

GRÁNIT BANK ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

ÉVES BESZÁMOLÓ

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

2019. 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	19
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. Osztalékbevételek	22
2.5.8. Egyéb működési bevétel	22
2.5.9. Egyéb ráfordítás	22
2.5.10. Hitelezési veszteségek és eredmények	22
2.5.11. Személyi jellegű ráfordítások	22
2.5.12. Egyéb általános adminisztratív költségek	22
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	31
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	37
2.6.11. Nem pénzügyi eszközök értékvesztése	38
2.6.12. Céltartalékok	38
2.6.13. Pénzügyi garanciák és hitelnújtási elkötelezettségek	39
2.6.14. Munkavállalói juttatások	39
2.6.15. Jegyzett tőke és tartalékok	41
2.6.16. A konszolidáció	41
2.6.16.1. Leányvállalatok konszolidációja	41
2.6.16.2. Tőkekonszolidáció	41
2.6.16.3. Leányvállalatok adósságkonszolidációja	42
2.6.16.4. Leányvállalatok eredménykonszolidációja	42
2.6.16.5. Leányvállalatok hozam-ráfordítás konszolidációja	43
2.6.16.6. Konszolidálás halasztott adó különbözete	43
2.6.17. A jelenlegi beszámolási időszakban hatályossá vált standardok és értelmezések	43
2.6.18. A számviteli politika jövőbeni változásai	45
3. NETTÓ KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTEL	47
4. NETTÓ DÍJ ÉS JUTALÉK BEVÉTEL	48
5. AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMKBÓL SZÁRMAZÓ EREDMÉNY	48
6. AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT KATEGÓRIÁBA NEM TARTOZÓ PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMKBÓL SZÁRMAZÓ EREDMÉNY	50
7. OSZTALÉKBEVÉTEL	50
8. EGYÉB BEVÉTEL ÉS RÁFORDÍTÁS	50
9. HITELEZÉSI VESZTESÉGEK ÉS EREDMÉNYEK	51
10. SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK	51

11. ÁLTALÁNOS ADMINISZTRATÍV KÖLTSÉGEK	52
12. NYERESÉGADÓ	53
13. PÉNZESZKÖZÖK ÉS EGYENÉRTÉKESEK	53
14. MNB-VEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK ÉS BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK	54
15. ÉRTÉKPAPÍROK	54
16. DERIVATÍV PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK	56
17. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK	57
18. PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK ÉRTÉKVESZTÉSE, CÉLTARTALÉK (MÉRLEG)	59
19. MNB-VEL ÉS HITELINTÉZETEKSEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK	60
20. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK	62
21. KIBOCSÁTOTT KÖTVÉNYEK	62
22. PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKE	63
23. PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKRA VONATKOZÓ EGYÉB INFORMÁCIÓK 69	
24. EGYÉB ESZKÖZÖK	72
25. IMMATERIÁLIS JAVAK	73
26. TÁRGYI ESZKÖZÖK	74
27. HALASZTOTT ADÓKÖVETELÉS ÉS KÖTELEZETTSÉG	76
28. CÉLTARTALÉKOK	77
29. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK	77
30. JEGYZETT TŐKE	77
31. FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK	78
32. ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL	79
33. MEGHATÁROZOTT JUTTATÁSI PROGRAMOK	81
34. KÖNYVVIZSGÁLÓ JAVADALMAZÁSA	82
35. NEM KIZÁRÓLAGOS TULAJDONBAN LÉVŐ RÉSZESEDESEK	82
36. MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK	83
37. KOCKÁZATKEZELÉS	85
37.1. Kockázatkezelési Bizottságok	85
37.2. Kockázati stratégia, folyamatok, alkalmazási kör	85
37.3. A kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek és funkciók	86

37.4. A kockázatok mérséklése és fedezése	87
37.5. A Bank számára releváns az I. Pillérben fedezett kockázati típusok	88
37.6. Az ICAAP-ra vonatkozó tőke megfelelés értékelési folyamatra	88
vonatkozó elvek és stratégia	88
37.7. Hitelezési kockázat	89
37.7.1. Ügyfél-, és Ügyletminősítés, várható hitelezési veszteség	90
meghatározása	90
37.8. Piaci kockázat.....	110
37.9. Likviditási kockázat.....	114
37.10. Partnerkockázat kezelése	118
37.11. Működési kockázat.....	119
37.12. Túlzott tőkeáttétel kockázata.....	119
37.13. Kiemelten Kockázatos portfóliók.....	119
37.14. Nem relevánsnak tekintett kockázatok és azok indoklása.....	119
38. TŐKE ÉS TŐKEMEGFELELÉS	120

KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS
Adatok millió Ft-ban

Tétel megnevezése	Kieg	2019	2018
Effektív kamatmódszer alapú kamatbevétel		5 483	5 094
Egyéb kamatbevétel		700	532
Kamatbevétel		6 183	5 626
Effektív kamatmódszer alapú kamatráfordítás		2 022	2 126
Egyéb kamatráfordítás		1 057	866
Kamatráfordítás		3 079	2 992
Nettó kamatjövedelem	3	3 104	2 634
Díj- és jutalék bevétel		2 044	1 623
Díj- és jutalék ráfordítás		297	265
Nettó díj- és jutalékeredmény	4	1 747	1 358
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokból származó nettó eredmény	5	1 383	1 319
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi instrumentumokból származó nettó eredmény	6	0	47
Devizaműveletek eredménye		337	289
Osztalékbevétel	7	1	0
NETTÓ ÜZLETI EREDMÉNY		6 572	5 647
Egyéb működési bevétel	8	95	27
- ebből:			
<i>Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség, nettó</i>		1	-1
<i>(Nem pénzügyi eszközök értékvesztésének visszairása)</i>		0	0
Egyéb ráfordítás	8	462	382
- ebből:			
<i>Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó veszteség, nettó</i>		0	0
<i>(Nem pénzügyi eszközök értékvesztése)</i>		0	0
Hitelezési veszteségek és eredmények	9	-22	64
- ebből:			
<i>Pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)</i>		-22	64
Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása		-1	11
Módosítás miatti nyereség/ (-) veszteség, nettó		0	0
NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY		6 229	5 217
Személyi jellegű ráfordítások	10	1 679	1 396
Egyéb általános adminisztratív költségek	11	2 871	2 442
Értékcsökkenés		303	139
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		1 376	1 240
Jövedelemadók	12	258	200
ADÓZOTT EREDMÉNY		1 118	1 040
Adózott eredményből anyavállalat tulajdonosaira jutó rész		1 110	1 033

Tétel megnevezése	Kieg	2019	2018
Nem ellenőrző tulajdonosok részesedése az adózott eredményből		8	7

Az Igazgatóság 2020.04.22-én hagyta jóvá a konszolidált beszámolót.

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

KONSZOLIDÁLT EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS
Adatok millió Ft-ban

Egyéb átfogó jövedelemkimutatás	Kieg	2019	2018
Adózott eredmény		1 118	1040
Valós érték változásból származó nyereség/veszteség		91	-210
Valós érték változásának halasztott adó hatása		-10	21
Átfogó jövedelemmel szemben értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztésének változása		0	-7
Későbbiekben az eredménybe átvezetendő tételek:		81	-196
EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEM ÖSSZESEN		81	-196
ÁTFOGÓ JÖVEDELEM ÖSSZESEN		1 199	844
Átfogó jövedelemből anyavállalat tulajdonosaira jutó rész		1 191	837
Nem ellenőrző tulajdonosok részesedése az átfogó jövedelemből		8	7

Az Igazgatóság 2020.04.22-én hagyta jóvá a konszolidált beszámolót.

Hegedűs Éva	Siklós Jenő
Elnök-	Vezérigazgató-
Vezérigazgató	helyettes

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG
Adatok millió Ft-ban

Tétel megnevezése	Kieg.	2019.12.31	2018.12.31
Eszközök			
Pénzeszközök és egyenértékesek	13	8 846	8 915
MNB-vel szembeni követelések	14	96 525	82 103
Bankközi kihelyezések	14	35 972	41 271
Értékpapírok	15	84 952	73 730
- ebből:			
<i>Kereskedési céllal tartott értékpapírok</i>		36 630	15 632
<i>kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott értékpapírok</i>		49	
<i>Erdménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt értékpapírok</i>		35 222	43 504
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</i>		8 779	9 460
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok</i>		4 272	5 134
Derivatív pénzügyi eszközök	16	1 751	1 663
- ebből:			
<i>Kereskedési céllal tartott derivatív pénzügyi eszközök</i>		1 642	1 663
<i>Közgazdasági szempontból fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök</i>		108	0
Ügyfelekkel szembeni követelések	17	167 048	143 814
- ebből:			
<i>Kereskedési céllal tartott ügyfélhitelek</i>		5 060	0
<i>Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott ügyfélkövetelések</i>		1 606	121
<i>Erdménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt ügyfélhitelek</i>		17 540	9 938
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek</i>		142 842	133 755
Egyéb eszközök	24	1 335	960
Immateriális javak	25	796	642
Tárgyi eszközök	26	668	152
Halasztott adó követelés	27	144	216
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		398 037	353 466
Kötelezettségek			
MNB-vel szembeni kötelezettségek	19	28 350	22 628
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	19	48 072	15 024
- ebből:			
<i>Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek</i>		72	102
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</i>		48 000	14 922
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	20	298 813	295 134
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	16	1 115	1 263
- ebből:			

Tétel megnevezése	Kieg.	2019.12.31	2018.12.31
<i>Kereskedési céllal tartott derivatív pénzügyi kötelezettségek</i>		374	272
<i>Közgazdasági szempontból fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek</i>		741	991
Kibocsátott kötvények	21	5 252	5 283
Nyereségadó fizetési kötelezettség		26	6
Halasztott adó kötelezettség	27	0	0
Céltartalékok	28	25	26
Egyéb kötelezettség	29	1 845	809
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		383 498	340 173
Saját tőke			
Jegyzett tőke	30	8 494	8 494
Tőketartalék		4 477	4 477
Saját részvények		-1 344	-1 344
Eredménytartalék		1 065	51
Átértékelési tartalék (IFRS átállás)		0	0
Tőkeinstrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetési ügyletek tartaléka		139	92
Egyéb tartalékok		397	280
Halmozott egyéb átfogó jövedelem (OCI)		-33	-101
Nem ellenőrző részesedések		1 344	1 344
SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	38	14 539	13 293
Kötelezettségek és saját tőke		398 037	353 466

Az Igazgatóság 2020.04.22-én hagyta jóvá a konszolidált beszámolót.

Hegedűs Éva	Siklós Jenő
Elnök- Vezérigazgató	Vezérigazgató- helyettes

KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSA
Adatok millió Ft-ban

	<u>Jegyzett tőke</u>	<u>Tőketartalék</u>	<u>Saját részvény</u>	<u>Halmozott egyéb átfogó jövedelem</u>	<u>Eredménytartalék</u>	<u>Egyéb tartalék</u>	<u>Tőkeinstrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetési ügyletek tartaléka</u>	<u>Nem ellenőrző tulajdonosok részesedése</u>	<u>Összesen</u>
Egyenleg az időszak elején - 2019.01.01	8 494	4 477	-1 344	-101	51	280	92	1 344	13 293
egyéb átvezetés	0	0	0	-13	13	0	0	0	0
Adózott eredmény	0	0	0	0	1 118	0	0	0	1 118
Egyéb átfogó jövedelem	0	0	0	81	0	0	0	0	81
Teljes átfogó jövedelem	0	0	0	68	1 131	0	0	0	1 199
Tulajdonosokkal szembeni tranzakciók	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Munkavállalói résztulajdonosi program	0	0	0	0	0	0	47	0	47
Általános tartalék átvezetése	0	0	0	0	-117	117	0	0	0
Egyenleg az időszak végén - 2019.12.31	8 494	4 477	-1 344	-33	1 065	397	139	1 344	14 539

	<u>Jegyzett tőke</u>	<u>Tőketartalék</u>	<u>Saját részvény</u>	<u>Halmozott egyéb átfogó jövedelem</u>	<u>Eredménytartalék</u>	<u>Egyéb tartalék</u>	<u>Tőkeinstrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetési ügyletek tartaléka</u>	<u>Nem ellenőrző tulajdonosok részese</u>	<u>Összesen</u>
Egyenleg az időszak elején - 2018.01.01	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
Törzsrészvények kibocsátása	0	0	0	0	0	0		0	0
Munkavállalói rész tulajdonosi program	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

Az Igazgatóság 2020.04.22-én hagyta jóvá a konszolidált beszámolót.

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

KONSZOLIDÁLT CASH FLOW KIMUTATÁS

Adatok millió Ft-ban

	2019	2018
Adózás előtti eredmény	1 376	1 240
Módosító tételek		
Kamatbevétel	-6 183	-5 626
Kamatráfordítás	3 079	2 992
Tárgyi eszközök, immateriális javak értékcsökkenése	-303	-139
Tárgyi eszköz értékesítés nettó realizált eredménye	1	-1
Értékvesztés nem eredménnyel szemben értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra, hitelekre, egyéb eszközökre	22	-64
Céltartalékok változása	1	-11
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokból származó nem realizált eredmény	580	-1 251
Halasztott adó	-63	-11
MRP juttatási program tartalékának változása	46	46
	0	0
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok átértékelési különbözetének változása	79	-196
Adózás előtti működési eredményből származó cash flow a működési eszközök és források változása előtt	-1 365	-3 021
Kereskedési céllal tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok változása	-20 820	12 923
Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok változása	10 291	2 978
MNB-vel és egyéb hitelintézettel szembeni követelések változása	-9 148	-23 019
Ügyfelekkel szembeni követelések változása	-24 402	-44 216
Egyéb eszközök változása	191	138
Működési eszközök változása	-43 888	-51 196
MNB-vel és hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása	38 769	-98
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek változása	3 675	54 254
Egyéb kötelezettség változása	1 070	-170
Működési kötelezettségek változása	43 514	53 986
Származékos ügyletek változása	-316	-2 560
Kapott kamat	4 823	5 981
Fizetett kamat	-3 149	-3 137
Fizetett nyereségadó	-195	-189
Működési tevékenységből származó nettó cash flow	789	2 885
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok beszerzése	-21 143	-7 532
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő értékpapírok beszerzése	0	0

	2019	2018
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesítéséből, lejáratából befolyt összeg	21 761	6 768
Amortizált bekerülési értéken nyilvántartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír értékesítéséből tőketörlesztéséből befolyt összeg	861	1 487
Tárgyi eszközök beszerzése	-705	-31
Tárgyi eszközök értékesítése	6	5
Immateriális javak beszerzése	-278	-134
Immateriális javak értékesítéséből befolyt összeg	4	21
Kapott osztalék	1	0
Leányvállalatokba történő befektetés	0	0
Befektetési és beruházási tevékenységből származó nettó cash flow	507	584
Finanszírozási tevékenységből származó cash flow		
Részvénykibocsátás	0	0
Részvényesek nem jegyzett tőke hozzájárulása	0	0
Pótbefizetés visszafizetése	0	-1 608
Kötvénykibocsátásból befolyt összeg	0	0
Finanszírozási tevékenységből származó nettó cash flow	0	-1 608
Pénzeszközök devizaátértékelési különbözete	0	0
Pénzeszközök nettó növekedése/csökkenése	-69	-1 160
Pénzeszközök állománya év elején	8 915	10 075
Pénzeszközök állomány év végén	8 846	8 915
Pénzeszközök összetevői	2019	2018
Készpénz	569	421
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	2 342	2 701
Egyéb látra szóló betétek	5 935	5 793
Összesen	8 846	8 915

FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉGBŐL SZÁRMAZÓ KONSZOLIDÁLT CASH FLOW RÉSZELEZÉSE

	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Kibocsátott kötvény	Pótbefizetés
Finanszírozási tevékenységekhez kapcsolódó kötelezettségek				
2018.01.01	8 494	4 477	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	4 477	5 250	0
Tőkeemelés	0	0	0	0
Kötvénykibocsátás	0	0	0	0
Pótbefizetés visszafizetése	0	0	0	0
Finanszírozási tevékenységekhez kapcsolódó kötelezettségek				
2019.12.31	8 494	4 477	5 250	0

Az Igazgatóság 2020.04.22-én 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.

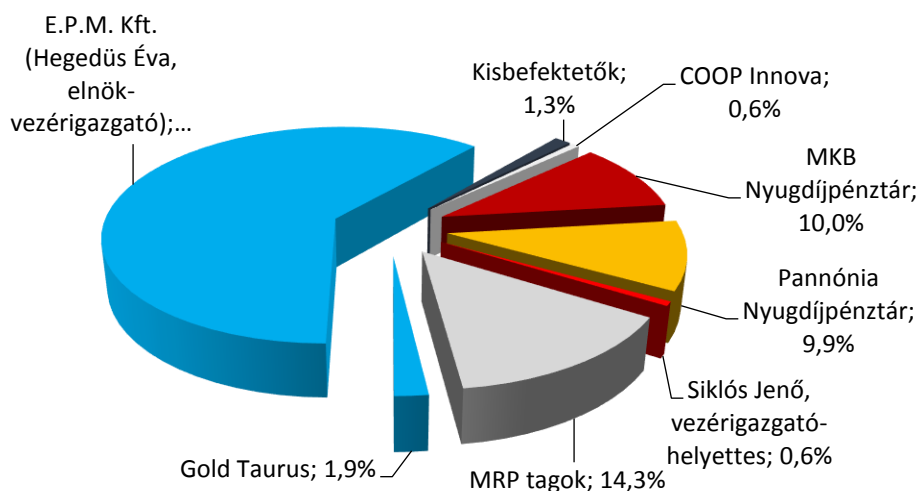
A társaság székhelye: 1095 Budapest, Lechner Ödön fasor 8.
Cégbírósági bejegyzés száma: 01-10-041028
Internetes elérhetőség: www.granitbank.hu

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 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

Az IFRS beszámoló összeállításáért felelős személy neve: Siklós Jenő (regisztrációs száma:133130),

2.1. A beszámoló készítésének alapja

A Bank 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 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).

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

A Bank ezen pénzügyi beszámoló mellett konszolidált 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 konszolidált 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 becsült 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 közlésezi, 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 árfolyamvesztés 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.

A Bank a vásárolt, vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök (vagyis azon pénzügyi eszközök, amelyek már a kezdeti megjelenítéskor értékvesztettek) kamatbevételeit a *hitelkorrigált effektív kamatláb* módszerrel határozza meg. A hitelkorrigált effektív kamatláb az a ráta, amellyel a pénzügyi eszköz várható élettartama alatti becsült jövőbeli készpénzkifizetések vagy -bevételek pontosan a vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz amortizált bekerülési értékére diszkontálhatók. A hitelkorrigált effektív kamatláb kiszámításakor a Bank a várható cash flow-kat a pénzügyi eszközre vonatkozó valamennyi szerződéses feltétel és a várható hitelezési veszteség figyelembevételével becsüli.

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 eredménykimutatáson 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:

- hitelszolgáltatást 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 kamatbevételek/(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 elszámolásokból eredő nettó eredmény

A Bank jelenleg nem alkalmaz fedezeti elszámolást beszámolójában.

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 működési 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 eredmények

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 anyagjellegű ráfordításokat (vásárolt anyagok felhasználásának értékét, az üzemanyag-költségeket, valamint a készletek értékvesztését) 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 költségként, 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 adókövetéseit és halasztott adókötelezettségeit egymással szemben, ha:

- jogszabályilag kikényszeríthető joga van ahhoz, hogy a tényleges adókövetéseit beszámítsa a tényleges adókötelezettségeivel szemben; és
- a halasztott adókövetések 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 és egyenértékesek
- (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 tartalmazznak 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 különbszet (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 különbszet 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 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 egyéb átfogó jövedelemmel 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 értékelik 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 nyereségnyadot 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 tőkeáttételt 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 kitettséget, 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 átruhazza 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 átvezeti 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 kamatbevételeként 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 kamatrátfordításként 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 kamatbevételeként 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 aktívknak, ha az eszközre vagy a kötelezettségre vonatkozó ügyletek megfelelő gyakorisággal és mennyiségben mennek végbe ahhoz, hogy a piac folyamatosan árazási információt szolgáltasson.

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 különbszetét azonnal nyereségként vagy veszteségként jeleníti meg az eredményben.
- minden más esetben a kezdeti megjelenítéskori valós érték és az ügyleti ár különbszetét kezdeti megjelenítéskor a Bank elhatárolja. Az elhatárolt különbszetet úgy jeleníti meg az eredményben, 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 vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök („POCI”) esetében a Bank a beszámoló fordulónapján csak az élettartami várható hitelezési veszteségben a kezdeti megjelenítés óta bekövetkezett halmozott változásokat jeleníti meg veszteséggként.

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 cserélnek 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 tartalmát) módosítja.

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 szüntet 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 számvetési inkonzisztenciát szüntet meg vagy jelentősen mérsékel.

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, visszairás 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 Eredménykimutatáson belül az *Egyéb működési bevétel/Egyéb ráfordítás* sorokon 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 való 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 beszerzett 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. A 2019.01.01-jétől hatályos IFRS 16-os sztenderd előírásai alapján az eszközök között felvett bérleti jogokat a Bank az alatt az időszak alatt értékcsökkenti, amely időszakra érvényben lévő bérleti szerződése van. További információkat lásd a 27-es kiegészítő melléklet pont alatt.

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.

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 vehetőek figyelembe, mint pl.:

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

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

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

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

2.6.9. Lízingek

Az IASB 2016. januárban kibocsátotta az IFRS 16 (Lízingek) szabványt, amely 2019. január 1-jétől 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 a mérlegében megjelenített használati jog követelést (és lízing kötelezettséget) 3-5 év alatt írja le. További részleteket a számviteli politika 2.6.16 pontja (A jelenlegi beszámolási időszakban hatályossá vált sztenderdek és értelmezések), illetve a 27. Tárgyi eszközök kiegészítő melléklet tartalmaz.

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

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 lecsökkent. 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, amelyikben 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 minősítést 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 kötelmet 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 céltartalékokat, 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 céltartalékokat, ha megfelel az adó-, illetékkivetés feltételeinek. Amennyiben ez egy alsó küszöbértékhez kötött, a céltartalékokat 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 értékel 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 jelenít 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 időszakos 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 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 szervezeten 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 tőkéjét az alábbiak szerint tagolja a mérlegben:

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

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.

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 (állományváltozását) 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 Bankcsoportához 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 halmozódásmentes 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 kapcsolatokról 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 kisebb, mint az egyedi beszámolókból összesített társasági adó összege, a különbözetet konszolidálásból származó halasztott adókövetelésnek és a társasági adó ráfordítás csökkenéseként kell figyelembe venni.

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

2.6.17.A jelenlegi beszámolási időszakban hatályossá vált standardok és értelmezések

A jelen beszámolási időszaktól hatályba lépő IASB által közzétett és az EU által elfogadott következő standardok, valamint meglévő standardok és értelmezések módosításai léptek életbe:

Az IFRS 16, Lízingek standard első alkalmazása. A Bank 2019. január 1-jétől visszamenőlegesen alkalmazta az IFRS 16-ot, és nem módosította a 2018. évi összehasonlító adatait, amint azt az IFRS 16 átmeneti rendelkezései lehetővé teszik. A kapcsolódó használati jogok a lízingkötelezettséggel megegyező összegben kerültek felvételre, így az új sztenderd összességében nincs hatással a nyitó eredménytartalék egyenlegére.

Az IFRS 16 bevezetésekor a Bank lízingkötelezettségeket mutatott ki azokkal a lízingekkel kapcsolatban, amelyeket korábban operatív lízingnek minősítettek az IAS 17 Lízingek standard szerint. Ezek a kötelezettség a hátralévő lízingdíjak jelenértékén kerültek megállapításra.

A Bank nem rendelkezik 12 hónapnál rövidebb hátralévő futamidejű, illetve kis összegű operatív lízing ügyletekkel, így a standard által megengedett ilyen típusú gyakorlati egyszerűsítéseket nem alkalmazta. A bérleti szerződések egyike sem tartalmaz hosszabbítási opciót, így a sztenderd előírásai alapján a felvett lízingkötelezettség (és így a kapcsolódó használati jog is) az érvényben lévő bérleti szerződések hátralévő futamidejét reflektálják.

Az alábbi táblázat a 2018. december 31-én bemutatott operatív lízing kötelezettségvállalások és a 2019. január 1-jén elszámolt lízingkötelezettségek közti egyeztetést tartalmazza:

adatok millió Ft-ban

	<u>2019. január 1</u>
A fel nem mondható operatív lízing szerződések jövőbeni minimális lízingdíjainak összege 2018. december 31-én	347
2018. december 31-én meglévő pénzügyi lízing kötelezettség diszkontálás hatása*	<u>0</u>
2019. január 1-én bemutatott lízing kötelezettség	347
2019. január 1-én bemutatott eszköz használati jogok	347

* *Tekintettel az érvényben lévő szerződések rövid hátralévő periódusára (3-5 év) és a diszkontrátaként alkalmazandó forrásköltség alacsony mértékére, a Bank eltekintett a lízingkötelezettség meghatározásakor a hátralévő lízingdíjak diszkontálásától.*

A számviteli politika változása a következő tételeket érintette a 2019. január 1-jei pénzügyi kimutatásban:

	<u>IFRS 16 hatása</u>
Eszközhasználati jog növekedése	347
Lízing kötelezettség növekedése	<u>347</u>
Eredménytartalék növekedése/csökkenése	0

Pénzügyi lízing ügylettel a Bank 2019.12.31-én nem rendelkezik (2018.12.31-én is csak nem jelentős, 15 millió forint összegben volt ilyen kötelezettsége).

Az alábbi standard módosítások 2019. január 1-től váltak hatályossá, de nem volt jelentős hatásuk a Bank könyveire:

- Az IFRS-ek 2015–2017 közötti éves javításaiba beépített IAS 12 jövedelemadó-módosítása.
- IFRIC 23 "A jövedelemadó-kezelésekkel kapcsolatos bizonytalanság" (2017. június 7-én került kiadásra és 2019. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra lép hatályba).
- Negatív kompenzációval járó előre fizetési szolgáltatások - Az IFRS 9 módosításai (2017. október 12-én került kiadásra és 2019. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra lép hatályba).

- Az IAS 28 „Hosszútávú érdekeltség társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban” módosítása (2017. október 12-én került kiadásra és 2019. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra lép hatályba).
- Az IFRS-ek 2015–2017 közötti éves javításai - az IFRS 3, az IFRS 11, az IAS 12 és az IAS 23 módosításai (2017. december 12-én került kiadásra és 2019. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra lép hatályba).
- Az IAS 19 „Tervmódosítás, korlátozás vagy elszámolás” módosítása (2018. február 7-én került kiadásra és 2019. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra lép hatályba).

2.6.18.A számviteli politika jövőbeni változásai

Az IASB által kibocsátott és az EU által elfogadott, de még nem hatályos új és módosított standardok és értelmezések

A pénzügyi beszámolás fogalmi keretének módosításai (2018. március 29-én került kiadásra és a 2020. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra lép hatályba).

A módosított fogalmi keret új fejezetet tartalmaz az értékelésről; útmutatást ad a pénzügyi teljesítmény bemutatására; jobb definíciókat és útmutatásokat ad - különösen a kötelezettségek fogalmáról, és pontosításokat ad olyan fontos területeken, mint például a felelősségvállalás, a körültekintés és az értékelési bizonytalanság szerepe a pénzügyi beszámolóknban.

A lényegesség meghatározása - Az IAS 1 és az IAS 8 módosításai (2018. október 31-én került kiadásra és a 2020. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra lép hatályba).

A módosítások pontosítják a lényegesség meghatározását és annak alkalmazhatóságát azáltal, hogy belefoglalják a fogalmi meghatározások útmutatójába, amely eddig az IFRS más részeiben szerepelt. Ezen túlmenően javultak a fogalmi meghatározást kísérő magyarázatok. Végül, a módosítások biztosítják, hogy a lényegesség meghatározása következetes legyen az összes IFRS standardban. Az információ lényeges, ha annak hiánya, téves bemutatása vagy elfedése ésszerűen feltételezhetően befolyásolja azokat a döntéseket, amelyeket az általános célú pénzügyi kimutatások elsődleges felhasználói azon pénzügyi kimutatások alapján hoznak, amelyek pénzügyi információkat szolgáltatnak egy adott társaságról. A Bank jelenleg értékeli a módosítások pénzügyi kimutatásokra gyakorolt hatását.

Eszköz eladása vagy átadása a befektető és társult vállalkozása vagy közös vállalkozása között - Az IFRS 10 és az IAS 28 módosításai (2014. szeptember 11-én került kiadásra, és az IASB által meghatározandó időpontban vagy azt követően kezdődő éves időszakokra lép hatályba).

Ezek a módosítások az IFRS 10 és az IAS 28 követelményei közötti inkonzisztenciával foglalkoznak a befektetők és társult vállalkozásuk vagy közös vállalkozásuk közötti eszközértékesítés vagy hozzájárulás kezelésében. A módosítások fő következménye az, hogy a teljes nyereséget vagy veszteséget akkor kell elszámolni, amikor egy ügylet üzleti tevékenységet érint. A részleges nyereséget vagy veszteséget akkor kell elszámolni, ha egy ügylet olyan eszközöket érint, amelyek nem képeznek üzleti tevékenységet, akkor is, ha ezeket az eszközöket leányvállalat birtokolja. A Bank jelenleg nem rendelkezik társult vállalkozással illetve közös vállalkozással, így nem relevánsak ezek a módosítások a konszolidált pénzügyi kimutatásai tekintetében.

Amennyiben fent nem jeleztük az új standardok és értelmezések várhatóan nem befolyásolják jelentősen a Bank pénzügyi kimutatásait.

Az IASB által kibocsátott és az EU által nem elfogadott standardok és értelmezések

- IFRS 17 "Biztosítási szerződések" (hatályba lép a 2021. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 3 "Üzleti kombinációk" standard módosításai (hatályba lép a 2020. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- Referencia kamatláb reform - Az IFRS 9, az IAS 39 és az IFRS 7 módosításai (hatályba lép 2020. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- A kötelezettségek rövid vagy hosszú lejáratú besorolása - Az IAS 1 módosításai (hatályba lép 2022. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

A fenti módosítások, új standardok és értelmezések implementációja nem befolyásolná számottevően a Bank éves beszámolóját az első alkalmazás időszakában.

3. NETTÓ KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTEL

Adatok millió Ft-ban

	2019	2018
Effektív kamatmódszer alapú kamatbevétel		
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök kamatbevétele	36	70
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök kamatbevétele	2	5
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök kamatbevétele	1 282	1 162
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök kamatbevétele	310	208
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kamatbevétele	3 852	3 649
Effektív kamatmódszer alapú kamatbevétel összesen	5 483	5 094
Egyéb kamatbevétel		
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök kamatbevétele	684	534
Egyéb	16	-2
Egyéb kamatbevétel összesen	700	532
Kamat és kamatjellegű bevételek összesen	6 183	5 626
Effektív kamatmódszer alapú kamatráfordítás		
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek kamatráfordítása	1	1
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek kamatráfordítása	2 021	2 125
Effektív kamatmódszer alapú kamatráfordítás összesen	2 022	2 126
Egyéb kamatráfordítás		
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek kamatráfordítása	1 057	866
Egyéb kamatráfordítás összesen	1 057	866
Kamatráfordítások	3 079	2 992
Nettó kamat és kamatjellegű bevételek összesen	3 104	2 634

4. NETTÓ DÍJ ÉS JUTALÉK BEVÉTEL

Adatok millió Ft-ban

	2019	2018
Befektetési szolgáltatások	240	79
Letétkezelési szolgáltatások	37	58
Hitel és garancia díjak	112	67
Pénzforgalom és számlavezetés	1181	998
Bankkártya szolgáltatások	329	224
Egyéb	146	197
Díj és jutalék bevétel összesen	2 045	1 623
Befektetési szolgáltatások	0	1
Letétkezelési szolgáltatások	17	17
Hitel és garancia díjak	132	110
Ügynöki jutalék	1	5
Pénzforgalom és számlavezetés	33	36
Bankkártya szolgáltatások	111	93
Egyéb	4	3
Díj és jutalék ráfordítás összesen	298	265
Nettó díj és jutalék bevétel	1 747	1 358

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.

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

Adatok millió Ft-ban

	2019	2018
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	548	2 438
- kereskedési célú értékpapírok nyeresége	-157	-112
- kereskedési célú származékos ügyleteke nettó eredménye	304	2 550
- kereskedési célú ügyfélhitelek eredménye	401	0
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	240	9
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó	595	-1 124
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó	0	-4
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokból származó nettó eredmény összesen	1 383	1 319

Ügyfélhitelek

Portfólió követő értékelése	Portfólió tartalma	2019. évi valós érték eredmény	2018. évi valós érték eredmény
<i>Kereskedési célú</i>	<i>Vásárolt portfólió</i>	<i>401</i>	<i>0</i>
<i>Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt</i>	<i>SPPI teszten megbukott hitelek</i>	<i>240</i>	<i>9</i>
- ebből babaváró hitelek		223	0
- egyéb		17	9
<i>Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt</i>	<i>IRS-ekkel fedezett fix kamatozású vállalati hitelek</i>	<i>595</i>	<i>-1 124</i>
- ebből felár-számítási módszertani változás hatása		338	0
Összesen ügyfélhitelek		1 236	-1 115

A kereskedési célú hitelek nyeresége 202 millió Ft összegben tartalmaz 2019-ben vásárolt követelések eladásához kapcsolódó realizált értékesítési eredményt. A teljes értékesítési eredmény 530 millió Ft volt, amely azonban a teljes megvásárolt portfólió kezdeti valós érték különbözetéből adódik, így az csak a beszámoló elkészítéséig kivezetett (eladott) részportfóliók teljes portfólióhoz viszonyított arányának megfelelő összegben került elszámolásra a 2019 évi eredményben. A kereskedési célú hitelek nyereségének fennmaradó összege -198 millió Ft – pedig a még a könyvekben lévő portfólió követő értékeléséből származó nem realizált eredmény.

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. Az eredmény nagy része a babaváró hitelek követő valós értékelésének eredménye. A babaváró hitelek esetében a kezdeti és a követő értékelés között bekövetkezett, az értékelést jelentős mértékben befolyásoló eseménynek tekinthető a Bankszövetség kérésére az Allen & Overy jogi iroda által 2019. december 19-i dátummal kiadott jogi véleménye, amely a hitelekhez kapcsolódó állami készfizető kezességgel kapcsolatos, a folyósításkor még fennálló nagyfokú bizonytalanságot jelentős mértékben csökkentette. Szintén a kezdeti értékelés után felmerülő eseménynek tekinti a Bank azt, hogy az évvégi követő értékeléshez egy reprezentatív minta esetében (a teljes portfólió 20%-a) telefonos megkeresés formájában plusz információkat szerzett be az ügyfelek várható viselkedésével kapcsolatban és ezt felhasználta a jövőbeni cash flow lefutás becsléséhez. Az értékeléshez kapcsolódóan további információkat a 23. Pénzügyi instrumentumok valós értékelése kiegészítő melléklet tartalmaz. 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”). 2019 során a működési költség felár számítási módszere felülvizsgálatra került. Ennek hatása a 2019. évi valós érték eredményben 338 millió forint. Az értékeléshez kapcsolódóan további információkat a 23. Pénzügyi instrumentumok valós értékelése kiegészítő melléklet tartalmaz. A megjelölt eszközök kamatbevétele a Bank a kamateredményében jeleníti meg.

Pénzügyi kötelezettségek

Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek nyeresége/vesztése 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.

Származékos ügyletek

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). 2019-ben nem merült fel hasonló típusú eredmény.

A kereskedési célú származékos ügyletek nettó eredménye tartalmazza a HIRS ügyletek (az MNB által bevezetett hitelezési aktivitáshoz kötött kamatcsere ügyletek) valós érték eredményét is (2019-ben 404 millió Ft, 2018-ban 175 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.

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

Adatok millió Ft-ban

	2019	2018
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok értékvesztése	0	0
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok értékvesztése	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok eladásán realizált eredmény	0	0
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok eladásán realizált eredmény	0	47
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi instrumentumokból származó nettó eredmény összesen	0	47

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.

7. OSZTALÉKBEVÉTEL

A Bank 2019-ben 798 ezer Ft osztalékbevételt ért el (540 ezer Ft-ot az MKB Pannónia Alapkezelőben lévő befektetéséből, 258 ezer Ft bevételt pedig a VISA Inc. befektetéséből), 2018-ban 186 ezer Ft osztalék bevétele volt a Banknak a VISA Inc., illetve MKB Pannónia Alapkezelőben lévő befektetéseiből.

8. EGYÉB BEVÉTEL ÉS RÁFORDÍTÁS

Adatok millió Ft-ban

	2019	2018
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	1	-1
Egyéb működési bevétel	94	28
Egyéb működési bevétel összesen	95	27

	2019	2018
Adók	35	6
Hatósági díjak	108	127
Szanálási alap	229	146
Kárrendezési alap	52	53
Egyéb működési ráfordítás	38	50
Egyéb ráfordítás összesen	462	382

9. HITELEZÉSI VESZTESÉGEK ÉS EREDMÉNYEK

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2019	2018
Hitelekre képzett egyedi értékvesztés (nettó)	-14	69
Hitelekre képzett csoportos értékvesztés (nettó)	-8	6
Hitelezési értékvesztés összesen	-22	75
Amortizált bekerülési értéken nyilvántartott értékpapírok csoportos értékvesztése	0	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	0	-6
Értékpapírok csoportos értékvesztése	0	-6
Egyéb (leírások, leírásból megtérülés, egyéb eszközök értékvesztésestb.)	-1	-5
Hitelezési veszteségek és eredmények összesen	-23	64
Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása	-1	10

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

10. SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK

	2019	2018
Személyi állomány átlagos létszáma		
Szellemi dolgozók	133	102
Fizikai dolgozók	0	0
Vezetőség	5	5
Foglalkoztatottak átlagos létszáma összesen	138	107

	<i>Adatok millió Ft-ban</i>	
	2019	2018
Béreköltség	1 271	1 040
Személyi jellegű egyéb kifizetés	136	119
Szociális hozzájárulás	242	213
Szakképzési hozzájárulás	19	16
Rehabilitációs hozzájárulás	11	8
Bruttó Személyi jellegű ráfordítás összesen	1 679	1 396

11. ÁLTALÁNOS ADMINISZTRATÍV KÖLTSÉGEK

Adatok millió Ft-ban

	2019	2018
Anyagköltség	45	39
Egyéb működési költségek	573	373
IT költségek	468	374
Ingatlan bérleti díjak	18	141
Hirdetés, reklám	231	213
Tagsági díjak	7	7
Oktatás, továbbképzés	5	7
Információs vonalbérlet	41	22
Szakértői díjak	452	412
Biztosítás	7	4
Egyéb bérleti díjak	0	0
Egyéb nem anyagjellegű szolgáltatás	49	24
Tranzakciós illeték	386	377
Banki különadó	589	449
Egyéb általános adminisztratív költségek	2 871	2 442

Bankadó

A Bank 2019-ben 589 millió Ft bankadót fizetett (2018-ban 449 millió Ft). Az adó alapja 306 781 millió Ft volt 2019-re és 228 209 millió Ft 2018-ra vonatkozóan. Az effektív adóráta 0,2% volt 2019-ben (0,2% 2018-ban).

Hitelintézetek esetén az adóalap 2019-ben a 2017 december 31.-i IFRS szerinti mérlegfőösszeg, (2018-ban a 2016. december 31-es HAS mérlegfőösszeg volt). 2019-ben (és 2018-ban 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 2020-ban a 2018 december 31-i IFRS szerinti mérlegfőösszeg, az adó összege várhatóan 682 millió Ft. A Bank 2020-as kötelezettsége 2020. január 1-jén keletkezik.

12. NYERESÉGADÓ

A nyereségadó összetevői 2019-re és 2018-ra vonatkozóan a következők:

	<i>Adatok millió Ft-ban</i>	
	2019	2018
Társasági adó	60	52
Helyi adók	134	137
Halasztott adó	64	11
Összesen	258	200

Társasági adó ráfordítás

2019-ben a társasági adó 9% az éves szinten elért nyereségre (2018-ban 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:

Adatok millió Ft-ban

	2019	2018
Adózás előtti eredmény	1 376	1 240
Társasági adó kulcs (%)	9%	9%
Kalkulált társasági adó	124	112
<i>Adólevezetés</i>		
Kalkulált társasági adó	124	112
Helyi adók	134	136
IFRS átállás hatása	-	- 35
Egyéb	-	- 13
Jövedelemadók	258	200
Effektív adókulcs (%)	18,75%	16,13%

13. PÉNZESZKÖZÖK ÉS EGYENÉRTÉKESEK

Adatok millió Ft-ban

	2019.12.31	2018.12.31
Készpénz	389	414
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	2 342	2 701
Egyéb látra szóló betétek	6 115	5 800
Pénzeszközök és egyenértékeseik	8 846	8 915

14. MNB-VEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK ÉS BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK

Adatok millió Ft-ban

	2019.12.31	2018.12.31
MNB-vel szembeni követelések	96 525	82 103
Bankközi kihelyezések	35 972	41 271
Hitelintézetekkel szembeni követelések összesen	132 497	123 374

15. ÉRTÉKPAPÍROK

Adatok millió Ft-ban

	2019.12.31	2018.12.31
Hitelintézeti részvények	677	899
Egyéb részvények	19	27
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	696	926
Diszkont kincstárjegyek	35 911	14 656
Állampapírok	23	50
Vállalati / banki kötvények	0	0
Jelzáloglevelek	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	35 934	14 706
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	36 630	15 632
Vállalati / banki kötvények	49	0
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	49	0
Állampapírok	19 655	40 127
Vállalati / banki kötvények	10 645	979
Jelzáloglevelek	4 922	2 398
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	35 222	43 504
Erdményen szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	35 222	43 504
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	116	149
Állampapírok	7 141	7 877
Vállalati / banki kötvények	0	0
Jelzáloglevelek	1 522	1 434
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	8 663	9 311
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	8 779	9 460

	2019.12.31	2018.12.31
OBA/BEVA kötvények	4 272	5 134
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	4 272	5 134
Összesen	84 952	73 730

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. A 2019. december 31-én fennálló állomány az állampapírokon és banki kötvényeken kívül 9 648 összegben tartalmaz az MNB által 2019-ben indított Növekedési Kötvényprogram (NKP) keretében vásárolt prémium vállalati kötvényeket (ilyen típusú ügylettel a Bank 2018. december 31-én nem rendelkezett).

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 2019.12.31-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.

2019.12.31-én 1 millió Ft összegben került elszámolásra értékvesztés az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra (lásd részletesen: 20-as kiegészítés).

A diszkont kincstárjegyek állományából 20 000 millió Ft névértékű összeg nyitott repo ügylet tárgyát képezi 2019. december 31-én; valamint az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt állampapírok közül is 11 959 millió Ft névértékű állomány visszavásárlási kötelezettség mellett értékesítésre került. A repo ügyletek lejáratára 2020. január 2.

16. DERIVATÍV PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK
Adatok millió Ft-ban

2019.12.31	Névérték eszközök	Névérték források	Pozitív valós érték (eszközök)	Negatív valós érték (források)
MIRS	23 539	23 539	1 080	373
IRS	30 826	30 826	560	0
Egyéb	236	258	2	1
Kereskedési célú származékos ügyletek összesen	54 601	54 623	1 642	374
Értékpapírok kamatkockázatát fedező IRS-ek	23 623	23 623	6	555
NKP vállalati kötvények kamatkockázatát fedező IRS-ek	9 660	9 660	87	0
Hitelek kamatkockázatát fedező IRS-ek	17 844	17 844	15	186
Közgazdasági szempontból valós érték fedezeti származékos ügyletek összesen	51 127	51 127	108	741
Derivatív pénzügyi instrumentumok összesen	105 728	105 750	1 751	1 115

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

Kereskedési célú derivatívák

A MIRS ügyletek 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 különbségét a bank első napi eredményként számolta el 2018-ban (Első napi eredmény).

Közgazdasági szempontból fedezeti célú derivatívák

A közgazdasági szempontból fedezeti célú derivatívákat a Bank a fix kamatozású ügyfélhitelek, illetve értékpapírok (állampapírok, banki kötvények és NKP program keretében vásárolt vállalati kötvények) 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.

17. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK

Adatok millió Ft-ban

	<u>2019.12.31</u>	<u>2018.12.31</u>
Kereskedési céllal tartott hitelek	5 060	0
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfélkövetelések	1 606	121
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt ügyfélkövetelések	17 540	9 938
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélkövetelések bruttó kitettsége	142 932	133 866
Értékvesztés (-)	-90	-111
Amortizált bekerülési értéken tartott ügyfélkövetelések nettó kitettsége	142 842	133 755
Ügyfélkövetelések összesen	<u>167 048</u>	<u>143 814</u>

A kereskedési célú ügyfélkövetelések soron vásárolt követeléseket mutat ki a Bank, amelyeket diszkont áron vásárolt meg 2019-ben, értékesítési céllal. A teljes megvásárolt állomány diszkont áron 6 540 millió Ft volt, amelyből 1 446 millió Ft-nyi portfólió 2019-ben értékesítésre került, egy további 1 017 millió Ft-nyi állományt pedig a Bank 2020-ban, a 2019. évi éves beszámoló összeállításág értékesített független piaci félnek.

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 komponenszt 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 komponenszt 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
- Babaváró hitelek, amelyek esetében a kamatkonstrukció szintén nem piaci alapú komponenszt is tartalmaz (2019-ben induló konstrukció, az előző évben ilyen ügylete nem volt még a Banknak)

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 megjelentési inkonzisztenciát („accounting mismatch”) csökkentse (fedezeti számviteli elszámolást nem alkalmaz a Bank ezekre az ügyletekre).

Az amortizált bekerülési értéken tartott hitelállomány 14 767 millió Ft összegben tartalmaz az MNB Növekedési Hitelprogramja (NHP) keretében finanszírozott ügyleteket (NHP I., II. program), 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 1 596 millió Ft. A későbbi NHP programok esetében a Bank nem azonosított be kezdeti valós érték különbözetet.

18. PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK ÉRTÉKVESZTÉSE, CÉLTARTALÉK (MÉRLEG)
Adatok millió Ft-ban

2019.12.31	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	16 047	146	3	0	16 044	146
Vállalati szegmens	65 553	15 165	19	16	65 534	15 149
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	11 898	1 022	1	0	11 897	1 022
Projekt hitelek	41 026	4 793	66	1	40 960	4 792
Önkormányzatok	1 823	0	0	0	1 823	0
Non-profit szegmens	858	190	1	0	857	190
Banki szegmens	0	0	0	0	0	0
Állami szegmens	4 353	9 967	0	0	4 353	9 967
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek összesen	141 558	31 283	90	17	141 468	31 266
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok						
Állami szegmens	4 272	0	0	0	4 272	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok összesen	4 272	0	0	0	4 272	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok						
Banki szegmens	1 522	0	0	0	1 522	0
Állami szegmens	7 141	0	1	0	7 140	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok összesen	8 663	0	1	0	8 662	0
Bankközi kihelyezések						
Bankközi kihelyezések	35 972	0	0	0	35 972	0
Bankközi kihelyezések összesen	35 972	0	0	0	35 972	0

Adatok millió Ft-ban

2018.12.31	Bruttó kitettség		Értékvesztés/céltartalék		Nettó kitettség	
	Követelések	Garanciák/Le nem hívott keretek	Értékvesztés	Céltartalék	Követelések	Garanciák/Le nem hívott keretek
Amortizált bekerülési értéken						
ügylfélhitelek						
Lakossági szegmens	14 293	209	2	0	14 291	209
Vállalati szegmens	69 073	14 956	39	17	69 034	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
Amortizált bekerülési értéken	132 502	22 728	112	18	132 390	22 710
ügylfélhitelek összesen						
Amortizált bekerülési értéken értékel						
értékpapírok						
Állami szegmens	5 134	0	0	0	5 134	0
Amortizált bekerülési értéken értékel	5 134	0	0	0	5 134	0
értékpapírok összesen						
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékel						
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 értékel	9 311	0	1	0	9 310	0
értékpapírok összesen						
Bankközi kihelyezések						
Bankközi kihelyezések	41 271	0	0	0	41 271	0
Bankközi kihelyezések összesen	41 271	0	0	0	41 271	0

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

19. MNB-VEL ÉS HITELINTÉZETEKSEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK

Adatok millió Ft-ban

	2019.12.31	2018.12.31
NHP program	28 350	22 628
MNB-vel szembeni kötelezettségek	28 350	22 628
EXIM	2 188	4 145
FHB	2 251	1 979
MFB	32 628	108
bankközi betétek	11 005	8 792
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	48 072	15 024
- ebből amortizált bekerülési értéken értékelt	48 000	14 921
- ebből eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt	72	102

Az MNB-vel szembeni kötelezettségek 14 767 millió Ft összegben tartalmaznak az MNB Növekedési Hitelprogramja (NHP) keretében kapott refinanszírozást (NHP I., II. program), 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 1 596 millió Ft. A későbbi NHP programok esetében a Bank nem azonosított be kezdeti valós érték különbözetet.

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 2 487 millió Ft összegben.

Az MFB-vel szembeni kötelezettségek 32 553 millió Ft összegben tartalmaznak az év végén nyitott repo ügyletek miatti visszavásárlási kötelezettséget. A repo ügyletek lejáratára 2020. január 2.

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 pénzügyi intézetekkel (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 lejáratára 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 2019. december 31-én (és 2018. december 31-én is) maradéktalanul megfelel.

20. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK

	2019.12.31	<i>Adatok millió Ft-ban</i> 2018.12.31
Látraszóló betétek	151 984	162 928
3 hónapon belül	107 039	102 665
3 hónapon túl 1 éven belül	18 292	20 495
1 éven túl és 5 éven belül	10 830	4 731
5 éven túl és 10 éven belül	10 633	4 204
10 éven túl és 15 éven belül	35	112
15 éven túl	0	0
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek összesen	298 813	295 134

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.

21. 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% volt.

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 GRÁNIT 2019/A kötvény ellenértékét a Bank által 2017. október 24-én kibocsátott GRÁNIT 2027/A 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 Bank a kibocsátott kötvényeit amortizált bekerülési értéken értékelt kötelezettségként mutatja ki mérlegében.

	2019.12.31	<i>Adatok millió Ft-ban</i> 2018.12.31
Kibocsátott kötvények névértéke	5 250	5 250
Elhatárolt kamat	2	33
Kibocsátott kötvények	5 252	5 283

22. PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKE

2019.12.31	Valós érték				Könyvszerinti érték
	1-es szintű input	2-es szintű input	3-as szintű input	Valós érték összesen	
Eszközök					
Pénzeszközök és egyenértékesek	8 846			8 846	8 846
MNB-vel szembeni követelések		96 525		96 525	96 525
Bankközi kihelyezések		35 972		35 972	35 972
Értékpapírok	34 327	50 504	128	84 959	84 952
- ebből:					
<i>Kereskedési céllal tartott értékpapírok</i>	<i>719</i>	<i>35 911</i>		<i>36 630</i>	<i>36 630</i>
<i>Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt értékpapírok</i>	<i>24 908</i>	<i>10 314</i>		<i>35 222</i>	<i>35 222</i>
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</i>	<i>8 700</i>		<i>127</i>	<i>8 828</i>	<i>8 828</i>
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok</i>		<i>4 279</i>		<i>4 279</i>	<i>4 272</i>
Derivatív pénzügyi eszközök		1 751		1 751	1 751
Ügyfelekkel szembeni követelések			167 540	167 540	165 705
- ebből:					
<i>Kereskedési céllal tartott ügyfélkövetelések</i>			<i>5 060</i>	<i>5 060</i>	<i>5 060</i>
<i>Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott ügyfélkövetelések</i>			<i>1 606</i>	<i>1 606</i>	<i>1 606</i>
<i>Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt ügyfélhitelek</i>			<i>17 540</i>	<i>17 540</i>	<i>17 540</i>
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek</i>			<i>143 334</i>	<i>143 334</i>	<i>141 499</i>
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések			1 443	1 443	1 443
Kötelezettségek					
MNB-vel szembeni kötelezettségek		60 903		60 903	60 903
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek		17 873		17 873	15 519
- ebből:					
<i>Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek</i>		<i>72</i>		<i>72</i>	<i>72</i>
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</i>		<i>17 801</i>		<i>17 801</i>	<i>15 447</i>
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek			298 855	298 855	298 940
Derivatív pénzügyi kötelezettségek		1 115		1 115	1 115
Kibocsátott kötvények		6 775		6 775	5 252

2018.12.31	Valós érték			Valós érték összesen	Könyvszerinti érték
	1-es szintű input	2-es szintű input	3-as szintű input		
Eszközök					
Pénzeszközök és egyenértékesek	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

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 Bank 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 Bank a nem likvid piaci termékek esetén az ügylet cash-flow elemeit a kockázatmentes hozamgörbe megfelelő értékének és az ügylet hozzárendelt költségelemek összegével adódó diszkontáltával 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 Bank az adott ügyfél adott ügyletére alkalmazott Banki hitelkockázat-kezelési modell alapján meghatározott várható hitelezési veszteségből származtatja, tehát a várható hitelezési veszteség-bebecslés felárrá konvertálásával határozza meg a kockázati felárat.

Amennyiben elérhető, a Bank a likvid piacon, kötvény aukciókon vagy tenderezett hiteleken megfigyelhető felárat (PI. 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 Bank, nem kell kockázati felárat alkalmazni.

2. A likviditási felár az a prémium, amely a Bank 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 Bank az adott termék típusra allokkált működési költségei összegét viszonyítja a kitétségi értékéhez.

4. A tőke költséget a Tőkepiaci árfolyamok modelljével (CAPM) határozza meg a Bank, 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 tőke költség 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 tőkemegfelelési igénnyel (CAR), szorozva
- a CAPM modellel a fentiekben részletezett módon meghatározott tőke költséggel.

Az értékelések során a Bank 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. Az értékpapírok közül kivételt képeznek az NKP program keretében vásárolt vállalati kötvények, melyek esetében a Vezetőség úgy gondolja, hogy aktív piac hiányában (illetve amiatt, hogy ezeknek a papíroknak a tőzsdei bevezetése sem történt még meg) a bekerülési értékük reprezentálja a legmegfelelőbbben a valós értéküket.

2019 során a működési költség felár számítási módszere felülvizsgálatra került tekintettel arra, hogy a követő értékelésben valós értéken értékelt hitelügyletek összetétele megváltozott. Míg a korábbi években csak az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt ügyletekre számolt valós értéket a Bank (leszámítva 2 db kiösszegű CSOK hitelt, illetve egy MFB refinanszírozott hitelt), addig 2019-ben jelentős új állományok kerültek ebbe az értékelési kategóriába, mint a babaváró hitelek (1 457 millió Ft), vagy a vásárolt portfólió (5 060 millió Ft). A korábban alkalmazott módszerhez képest - amely szerint a Bank az összes működési költség mérlegfőösszeghez viszonyított arányában határozta meg a felárat -, 2019-ben egy differenciált számítást vezetett be, amellyel az adott termék típusra alokált működési költség összegét viszonyítja a kitettség értékéhez, ezzel biztosítva, hogy csak az adott termékénél felmerülő költségek kerüljenek figyelembe vételre és ezzel egy pontosabb valós érték számítás valósulhasson meg.

Az új módszertan hatása a valós értéken értékeltnek megjelölt hitelekre a következő:

- | | |
|---------------------------------------------------|------------------|
| ➤ Valós érték a régi módszertannal 2019.12.31-én: | 17 197 millió Ft |
| ➤ Valós érték az új módszertannal 2019.12.31-én: | 17 535 millió Ft |

3-as szintű inputok felhasználásával valós értéken értékelt instrumentumok

A követő értékelésnél valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok közül a Bank 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
- Kereskedési célú ügyfélkövetelések
- Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok
- NKP (Növekedési Kötvény Program) keretében vásárolt vállalati kötvények

Azokat a hiteket, amelyeket kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken kell értékeln (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 kereskedési célú hitelek egyenlege 2019.12.31-én vásárolt követeléseket tartalmaz, amelyeket a Bank diszkont áron vásárolt meg értékesítési céllal, így a követő értékelésük FVTPL, vagyis az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategória. Ezen hitelek valós értékét is a diszkontált cash flow modellel határozza meg a Bank a fentebb részletezett felárak alkalmazása mellett. A becslés során a Bank figyelembe veszi, hogy megállapodást kötött egy független féllel, aki felé opciós eladási joga van a követelésekre azok vételárával megegyező opciós áron, ugyanakkor a megállapodás értelmében a vételáron felüli tőkemegtérülés is a vevőt illeti. Ennek értelmében a DCF modell a jövőbeni tőke cash flow-kal csak a vételár megtérüléséig számol. A kezdeti és a követő értékelés között bekövetkezett, az értékelésre befolyással bíró lényeges esemény, hogy a portfólió átvétele után a Bank jobb rálátást kapott az ügyletek hátterét illetően és pontosabban meg tudta becsülni a várható megtérülést. Emellett általánosságban kijelenthető, hogy az átvétellel javuló együttműködési és fizetési hajlandóságot tapasztalt a Bank az ügyfelek nagy részénél.

A kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek 2019.12.31-én tartalmaznak 1 457 millió Ft összegben ún. Babaváró hiteleket, amelyek követő értékelése FVTPL amiatt, hogy megbuknak az SPPI teszten. A babaváró hitelek valós értékét is a diszkontált cash flow modellel határozza meg a Bank, a cash flow-k várható lefutását ügyletszinten megbecsülve. A Bank feltételezése szerint a várható cash flow lefutást a babaváró hitelek esetében a következő tényezők befolyásolják a leginkább:

- a nő életkora a hiteligényléskor
- a már meglévő gyermekek száma a hiteligényléskor
- az értékelés időpontjában már beadott felfüggesztési kérelem

A Bank ezen tényezők alapján csoportokba rendelte az ügyfeleket, a csoportok várható viselkedését egy reprezentatív mintán keresztül is felmérte és ezek alapján határozta meg az ügyletek várható cash flow lefutását egyedi szinten, amelyet azután piaci swap hozamgörbével diszkontált, eltérítve azt a fent részletezett felárakkal. A babaváró hitelek esetében a kezdeti és a követő értékelés között bekövetkezett, az értékelést jelentős mértékben befolyásoló eseménynek tekinthető a Bankszövetség kérésére az Allen & Overy jogi iroda által 2019. december 19-i dátummal kiadott jogi véleménye, amely a hitelekhez kapcsolódó állami készfizető kezességgel kapcsolatos, a folyósításkor még fennálló nagyfokú bizonytalanságot jelentős mértékben csökkentette. A jogi vélemény egyrészt kimondja, hogy a készfizető kezesség igénybe vehető attól függetlenül is, hogy a babavállalás teljesül-e; illetve megfogalmazza azt a konklúziót, hogy annak az esélye, hogy az EU megtámadja a konstrukciót tiltott állami támogatás ténye miatt és ezért a kezesség megszűnhet, viszonylag alacsony. Szintén a kezdeti értékelés után felmerülő eseménynek tekinti a Bank azt, hogy az évvégi követő értékeléshez egy reprezentatív minta esetében (a teljes portfólió 20%-a) telefonos megkeresés formájában plusz információkat szerzett be az ügyfelek várható viselkedésével kapcsolatban és ezt felhasználta a jövőbeni cash flow lefutás becsléséhez.

A Bank nem kereskedési célú részvényei járulékos befektetések, amelyeknek aktív piaca nincs és amelyek esetében a Bank vezetősége úgy gondolja, hogy a bekerülési érték alapú könyvszerinti értékük megközelítőleg megfelel a valós értéküknek. Kivételt képez ez alól a Visa Inc. elsőbbségi részvények valós értékelése; amely a Bank 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.

Az NKP program keretében vásárolt kötvények valós értéke nem állapítható meg megbízhatóan, tekintettel arra, hogy ezeknek nincs aktív piacuk, tőzsdei bevezetésük jórészt még nem valósult meg. A vezetőség véleménye szerint ezen kötvények bekerülési értéke reprezentálja legjobban a piaci értéküket.

A felárak, mint nem megfigyelhető komponensek hatása a valós értékekre a következő:

Adatok millió Ft-ban

Ügyfél hitelek	2019.12.31		
	Valós érték felárral	Való érték felár nélkül	felár komponens hatása
Kereskedési célú	5 060	5 152	-92
Kötelezően valós értéken értékelt	135	141	-6
Valós értéken értékeltnek megjelölt	17 535	18 095	-560

A kereskedési célú ügyletek a vásárolt követeléseket tartalmazzák, 2018.12.31-én nem volt ilyen tétele a Banknak.

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

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

A követő értékélés szerint valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok estében nem volt transzfer sem 2019-ben, sem 2018-ban 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 értékélésük amortizált bekerülési érték. Ezen instrumentumok valós értéke csak a kiegészítő mellékletben történő bemutatás céljából kerül meghatározásra.

Amortizált bekerülési értéken tartott értékpapírok

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

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 Bank 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 lejáratl nem rendelkező megtakarítási, és a változó kamatozású eszközökre és forrásokra is.

Az amortizált bekerülési értéken tartott fix kamatozású és 1 évnél hosszabb hátralévő lejáratl rendelkező források (a refinanszírozási forrásokat is beleértve) becslült valós értékének meghatározása az aktuális, a hátralévő futamidőnek megfelelő piaci hozamgörbe alapján, diszkontált cash flow számítással történik. Az ügyfélbetétek esetében a Bank 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 lejáratú rendelkező eszközök valós értékének meghatározása az eszköz becsült piaci hozamgörbéjével diszkontált cash flow számítással történik, a fent bemutatott felár komponensek alkalmazásával.

A Bank 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.

23. PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKRA VONATKOZÓ EGYÉB INFORMÁCIÓK

Kötelezettségek és függő kötelezettségek fedezetéül szolgáló eszközök

Adatok millió Ft-ban

	<u>2019.12.31</u>	<u>2018.12.31</u>
Eszközök, amelyek fedezetül szolgálnak az alábbi kötelezettségeknek:		
MNB Növekedési Hitelprogram	30 060	22 748
Származékos ügyletek	1 670	1 901
FHB refinanszírozási hitelek	<u>2 251</u>	<u>1 978</u>
Fedezetül szolgáló eszközök összesen	33 981	26 627

Az MNB Növekedési Hitelprogram mögött fedezetül szolgáló eszközök részben saját tulajdonban lévő állampapírok, amelyek a mérlegben az Értékpapírok soron kerülnek kimutatásra (2019.12.31-én 4 577 millió Ft, 2018.12.31-én 4 266 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 ügyletekkel szembeni követelések között szerepelnek a mérlegben (2019.12.31-én 2 251 millió Ft).

Átadott pénzügyi eszközök

2019. december 31-én a Bank 3 db nyitott repo ügylettel rendelkezett, amelyekből összesen 32 553 millió Ft összegű visszavásárlási kötelezettsége állt fenn az MFB-vel szemben. A kötelezettséget amortizált bekerülési értéken tartja nyilván a Bank a Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek mérleg soron (lásd a Kiegészítő melléklet 20-as pontját). A repo-ba adott értékpapírokat a Bank mérlegében az Értékpapírok soron tartja nyilván (lásd a Kiegészítő melléklet 15. pontját). Egyéb más átadott pénzügyi eszközzel nem rendelkezett a Bank.

A Bank 2018. december 31-én nem rendelkezett nyitott repo ügylettel, sem bármilyen más átadott pénzügyi eszközzel.

Pénzügyi eszközök és források beszámítása

Az alábbi táblázatok azokat a pénzügyi eszközöket és kötelezettségeket mutatják be, melyek tárgyat képezik valamilyen érvényesíthető, elsődleges nettósítási megállapodásnak 2019. december 31-én:

Adatok millió Ft-ban

2019.12.31	Mérlegben szereplő állományok		
	Pénzügyi eszközök bruttó értéke	Beszámításra kerülő pénzügyi kötelezettségek bruttó értéke	Pénzügyi eszközök nettó értéke
Származékos ügyletek	1 751		1 751
Beszámítás vagy elsődleges nettósítási megállapodás tárgyát képező pénzügyi eszközök összesen	1 751		1 751

	Mérlegben szereplő állományok		
	Pénzügyi kötelezettségek bruttó értéke	Beszámításra kerülő pénzügyi eszközök bruttó értéke	Pénzügyi kötelezettségek nettó értéke
Származékos ügyletek	1 115		1 115
Beszámítás vagy elsődleges nettósítási megállapodás tárgyát képező pénzügyi kötelezettségek összesen	1 115		1 115

Adatok millió Ft-ban

2018.12.31

Mérlegben szereplő állományok

	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

	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

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

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

Üzleti modell miatti átsorolások az év során a pénzügyi eszközöknél

A Bank sem 2019-ben, 2018-ban nem sorolt át üzleti modell miatt pénzügyi eszközt eszközportfóliójában.

Hitelezési, piaci és likviditási kockázatok kezeléséhez kapcsolódó információk

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

24. EGYÉB ESZKÖZÖK*Adatok millió Ft-ban*

	2019.12.31	2018.12.31
Banküzemi készletek	10	12
Előlegek	99	10
Költségvetési támogatások	50	34
Vevők	226	117
Működési költség elhatárolások	33	46
Bankkártya tevékenységgel kapcsolatos elszámolások	561	546
Számlavezetéssel kapcsolatos elszámolások	94	170
Egyéb követelések	262	25
Egyéb eszközök	1 335	960

Az egyéb eszközök közül a vevő soron kimutatott tételek pénzügyi instrumentumnak minősülnek, amelyek nagyrészt 2020 januárjában befolytak.

25. IMMATERIÁLIS JAVAK

Immateriális javak változásának bemutatása 2019.

Adatok millió Ft-ban

Immateriális javak bruttó érték változásának bemutatása (2019)	Bekerülési érték (bruttó érték)			
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Vagyoni értékű jogok	13	0	0	13
Szellemi termékek	1 092	278	4	1 366
Immateriális javak bruttó értéke	1 105	278	4	1 379

Immateriális javak halmozott értékcsökkenésének bemutatása	Halmozott értékcsökkenés			
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Vagyoni értékű jogok	8	1	0	9
Szellemi termékek	456	119	0	574
Immateriális javak halmozott értékcsökkenése	463	120	0	584

Immateriális javak nettó érték bemutatása	<u>2019.12.31</u>
Vagyoni értékű jogok	4
Szellemi termékek	<u>792</u>
Immateriális javak nettó értéke	796

Immateriális javak változásának bemutatása 2018.

Adatok millió Ft-ban

Immateriális javak bruttó érték változásának bemutatása	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	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	<u>2018.12.31</u>
Vagyoni értékű jogok	6
Szellemi termékek	<u>636</u>
Immateriális javak nettó értéke	642

26. TÁRGYI ESZKÖZÖK

Tárgyi eszközök változásának bemutatása 2019.

Adatok millió Ft-ban

Tárgyi eszközök bruttó érték változásának bemutatása (2019.)	Bekerülési érték (bruttó érték)			
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	39	508	0	547
Műszaki ber. gépek, járm.	397	196	6	587
Tárgyi eszközök bruttó értéke	436	704	6	1 134

Tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenésének bemutatása (2019.)	Halmozott értékcsökkenés			
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	16	126	0	142
Műszaki ber. gépek, járm.	268	57	1	324
Tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenése	284	183	1	466

Tárgyi eszközök nettó érték bemutatása (2019.)	<u>2019.12.31</u>
Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	406
Műszaki ber. gépek, járm.	<u>263</u>
Tárgyi eszközök nettó értéke	668

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

Halmozott értékcsökkenés			
Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró

Tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenésének bemutatása (2018.)	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.)	2018.12.31
Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	23
Műszaki ber. gépek, járm.	129
Tárgyi eszközök nettó értéke	152

Az ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok 2019.12.31-én tartalmaznak 253 millió Ft összegben ingatlan bérleti jogot, amelyet a Bank a 2019. január 1-jétől hatályos IFRS 16 sztenderd előírásainak megfelelően vett fel eszközként a mérlegében. A bérleti jog a Bank központi irodájának, bankfiókjainak, illetve parkolóhelyek bérleti jogát testesíti meg, melyet a Bank a hatályban lévő bérleti szerződésinek megfelelően 3-5 év alatt ír le.

Az elismert használati jogok a következő típusú eszközökre vonatkoznak:

Adatok millió Ft-ban

	Bekerülési érték (bruttó érték)			
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Ingatlanok	332	26		358
Parkoló helyek	15			15
Eszközhasználati jogok bruttó értéke	347	26	0	373

	Halmozott értékcsökkenés			
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Ingatlanok	0	115		115
Parkoló helyek	0	5		5
Eszközhasználati jogok bruttó értéke	0	120	0	120

A Bank bérelt ingatlanain 2019-ben 136 millió Ft összegben végzett beruházásokat (amely tétel nem szerepel a Használati jogok mozgástáblában tekintettel arra, hogy nem használati jog).

27. HALASZTOTT ADÓKÖVETELÉS ÉS KÖTELEZETTSÉG

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

2019. december 31.

Adatok millió Ft-ban

	Eszköz	Kötelezettség	Eredmény	Saját tőke
Értékpapírok valós érték különbözete - átfogó eredménnyel szemben értékelt instrumentumok	1	0	0	-10
Adómódosító tételek				
Immateriális javak és tárgyi eszközök	-8	0	-12	0
Értékvesztés	0	0	0	0
Hitelezési céltartalék	2	0	0	0
Adómódosító tételek összesen	-5	0	-13	0
Elhatárolt veszteség	149	0	-51	0
Halasztott adó összesen	144	0	-64	-10

2018. december 31.

Adatok millió Ft-ban

	Eszköz	Kötelezettség	Eredmény	Saját tőke
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	384	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	34	9
Értékpapírok valós érték különbözete - átfogó eredménnyel szemben értékelt instrumentumok	10	0	0	10
Adómódosító tételek				

	Eszköz	Kötelezettség	Eredmény	Saját tőke
Immateriális javak és tárgyi eszközök	4	0	4	0
Értékvesztés	0	0	0	0
Hitelezési céltartalék	2	0	2	0
Adómódosító tételek összesen	6	0	6	0
Elhatárolt veszteség	200	0	-52	0
Halasztott adó összesen	216	0	-12	19

A halasztott adó eredményhatását a Jövedelemadók soron mutatja ki a Bank.
 Az elhatárolt veszteség teljes összege 2015. január 1-je előtt keletkezett, így korlátlan ideig fel lehet használni.

28. CÉLTARTALÉKOK

A hitelezési tevékenységhez kapcsolódó céltartalék alakulását a kiegészítő melléklet 18-as számú pontja részletezi, az értékvesztés alakulásával együtt. A hitelezési tevékenységhez kapcsolódó céltartalékon túl a Bank könyveiben 7 millió Ft céltartalék szerepel (2018. december 31-én is 7 millió Ft) jogi ügyekhez kapcsolódóan.

29. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK

Adatok millió Ft-ban

	2019.12.31	2018.12.31
Szállítók	43	60
Lízing kötelezettségek	242	15
Költségvetéssel szembeni kötelezettség	262	217
Számlavezetéssel kapcsolatos elszámolások	407	32
Működési költségek elhatárolása	247	145
Jutalom elhatárolás	316	340
Bevétel elhatárolás	328	0
Egyéb kötelezettségek összesen	1 845	809

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

30. JEGYZETT TŐKE

	2019.12.31	2018.12.31
Kibocsátott és forgalomban lévő törzsrészcvények db	8 493 955	8 493 955

Kibocsátott és forgalomban lévő törzsrészesvények névértéke ezer Ft.	8 493 955	8 493 955
----------------------------------------------------------------------	-----------	-----------

A Bank részvényesei:

A Bank részvényesei:	2019.12.31	2018.12.31
E.P.M Kft (Hegedűs Éva elnök-vezérigazgató)	61,20%	61,20%
MRP	14,32%	14,32%
MKB Nyugdíjpénztár	9,98%	9,98%
Pannónia Nyugdíjpénztár	9,95%	9,95%
Gold Taurus	1,95%	1,95%
Coop Innova	0,64%	0,64%
Siklós Jenő vezérigazgató-helyettes	0,63%	0,63%
Kisbefektetők	1,34%	1,34%
Összesen	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.

31. 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 szerződésszerű 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 lejáratú, 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

	2019.12.31	2018.12.31
Függő kötelezettségek	33 195	24 787
Garanciák	2 047	1 850
Rulírozó hitel	13 754	9 607
Jóváhagyott hitelkeretek	17 378	13 314
Egyéb	16	16
Függő követelések	235 984	181 481
Garanciák és kapott kezességek	7 855	2 171
Fedezetként kapott ingatlanok	113 899	84 464
Magyar államtól kapott garanciák	19 819	6 378
Egyéb garanciák	90 728	84 830
Kapott hitelkeretek	3 683	3 638

32. 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 vezetőségét.

Anyavállalat: E.P.M. Kft. 61,2%

Anyavállalattal szemben fennálló követelése, illetve kötelezettsége nem volt a Banknak 2019. és 2018. években.

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	
	2019.12.31	2018.12.31	2019.12.31	2018.12.31
Igazgatóság	0	0	5	4
Felügyelő bizottság	0	0	3	0
Ügyvezetés	135	101	31	252
Összesen	135	101	39	256

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

2019

Megnevezés	Járandóságban részesült (fő)	Bérek és egyéb rövid lejáratú juttatások	Több éven átívelő ösztönző juttatás	Részvényalapú juttatás
Igazgatóság - Ügyvezetés	13	188	32	31
Felügyelő bizottság	7	0	0	0
Összesen	20	188	32	31

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

33. 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

	2019.12.31	2018.12.31
Kötelezettség a periódus elején	340	377
Kifizetés	-202	- 209
Visszaírás*	0	- 54
Képzés	178	226
Kötelezettség a periódus végén	316	340

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

Munkavállalói résztulajdonosi program (MRP)

A Bank Igazgatósága 2017. március 14-én határozatban döntött a GRÁNIT Bank Munkavállalói Résztulajdonosi 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 2019.12.31-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 érdekeltységük 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.

34. KÖNYVVIZSGÁLÓ JAVADALMAZÁSA

Adatok millió Ft-ban

	2019	2018
Törvényes könyvvizsgálati szolgáltatások díjai	25	19
Bejegyzett könyvvizsgáló által nyújtott nem könyvvizsgálói szolgáltatásokhoz kapcsolódó díjak	23	25
Egyéb könyvvizsgáló cégek által nyújtott szolgáltatások díja	13	0
Könyvvizsgáló cégeknek fizetett összes díj	61	44

A Bank a számviteli törvény előírásai alapján könyvvizsgálatra kötelezett társaság. A Bank számára 2019-ben (és 2018-ban is) a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft. nyújtott törvényes könyvvizsgálói szolgáltatásokat.

A bejegyzett könyvvizsgáló által nyújtott nem könyvvizsgálói szolgáltatások egyéb, számviteli tanácsadással kapcsolatos díjakat foglalnak magukban.

Az egyéb könyvvizsgáló cégek által nyújtott szolgáltatások díja jogi szolgáltatásokat, illetve adótanácsadási díjakat tartalmaz.

35. NEM KIZÁRÓLAGOS TULAJDONBAN LÉVŐ RÉSZESÉDESEK

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

- 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: 8 millió Ft 2019-ben (7 millió Ft 2018-ban)
- Nem ellenőrző tulajdonosokra jutó kumulált eredmény: 18 millió Ft 2019.12.31-én (10 millió Ft 2018.12.31-én)

Pénzügyi információk a részesedéssről:

Adatok millió Ft-ban

Tétel megnevezése	<u>2019.12.31</u>	<u>2018.12.31</u>
Eszközök		
Pénzeszközök és egyenértékesek	1	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek	1 344	1 365
Kapcsolt vállalkozásokba történt befektetések	1 344	1 344
Egyéb eszközök	36	0
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	2 724	2 709
Kötelezettségek		
Nyereségadó fizetési kötelezettség	0	0
Halasztott adó kötelezettség	0	0
Egyéb kötelezettség	0	0
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	0	0
Saját tőke		
Jegyzett tőke	1 343	1 343
Tőketartalék	1 344	1 344
Eredménytartalék	37	22
<i>ebből idei évi eredmény</i>	17	15
SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	2 724	2 709
Kötelezettségek és saját tőke	2 724	2 709

36. MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK

A koronavírus terjedése miatt a WHO 2020. január 30-án nemzetközi járványügyi szükséghelyzetet hirdetett ki. A koronavírus járvány terjedése az „IAS 10 Események a mérleg fordulónapját követően” című standard alkalmazásában ún. non-adjusting event-nek (a beszámolóban lévő pénzügyi egyenlegeket nem módosító eseménynek) minősül.

A magyar kormány vészhelyzetet hirdetett, és számos egészségvédelmi intézkedést rendelt el a vírus terjedésének lelassítására, és 2020. március 18-án közzétette az első gazdasági csomagját, amelyből a bankszektorra érintő legfontosabb intézkedések a következők:

- Törlesztési moratóriumot vezetnek be minden magánszemély és vállalkozás számára, mely moratórium magába foglalja mind a tőke és kamatfizetést. A moratórium a legkésőbb 2020. március 18-ig megkötött ügyletekre vonatkozik. A moratórium lejáratáig 2020. december 31. A 2020-as törlesztési moratórium következtében meg nem fizetett kamatok nem kerülnek tőkésítésre, csak egy későbbi időpontban kerülnek megfizetésre. Az ügyfeleknek a moratórium teljes időtartama alatt lehetőségük van bármikor változtatni a moratóriumban való részvételi szándékukon.
- A 2020. március 19-től kihelyezett, fedezetlen kölcsönök kamatfeltételei szabályozásra kerülnek a jegybanki kamatláb + 5%-ban maximalizálva.

A vírussal kapcsolatos intézkedések folyamatosan és hirtelen történnek, így a járvány pénzügyi kihatásának elemzése még folyamatban van, az a beszámoló jóváhagyásakor még megbízhatóan nem becsülhető. A járvány makroökonómiai változókra gyakorolt hatását a Bank figyelembe fogja venni a 2020-ra vonatkozó IFRS9 szerinti értékvesztés becslés során.

37. 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.

37.1. 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 2019-ben 13 alkalommal ülésezett.

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 2019-ben 50 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 PKB 2019 során ülést nem tartott, néhány esetben került sor írásbeli szavazásra.

37.2. 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 2019-ben 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 felülvizsgálja, 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 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 megfelelés 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.

37.3. 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 megfelelés 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 megfeleléség 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 megfeleléség 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.

37.4. 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 biztosítékok 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.

37.5. 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 allokkált 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.

37.6. 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 étvágyat és kockázati tolerancia szinteket.

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 figyelembevételével konzervatívan becsüli meg a Bank az egyes hitelek bedőlésének mértékét és a kockázati költséget.

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.

37.7. 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 kockázatvállalási limitek típusai

- Hitellimit: az összes hitelre, hitelhelyettesítő termékre
- Garancia limit: a szűkebb értelemben vett garanciákra, hitellevelekre, váltóalkuszi üzletekre 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 jelzáloghitelre 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.

37.7.1. 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.

I.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 kintlévőségnek, mérlegen kívül vállalt kötelezettségnek 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 bekövetkeztéhez 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 (díj követelések)

(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-ik, 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.

- (a) Mérlegen belüli tétel esetében az „EAD”, azaz a nemteljesítéskori kitétség egyszerűsítési célból az adott tétel fordulónapi könyv szerinti kitétsége
- (b) 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 makrokorrékiós 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/adósmínősítése 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 portfólió szegmenseként 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 hitelnújtáshoz 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 2019. december 31-én, illetve az összehasonlító év végén.

Adatok millió Ft-ban

Ágazat	2019.12.31	2018.12.31
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	3 008	2 317
Bányászat, bányászati szolgáltatás	42	53
Feldolgozó ipar	16 376	14 431
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	4 751	6 143
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmentesítés	534	115
Építőipar	3 522	2 647
Kereskedelem, gépjárműjavítás	9 787	8 626
Szállítás, raktározás	2 348	171
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	1 754	1 617

Ágazat	2019.12.31	2018.12.31
Információ, kommunikáció	2 308	2 402
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	34 632	26 249
Ingatlanügyek	43 497	38 643
Szakmai, tudományos tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	2 708	2 799
Egyéb tevékenységek	2 307	2 351
Háztartás munkaadói tevékenysége, termék előállítás, szolgáltatás végzése saját fogyasztásra	19 588	14 308
Ismeretlen ágazat	12 837	13 266
Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	721	1 049
Oktatás	102	121
Humán-egészségügyi ellátás, szociális ellátás	1 525	1 055
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	1 369	2 124
Egyéb szolgáltatás	1 989	1 962
Összesen	165 705	142 449

Ügyfélportfólió minősítés szerinti megoszlása

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

		2019.12.31		<i>Adatok millió Ft-ban</i> 2018.12.31	
	Belső minősítés	Bruttó kitettség	Értékvesztés	Bruttó kitettség	Értékvesztés
Lakossági szegmens	1-4 Magas minősítés	15	0	28	0
	5-8 Átlagos minősítés	13 914	0	11 774	1
	9-12 Átlag alatti minősítés	939	0	2 474	0
	13-16 Nem teljesítő	1 179	3	17	1
		16 047	3	14 293	2
Vállalati szegmens	1-4	47	0	1 997	0
	5-8	60 820	18	66 407	38
	9-12	4 638	1	671	1
	13-16	48	0	0	0
		65 553	19	69 075	39
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	1-4	8 808	0	3 091	0
	5-8	3 090	1	4 262	2
	9-12	0	0	0	0
	13-16	0	0	0	0
		11 898	1	7 353	2
Projekt hitelek	1-4	2 168	0	2 330	0
	5-8	38 709	3	36 282	4
	9-12	54	0	0	0
	13-16	95	64	402	63
		41 026	67	39 014	67
Non-profit szegmens	1-4	0	0	0	0
	5-8	858	1	411	1
	9-12	0	0	0	0
	13-16	0	0	0	0
		858	1	411	1
		135 382	90	130 145	111

Adatok millió Ft-ban

		2019.12.31		2018.12.31	
		Le nem hívott keret	Céltartalék	Le nem hívott keret	Céltartalék
	Belső minősítés				
Lakossági szegmens	1-4	0	0	0	0
	5-8	73	0	206	0
	9-12	72	0	3	0
	13-16	0	0	0	0
		145	0	209	0
Vállalati szegmens	1-4	0	0	5 000	0
	5-8	11 547	5	9 489	12
	9-12	3 619	11	467	5
	13-16	0	0	0	0
		15 166	16	14 956	17
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	1-4	1 015	0	360	0
	5-8	7	0	42	0
	9-12	0	0	0	0
	13-16	0	0	0	0
		1 022	0	402	0
Projekt hitelek	1-4	0	0	904	0
	5-8	4 793	1	4 902	0
	9-12	0	0	0	0
	13-16	0	0	0	0
		4 793	1	5 806	0
Non-profit szegmens	1-4	0	0	0	0
	5-8	190	0	0	0
	9-12	0	0	160	1
	13-16	0	0	0	0
		190	0	160	1
		21 316	17	21 533	18

A fenti táblázatok nem tartalmazzák az MRP tagoknak nyújtott hiteleket melyek összege 2019.12.31-én 1 365 millió Ft (2018.12.31-én 1 365 millió Ft), melyet a zárt konstrukcióra tekintettel nem sorol be a Bankcsoport minősítési kategóriákba és nem képez rá értékvesztést.

Ügyfélportfólió fedezettsége

A következő táblázat a hitelportfólió szegmenseihez kapcsolódó fedezetek piaci értékét mutatja be 2019.12.31 és 2018.12.31 vonatkozásában.

Adatok millió Ft-ban

	2019.12.31			2018.12.31		
	Nettó kitettség	Fedezet	Nem fedezett	Nettó kitettség	Fedezet	Nem fedezett
Lakossági szegmens	16 044	26 564	0	14 290	21 368	0
Vállalati szegmens	65 535	158 955	0	67 102	140 094	0
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	11 897	12 465	0	7 351	6 184	1 167
Projekt hitelek	40 960	107 036	0	38 947	102 557	0
Önkormányzatok	1 823	0	1 823	2 357	0	2 357
Non-profit szegmens	857	1 391	0	410	586	0
Banki szegmens	0	0	0	0	0	0
Állami szegmens	4 352	0	4 352	1 932	0	1 932
Összesen	141 468	306 411	6 175	132 390	270 789	5 456

3-as kosárba sorolt kitettségek és biztosítékaik

Adatok millió Ft-ban

	Bruttó kitettség	Biztosíték
2019.12.31	175	1 050
2018.12.31	420	744

Fedezetek szegmensenkénti bemutatása fedezet típusonként
Adatok millió Ft-ban

Fedezet típusa	2019.12.31	2018.12.31
Lakossági szegmens		
Garancia	8	12
Ingatlan	10 674	9 080
Kezesség	2	2
Betét / Készpénz / Magyar Állampapír / Egyéb óvadék	15 665	11 625
Egyéb	639	649
Lakossági szegmens összesen	26 988	21 368
Vállalati szegmens		
Garancia	3 566	3 403
Ingatlan	38 529	29 179
Kezesség	16 762	16 204
Betét / Készpénz / Magyar Állampapír / Egyéb óvadék	31 501	39 784
Egyéb	68 509	51 524
Vállalati szegmens összesen	158 867	140 094
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens		
Garancia	4 649	483
Ingatlan	79	79
Kezesség	423	519
Betét / Készpénz / Magyar Állampapír / Egyéb óvadék	4 553	3 200
Egyéb	2 761	1 903
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens összesen	12 465	6 184
Projekt hitelek		
Garancia	5 118	3 648
Ingatlan	72 690	68 542
Kezesség	5 274	6 363
Betét / Készpénz / Magyar Állampapír / Egyéb óvadék	10 161	6 693
Egyéb	13 908	17 311
Projekt hitelek összesen	107 151	102 557
Non-profit szegmens		
Garancia	0	0
Ingatlan	670	0
Kezesség	192	162
Betét / Készpénz / Magyar Állampapír / Egyéb óvadék	10	0
Egyéb	519	424
Non-profit szegmens összesen	1 391	586
Mindösszesen	306 862	270 789

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

2019

Év eleji / Év végi kosár besorolás	1-es kosár	2-es kosár	3-as kosár	Időszak alatt kivezetett	Összesen
Értékvesztés					
2018.12.31	49	0	64		113
Időszak alatt keletkezett	11	0	0		
1-es kosár	-30	0	0	-4	
2-es kosár	0	0	0	0	
3-as kosár	0	0	0	0	
2019.12.31	30	0	64	-4	90
Céltartalék					
2018.12.31	18	0	0		18
Időszak alatt keletkezett	12	3	0		
1-es kosár	-12	0	0	-3	
2-es kosár	0	0	0	0	
3-as kosár	0	0	0	0	
2019.12.31	18	3	0	-3	18

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

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

Átstrukturált ügyletek

A Bank 2019.12.31-én öt darab lakossági átstrukturált hitellel rendelkezik, a kitettség összege nem jelentős. (2018.12.31-én két darab lakossági átstrukturált ügylete volt a Banknak, a kitettség összege nem jelentős).

Értékvesztés mozgás tábla

Adatok millió Ft-ban

	Értékvesztés					Bruttó kitettség				
	Nyitó - 2019.01.01	Keletkezé- s	Hitelkockáza t változás	Kivezeté- s	Záró - 2019.12.31	Nyitó - 2019.01.01	Keletkezé- s	Hitelkockáza t változás	Kivezeté- s	Záró - 2019.12.31
1-es kosár										
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek										
Lakossági szegmens	0	0	0	0	0	14 159	3 479	-266	-1 521	15 851
Vállalati szegmens	41	7	-26	-3	19	69 074	12 461	-2 570	-11 793	67 172
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	2	0	-1	0	1	7 354	6 809	-974	-1 290	11 899
Projekt hitelek	4	2	-1	0	5	38 611	6 978	-508	-4 151	40 930
Önkormányzatok	1	0	0	0	1	2 358	-231	-305	0	1 822
Non-profit szegmens	0	1	-1	0	0	411	605	-158	0	858
Banki szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Állami szegmens	0	0	0	0	0	0	2 421	0	0	2 421
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek összesen	48	10	-29	-3	26	131 967	32 522	-4 781	-18 755	140 953
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok										
Állami szegmens	0	0	-1	0	-1	5 134	0	-388	-476	4 270
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok összesen	0	0	-1	0	-1	5 134	0	-388	-476	4 270
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok										
Banki szegmens	0	0	0	0	0	1 434	0	0	88	1 522
Állami szegmens	1	1	0	-1	1	7 877	7 098	0	-7 833	7 142
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok összesen	1	1	0	-1	1	9 311	7 098	0	-7 745	8 664
Bankközi kihelyezések										

	Értékvesztés					Bruttó kitettség				
	Nyitó - 2019.01.0 1	Keletkezé s	Hitelkockáza t változás	Kivezeté s	Záró - 2019.12.3 1	Nyitó - 2019.01.0 1	Keletkezé s	Hitelkockáza t változás	Kivezeté s	Záró - 2019.12.3 1
1-es kosár										
Bankközi kihelyezések	0	0	0	0	0	41 271	35 972	0	-41 271	35 972
Bankközi kihelyezések összesen	0	0	0	0	0	41 271	35 972	0	-41 271	35 972
1-es kosár összesen	49	11	-30	-4	26	187 683	75 592	-5 169	-68 247	189 859

	Értékvesztés					Bruttó kitettség				
	Nyitó - 2019.01.0 1	Keletkezé s	Hitelkockáza t változás	Kivezeté s	Záró - 2019.12.3 1	Nyitó - 2019.01.0 1	Keletkezé s	Hitelkockáza t változás	Kivezeté s	Záró - 2019.12.3 1
2-es kosár										
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek										
Lakossági szegmens	0	0	0	0	0	116	0	80	-1	195
Vállalati szegmens	0	0	0	0	0	0	55	260	0	315
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	116	55	340	-1	510
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	0	0	0	0	0	116	55	340	-1	510

	Értékvesztés					Bruttó kitettség				
	Nyitó - 2019.01.0 1	Keletkezé s	Hitelkockáza t változás	Kivezeté s	Záró - 2019.12.3 1	Nyitó - 2019.01.0 1	Keletkezé s	Hitelkockáza t változás	Kivezeté s	Záró - 2019.12.3 1
3-as kosár										
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek										
Lakossági szegmens	1	0	0	0	1	17	0	-16	0	1
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	63	0	0	0	63	402	0	-307	0	95
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	64	0	0	0	64	419	0	-323	0	96
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

	Értékvesztés					Bruttó kitettség				
	Nyitó - 2019.01.0 1	Keletkezé s	Hitelkockáza t változás	Kivezeté s	Záró - 2019.12.3 1	Nyitó - 2019.01.0 1	Keletkezé s	Hitelkockáza t változás	Kivezeté s	Záró - 2019.12.3 1
3-as kosár										
3-as kosár összesen	64	0	0	0	64	419	0	-323	0	96
Összesen	113	11	-30	-4	90	188 218	75 647	-5 152	-68 248	190 465

	Céltartalék					Le nem hívott hitelkeret				
	Nyitó - 2019.01.01	Keletkezés	Hitelkockázat változás	Kivezetés	Záró - 2019.12.31	Nyitó - 2019.01.01	Keletkezés	Hitelkockázat változás	Kivezetés	Záró - 2019.12.31
1-es kosár										
Amortizált										
bekerülési										
értéken										
értékelt										
ügyműveletek										
Lakossági szegmens	0	0	0	0	0	142	29	-1	-29	141
Vállalati szegmens	17	1	-1	-3	14	14 741	203	-309	-21	14 614
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	0	0	0	0	0	402	661	-40	0	1 023
Projekt hitelek	0	1	0	0	1	5 806	3 981	-4 110	-885	4 792
Önkormányzatok	0	0	0	0	0	1 195	-1 195	0	0	0
Non-profit szegmens	1	-1	0	0	0	160	30	0	0	190
Banki szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Állami szegmens	0	0	0	0	0	0	9 967	0	0	9 967
Amortizált										
bekerülési										
értéken										
értékelt										
ügyműveletek										
összesen	18	1	-1	-3	15	22 446	13 676	-4 460	-935	30 727
1-es kosár összesen	18	1	-1	-3	15	22 446	13 676	-4 460	-935	30 727

	Céltartalék					Le nem hívott hitelkeret				
	Nyitó - 2019.01.01	Keletkezés	Hitelkockázat változás	Kivezetés	Záró - 2019.12.31	Nyitó - 2019.01.01	Keletkezés	Hitelkockázat változás	Kivezetés	Záró - 2019.12.31
2-es kosár										
Amortizált										
bekerülési értéken										
értékelt										
ügyfélhitelek										
Lakossági szegmens	0	0	0	0	0	68	6	-68	0	6
Vállalati szegmens	0	3	0	0	3	214	335	0	0	549
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	3	0	0	3	282	341	-68	0	555
2-es kosár összesen	0	3	0	0	3	282	341	-68	0	555
Összesen	18	4	-1	-3	18	22 728	14 017	-4 528	-935	31 282

37.8. Piaci kockázat

A Bank piaci árfolyamkockázatait, elsősorban a deviza, kamat és értékpapír kitettségeit 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 ügyfeleivel nettósítási és marginolási (ISDA, CSA, GMRA) szerződésekkel mérsékli a kockázatait.

A kereskedési könyvi kitettségek szűk körben és a limitek megfelelő betartásával jelentettek piaci kockázatot az elmúlt év során legnagyobb részt állampapírok, diszkontkincstárjegyek kereskedése történt. A Bank tőzsdére bevezetett részvénypozíciókkal is rendelkezett, melyek tartási céljuk miatt nem a kereskedési könyvben voltak év végén. 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 lejárat.

A Banki Könyv kamatláb kockázatának tőkeigényét a 2. pillér alatt a Bank az összes ügylet egyedi cash-flow elemének (eszköz, forrás) figyelembe vételével előállított átárazódásig hátralévő idő szerinti kamaterékenységi stressz-számításokkal és azok sávonkénti gap értékeivel, mutatókkal állapítja meg, melyek vizsgálják a Bank tőkeértékének („EVE”) valamint az éves várható kamateredmény várható változását („NII”) a hozam szintek változásainak függvényében. A Bank modellezése során a hitelek esetében figyelembe veszi az értékvesztés modell eredményeit, a látra szóló betétek átárazódási kérésére konzervatív kialakítású modellt alkalmaz, modellezi a törvényi és beágyazott negatív kamattartományra vonatkozó opciókat. A Bank stressz tesztjeit a az elmúlt évben jelentősen bővítette, a felügyeleti ajánlások bővülését is követte („standard” tesztek) illetve saját kialakítású stressz teszteket is bevezetett. Ezek közül a legfontosabbak kerülnek itt bemutatásra.

A végzett stressz tesztek:

Sorszám	Forgatókönyv	Típus	Módszer
0	Alap scenárió eltolás nélkül		Aktuális hozamgörbével történő kiértékelés eltolás nélkül
1	Parallel_UP	standard	Párhuzamos hozam fel tolás
2	Parallel_DOWN	standard	Párhuzamos hozam le tolás
3	Steepening	standard	rövid lejáratú hozamok csökkennek, a hosszú lejáratúak emelkednek
4	Flattening	standard	rövid lejáratú hozamok emelkednek, a hosszú lejáratúak csökkennek
7	Long_UP	Gránit Bank előírás	hosszú lejáratú hozamok emelkednek
8	Long_DOWN	Gránit Bank előírás	hosszú lejáratú hozamok csökkennek
11	Parallel_UP_Dinamic	Gránit Bank előírás	Párhuzamos hozam fel tolás, állomány-változási hatások figyelembe vételével
12	Parallel_DOWN_Dinamic	Gránit Bank előírás	Párhuzamos hozam le tolás, állomány-változási hatások figyelembe vételével
15	Paralell_UP_OLD_STANDAR D	Felügyeleti Limithez	200 párhuzamos fel tolás
16	Paralell_DOWN_OLD_STAN DARD	Felügyeleti Limithez	200 párhuzamos fel tolás

A stressz mértékek devizánként:

CCY	Típus	Alapforgatókönyv	Eltolás Bázispontban
HUF	standard	Parallel +/-	250
HUF	standard	Short +/-	350
HUF		Long +/-	160
EUR	standard	Parallel +/-	200
EUR	standard	Short +/-	250
USD	standard	Short +/-	300
USD		Long +/-	150
Mind	"old standard"	Parallel +/-	200

CCY	Típus	Alapforgatókönyv	Eltolás Bázispontban
CHF	standard	Parallel +/-	100
CHF	standard	Short +/-	150
CHF		Long +/-	100
GBP	standard	Parallel +/-	250
GBP	standard	Short +/-	300
JPY	standard	Short +/-	100
JPY		Long +/-	100

A Bank a kamatláb kockázatot havonta számszerűsíti, ellenőrzi a limit megfelelést és mutatja be az Eszköz-Forrás bizottságnak.

A kamatláb kockázatok a tevékenység szerint nem jelentősek.

A 2019 év végi kiemelt stressz eredmények:

Azonosító	Forgatókönyv	Típus	Eredmények devizánként (forintban)			
			Összesen	HUF	EUR	USD
EVE - 1	Parallel_UP	standard	-1 067 765 511	-1 033 397 919	-34 482 851	115 259
EVE - 2	Parallel_DOWN	standard	786 453 112	776 815 085	9 756 697	-118 670
EVE - 3	Steepening	standard	-82 156 211	-86 775 543	4 711 998	-92 665
EVE - 4	Flattening	standard	-142 193 833	-126 710 052	-15 599 898	116 117
EVE - 5	Short_UP	standard	-539 546 092	-514 808 207	-24 889 883	151 997
EVE - 6	Short_DOWN	standard	415 807 472	404 338 351	11 639 497	-170 376
EVE - 9	Sensitivity_UP	Gránit Bank előírás	-448 675 377	-431 229 852	-17 503 571	58 046
EVE - 10	Sensitivity_DOWN	Gránit Bank előírás	484 966 810	475 269 011	9 756 697	-58 898
EVE - 15	Paralell_UP_OLD_STANDAR	Felügyeleti Limithez	-873 546 629	-839 179 037	-34 482 851	115 259
EVE - 16	Paralell_DOWN_OLD_STANDAR	Felügyeleti Limithez	948 710 342	912 222 327	36 606 686	-118 670
NII - 1	Parallel_UP	standard	-324 974 161	-352 583 677	31 829 964	-4 220 448
NII - 2	Parallel_DOWN	standard	475 944 577	480 792 619	-9 068 490	4 220 448
NII - 3	Steepening	standard	475 815 406	480 792 619	-9 068 490	4 091 277
NII - 4	Flattening	standard	-392 701 690	-417 144 433	29 483 621	-5 040 878
NII - 5	Short_UP	standard	-483 107 056	-514 329 249	37 531 356	-6 309 163
NII - 6	Short_DOWN	standard	476 785 128	480 792 619	-9 068 490	5 060 999
NII - 9	Sensitivity_UP	Gránit Bank előírás	-127 228 713	-141 033 471	15 914 982	-2 110 224
NII - 10	Sensitivity_DOWN	Gránit Bank előírás	450 229 178	457 187 444	-9 068 490	2 110 224

A 2018 év végi és azt megelőző módszertan szerinti főbb Kamatérzékenységi mutatók

Éves eredmény érzékenység:

Hozamváltozás mérték minden lejáratú sávban: 100 bázispont

	Hatás millió Ft-ban
Deviza	<u>2018</u>
HUF	-220
EUR	-47
Teljes	-180

A Bank tőkeértékének érzékenysége:

Hozamváltozás mérték minden lejáratú sávban: 100 bázispont

	Hatás millió Ft-ban
Deviza	<u>2018</u>
HUF	557
EUR	-130
Teljes	427

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

	Hatás millió Ft-ban
Deviza	<u>2018</u>
HUF	1 158
EUR	-252
Teljes	901

A Kereskedési Könyv kamatérzékenysége:

Hozamváltozás mérték minden lejáratú sávban: 1 bázispont

	Hatás millió Ft-ban	
	<u>2019</u>	<u>2018</u>
Teljes érzékenység	0,869	43,45

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 becsült mértéke, amelyet egy adott portfólión a piaci kockázat miatt egy meghatározott időszak alatt és adott megbízhatósági szinten el lehet veszíteni. Ez a mérés az aktuális portfólióval kapcsolatos piaci kockázatot veszi figyelembe. A Bank 2019 folyamán bevezette a stresszelt devizakockázat mérőszámot is, az SVaR érték számítását. A teljes devizakockázati tőkekövetelményt a két mérték közül a nagyobb határozza meg. Az SVaR számításának lényege, hogy egy múltbeli piaci válságidőszak szerinti magas volatilitásokat tükröző korrelációs mátrix kerül alkalmazásra. A II. pilléres 99%-os konfidenciaszintű, 10 napos tartási idejű parametrikus VaR és SVaR számítási eredmények az alábbiak:

Value at Risk számítás a Bank teljes devizakockázatára

Konfidencia szint:	99%		
Portfólió tartási időszak:	1 nap		
		Maximális számolt veszteség, 99%-os bizonyosság mellett millió Ft-ban	
		2019	2018
Átlagos napi érték		1,04	1,01
Legkisebb érték		0,20	0,48
Legnagyobb érték		2,96	2,05
Év végén		1,07	0,49

SVar számítás (2019.03.28-tól bevezetve)

	2019
Átlagos napi érték	3,74
Legkisebb érték	0,60
Legnagyobb érték	9,56
Év végén	4,66

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 CRO 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 karbantartása is. A tevékenységet az Eszköz-Forrás Bizottság felügyeli, és ezen keresztül, valamint a rendszeres havi monitoringon, és limitjövahagyásokon keresztül a vezetőség bevonása biztosított.

37.9. 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 mindenkori 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 mindenkori 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 likviditásmenedzselésének és eszközforrás 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 Likviditáskelzési szakterülete készíti és terjeszti elő jóváhagyásra a Bank Eszköz-Forrás Bizottsága elé.
- A lejáratok összhang figyelése érdekében, hosszú távra lejáratok fedezettségi számításokat 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 lejárat szerkezete tekintetében törekedni kell arra, hogy a bevonandó források lejárat szerkezetét a Bank hosszabbítsa, a hitelek futamidejét pedig a rendelkezésre álló/bevonható források szerkezetéből kiindulva határozza meg.

Pénzügyi eszközök és kötelezettségek likviditási táblája - **2019.12.31** (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	311	0	0	0	0	0	311
Értékpapírok	38 827	0	46 177	2	0	104	85 110
Ügyfelekkel szembeni követelések	3 715	1 589	5 773	16 906	28 038	126 378	182 399
MNB-vel és egyéb hitelintézetekkel szembeni követelések	139 605	0	0	0	0	0	139 605
Egyéb eszközök	-4	0	0	0	0	270	266
Derivatív pénzügyi eszközök	2 213	115	599	8 855	7 162	73 794	92 738
Függő követelések	6 203	0	0	0	0	0	6 203
ebből: Kapott garancia, akkreditív	1 017	0	0	0	0	0	1 017
Kapott hitelkeret	5 186	0	0	0	0	0	5 186
Összesen	190 870	1 704	52 549	25 763	35 200	200 546	506 632

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	183 902	15 596	38 909	7 883	6 814	22 704	275 808
MNB-vel és egyéb hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	53 783	6 123	5 209	2 744	3 785	31 951	103 595
Kibocsátott értékpapírok	0	0	0	0	0	7 195	7 195
Derivatív pénzügyi instrumentumok	2 211	133	552	9 058	7 719	75 931	95 604
Függő kötelezettségek	31 935	0	0	0	0	0	31 935
ebből: Adott garancia, akkreditív	2 816	0	0	0	0	0	2 816
Adott hitelkeret	29 118	0	0	0	0	0	29 118
Összesen	271 831	21 852	44 670	19 685	18 318	137 781	514 137

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

37.10. 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 kitettség 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.

37.11. 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, eseménygyűjtéssel 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, amelyekről 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 alatti robosztus alapmutató módszerrel képzett konzervatív tőkekövetelmény mérték (761 millió forint) elegendő volt a működési kockázatok fedezésére 2019-ben. A Bank 2019-re elvégezte a működési kockázatokkal kapcsolatos önértékelését és a vizsgálat eredménye értelmében további tőkeképzésre eszerint sincs szükség.

37.12. 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.

37.13. Kiemelten kockázatos portfóliók

Az MNB meghatározása szerinti „Kiemelten kockázatos portfóliókra” (balloon, bullet, 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.

37.14. 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.

38. TŐKE ÉS TŐKEMEGFELELÉS

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

Adatok millió Ft-ban

IFRS pénzügyi kimutatások alapján

	2019.12.31	2018.12.31
Jegyzett tőke	8 494	8 494
Tőketartalék	4 477	4 477
Eredménytartalék	1 065	51
Tőkeinstrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetési ügyletek tartaléka	139	92
Egyéb tartalékok	397	280
Halmazott egyéb átfogó jövedelem (OCI)	-33	-101
Saját tőke összesen	14 539	13 293

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

	2019.12.31	2018.12.31
IFRS szerinti Jegyzett tőke	8 494	8 494
Tőketartalék	4 616	4 569
Általános tartalék	397	280
Értékelési tartalék	-33	-101
Eredménytartalék	-46	-989
Adózott eredmény	1 111	1 040
Saját tőke összesen	14 539	13 293

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.

Adatok millió Ft-ban

	2019.12.31	2018.12.31
Elsődleges alapvető tőke (CET1)	12 176	11 291
Kiegészítő alapvető tőke	5 150	0
Alapvető tőke összesen (Tier 1)	17 326	11 291
Alárendelt kölcsöntőke	100	5 250
Járulékos tőke összesen (Tier 2)	100	5 250
SZAVATOLÓ TŐKE	17 426	16 541

A Bank 2019 és 2018 évek során, valamint 2019.12.31-én és 2018.12.31-én is megfelelt az MNB tőkemegfelelési követelményének. A Bank osztalékot nem fizet az idei eredményből.

Az Igazgatóság 2020.04.22-én hagyta jóvá a beszámolót.

Hegedűs Éva	Siklós Jenő
Elnök-Vezérigazgató	Vezérigazgató- helyettes