsolattartók hálózata támogatja.

A működési kockázatkezelő részére minden operációs kockázatot jelenteni kell, amelyről negyedévente jelentés készül az Eszköz-Forrás Bizottság részére és legalább évente az Igazgatóság részére is. A Bank éves önértékelést készít működési kockázataira vonatkozóan, melyről szintén jelentés készül az EFB és az IG részére.

A veszteségesemények gyűjtése alapján elmondható, hogy az I. pillér alatt képzett tőkekövetelmény (616 millió forint) elegendő volt a működési kockázatok fedezésére 2018-ban.

A Bank 2018-re elvégezte a működési kockázatokkal kapcsolatos önértékelését és a vizsgálat eredménye értelmében további tőkeképzésre eszerint nincs szükség.

38.12. Túlzott tőkeáttétel kockázata

A túlzott tőkeáttételből adódó kockázatok figyelemmel kísérését a Bank havi monitoring keretében biztosítja. A tőkeáttételt a Bank a vonatkozó 575/2013/EU rendelet alapján számítja ki és jelenti az Eszköz-Forrás Bizottságnak.

Konkrét intézkedéseket az Eszköz-Forrás Bizottság a mutató értékének figyelmeztető szint vagy a határérték alá csökkentése esetén rendelhet el.

38.13. Kiemelten kockázatos portfóliók

Az MNB meghatározása szerinti „Kiemelten kockázatos portfóliókra” (balloon, bullett, független közvetítő közreműködésével felépült állomány, stb.) a Bank limiteket állít fel, és ennek megfelelően a Bank diverszifikált portfóliót alakít ki a hiteldöntéseket megelőző kockázatfeltárás és a hitelek utógondozására kiemelt figyelmet fordítva. A portfólió alakulásáról és a limitkihasználtságról az Eszköz-Forrás Bizottság havonta tájékoztatást kap.

38.14. Nem relevánsnak tekintett kockázatok és azok indoklása

Értékpapírosítás kockázata:

A Bank nem tervezi, hogy értékpapírosítási ügyletekkel kapcsolatban kockázat-átadóként, kockázat-átvevőként vagy szponzorként lépjen fel.

Modellezési kockázat:

A Bank modellezési kockázatait kontroll folyamatokkal biztosítja, melyek magukban foglalják a rendszeres validációt és vissza-mérést ahol alkalmazható. Modellezési kockázat elsősorban az értékvesztés és céltartalék-képzési, valamint a piaci kockázati VaR modellek esetében merül fel.

39. TŐKE ÉS TŐKEMEGFELELÉS

Az alábbi táblázatok a saját tőkét mutatja be kétféle szerkezetben, ahogyan azt a 2000. évi C. törvény 114 / B paragrafusai előírja annak elősegítésére, hogy az ebben az IFRS beszámolóban bemutatott saját tőke komponensek összehasonlíthatóak legyenek a korábbi évek HAS beszámolóiban bemutatottakkal.

IFRS pénzügyi kimutatások alapján

	<i>Adatok millió Ft-ban</i>		
	<u>2018.12.31</u>	<u>2017.12.31</u>	<u>2017.01.01</u>
Jegyzett tőke	8 494	8 494	6 893
Tőketartalék	4 477	4 477	3 615
Eredménytartalék	51	-885	-1 602
Tőkeinstrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetési ügyletek tartaléka	92	46	0
Lekötött tartalék	0	0	0
Egyéb tartalékok	280	176	111
Halmazott egyéb átfogó jövedelem (OCI)	-101	95	259
Saját tőke összesen	13 293	12 403	9 276

Magyar számviteli törvény alapján (2000. évi C. törvény 114/B par.)

	<i>Adatok millió Ft-ban</i>		
	<u>2018.12.31</u>	<u>2017.12.31</u>	<u>2017.01.01</u>
IFRS szerinti Jegyzett tőke	8 494	8 494	6 893
Tőketartalék	4 569	4 458	3 615
Általános tartalék	280	176	111
Lekötött tartalék	0	1 608	1 608
Értékelési tartalék	-101	95	259
Eredménytartalék	-989	-1 602	-1 791
Adózott eredmény	1 040	782	189
Saját tőke összesen	13 293	14 011	10 884

Szavatoló tőkével kapcsolatos információk

A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvénynek és a bankokkal és befektetési vállalkozásokkal szembeni prudenciális követelményekről szóló 575/2013 EU rendeletnek (CRR) megfelelően a Banknak meghatározott szintű szavatoló tőkével kell rendelkeznie. A Bank negyedévente jelenti a tőkemegfelelési helyzetét a Magyar Nemzeti Banknak (MNB), valamint rendszeresen előrejelzések készülnek a tőkemegfelelés várható alakulásával kapcsolatban.

	<i>Adatok millió Ft-ban</i>		
	2018	2017. december 31.	2017. január 1.
Elsődleges alapvető tőke (CET1)	11 291	10 422	7 676
Kiegészítő alapvető tőke	0	0	0
Alapvető tőke összesen (Tier 1)	11 291	10 422	7 676
Alárendelt kölcsöntőke	5 250	5 250	0
Járolékos tőke összesen (Tier 2)	5 250	5 250	0
SZAVATOLÓ TŐKE	16 541	15 672	7 676

A Bank 2018 és 2017 évek során, valamint 2018.12.31-én, 2017.12.31-én és 2017.01.01-jén is megfelelt az MNB tőkemegfelelési követelményének. A Bank csoport osztalékot nem fizet az ideai eredményből.

Az Igazgatóság 2019.05.20-án hagyta jóvá a beszámolót.

Hegedűs Éva	Siklós Jenő
Elnök-Vezérigazgató	Vezérigazgató- helyettes