

GRÁNIT BANK ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

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

2022. DECEMBER 31.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉSEL

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A Gránit Bank Zrt. részvényeseinek

A konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük a Gránit Bank Zrt. (a „Társaság”) és leányvállalatai (együtt a „Csoport”) mellékelt 2022. évi konszolidált pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amelyek a 2022. december 31-i fordulónapra elkészített konszolidált mérlegből – melyben az eszközök összesen, illetve a kötelezettségek és saját tőke összesen egyező végösszege 1.062.856 M Ft – valamint az ugyanezen időponttal végződött üzleti évre vonatkozó konszolidált eredménykimutatásból és konszolidált egyéb átfogó jövedelemkimutatásból – melyben az átfogó jövedelem összesen 11.439 M Ft nyereség–, konszolidált saját tőke változásából, konszolidált cash flow kimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását és magyarázó információkat is tartalmazó megjegyzésekből állnak.

Véleményünk szerint a konszolidált pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Csoport 2022. december 31-én fennálló konszolidált vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződött üzleti évre vonatkozó konszolidált jövedelmi helyzetéről és konszolidált cash-flow-járól az Európai Unió („EU”) által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokban („IFRS”) foglaltakkal összhangban valamint azok minden lényeges vonatkozásban a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek (a továbbiakban: „számviteli törvény”) az EU által befogadott IFRS-ek szerint összeállított éves beszámolóra vonatkozó kiegészítő követelményeinek megfelelően készültek.

Véleményünk összhangban van a felügyelő bizottságnak címzett 2023. május 22-i kiegészítő jelentésünkkel.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a Csoporttól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Nemzetközi Etikai Kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak (a Nemzetközi Függetlenségi Standardokkal egybefoglalva)” című kézikönyvében (az „IESBA Kódex”-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

A Csoportnak a 2022. január 1-től 2022. december 31-ig tartó üzleti évben általunk nyújtott nem könyvvizsgálati szolgáltatások a megjegyzések 36. pontjában kerültek bemutatásra.

Legjobb tudásunk és meggyőződésünk szerint kijelentjük, hogy az általunk nyújtott nem könyvvizsgálati szolgáltatások összhangban vannak a Magyarországon alkalmazandó jogszabályokkal és előírásokkal és nem nyújtottunk az Európai Parlament és a Tanács 537/2014-es rendeletének 5. cikke, és a Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről és a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. törvény 67/A (1) és (2) bekezdése szerinti tiltott szolgáltatásokat.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Könyvvizsgálati megközelítésünk

Áttekintés

<i>Csoport lényegességi szint</i>	A Csoport könyvvizsgálata során alkalmazott lényegességi szint 532 M Ft
<i>Csoportkönyvvizsgálat hatóköre</i>	A Csoport a Társaságból és négy leányvállalatából áll, melyek Magyarországon működnek. A Társaságon kívül két leányvállalatot vontunk be a könyvvizsgálatba, így a Társasággal együtt a konszolidált átfogó jövedelem 99,7%-át, a konszolidált eszközök összesen 100%-át teszik ki.
<i>Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések</i>	Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és előlegek értékvesztése

A könyvvizsgálatunk megtervezése során meghatároztuk a lényegességi szintet és felmértük a konszolidált pénzügyi kimutatások lényeges hibás állításának kockázatait. Figyelembe vettük különös tekintettel azokat a területeket, amelyek vezetői megítélést igényelnek; például olyan jelentős számviteli becsléseket, amelyek feltételezéseken és bizonytalan jövőbeli eseményeken alapulnak. Mint minden könyvvizsgálatunk esetében, a kontrollok vezetés általi felülírásával kapcsolatos kockázatokkal is foglalkoztunk, ideértve többek között annak az értékelését, hogy azonosítottunk-e olyan, elfogultságra utaló bizonyítékokat, amelyek csalásból eredő lényeges hibás állításra utalnak.

Lényegesség

Könyvvizsgálatunk hatókörét befolyásolta az általunk alkalmazott lényegességi szint. A könyvvizsgálat úgy kerül megtervezésre, hogy kellő bizonyosságot nyújtson arról, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatások nem tartalmaznak lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából. A hibás állítások akkor minősülnek lényegesnek, ha észszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott konszolidált pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

Szakmai megítélésünk alapján meghatároztunk a lényegességhez kapcsolódó bizonyos nagyságrendi küszöbértékeket, ideértve a konszolidált pénzügyi kimutatások egészére vonatkozó lényegességi szintet, amit az alábbi táblázatban mutatunk be. Ezek és egyéb minőségi tényezők figyelembevételének segítségével határoztuk meg a könyvvizsgálatunk hatókörét, a könyvvizsgálati eljárásaink jellegét, ütemezését és terjedelmét, valamint a hibák önmagukban vagy együttesen a konszolidált pénzügyi kimutatások egészére gyakorolt hatásainak értékelését.

<i>Lényegességi szint</i>	532 M Ft
<i>Meghatározás módja</i>	A mérlegfordulónapi saját tőke 0,9%-a
<i>Az alkalmazott viszonyítási alap kiválasztásának magyarázata</i>	Azért választottuk a saját tőkét a viszonyítás alapjául, mert megítélésünk szerint ez az alap tükrözi megfelelően a tulajdonosi és szabályozói érdekek összességét és ez egy általánosan elfogadott viszonyítási alap. A lényegesség nagyságrendjének meghatározásakor 0,9%-os arányt vettünk figyelembe.

A Csoport könyvvizsgálatának hatóköre

A Csoport könyvvizsgálatának hatókörét úgy alakítottuk ki, hogy elegendő munkát végezzünk ahhoz, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatások egészére vonatkozóan véleményt tudjunk nyilvánítani, figyelembe véve a Csoport felépítését, számviteli folyamatait és kontrolljait és az iparágat, melyben a Csoport működik.

Két leányvállalatot azonosítottunk, amelyek pénzügyi kimutatásait a könyvvizsgálatba bevontuk, mert a Csoport szempontjából a méretük alapján jelentősek vagy kockázatoságuk miatt megítélésünk szerint indokolt a bevonásuk.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések azok a kérdések, amelyek szakmai megítélésünk szerint a legjelentősebbek voltak a tárgyidőszaki konszolidált pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket a konszolidált pénzügyi kimutatások egészére vonatkozó könyvvizsgálatunkkal összefüggésben, az arra vonatkozó véleményünk kialakítása során vizsgáltuk, és ezekről a kérdésekről nem bocsátunk ki külön véleményt.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

A könyvvizsgálat során a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések vonatkozásában elvégzett eljárások

Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélkövetelések értékvesztése

Az amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélkövetelések nettó összege 2022. december 31-én 260.349 M Ft, ami a mérlegfőösszeg 24%-át képezi. A mérlegben megjelenített értékvesztés összege 751 M Ft.

A vezetés a kapcsolódó megítéléseket, egyenlegeket és becsléseket a megjegyzések 4.6.3, a 19., 20. és 39.7 pontjaiban tette közzé.

Az értékvesztés meghatározása szubjektív feltételezések alkalmazásán alapul és a vezetéstől nagyfokú becslést igényel az egyedi és a csoportos értékvesztés kalkulációja során egyaránt, főleg a jelenlegi bizonytalan gazdasági környezetet figyelembevéve.

Az értékvesztés számítás első lépése annak azonosítása, hogy a hitelkockázat jelentősen növekedett-e, a figyelembe vett információk határozzák meg, hogy 12 havi, vagy élettartamra vonatkozó várható hitelezési veszteséget kell megjeleníteni.

Egyedi értékvesztés kalkulációja esetén a legnagyobb bizonytalanságot a jövőbeli várható cash flow-k becslése, és a becslési forgatókönyvek valószínűséggel történő súlyozása jelenti, ahol a várható cash flow-k egyaránt tartalmazzák a működésből és a fedezetek érvényesítéséből származó megtérüléseket.

Megértettük és értékeltük a teljes hitelezési folyamatot a folyósítástól a monitoringig és az értékvesztés számításáig, azonosítottuk a főbb kontroll pontokat, valamint teszteltük azok működési hatékonyságát, beleértve a vezetés általi jóváhagyást is.

Ennek során azon módszerek és folyamatok módosítására összpontosítottunk, melyeket azért vezettek be, hogy a jelenlegi és jövőbeli környezetben megnövekedett bizonytalanság várható hitelezési veszteségre vonatkozó hatását számszerűsíteni lehessen.

Az egyedileg jelentős hitelek esetén mintavételes eljárással hitelvizsgálatot végeztünk, ennek során az előterjesztések, illetve felülvizsgálati dokumentumok és az ügyfélre vonatkozó pénzügyi és nem pénzügyi információk alapján megvizsgáltuk az ügyletek értékvesztési kategóriákba sorolását.

Egyedileg értékvesztett hitelek esetében mintavételesen megvizsgáltuk a kalkuláció során alkalmazott feltételezések és becslések, a forgatókönyvek súlyozásának észszerűségét, valamint a kalkulációk pontosságát.

A csoportos értékvesztés esetében szakértőink bevonásával megvizsgáltuk az alkalmazott értékvesztés számítási módszertan standarddal való összhangját, áttekintettük az elkészült modellfelülvizsgálati jelentést, mintavételes alapon

A csoportos értékvesztés számításához a Csoport értékvesztési modelleket alkalmaz, amely modellek a megtérülő összeg becsléséhez legfontosabb paraméterként a nemteljesítés valószínűségét, a nemteljesítéskor várható kitétség értékét, valamint a nemteljesítés esetén várható veszteséget számszerűsítik az *IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok* standard előírásai alapján, jövőbeli gazdasági körülményekre vonatkozó előrejelzések figyelembevételével.

A modellezési módszertanokat múltbeli tapasztalatok felhasználásával fejlesztik ki, amelyek – azon bizonytalan gazdasági körülmények között, amelyek jelenleg eltérő mértékben érintenek egyes üzfélszegmenseket és iparágakat – csökkenthetik megbízhatóságukat az értékvesztés megfelelő becsléséhez.

További nehézséget okoz az a tény, hogy a COVID-19 járvány és a bizonytalan gazdasági környezet gazdasági következményeinek csökkentése érdekében a magyar állam meghosszabbított több, még 2020-ban bevezetett fizetéskönnyítési programot, ideértve a törlesztési moratóriumot. Ezek a programok nehezítik a hitelporfólió esetleges romlásának időben történő megjelenését, és mesterségesen alacsony megfigyelt nemteljesítési rátákat eredményeztek.

A fentiek kezelése érdekében a vezetés az értékvesztési kategóriákba való besorolást felülvizsgálta az ágazati és egyedi hatások figyelembevételével, mely alapján kiigazításokat hajtott végre az értékvesztés számítása során.

Könyvvizsgálatunk során kiemelt figyelmet fordítottunk erre a területre, mivel az egyenlege jelentős, valamint a várható hitelezési veszteség meghatározása szubjektív feltételezéseket és megítéléseket igényel a vezetés részéről, különösen jelen gazdasági helyzetben tapasztalható magas szintű bizonytalanság miatt.

Újrászámoltunk kiválasztott paramétereket, valamint az értékvesztést.

Továbbá megvizsgáltuk az alapadatokat (ideértve a paraméterek modellezéséhez és az értékvesztés számításához felhasznált adatokat is), megvizsgáltuk azokat a kritériumokat, amiket annak megállapításához használtak, hogy a hitelkockázat jelentősen növekedett-e és azok alkalmazását, és elemeztük az értékvesztés alakulását.

A megnövekedett becslési bizonytalanság kezelése érdekében megvizsgáltuk a hitelkockázati paraméterek és modellek megfelelőségét, figyelembe véve a jelenleg megfigyelt adatok állami fizetéskönnyítési programok miatti lehetséges torzulásait. Értékeljük a fent említett torzulások miatt alkalmazott várakozások és becslések elfogadhatóságát is.

Áttekintettük a megjegyzések 4.6.3., 19., 20. és 39.7 pontjait annak érdekében, hogy felmérjük, hogy a közzétételek az *IFRS 9 Pénzügyi Instrumentumok* és az *IFRS 7 Pénzügyi instrumentumok: közzétételek* standardok előírásaival összhangban vannak-e.

Egyéb információk: a konszolidált üzleti jelentés

Az egyéb információk a Csoport 2022. évi konszolidált üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős a konszolidált üzleti jelentésnek a Magyarországon hatályos, a számviteli törvény előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A konszolidált pénzügyi kimutatásokra vonatkozó véleményünk nem vonatkozik a konszolidált üzleti jelentésre.

A konszolidált pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk a konszolidált üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy a konszolidált üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e a konszolidált pénzügyi kimutatásoknak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényegesen hibás állítást

tartalmaz. Ha az elvégzett munkánk alapján arra a következtetésre jutunk, hogy a konszolidált üzleti jelentés lényeges hibás állítást tartalmaz, kötelességünk erről és a hibás állítás jellegéről jelentést tenni.

A számviteli törvény alapján a mi felelőségünk továbbá a konszolidált üzleti jelentés átolvasása során annak megítélése, hogy a konszolidált üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve, ha van, egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban van-e, és erről, valamint a konszolidált üzleti jelentés és a konszolidált pénzügyi kimutatások összhangjáról vélemény nyilvánítása.

Véleményünk szerint a Csoport 2022. évi konszolidált üzleti jelentése, minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Csoport 2022. évi konszolidált pénzügyi kimutatásaival és a konszolidált üzleti jelentés összhangban van a számviteli törvény vonatkozó előírásaival. Mivel egyéb más jogszabály a Csoport számára nem ír elő a konszolidált üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

A konszolidált üzleti jelentésben más jellegű lényeges ellentmondás vagy lényeges hibás állítás sem jutott a tudomásunkra, így e tekintetben nincs jelentenivalónk.

Mivel a Csoport esetében az adott üzleti év mérleg fordulónapján a 134. § (5) bekezdés a) és b) pontjában foglalt feltételek nem teljesültek, így e tekintetben nincs miről nyilatkoznunk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelősége a konszolidált pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős a megbízható és valós képet adó konszolidált pénzügyi kimutatásoknak az EU által befogadott IFRS-ekben foglaltakkal összhangban történő, valamint a számviteli törvény EU által befogadott IFRS-ek szerint összeállított konszolidált éves beszámolóra vonatkozó kiegészítő követelményeinek megfelelő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítése.

A konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Csoportnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazásáért, azt az esetet kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Csoportot vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor ezen kívül nem áll előtte más reális lehetőség.

Az irányítással megbízott személyek felelősek a Csoport pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgáló konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálataért való felelősége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatások egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha észszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott konszolidált pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn. Emellett:

- Azonosítjuk és felmérjük a konszolidált pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Csoport belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményyt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Csoportnak a vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívunk a figyelmet a konszolidált pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Csoport nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük a konszolidált pénzügyi kimutatások átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a megjegyzésekben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatásokban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.
- A konszolidált pénzügyi kimutatásokra vonatkozó vélemény nyilvánításához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a Csoporton belüli gazdálkodó egységek vagy üzleti tevékenységek pénzügyi információiról. Felelősek vagyunk a Csoport könyvvizsgálatának irányításáért, felügyeletéért és elvégzéséért. Továbbra is kizárólagos felelősséggel tartozunk a könyvvizsgálói véleményünkért.

Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk – egyéb kérdések mellett – a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Csoport által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat a kérdéseket, amelyek a tárgyidőszaki konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata során a legjelentősebb kérdések, és ennél fogva a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések voltak. Könyvvizsgálói jelentésünkben ismertetjük ezeket a kérdéseket, kivéve, ha jogszabály vagy szabályozás kizárja az adott kérdés nyilvános közzétételét, vagy ha – rendkívül ritka körülmények között – azt állapítjuk meg, hogy egy adott kérdést a könyvvizsgálói jelentésben nem lehet kommunikálnunk, mert ésszerű várakozások alapján annak hátrányos következményei súlyosabbak lennének, mint a kommunikáció közérdekű hasznai.



Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

Megválasztás

A Csoport első alkalommal 2018. április 10-én választott minket könyvvizsgálójává. Megválasztásunk közgyűlési határozatok alapján került jóváhagyásra, 5 év folyamatos megbízást eredményezve.

Budapest, 2023. május 22.

Barsi Éva
Konzulens Partner
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági sz.: 002945
PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.
1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.
Nyilvántartásba vételi sz.: 001464

Tartalom	
KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS.....	5
KONSZOLIDÁLT EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS	6
KONSZOLIDÁLT MÉRLEG	7
KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSA.....	8
KONSZOLIDÁLT CASH FLOW KIMUTATÁS	10
1. ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK	13
2. A CSOPORT SZERKEZETÉBEN BEKÖVETKEZETT VÁLTOZÁSOK.....	15
3. AZ ÉV SORÁN BEKÖVETKEZETT JELENTŐS ÉS NEM SZOKVÁNYOS ESEMÉNYEK	17
4. SZÁMVITELI POLITIKA	18
4.1. A beszámoló készítésének alapja	18
4.2. Becslések	19
4.3. Deviza átszámítás	20
4.4. Fordulónap utáni események	20
4.5. Eredménykimutatás	20
4.5.1. Kamatok	20
4.5.2. Díjak és jutalékok	22
4.5.3. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokból származó nettó eredmény	22
4.5.4. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi instrumentumokból származó nettó eredmény	22
4.5.5. Fedezeti elszámolásokból eredő nettó eredmény	22
4.5.6. Devizaműveletek eredménye	22
4.5.7. Osztalékbevételek.....	23
4.5.8. Egyéb működési bevétel	23
4.5.9. Egyéb ráfordítás	23
4.5.10. Hitelezési veszteségek és eredmények	23
4.5.11. Módosítás miatti nyereség, veszteség	23
4.5.12. Személyi jellegű ráfordítások.....	23
4.5.13. Egyéb általános adminisztratív költségek	24
4.5.14. Értékcsökkenés	24
4.5.15. Nyereségadók	24
4.6. Mérlegtételek.....	25
4.6.1. A pénzügyi instrumentumok	25
4.6.2. Valós érték meghatározása.....	31
4.6.3. Értékvesztés	32
4.6.4. Pénzügyi eszköz leírása	34
4.6.5. Megjelölés eredménnyel szemben valós értéken értékeltként	34
4.6.6. Fedezeti ügyletek	34
4.6.7. Tárgyi eszközök.....	34

4.6.8.	Immateriális javak.....	36
4.6.9.	Lízingek.....	38
4.6.10.	Egyéb eszközök	38
4.6.11.	Nem pénzügyi eszközök értékvesztése	39
4.6.12.	Céltartalékok	39
4.6.13.	Pénzügyi garanciák és hitelnújtási elkötelezettségek.....	40
4.6.14.	Munkavállalói juttatások.....	40
4.6.15.	Jegyzett tőke és tartalékok.....	41
4.6.16.	A konszolidáció	42
4.6.16.1.	Leányvállalatok konszolidációja	42
4.6.16.2.	Tőkekonszolidáció.....	42
4.6.16.3.	Leányvállalatok adósságkonszolidációja	43
4.6.16.4.	Leányvállalatok eredménykonszolidációja	44
4.6.16.5.	Leányvállalatok hozam-ráfordítás konszolidációja	44
4.6.16.6.	Konszolidálás halasztott adó különbözete	44
4.6.17.	Összehasonlító adatok újramegállapítása az eredménykimutatásban.....	44
4.6.18.	Összehasonlító adatok átsorolása az eredménykimutatásban.....	45
4.6.19.	A jelenlegi beszámolási időszakban hatályossá vált standardok és értelmezések.	45
4.6.20.	A számviteli politika jövőbeni változásai	45
5.	NETTÓ KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTEL.....	46
6.	NETTÓ DÍJ ÉS JUTALÉK BEVÉTEL.....	47
7.	AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKBÓL SZÁRMAZÓ EREDMÉNY	47
8.	AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT KATEGÓRIÁBA NEM TARTOZÓ PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKBÓL SZÁRMAZÓ EREDMÉNY.....	48
9.	EGYÉB BEVÉTEL ÉS RÁFORDÍTÁS	48
10.	HITELEZÉSI VESZTESÉGEK ÉS EREDMÉNYEK	48
11.	MÓDOSÍTÁS MIATTI NYERESÉG, VESZTESÉG	49
12.	SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK.....	49
13.	ÁLTALÁNOS ADMINISZTRATÍV KÖLTSÉGEK	50
14.	NYERESÉGADÓ	51
15.	PÉNZESZKÖZÖK ÉS EGYENÉRTÉKESEK.....	51
16.	MNB-VEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK ÉS BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK	51
17.	ÉRTÉKPAPÍROK	52
18.	DERIVATÍV PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK.....	53
19.	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK	54
20.	PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK ÉRTÉKVESZTÉSE, CÉLTARTALÉK (MÉRLEG).....	56
21.	MNB-VEL ÉS HITELINTÉZETEKSEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK	58
22.	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK.....	59
23.	KIBOCSÁTOTT KÖTVÉNYEK	59

24. PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKE	59
25. PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKRA VONATKOZÓ EGYÉB INFORMÁCIÓK.....	64
26. EGYÉB ESZKÖZÖK	66
27. IMMATERIÁLIS JAVAK.....	66
28. TÁRGYI ESZKÖZÖK	68
29. HALASZTOTT ADÓKÖVETELÉS ÉS KÖTELEZETTSÉG.....	71
30. CÉLTARTALÉKOK.....	71
31. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK.....	72
32. JEGYZETT TŐKE.....	72
33. FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK	73
34. ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL	73
35. MEGHATÁROZOTT JUTTATÁSI PROGRAMOK	75
36. KÖNYVVIZSGÁLÓ JAVADALMAZÁSA	76
37. NEM KIZÁRÓLAGOS TULAJDONBAN LÉVŐ RÉSZESEDESEK	76
38. MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK	78
39. KOCKÁZATKEZELÉS	78
39.1 Kockázatkezelési Bizottságok.....	78
39.2 Kockázati stratégia, folyamatok, alkalmazási kör.....	79
39.3 A kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek és funkciók	80
39.4 A kockázatok mérséklése és fedezése	81
39.5 A Bank számára releváns az I. Pillérben fedezett kockázati típusok.....	82
39.6 Az ICAAP-ra vonatkozó tőke megfelelés értékelési folyamatra vonatkozó elvek és stratégia.....	83
39.7 Hitelezési kockázat.....	84
39.7.1 Ügyfél-, és ügyletminősítés, várható hitelezési veszteség meghatározása	85
39.8 Piaci kockázat.....	100
39.9 Likviditási kockázat.....	104
39.10 Partnerkockázatkezelése	108
39.11 Működésikockázat	109
39.12 Túlzott tőkeáttétel kockázata	109
39.13 Kiemelten Kockázatos portfóliók.....	109
39.14 Nem relevánsnak tekintett kockázatok és azok indoklása.....	110
40. TŐKE ÉS TŐKEMEGFELELÉS	110

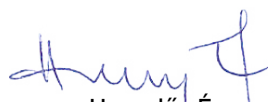
KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

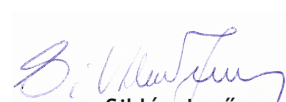
Adatok millió Ft-ban

Tétel megnevezése	Melléklet	2022	2021
Effektív kamatmódszer alapú kamatbevétel		38 038	12 922
Egyéb kamatbevétel		19 559	1 823
Kamatbevétel		57 597	14 745
Effektív kamatmódszer alapú kamatráfordítás		25 828	4 116
Egyéb kamatráfordítás		7 026	1 869
Kamatráfordítás		32 854	5 985
Nettó kamatjövedelem	5	24 743	8 760
Díj- és jutalék bevétel		3 596	2 209
Díj-és jutalék ráfordítás		1 250	243
Nettó díj- és jutalékeredmény	6	2 346	1 966
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokból származó nettó eredmény	7	-1 095	1 248
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi instrumentumokból származó nettó eredmény	8	216	-17
Devizaműveletek eredménye		2 512	1 017
NETTÓ ÜZLETI EREDMÉNY		28 722	12 974
Egyéb működési bevétel	9	315	223
Egyéb ráfordítás	9	1 152	1 056
Hitelezési veszteségek (+) és eredmények (-)	10	410	269
Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása		172	51
Módosítás miatti nyereség/ (-) veszteség, nettó	11	-696	-6
NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY		26 608	11 815
Személyi jellegű ráfordítások	12	4 460	2 447
Egyéb általános adminisztratív költségek	13	7 403	4 187
Értékcsökkenés	27-28	987	572
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		13 758	4 609
Jövedelemadók	14	1 920	699
ADÓZOTT EREDMÉNY		11 838	3 910

Adózott eredményből anyavállalat tulajdonosaira jutó rész	11 390	3 893
Nem ellenőrző tulajdonosok részesedése az adózott eredményből	448	16

Az Igazgatóság 2023.05.22-én hagyta jóvá a konszolidált beszámolót


 Hégedűs Éva
 elnök-Vezérigazgató


 Siklós Jenő
 vezérigazgató-helyettes

KONSZOLIDÁLT EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS

Adatok millió Ft-ban

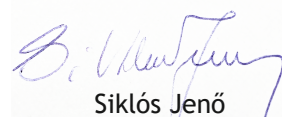
Egyéb átfogó jövedelemkimutatás	Melléklet	2022	2021
Adózott eredmény		11 838	3 910
Valós érték változásból származó nyereség/veszteség		-479	-854
Valós érték változásának halasztott adó hatása		81	23
Átfogó jövedelemmel szemben értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztésének változása		-1	1
Későbbiekben az eredménybe átvezetendő tételek:		-399	-830
EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEM ÖSSZESEN		-399	-830
ÁTFOGÓ JÖVEDELEM ÖSSZESEN		11 439	3 080
Átfogó jövedelemből anyavállalat tulajdonosaira jutó rész		10 991	3 063
Nem ellenőrző tulajdonosok részesedése az átfogó jövedelemből		448	16

Az Igazgatóság 2023.05.22-én hagyta jóvá a konszolidált beszámolót.



Hegedűs Éva

elnök-Vezérigazgató



Siklós Jenő

vezérigazgató-helyettes

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

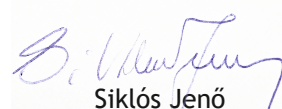
Adatok millió Ft-ban

Tétel megnevezése	Melléklet	2022.12.31	2021.12.31
Eszközök			
Pénzeszközök és egyenértékesek	15	83 290	15 642
- ebből: elkülönített pénzeszköz	15	27 597	0
MNB-vel szembeni követelések	16	280 196	165 142
Bankközi kihelyezések	16	49 513	26 666
Értékpapírok	17	290 036	236 510
Derivatív pénzügyi eszközök	18	36 603	9 342
Ügyfelekkel szembeni követelések	19, 20	307 769	225 037
Egyéb eszközök	26	6 711	2 590
Immateriális javak	27	4 701	2 155
Goodwill	27	971	0
Tárgyi eszközök	28	2 924	815
Halasztott adó követelés	29	142	32
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		1 062 856	683 931
Kötelezettségek			
MNB-vel szembeni kötelezettségek	21	219 698	218 390
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	21	72 844	28 873
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	22	698 904	401 388
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	18	5 127	1 019
Kibocsátott kötvények	23	0	5 252
Nyereségadó fizetési kötelezettség		1 580	422
Halasztott adó kötelezettség	29	115	0
Céltartalékok	30	237	65
Egyéb kötelezettség	31	5 250	1 846
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		1 003 755	657 255
Saját tőke			
Jegyzett tőke	32	15 395	11 247
Tőketartalék		23 466	8 948
Saját részvények		-19 707	-3 040
Eredménytartalék		16 467	6 188
Tőkeinstrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetési ügyletek tartaléka		303	141
Egyéb tartalékok		2 061	942
Halmozott egyéb átfogó jövedelem (AOI)		-1 160	-760
Anyavállalat tulajdonosaira jutó részesedések		36 825	23 666
Nem ellenőrző részesedések	37	22 275	3 010
SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		59 101	26 676
Kötelezettségek és saját tőke		1 062 856	683 931

Az Igazgatóság 2023.05.22-én hagyta jóvá a konszolidált beszámolót.



elnök-Vezérigazgató



vezérigazgató-helyettes

KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSA
Adatok millió Ft-ban

	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Saját részvény	Halmazott egyéb átfogó jövedelem (AOCI)	Eredménytartalék	Egyéb tartalékok	Tőkeinstrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetési ügyletek tartaléka	Nem ellenőrző tulajdonosok részesedése	Összesen
Egyenleg az időszak elején - 2022.01.01	11 247	8 948	-3 040	-760	6 188	942	141	3 010	26 676
Egyéb átvezetés					7		0		7
Adózott eredmény	0	0		0	11 391	0	0	448	11 840
Egyéb átfogó jövedelem	0	0		-400	0	0	0		-400
Teljes átfogó jövedelem	0	0		-400	11 391	0	0	448	11 439
Részvény kibocsátás	444	1 556		0	0	0	0		2 000
Munkavállalói résztulajdonosi program (tulajdonosokkal szembeni tranzakció)	3 704	12 962	-16 667	0	0	0	162	16 667	16 828
Equilor csoport felvásárlás				0				2 150	2 150
Általános tartalék átvezetése	0	0		0	-1 119	1 119	0		0
Egyenleg az időszak végén - 2022.12.31	15 395	23 466	-19 707	-1 160	16 467	2 061	303	22 275	59 101

	Jegyzett tőke	Tőketartalékok	Saját részvény	Halmozott egyéb átfogó jövedelem (AOCI)	Eredménytartalékok	Egyéb tartalékok	Tőkeinstrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetési ügyletek tartaléka	Nem ellenőrző tulajdonosok részesedése	Összesen
Egyenleg az időszak elején - 2021.01.01 (újrakegállapított)	11 247	8 948	-2 910	71	2 665	561	70		20 652
Egyéb átvezetés							0		0
Adózott eredmény	0	0		0	3 905	0	0		3 905
Egyéb átfogó jövedelem	0	0		-831	0	0	0		-831
Teljes átfogó jövedelem	0	0		-831	3 905	0	0		3 074
Részvénykibocsátás	0	0		0	0	0	0		0
Munkavállalói rész tulajdonosi program II. (Tulajdonosokkal szembeni tranzakciók)	0	0	-130	0	0	0	71	3 010	2 951
Általános tartalék átvezetése	0	0		0	-381	381	0		0
Egyenleg az időszak végén - 2021.12.31	11 247	8 948	-3 040	-760	6 188	942	141	3 010	26 676

Az Igazgatóság 2023.05.22-én hagyta jóvá a konszolidált beszámolót.



Hegedűs Éva

elnök-Vezérigazgató



Siklós Jenő

vezérigazgató-helyettes

KONSZOLIDÁLT CASH FLOW KIMUTATÁS
Adatok millió Ft-ban

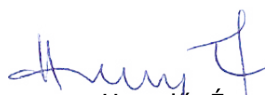
	2022	2021
Adózás előtti eredmény	13 758	4 609
Módosító tételek		
Kamatbevétel	-57 597	-14 745
Kamatráfordítás	32 854	5 985
Tárgyi eszközök, immateriális javak értékcsökkenése	-987	-572
Tárgyi eszköz értékesítés nettó realizált eredménye	-9	-2
Értékvesztés nem eredménnyel szemben értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra, hitelekre, egyéb eszközökre	1 106	-430
Céltartalékok változása	-172	-51
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokból származó nem realizált eredmény	21 120	6 538
Halasztott adó	-29	-39
MRP juttatási program tartalékának változása	162	71
Osztalékbevétel	0	0
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok átértékelési különbözetének változása	-401	-830
Nem ellenőrző részesedések	2 158	0
Adózás előtti működési eredményből származó cash flow a működési eszközök és források változása előtt	11 964	534
		-26
Kereskedési céllal tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok változása	15 884	355
Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok változása	-27 387	-10 749
	-136	
MNB-vel és egyéb hitelintézettel szembeni követelések változása	975	-4 447
		-29
Ügyfelekkel szembeni követelések változása	-87 078	308
Egyéb eszközök változása	-739	573
Működési eszközök változása	-236	-70
	295	286
MNB-vel és hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása	45 192	51 295
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek változása	267 164	54 036
Egyéb kötelezettség változása	5 023	523
Működési kötelezettségek változása	317	105
	379	854
Származékos ügyletek változása	-23 153	-7 755
Kapott kamat	49 728	13 373
Fizetett kamat	-30 260	-5 816
Fizetett nyereségadó	-1 891	-660
Működési tevékenységből származó nettó cash flow	75 507	34 710

kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott értékpapírok változása	-26	465
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok beszerzése	-93 535	443
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesítéséből, lejáratából befolyt összeg	99 796	41 949
Amortizált bekerülési értéken nyilvántartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír beszerzése	-84 017	795
Amortizált bekerülési értéken nyilvántartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír értékesítéséből tőketörlesztéséből befolyt összeg	24 548	387
Tárgyi eszközök beszerzése	-3 360	-423
Tárgyi eszközök értékesítése	13	-6
Immateriális javak beszerzése	-4 503	-1 024
Immateriális javak értékesítéséből befolyt összeg	0	0
Kapott osztalék	0	0
Leányvállalatokba történő befektetés	0	0
Befektetési és beruházási tevékenységből származó nettó cash flow	-61	-40
	083	890
Finanszírozási tevékenységből származó cash flow		
Részvénykibocsátás	4 148	0
Részvényesek nem jegyzett tőke hozzájárulása	14 520	0
Pótbefizetés visszafizetése	0	0
Kötvénykibocsátásból befolyt összeg	-5 252	0
MRP juttatási program tartalékának változása	0	0
Nem ellenőrző részesedések	0	0
Leányvállalat felvásárlása miatti CF-	-3 100	0
Leányvállalat felvásárlása miatti CF+	30 944	0
Finanszírozási tevékenységből származó nettó cash flow	41 260	0
Pénzeszközök devizaátértékelési különbözete		
Pénzeszközök nettó növekedése / csökkenése	67 648	-5 646
Pénzeszközök állománya év elején	15 642	21 288
Pénzeszközök állomány év végén	83 290	15 642
Pénzeszközök összetevői	2022	2021
Készpénz	536	330
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	28 913	3 569
Egyéb látra szóló betétek	53 840	11 743
Összesen	83 290	15 642

Finanszírozási tevékenységből származó konszolidált cash flow részletezése

	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Kibocsátott kötvény
Finanszírozási tevékenységekhez kapcsolódó tételek 2021.01.01	11 247	8 948	5 252
Tőkeemelés	0	0	0
Kötvénykibocsátás	0	0	0
Finanszírozási tevékenységekhez kapcsolódó tételek 2021.12.31	11 247	8 948	5 252
Tőkeemelés	4 418	14 488	0
Kötvény visszafizetés	0	0	-5 252
Finanszírozási tevékenységekhez kapcsolódó tételek 2022.12.31	15 395	23 436	0

Az Igazgatóság 2023.05.22-én hagyta jóvá a konszolidált beszámolót.



Hégedűs Éva

elnök-Vezérigazgató



Siklós Jenő

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 tulajdonos váltást 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.

Cégbírósi bejegyzés száma: 01-10-041028

Internetes elérhetőség: www.granitbank.hu

Tevékenységi kör

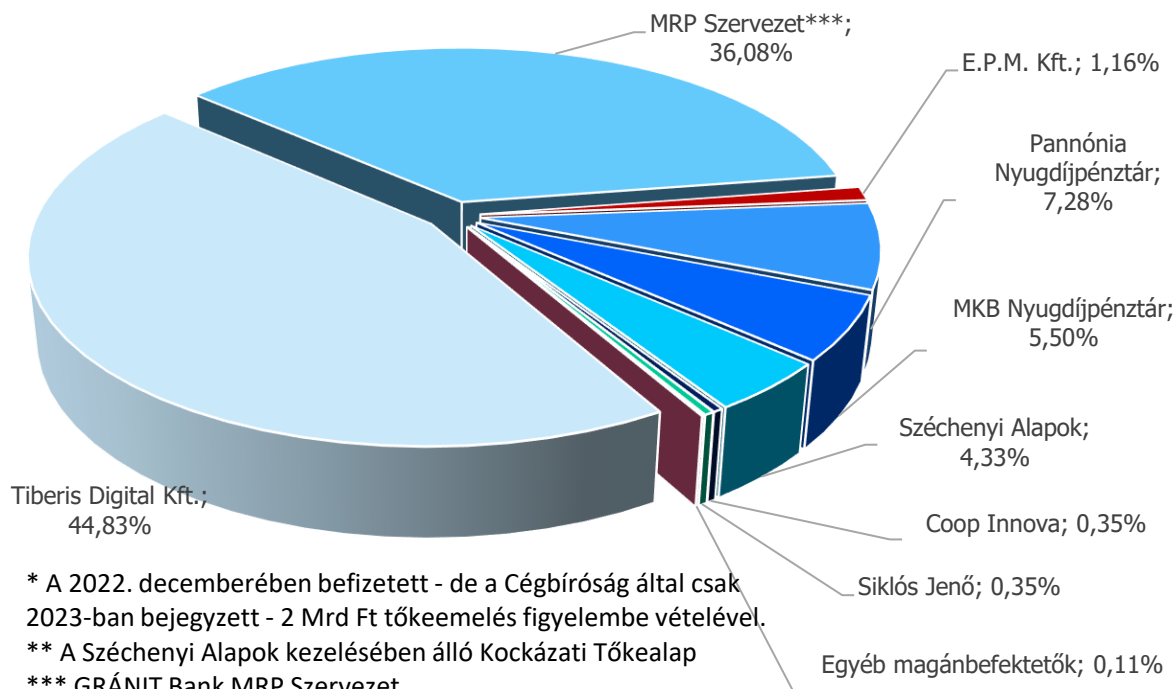
A Bank a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 3. paragrafusában felsorolt pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások végzésére jogosult.

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 2022. december 31-én*
(%)



*MRP Szervezet - GRÁNIT Bank MRP Szervezet

A Bank végső tulajdonosa

A Gránit Bank sajátos részvénytársasággal rendelkezik. A Tiberis Digital Kft. (végső tényleges tulajdonosa Tiborczy István Ferenc) 44,83%-os tulajdonosi joggal rendelkezik, a törzsrészvényeken kívül C típusú elsőbbségi részvényeket és D típusú szavazatelsőbbbségi részvényeket is birtokol.

Az E.P.M. Kft. (végső tényleges tulajdonos Hegedűs Éva) tulajdonosi joga 0,80%. Az E.P.M. Kft. A és B típusú, C típusú, és F típusú elsőbbségi részvényekkel, illetve D típusú szavazatelsőbbbségi részvényekkel is rendelkezik.

Az A és B típusú részvények az alapszabály szerint az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság tagjai kétharmadának kijelölésére jogosítanak fel. Az A és B típusú részvények csak addig érvényesek, amíg Hegedűs Éva a Bank vezérigazgatója.

A C típusú elsőbbségi részvények elővásárlási jogot biztosítanak a GRÁNIT Bank részvényeire.

A D típusú elsőbbségi részvények tízszeres szavazati jogot biztosítanak a következő témakörökben: a Bank részvényeinek tőzsdei bevezetése (IPO); az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság elnöke, elnökhelyettese, illetve az igazgatósági és Felügyelő Bizottsági tagok kinevezése és visszavonása, valamint díjazásuk az A és B típusú részvények figyelembevételével; vezérigazgató kinevezése; döntés a Bank alaptőke felemeléséről). A Tiberis Digital birtokolja a D típusú részvények többségét.

Az F típusú elsőbbségi részvény elővásárlási jogot biztosít az MRP Szervezet által eladásra kínált GRÁNIT Bank részvények vonatkozásában.

Társaságok, amelyekben a Bank többségi befolyással rendelkezik

2022. évben a következő, a Csoport gazdasági tevékenységét támogató és stratégiai, üzleti terveinek elérését segítő változásra került sor a Csoport cégstruktúrájában:

- 2022. októberében az Equilor Befektetési Zrt. és két leányvállalatának - Equilor Corporate Advisory Zrt, és Equilor Fine Art Kft. - (továbbiakban Equilor csoport) tulajdonjogának 50,01 %-a a Csoport tulajdonába került. Az Equilor csoport 3 100 millió Ft-os ellenértékét készpénzes fizetés által teljesítette a Csoport. A tranzakció üzleti kombinációnak minősült.

A Bank tulajdoni részesedése megszűnt a GB Solutions Zrt-ben, amely értékesítésre került az év során.

A Bank részesedése az MRP Szervezetben 20% alá csökkent 2022 év végére, de ennek ellenére a Bankcsoportba leányvállalatként bevonásra került a konszolidáció során tekintettel arra, hogy a társaság az IFRS 12 szerint strukturált gazdálkodó egységnek („structured entity”-nek) minősül, amely esetében a bevonáshoz szükséges kontroll megvalósul.

A csoport szerkezetében bekövetkezett változásokról további információk a 2. számú kiegészítő megjegyzésben kerültek bemutatásra.

A Bankcsoport konszolidált éves beszámolójának aláírására jogosult személyek

Hegedűs 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	Felügyelő Bizottság
Hegedűs Éva (elnök-vezérigazgató)	Nyúl Sándor (elnök)
Jendrolovics Péter Bence (vezérigazgató-helyettes)	Vida István
Hankiss László Balázs (vezérigazgató-helyettes)	Lajtos Gyuláné
Dr. Tóth Judit	Dr. Gubuznai Judit
Major János	Árkovics István

2. A CSOPORT SZERKEZETÉBEN BEKÖVETKEZETT VÁLTOZÁSOK

Akvizíciók

1. Tárgyévben végrehajtott akvizíciók

A Csoport 2022. október 21-én megvásárolta az Equilor Befektetési Zrt. (továbbiakban „EQB”) és két leányvállalata (továbbiakban „Equilor csoport) 50,01%-os részesedését. Az EQB lakossági és intézményi befektetőknek egyaránt nyújt befektetési szolgáltatásokat. Az EQB 90%-os tulajdonában lévő Equilor Corporate Advisory Zrt. (továbbiakban „EQCA”) projekt alapon nyújt pénzügyi tanácsadási szolgáltatásokat vállalati ügyfeleinek finanszírozás, M&A tanácsadás, tőkepiaci tranzakciók és vállalati pénzügyi tanácsadás területeken. Az EQB 100%-os tulajdonában lévő Equilor Fine Art. Kft. (továbbiakban „EQFA”) tevékenysége szerint műkinckereskedéssel és ezzel kapcsolatos tanácsadással foglalkozik.

A felvásárlás az IFRS 3 standard szerinti üzleti kombinációnak minősült.

A vételár, a megszerzett nettó eszközök és goodwill részletei az alábbiak:

Vételár:	adatok millió forintban
Készpénzben fizetett ellenérték	3 100
Teljes vételár	3 100

Az IFRS 3 szerinti vételár kizárólag készpénzben fizetett ellenértékből tevődött össze.

A felvásárolt társaságok eszközeinek és kötelezettségeinek valós értéke az akvizíció időpontjában:

	adatok millió forintban
Valós érték	
Pénzeszközök és egyenértékesek	30 944
Értékpapírok	1 364
Egyéb eszközök	713
Meglévő immateriális javak	181
Újonnan azonosított immateriális javak	1 153
Immateriális javak	1 334
Tárgyi eszközök	1 071
Halasztott adó követelés	1
Eszközök összesen	35 427
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	(29 432)
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	(4)
Nyereségadó fizetési kötelezettség	(135)
Meglévő adókötelezettség	(1)
PPA miatt keletkező halasztott adókötelezettség	(120)
Halasztott adókötelezettség	(116)
Egyéb kötelezettség	(1 460)
Kötelezettségek összesen	(31 147)
Nettó eszközérték	4 280

Goodwill levezetés Equilor Csoport 50,01% . Millió forint	<u>2022.10.31</u>
Vételár	3 100
Equilor Csoport nettó eszközök valós értéke	(4 280)
EQCA nettó eszközérték 10%-a	22
Equilor Csoport nettó eszközérték 49,99%-a	2 128
Kisebbségi részesedések értéke	2 151
Goodwill	971

A vételár IFRS 3 szerinti allokációja során a felvásárolt 3 társaságot a Bank egy pénztermelő egységként kezelte.

2021-es üzleti év során akvizícióra nem került sor.

A Csoport által tulajdonolt 50,01% részesedésen felül fennmaradó 49,99% ellenőrzést nem biztosító részesedés magánszemélyek tulajdonában van, amely az Equilor csoport nettó eszközeinek valós értékének arányában került meghatározásra.

A goodwill a munkaerő és a megszerzett társaságok nyereséges működésének tulajdonítható, a Bank jelentős szinergiára számít stratégiájával összhangban.

Felvásárlással kapcsolatos költségek

A felvásárlással kapcsolatban felmerült költségek összege 88 millió Ft, melyek az eredménykimutatásban az adminisztrációs költségek között kerültek elszámolásra és a cash flow kimutatásban a működési tevékenységek között jelennek meg.

Eredményhez való hozzájárulás

A felvásárolt társaságok 362 millió Ft nettó kamatjövedelemmel, 613 millió Ft nettó díj- és jutalékbevéttel és 462 millió Ft adózás utáni eredménnyel járultak hozzá a Csoport eredményéhez 2022. november 1. és december 31. közötti időszakra vonatkozóan.

Vételár - pénzeszköz beáramlás

Leányvállalatok felvásárlása miatt kiáramló pénz a felvásárolt pénzeszközei nélkül:

Készpénzben fizetett ellenérték	3 100
Csökkenve: Felvásárolt egyenlegek:	
Pénz és pénzeszköz egyenértékes:	30 944
Banki hitelkeret igénybevétele	0
	30 944

Nettó pénzeszköz beáramlás - befektetési tevékenység cash flow 27 844.

2. Leányvállalat értékesítése

2022. február 14-én a Bank megállapodást írt alá a CitiFund Pénzügyi és Vezetési Tanácsadó Kft-vel, amelynek értelmében értékesíti a GB Solutions Zrt.-ben lévő részesedését. Az értékesített részvények a GB Solutions Zrt. alaptőkéjének 100%-át testesítik meg.

A megállapított vételár 120 millió forint.

2022.05.31-én a Gránit Bank sikeresen lezárta a CitiFund Pénzügyi és Vezetési Tanácsadó Kft-vel kötött értékesítési ügyletet, és így a 2022-es üzleti évre készített pénzügyi kimutatásban megszűnt tevékenységként mutatja be a Bank.

A leányvállalat értékesítésének részletei:

	<u>2022</u>
Leányvállalat értékesítésének részletei	
Eladási ár	120
utólagos vételár	38
Teljes értékesítési ellenérték	158
Értékesített nettó eszközök könyv szerinti értéke	167
Leányvállalat eladásán elért eredmény	-9

3. AZ ÉV SORÁN BEKÖVETKEZETT JELENTŐS ÉS NEM SZOKVÁNYOS ESEMÉNYEK

Orosz-ukrán háború

2022. február 24-én kitört az orosz-ukrán háború. Ennek kapcsán a Bank megvizsgálta a lehetséges kockázati tényezőket a két érintett ország vonatkozásában és szignifikáns közvetlen kitettséget nem azonosított, így a háborúnak közvetlen szignifikáns hatása nincs a Bank 2022. évi pénzügyi kimutatásaira.

Koronavírus járványhelyzettel (COVID-19) és az orosz-ukrán háborúval kapcsolatos gazdasági intézkedések

Hitel-visszafizetési moratórium

A Kormány a 2020. március 11-én bevezetett, majd többször meghosszabbított hitel-visszafizetési moratóriumot 2022. júniusában ismét meghosszabbította 2022. december 31-ig. A hosszabbítás értelmében a korábbi feltételek mellett 2022. július 31-ig maradhattak moratóriumban az érintettek, utána ismét jelezni kellett a bankjuk felé, ha valaki továbbra is fel akarta függeszteni a törlesztést.

A moratórium 2022. december 31-én véget ért.

Agrár moratórium

A Kormány 292/2022. (VIII. 8.) Kormány rendeletben fizetési moratóriumot biztosított a mezőgazdasági gazdálkodók hitel-, kölcsönszerződéseire, és pénzügyi lízingszerződéseire 2022. szeptember 1. és 2023. december 31. között.

Az agrár moratóriumba 2022. szeptember 15-én 24:00 óráig lehetett belépni belépési nyilatkozat benyújtásával. Ezt követően belépés már nem lehetséges.

Kamat-stop

A kormány a 2021. december 24-én kihirdetett 782/2021. (XII.24.) kormányrendelettel 2022. június 30-ig elrendelte a változó kamatozású lakossági jelzáloghitel irányadó referencia-kamatlábak rögzítését. A kamatstop a változó kamatozású, referencia-kamatlábhoz kötött lakossági jelzáloghiteleket érintette, a rendelet értelmében 2022. január 1. és június 30. között a kölcsönszerződés alapján alkalmazott referenciakamat nem lehetett magasabb a 2021. október 27-i mértéknél.

2022-ben a kamatstop határidejét először 2022.12.31-ig tolták ki, majd a 2022. október 15-én hatályba lépett 390/2022. (X. 14.) Korm. rendelet alapján meghosszabbításra került 2023. június 30-ig, továbbá a rendelet alapján a kamat-stopot kiterjesztették 2022. november 1-től a legfeljebb 5 éves kamatperiódusú nem kamattámogatott jelzáloghitelekre is.

A Kormány 415/2022. (X. 26.) Korm. rendelete értelmében a kis- és középvállalkozásokról, fejlődésük támogatásáról szóló 2004. évi XXXIV. törvény szerinti mikro-, kis- és középvállalkozásnak minősülő adós (a továbbiakban KKV) által referencia-kamatlához kötött hitel- és kölcsönszerződés (továbbiakban: Szerződés) esetén 2022. november 15-étől 2023. június 30-ig változik az alkalmazandó referencia-kamatláb mértéke. A Kormány ezzel a KKV-knak nyújtott változó kamatozású hitelek kamatának kiszámításához használt referenciakamat mértékét rögzítette egy korábbi (2022. június 28-i) szinten, úgy, hogy a hitel referencia-kamatlába nem lehet magasabb, mint az adott szerződésre 2022. június 28-án érvényes referencia-kamatláb, így védve a mikro-, kis- és középvállalkozások adósait a kamat, és törlesztőrészlet növekedésétől egy átmeneti időszakra.

A moratórium, illetve a kamat-stop Bank eredményére gyakorolt hatása a 11. Módosítás miatti nyereség, veszteség megjegyzésben kerül bemutatásra.

Kamat- és inflációs környezet

2022 februárjától az orosz-ukrán konfliktus negatív gazdasági hatásai, valamint a 2021-től emelkedő energiaárak, az ellátási láncok töredezettsége és az ezek miatt megugró infláció a magyar gazdaság növekedési lendületét is megtörte. 2022 harmadik és negyedik negyedében is csökkent a GDP a megelőző negyedévhez képest, így a gazdaság technikai recesszióba került. Az infláció 2021 végéhez képest jelentősen emelkedett (decemberre elérte a 24,5%-ot), éves átlagban 14,5%-ra gyorsult.

Az MNB 2021-ben megkezdett kamatemelési ciklusát 2022. szeptemberében lezárta, a jegybanki alapkamatot több lépcsőben 13,0%-ig emelte, a kamatfolyosó két széle 12,5% és 25,0%. Az irányadó kamatinstrumentum szerepében az MNB 1 hetes betétjét felváltotta az egynapos betéti gyorstender, ennek kamata 18,0%.

Mivel a Gránit Bank kamatkockázatilag kiegyensúlyozott eszköz-forrás struktúrával rendelkezik, ezért a növekvő kamatkörnyezet hozzájárult a kamatbevétel növekedéséhez első sorban a többlet likviditáson realizált bevételen keresztül.

Az infláció 2023. januárban tetőzött, és az azt követő három hónapban csökkenő tendenciát mutatott. Az MNB Monetáris Tanács a 2023. április 25-i ülésén a gazdasági és pénzügyi folyamatokat áttekintve 2023. április 26-i hatállyal a kamatfolyosó szűkítéséről döntött. Az O/N betéti kamat szintje változatlanul 12,5 százalék, ugyanakkor az O/N fedezett hitelkamat 25%-ról 4,5%-ra csökkentette. A 18%-os egynapos betéti gyorstender csökkentésére várhatóan az év második felében nyílik tér, és kedvező inflációs folyamat esetében az utolsó negyedévben várható a jegybanki alapkamat csökkentése.

Sberbank Magyarország Zrt. végelszámolása, rendkívüli OBA díj

Az európai szanalási hatóság végelszámolást indított a magyar Sberbank anyavállalatánál, az osztrák Sberbank Europe AG-nál. A Sberbank Magyarország Zrt. súlyos likviditási és tőkehelyzete miatt az MNB is visszavonta a hazai hitelintézet tevékenységi engedélyét és elrendelte annak végelszámolását.

A Sberbank Magyarország Zrt. kártalanítási folyamatból fakadóan az Országos Betétbiztosítási Alap (OBA) rendkívüli fizetési kötelezettséget írt elő a tagintézetei részére összesen 73 550 millió Ft összegben, 2022. május 25-i fizetési határidővel. A GRÁNIT Bank Zrt. 2022. évi rendkívüli fizetési kötelezettségének összege 563 millió Ft volt. A rendkívüli díjat az OBA teljes összegben visszafizette, részben még 2022-ben (337 millió Ft), részben pedig 2023-ban (226 millió Ft). 2022-ben a Bank 226 millió Ft ráfordítást számolt el a rendkívüli OBA díj kapcsán az Egyéb általános adminisztratív költségek eredményesorán.

4. SZÁMVITELI POLITIKA

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

4.1. 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 (vagy „a Csoport”) a Magyarországon hatályos kereskedelmi banki és pénzügyi jogszabályok előírásainak megfelelően vezetési számviteli nyilvántartásait és állítja össze főkönyvét. A Bank magyar forintban („Ft”, „HUF”) vezetési 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, illetve megfelel a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek az EU által befogadott IFRS-ek szerint összeállított egyedi pénzügyi kimutatásokra vonatkozó kiegészítő követelményeinek is.

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

4.2. 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 megjegyzésekben történő bemutatását. A tényleges eredmények eltérhetnek a becslült adatoktól.

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

A Bank a tárgyidőszakra kihatással levő, vagy a jövőbeni időszakokra várhatóan kihatással lévő számviteli becslés változások jellegét és összegét közzéteszi, kivéve a jövőbeni időszakokra vonatkozó hatást abban az esetben, ha nem kivitelezhető azt előre megbecsülni. Amennyiben a jövőbeni időszakokra vonatkozó hatás összegét nem teszik közzé, mert annak megbecslése nem kivitelezhető, a Banknak ezt a tényt közzé kell tennie.

A jövőbeni változások a gazdasági környezetben, a pénzügyi stratégiában, szabályozási környezetben, számviteli előírásokban és egyéb területeken eredményezhetik a becslések változását, amelyek jelentős hatással lehetnek a jövőbeni pénzügyi kimutatásokra.

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

- Pénzügyi eszközök besorolása: az üzleti modell, illetve a szerződéses pénzáramok karakterisztikájára vonatkozó kizárólag tőke- és kamatkövetelmény megítélése (lásd részletesen a 4.6.1 bekezdést)
- Pénzügyi eszközök értékvesztése (lásd részletesen a 4.6.3 illetve a 40.7.1 bekezdéseket, illetve a 21. megjegyzést)
- 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 4.6.2 bekezdéseket, illetve a 24. megjegyzés pontot).

- Halasztott adókövetelések meghatározása: jövőbeni adóköteles nyereség elérésének megítélése (lásd részletesebben a 4.5.15 bekezdést).
- Céltartalék képzése: múltbeli esemény következtében meglévő kötelek valószínűségének, illetve mértékének becslése (lásd bővebben 4.6.12 bekezdést).
- A Covid-19 miatt bevezetett fizetési moratórium eredményeként elszámolt gazdasági veszteség (lásd részletesebben a 4.5.11 bekezdést, illetve a 12. megjegyzést).
- A bevezetett kamat stop eredményeként elszámolt módosítási veszteség (lásd részletesebben a 4.5.11 bekezdést, illetve a 12. megjegyzést).
- IFRS 2 részvényalapú juttatások tartaléka (lásd részletesebben a 4.6.14 bekezdést, illetve a 36. megjegyzést).

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

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

4.4. 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 megjegyzésekben 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 megjegyzésekben teszi közzé abban az esetben, ha a mérlegfordulónapot követően, de még a pénzügyi kimutatások közzétételre történő jóváhagyása előtt állapították meg.

4.5. Eredménykimutatás

4.5.1. 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

A konszolidált 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 effektív kamatláb-módszerrel meghatározott kamatai;
- egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközök effektív kamatláb-módszerrel meghatározott kamatbevételei;
- egyéb, nem az effektív kamatláb-módszerrel meghatározott kamatjellegű bevételek

- derivatív pénzügyi instrumentumok (a kamatcsere ügyletek (IRS) esetében - a Bank az ún. „dirty” elszámolást alkalmazza, vagyis az ügyletek kamatbevételét és kamatráfordítását - beleértve az elhatárolt kamatokat - az egyéb kamateredmény soron számolja el, míg a valós érték eredményt az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó eredménye soron. Ez összhangban van az IRS-ek közgazdasági fedezeti céljával, vagyis hogy a fix kamatozású hitelek és értékpapírok kamatkockázatát fedjék.
- az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek, illetve értékpapírok kamatbevétele

4.5.2. 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 jutalékbevétel a Bank az eredménykimutatásban a *Díj- és jutalékbevételek* között jelenít meg.

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

- 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.

4.5.3. 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 az egyéb kamatbevétel/ (egyéb kamatráfordítás) soron mutat be.

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

4.5.5. Fedezeti elszámolásból eredő nettó eredmény

A Bank jelenleg nem alkalmaz fedezeti elszámolást beszámolójában.

4.5.6. Devizaműveletek eredménye

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

4.5.7. Osztalékbevételek

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.

4.5.8. 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

4.5.9. 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

4.5.10. Hitelezési veszteségek és eredmények

A Bank ezen a soron mutatja be a következő tételeket:

- Pénzügyi eszközök értékvesztése (lásd részletesen a 3.6.3 bekezdésben az értékvesztés leírásánál)

4.5.11. Módosítás miatti nyereség, veszteség

A Bank ezen a soron mutatja ki a Covid-19 miatt bevezetett fizetési moratórium eredményeként elszámolt gazdasági veszteség hatását az IFRS 9 5.4.3 pontjának megfelelően. Szintén ezen a soron mutatja ki a Bank a 2021. decemberében elrendelt, majd 2022-ben meghosszabbított, illetve a KKV szektorra kiterjesztett változó kamatozású jelzáloghiteleket érintő kamat stop miatti cash flow változás hatását. Amennyiben valamely pénzügyi eszköz szerződéses cash flow-it újratárgyalja, vagy módosítja a Bank és az újratárgyalás, illetve módosítás nem eredményezi az IFRS 9 standarddal összhangban a pénzügyi eszköz kivezetését, a Bank újraszámítja a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét, és az eredményben módosítás miatti nyereséget vagy veszteséget jelenít meg. A pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét az újratárgyalt vagy módosított szerződéses cash flow-k jelenértékeként számolja újra a Bank, ahol a diszkontráta a pénzügyi eszköz eredeti effektív kamatlába (vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök esetében a hitelkorrigált effektív kamatláb). A Bank értelmezésében a moratórium, illetve kamat stop miatti módosított cash flow-k nem eredményezik az érintett hitelek kivezetését, így a moratórium és kamat stop eredményeként elszenvedett gazdasági veszteséget a módosítás miatti nyereség, veszteség soron mutatja ki a Bank.

4.5.12. 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.

4.5.13. 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, igénybe vett szolgáltatások költségei, egyéb szolgáltatások költsége), továbbá a tranzakciós illetéket és a banki különadót. A magyarországi hitel- és pénzügyintézetek 2010 óta ún. banki különadó fizetésére kötelezettek. A bankadót és annak visszairását abban az évben kell ráfordításként elszámolni, amelyre az törvényileg vonatkozik. Mivel a bankadó a nem nettó bevételi értékeken alapszik, ezért nem elégíti ki a nyereségadó feltételeit IFRS szerint, ezért működési költségként kell bemutatni a beszámolóban. 2020-ban a már korábban is fizetett bankadó mellett rendkívüli járványügyi különadó fizetési kötelezettség is felmerült. A vonatkozó rendelkezés értelmében a 2020-ban megfizetett rendkívüli különadó a következő 5 év rendes bankadófizetési kötelezettségéből levonható, így ennek a tételnek a 2020 évi eredményre nem volt hatása, a mérlegben követelésként kerül megjelenítésre az egyéb eszközök soron.

4.5.14. Értékcsökkenés

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

4.5.15. 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:

- jogszabály alapján 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.

4.6. Mérlegtételek

4.6.1. 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 mérleg sorokon 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 értékén 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 tartalmaznak lényeges finanszírozási komponenst, a Bank az üzleti 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 különbözet (egyéb) eszközként vagy (egyéb) kötelezettségként kerül rögzítésre és a továbbiakban egyenletesen kerül amortizálásra az instrumentum lejáratáig.

Besorolás***Pénzügyi eszközök besorolása***

A Bank a pénzügyi eszközeit a következő kategóriákba sorolja:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Kezdeti megjelenítéskor a Bank az amortizált bekerülési értéken értékelt vagy az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumot visszavonhatatlanul besorolhat eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába, ha ezzel számviteli inkonzisztenciát szüntet meg, vagy jelentősen mérsékel.

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

Pénzügyi kötelezettségek besorolása

A Bank a pénzügyi kötelezettségeit a következő kategóriákba sorolja:

- 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 valós érték 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 valós érték 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 valós érték 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 nyereséghányadot 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 feltételeit;
- 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 megjegyzésekben bemutatja.

Kivezetés

Pénzügyi eszközök kivezetése

A Bank kivezeti a pénzügyi eszközt, ha

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

A pénzügyi eszköz kivezetésekor az eszköz könyv szerinti értékének (vagy a kivezetett eszközrészhezallokált 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 kötelmeknek 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 eszközökhöz kapcsolódó pénzáramok jelentősen különböznek-e. Amennyiben a pénzáramok jelentősen különböznek, akkor az eredeti pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó szerződéses pénzáramok lejárnak tekintendők: az eredeti pénzügyi eszközt ki kell vezetni, és az új pénzügyi eszközt valós értéken állományba kell venni.

Amennyiben az amortizált bekerülési értéken értékelt módosított pénzügyi eszköz pénzáramai nem mutatnak jelentős eltérést, a pénzügyi eszközt a Bank nem vezeti ki. A Bank ilyenkor újraszámítja, módosítja a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét és az így keletkezett különbözetet megjeleníti az eredményben. Amennyiben a módosításra az adós pénzügyi nehézségei miatt kerül sor, a módosítás eredményhatását az értékvesztés veszteségével együtt kell megjeleníteni. Minden más esetben az eredményhatást kamatbevételként kell megjeleníteni. A Bank a Covid 19 miatt bevezetett fizetési moratórium eredményeként elszámolt gazdasági veszteséget - tekintettel annak speciális jellegére - külön eredmény soron, a Módosítás miatti nyereség, veszteség soron mutatja ki eredménykimutatásában.

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 egy időben realizálja az eszközt és teljesítse a kötelezettséget.

Repo és fordított repo megállapodások

Azon eszközök, melyeket egy későbbi időpontban való visszavásárlásra szóló megállapodás keretében (repo) értékesít a Bank, nem kerülnek kivezetésre a nyilvántartásokból, értékelésükre a pénzügyi eszközökre vonatkozó számviteli előírások vonatkoznak. A visszavásárlási kötelezettséget amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségként kell kimutatni a beszámolóban az értékesítésből származó bevétellel egyező összegben. Az eladási ár és a visszavásárlási ár közötti különbözetet kamatráfordításként kell kezelni és az ügylet futamideje alatt időarányosan az eredményben elszámolni.

Azon eszközök, melyek egy későbbi időpontban való újraértékesítésre szóló megállapodás keretében (fordított repo) kerülnek beszerzésre, nem szerepelnek a mérlegben, mert a Banknak nincs rendelkezési joga ezen eszközök felett. Az ilyen megállapodásból eredő követelések az ügyfelekkel szembeni követelések között jelenhetnek meg a mérlegben a beszerzési értékkel egyező összegben. A beszerzési ár és a jövőbeni értékesítési ár közötti különbözetet kamatbevételként kell kezelni és az ügylet futamideje alatt időarányosan az eredményben elszámolni.

4.6.2. Valós érték meghatározása

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

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

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

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

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

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

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

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

A valós érték hierarchia szintjei közötti átadásokat annak a beszámolási időszaknak a végén jeleníti meg, amelyben a változás történt és a hierarchia szintek közötti mozgásokat a megjegyzésekben bemutatja.

A valós értékelésnél használt módszertant, a számításokhoz felhasznált inputokat, illetve feltételezéseket részletesen a megjegyzések 24. pontja mutatja be.

4.6.3. 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” (Moody's esetében Baa vagy magasabb, S&P illetve Fitch esetében BBB vagy magasabb) 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 veszteséggént.

A várható hitelezési veszteség meghatározása

A várható hitelezési veszteségek a pénzügyi eszköz 12 havi élettartama (1. kosár), illetve várható élettartama (2. és 3. kosár) alatt felmerülő hitelezési veszteségek valószínűséggel súlyozott becslései.

Módosított pénzügyi eszközök várható vesztesége

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

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

Értékvesztett pénzügyi eszközök

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

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

Értékvesztés megállapításának módszertana

A Bank az értékvesztés megállapítására részletes módszertant dolgozott ki, amelyet a mindenkor hatályos RISK-007/2011 Ügyletminősítési, értékelési, valamint értékvesztési és céltartalékképzési szabályzat tartalmaz. A módszertan összefoglalását bemutatását a megjegyzések 39.7.1 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 (amennyiben ez meghaladja a nem diszkontált díjak összegét);
- (iii.) amennyiben a pénzügyi instrumentum tartalmaz lehívott és le nem hívott komponensre, és a Bank nem tudja a le nem hívott komponensre számított várható hitelezési veszteséget a lehívottól elkülöníteni: a Bank a két komponensre összevontan határozza meg az értékvesztést. Az együttes értékvesztés a lehívott rész bruttó könyv szerinti értékét csökkenti. Amennyiben az így meghatározott értékvesztés meghaladja a lehívott komponens bruttó könyv szerinti értékét, a különbözetet céltartalékként jeleníti meg.
- (iv.) egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök esetében a mérlegben az elszámolt értékvesztés nem jelenik meg, mert esetükben a mérlegérték a valós érték. Az elszámolt értékvesztés a kumulált egyéb átfogó jövedelem (a Valós érték tartalékát) módosítja.

4.6.4. 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 bevétel forrásai 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.

4.6.5. 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 számviteli inkonzisztenciát szüntet meg vagy jelentősen mérsékel.

4.6.6. Fedezeti ügyletek

A Bank jelenleg nem alkalmaz fedezeti elszámolást beszámolójában.

4.6.7. 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 eszökhöz a kezdeti megjelenítéskor más IFRS-ek konkrét előírásainak megfelelően hozzárendelt összeg.

A Bank a tárgyi eszökhöz 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 eszökhöz fordított többlet ráfordításokat, 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 valós értékével, vagy, ha ez alacsonyabb, a minimális lízingfizetések jelenértékével azonos összegben jeleníti meg. A kezdeti közvetlen költség növeli az eszköz bekerülési értékét.

Értécsökkenés

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

A tárgyi eszköz értécsökkenhető 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 értécsökkenti, 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 értécsökkenti, amely időszakra érvényben lévő bérleti szerződése van. További információkat lásd a 28-as megjegyzés pont alatt.

Az eszköz értécsökkenése 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 értécsökkenésének 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 értécsökkenési leírása:

Ingatlanok, épületek:	6,0 %
Számítástechnikai eszközök:	33,3 % (5% maradványérték)
Gépek, ügyviteli, híradástechnikai eszközök:	33,3% (5% maradványérték)
Járművek (2019 előtti beszerzések):	20,0% (50% maradványérték)
Járművek (2019 utáni beszerzések):	20,0% (20% maradványérték)
Bútorok, berendezések:	10,0% (5% maradványérték)

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

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

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

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

Márkanév, vevői szerződések

Az üzleti kombinációban megszerzett márkanév és vevői szerződések a felvásárlás napi valós értéken kerültek megjelenítésre. A vevői szerződések határozott hasznos élettartammal rendelkeznek és a követő értékelés során azokat értékvesztéssel és halmozott értékcsökkenéssel csökkentett bekerülési értéken értékeli a Bank. A márkanévek nem véges hasznos élettartamú eszközök, azokra értékvesztés nem számolható el; viszont évente kötelezően értékvesztés tesztnek kell alávetni őket attól függetlenül, hogy felmerültek-e értékvesztésre utaló körülmények.

4.6.9. Lízingek

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 28. Tárgyi eszközök megjegyzés tartalmaz. Az immateriális javak tekintetében a Bank nem alkalmazza a standardot.

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

4.6.10. 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, amelyekben 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.

4.6.11. 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 könyv szerinti 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 diszkontrata segítségével határozza meg, mely visszatükrözi a piacnak a pénz időértékére vonatkozó aktuális minősítését és az eszközhöz vagy a pénztermelő egységhez kapcsolódó sajátos kockázatokat.

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

A Bank társasági eszközei olyan eszközök, amelyek önállóan nem generálnak pénzbevételeket és több pénztermelő egységeknek a jövőbeli cash flow-hoz hozzájárulnak. A társasági eszközöket a Bank ésszerű és következetes alapon rendeli a pénztermelő egységekhez. Az értékvesztés teszt 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.

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

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

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

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

4.6.13. Pénzügyi garanciák és hitelnyújtási elkötelezettségek

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

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

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

4.6.14. Munkavállalói juttatások

Meghatározott hozzájárulási program

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

A Bank a következő meghatározott hozzájárulási programokba teljesít kifizetéseket:

- nyugdíj,
- egyéb jóléti alapok.

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

4.6.15. 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.

4.6.16. A konszolidáció

4.6.16.1. 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.

4.6.16.2. Tőkekonszolidáció

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

Egy leányvállalat megvásárlásának elszámolása a felvásárlási számviteli eljárás szerint történik. A Csoport az akvizíciós (felvásárlási) módszer szerinti elszámolást alkalmazza minden üzleti kombináció elszámolására, függetlenül attól, hogy tőkeinstrumentumokat vagy egyéb eszközöket vásárolt-e fel. A leányvállalat felvásárlásáért átadott ellenérték a következőket tartalmazza:

- az átadott eszközök valós értéke
- a felvásárolt üzlet korábbi tulajdonosaival szemben felmerült kötelezettségek
- a csoport által kibocsátott tőkerészesedések
- a függő ellenérték megállapodásból eredő bármely eszköz vagy kötelezettség valós értéke, és
- a leányvállalatban bármely korábban meglévő tőkerészesedés valós értéke.

Az üzleti kombináció során megszerzett azonosítható eszközök, és az átvállalt kötelezettségek és függő kötelezettségek - korlátozott kivételektől eltekintve - kezdetben az akvizíció időpontjában érvényes valós értékükön kerülnek értékelésre. A Csoport a felvásárolt gazdálkodó egységben meglévő nem ellenőrző részesedést (vagy ellenőrzést nem biztosító részesedést) akvizíciónként vagy valós értéken, vagy a nem ellenőrző részesedésnek a felvásárolt gazdálkodó egység nettó azonosítható eszközeiből való részesedésének arányos részén jeleníti meg. Az akvizícióval kapcsolatos költségek felmerülésükkor költségként kerülnek elszámolásra.

A következő összegek:

- átruházott ellenérték,
- a megszerzett gazdálkodó egységben fennálló nem ellenőrző részesedés összege, és
- a megszerzett gazdálkodó egységben meglévő bármely korábbi tőkerészesedés akvizíció időpontjában fennálló valós értéke a felvásárolt nettó azonosítható eszközök valós értékén felül,

Goodwill-ként kerül elszámolásra.

Ha ezek az összegek kisebbek, mint a felvásárolt üzlet nettó azonosítható eszközeinek valós értéke, a különbség közvetlenül az eredményben kerül megjelenítésre, mint előnyös vétel. Ha a készpénzes ellenérték bármely részének kiegyenlítése halasztott, a jövőben fizetendő összegeket az átváltás időpontjában érvényes jelenértékükre diszkontálja a Csoport. Az alkalmazott diszkontrata a gazdálkodó egység inkrementális hitelfelvételi kamata, amely az a kamatláb, amelyen egy független finanszírozótól hasonló hitelfelvételhez hasonló feltételek mellett lehetne hozzájutni. A függő ellenértéket tőkeként vagy pénzügyi kötelezettségként kell besorolni. A pénzügyi kötelezettségként besorolt összegeket a későbbiekben valós értékre kell átértékelni, és a valós érték változásait az eredményben kell elszámolni.

A leányvállalatok felvásárlásakor keletkezett goodwill az immateriális javak között szerepel. A goodwill nem amortizálandó, hanem évente, vagy gyakrabban, ha az események vagy a körülmények változása arra utal, hogy értékvesztett lehet, értékvesztés teszt alá vetik, és a halmozott értékvesztés miatti veszteséggel csökkentett bekerülési értéken értékelik. A gazdálkodó egység elidegenítéséből származó nyereség és veszteség magában foglalja az eladott gazdálkodó egységhez kapcsolódó goodwill könyv szerinti értékét.

A goodwill pénztermelő egységekhez kerül allokálásra értékvesztés-tesztelés céljából. A felosztás azokra a pénztermelő egységekre vagy pénztermelő egységek csoportjaira történik, amelyek várhatóan haszonra tesznek szert abból az üzleti kombinációból, amelyen a goodwill keletkezett. Az egységeket vagy egység csoportokat azon a legalacsonyabb szinten azonosítja a Csoport, amelyen a goodwill belső vezetési célból monitorozásra kerül, amely a működési szegmensek szintje.

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 kivezetésének 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.

4.6.16.3. 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 különbség összegéből

- az előző év különbségével 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.

4.6.16.4. Leányvállalatok eredménykonszolidációja

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

Az eszközök mérlegértékéből - az előzőek érdekében - közbenső eredménytartalmukat ki kell szűrni. Ha a tárgyévben és az előző évben kiszűrt közbenső eredmény nem egyezik meg, akkor

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

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

4.6.16.5. 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 halmozódás mentes eredménykimutatás összeállítása.

Az összevont eredménykimutatás összeállítása során ki kell szűrni

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

4.6.16.6. 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 adó tartozás növekedésként kell bemutatni. Az összevont eredménykimutatásban a konszolidálás miatti halasztott adó különbözetet az egyedi beszámolókból származó összesített halasztott adó összegéhez kell hozzáadni.

4.6.17. Összehasonlító adatok újramegállapítása az eredménykimutatásban

A Bank a 2021. évi konszolidált eredménykimutatásában az adózott eredményből anyavállalat tulajdonosaira jutó résznél tévesen csak a konszolidációba bevont leányvállalat vonatkozó adatát tüntette fel. 2022. évi konszolidált éves beszámolójában a Bank az előző évi hibás megjelenítést módosította a következőképpen:

	<u>2021 újramegállapított</u>	<u>2021 eredeti</u>	<u>Hatás</u>
Adózott eredményből anyavállalat tulajdonosaira jutó rész	3 894	25	3 869

4.6.18. Összehasonlító adatok átsorolása az eredménykimutatásban

A Bank eredménykimutatásában a nettó kamat és kamatjellegű bevételei esetében a következő átsorolást végezte el az összehasonlító adatok tekintetében:

- Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek és értékpapírok kamatbevételét korábban a Bank az effektív kamatmódszer alapú kamatok között mutatta ki, miközben ezeket az egyéb kamatbevétel soron kell bemutatni. Az idei évben a Bank módosította a besorolást és az előző évi összehasonlító adatokat is átsorolta.

	<u>2021 átsorolt</u>	<u>2021 eredeti</u>	<u>Hatás</u>
Effektív kamatmódszer alapú kamatbevétel	10 552	12 878	(2 326)
Egyéb kamatbevétel	4 150	1 823	2 326

4.6.19. A jelenlegi beszámolási időszakban hatályossá vált standardok és értelmezések

A jelenlegi beszámolási időszakban hatályossá vált standardok és értelmezések

2022. január 1-jétől számos módosítás lépett érvénybe, amelyek nem gyakorolnak lényeges hatást a Bank pénzügyi kimutatásaira.

- Vesztéses szerződések - A szerződés teljesítésének költsége (az IAS 37 módosításai).
- 2021. június 30-a utáni COVID19-cel kapcsolatos bérleti koncessziók (az IFRS 16 módosítása)
- Az IFRS 2018-2020-as szabványainak éves fejlesztése.
- Ingatlanok, gépek és berendezések: A tervezett felhasználás előtti bevétel (az IAS 16 módosításai).
- Fogalmi keretre való hivatkozások (az IFRS 3 módosításai).

4.6.20. 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 következő új és módosított standardok várhatóan nem lesznek jelentős hatással a Bank pénzügyi kimutatásaira.

- Az IAS 12 jövedelemadók módosításai: Az egyetlen ügyletből eredő eszközökhöz és kötelezettségekhez kapcsolódó halasztott adó (2021. május 7-én bocsátották ki, és a 2023. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra hatályos)
- Az IAS 8 számviteli politikák, a számviteli becslések és hibák változásai módosításai: A számviteli becslések meghatározása (2021. február 12-én kiadva és a 2023. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra hatályos)
- Az IAS 1 pénzügyi kimutatások bemutatása és az IFRS gyakorlati kimutatása 2: Számviteli politikák közzététele (2021. február 12-én kiadva és a 2023. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra hatályos)
- IFRS 17 Biztosítási szerződések (2017 május 18-án kibocsátva) beleértve az IFRS 17 biztosítási szerződések módosításait (2020. június 25-én kiadva és a 2023. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra hatályos).

Amennyiben fent nem jeleztük az új standardok és értelmezések várhatóan nem befolyásolják jelentősen a Bank pénzügyi kimutatásait, kivéve az IAS 1 módosítását a számviteli politikák

közzététele kapcsán. A változás kapcsán a Bank felül fogja vizsgálni a beszámolójában bemutatott számviteli politikáját, hogy az csak a materiális tételeket tartalmazza.

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

- Az IAS 1 pénzügyi kimutatások bemutatása módosítása:
- Kötelezettségek besorolása rövid- és hosszú lejáratú kategóriákba (2020. január 23-án kibocsátva)
- Kötelezettségek besorolása rövid- és hosszú lejáratú kategóriákba - Hatályba lépés napjának eltolása (2020. július 15-én kibocsátva) és
- Hosszú lejáratú kötelezettségek kovenánsokkal (2022. október 31-én kibocsátva)
- IFRS 16 Lízingek módosítása: lízing kötelezettség az eladott és visszalízingelt esetekben (2022. szeptember 22-én kibocsátva)

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

5. NETTÓ KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTEL

	<i>Adatok millió Ft-ban</i>	
	2022	2021 átsorolt
Effektív kamatmódszer alapú kamatbevétel		
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök kamatbevétele	2 426	691
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kamatbevétele	35 612	9 905
Effektív kamatmódszer alapú kamatbevétel összesen	38 038	10 596
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök kamatbevétele	13 753	2 313
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök kamatbevétele	5 298	1 633
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök kamatbevétele	458	208
Egyéb	50	-5
Egyéb kamatbevétel összesen	19 559	4 149
Kamat és kamatjellegű bevételek összesen	57 597	14 745
Effektív kamatmódszer alapú kamatráfordítás		
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek kamatráfordítása	25 828	4 116
Effektív kamatmódszer alapú kamatráfordítás összesen	25 828	4 116
Egyéb kamatráfordítás		
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek kamatráfordítása	7 026	1 869
Egyéb kamatráfordítás összesen	7 026	1 869
Kamatráfordítások	32 854	5 985
Nettó kamat és kamatjellegű bevételek összesen	24 743	8 760

A nettó kamat és kamatjellegű bevételek jelentősen növekedtek az előző évhez hasonlítva a kamatozó pénzügyi eszközök állományának növekedése, illetve a kamatkörnyezet változása miatt (lásd részletesebben a 2. megjegyzést).

6. NETTÓ DÍJ ÉS JUTALÉK BEVÉTEL
Adatok millió Ft-ban

	2022	2021
Befektetési szolgáltatások	744	121
Letétkezelési szolgáltatások	38	34
Hitel és garancia díjak	20	0
Pénzforgalom és számlavezetés	2 051	1 435
Bankkártya szolgáltatások	622	458
Egyéb	121	161
Díj és jutalék bevétel összesen	3 596	2 209
Befektetési szolgáltatások	104	0
Letétkezelési szolgáltatások	62	31
Hitel és garancia díjak	0	13
Ügynöki jutalék	3	7
Pénzforgalom és számlavezetés	933	32
Bankkártya szolgáltatások	132	127
Egyéb	16	33
Díj és jutalék ráfordítás összesen	1 250	243
Nettó díj és jutalék bevétel	2 346	1 966

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.

7. AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKBÓL SZÁRMAZÓ EREDMÉNY
Adatok millió Ft-ban

	2022	2021
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	19 733	7 297
- kereskedési célú értékpapírok nyeresége	122	-115
- kereskedési célú származékos ügyleteke nettó eredménye	19 623	7 190
- kereskedési célú ügyfélhitelek eredménye	-12	222
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	-1 029	-149
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó	-19 799	-5 900
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokból származó nettó eredmény összesen	-1 095	1 248

Pénzügyi eszközök

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. Az értékeléshez kapcsolódóan további információkat a 23. Pénzügyi instrumentumok valós értékelése megjegyzés 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”). Az értékeléshez kapcsolódóan további információkat a 23. Pénzügyi instrumentumok valós értékelése megjegyzés tartalmaz. A megjelölt eszközök kamatbevételét a Bank a kamateredményében jeleníti meg.

Származékos ügyletek

A származékos ügyletek nettó eredménye nagyrészt a fix kamatozású ügyfélhitelek, illetve értékpapírok kamatkockázatának közgazdasági fedezése céljából kötött kamatswapok valós érték eredményét tartalmazza.

8. AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT KATEGÓRIÁBA NEM TARTOZÓ PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKBÓL SZÁRMAZÓ EREDMÉNY

	<i>Adatok millió Ft-ban</i>	
	2022	2021
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok értékvesztése	0	-1
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok eladásán realizált eredmény	216	-16
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi instrumentumokból származó nettó eredmény összesen	216	-17

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó hitelekből származó eredményt a Bank a Hitelezési veszteségek és eredmények soron mutatja be.

9. EGYÉB BEVÉTEL ÉS RÁFORDÍTÁS

	<i>Adatok millió Ft-ban</i>	
	2022	2021
Közvetített szolgáltatások	9	14
Marketing támogatás	119	0
Biztosítótól származó bevétel	38	2
Egyéb működési bevétel	149	207
Egyéb működési bevétel összesen	315	223

	2022	2021
Adók	80	47
Hatósági díjak	546	190
Szanálási alap	349	500
Kárrendezési alap	35	29
Egyéb működési ráfordítás	84	288
Leányvállalat elidegenítése	47	0
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	11	2
Egyéb ráfordítás összesen	1 152	1 056

10. HITELEZÉSI VESZTESÉGEK ÉS EREDMÉNYEK

	<i>Adatok millió Ft-ban</i>	
	2022	2021
Megnevezés		
Hitelekre képzett egyedi értékvesztés (nettó)	54	150
Hitelekre képzett csoportos értékvesztés (nettó)	263	45
Management overlay (nettó)	0	50
Hitelezési értékvesztés összesen	317	245

Amortizált bekerülési értéken nyilvántartott értékpapírok csoportos értékvesztése	4	24
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	-1	1
Értékpapírok csoportos értékvesztése	3	25
Egyéb (leírások, leírásból megtérülés, egyéb eszközök értékvesztésestb.)	89	0
Hitelezési veszteségek és eredmények összesen	410	271
Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása	172	51

Az értékvesztés modellből származtatott értékvesztés mellett a Bank 2021-ben 50 millió Ft összegben portfólió szintű, ún. management overlay-t is megképzett a portfólión belül kockázatosabbnak minősített ügyletekre. Kockázatosabbnak tekinti a Bank azokat az ügyleteket, amelyek vagy speciális hitelezési kitétségek, vagy szubjektív Stage2 besorolást kaptak év végén (túlnyomórészt moratórium alatt lévő ügyfelek), vagy balloon/bullet ügyletek. Az overlay 2022.12.31-én változatlan összegben fennáll.

Az értékvesztés és céltartalék eredmény változásáról további információ található a 39.7 megjegyzésben.

11. MÓDOSÍTÁS MIATTI NYERESÉG, VESZTESÉG

Hitel-visszafizetési moratórium

A 2022.12.31-én véget érő moratórium kapcsán Bank könyveiben szereplő gazdasági veszteség összege 2022.12.31-én 80 millió Ft, míg 2021.12.31-én 98 millió Ft volt, vagyis az idei eredményhatás 18 millió Ft.

Agrár moratórium

A Bank az idei évben bevezetett agrármoratórium kapcsán 29 millió Ft összegben számolt el az eredmény terhére gazdasági veszteséget.

Kamat-stop

A Bank a lakossági ügyletekre vonatkozó kamatstop kapcsán 106 millió Ft összegben számolt el gazdasági veszteséget az idei évi eredmény terhére (előző évben 21 millió Ft), míg az idei évben bevezetett KKV ügyletekre vonatkozó kamatstop kapcsán az elszámolt veszteség 579 millió Ft.

12. SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK

	<i>Adatok millió Ft-ban</i>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Személyi állomány átlagos létszáma		
Szellemi dolgozók	277	210
Fizikai dolgozók	0	0
Vezetőség	10	6
Foglalkoztatottak átlagos létszáma összesen	287	216
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Béreköltség	3 486	1 913
Személyi jellegű egyéb kifizetés	377	105
Tőkeinstrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetési ügyletek	162	71
Szociális hozzájárulás	415	322
Szakképzési hozzájárulás	0	24

Rehabilitációs hozzájárulás	20	12
Bruttó Személyi jellegű ráfordítás összesen	4 460	2 447

13. ÁLTALÁNOS ADMINISZTRATÍV KÖLTSÉGEK

	<i>Adatok millió Ft-ban</i>	
	2022	2021
Anyagköltség	104	52
Bankkártya szolgáltatás	730	559
IT költségek	800	478
Ingtalan bérleti díjak	18	14
Hirdetés, reklám	863	510
Tagsági díjak	9	10
Oktatás, továbbképzés	16	9
Információs vonalbérlet	106	85
Szakértői díjak	712	731
Biztosítás	11	6
Egyéb bérleti díjak	16	3
Egyéb nem anyagjellegű szolgáltatás	164	67
Tranzakciós illeték	1 057	503
Banki különadó	1 122	757
Iroda fenntartás	170	116
Telekommunikáció	16	11
Egyéb működési költségek	186	276
Extraprofit adó	1 303	0
Egyéb általános adminisztratív költségek	7 403	4 187

Bankadó

A Bank 2022-ben 1 122 millió Ft bankadót fizetett (2021-ben 757 millió Ft). Az adó alapja 573 536 millió Ft volt 2022-re és 398 168 millió Ft 2021-re vonatkozóan. Az effektív adóráta 0,2% volt 2022-ben (0,2% 2021-ben).

Hitelintézetek esetén az adóalap 2022-ben a 2020. december 31.-i IFRS szerinti mérlegfőösszeg, (2021-ben a 2019. december 31-es IFRS mérlegfőösszeg volt). 2022-ben (és 2021-ben is) az alkalmazandó adóráta 0,15% az adóalap 50 000 millió Ft-ot meg nem haladó részére és 0,20 % az 50 000 millió Ft-ot meghaladó részére.

A Bank számára előírt bankadó alapja 2023-ban a 2021. december 31-i IFRS szerinti mérlegfőösszeg, az adó alapja 685 758 millió Ft az adó összege várhatóan 1 347 millió Ft. A Bank 2023-as kötelezettsége 2023. január 1-jén keletkezik.

Extraprofit adó

Az év során a 197/2022. (VI.4.) Kormányrendelettel bevezetésre került a hitelintézetek számára az extraprofit adó.

A Bank 2022-ben 1 303 millió Ft extraprofit adót fizetett. Az adó alapja 13 029 millió Ft.

Hitelintézetek esetén az adóalap 2022-ben a 2021. december 31.-i a helyi adókról szóló törvény szerint meghatározott nettó árbevétel. Az alkalmazandó adóráta 10 %.

A Bank számára előírt extraprofit adó alapja 2023-ban a 2022. december 31-i a helyi adókról szóló törvény szerint meghatározott nettó árbevétel 28 236 millió Ft, az adó összege, melynek mértéke 8%, várhatóan 2 259 millió Ft. A Bank 2023-as kötelezettsége 2023. január 1-jén keletkezik.

14. NYERESÉGADÓ

A nyereségadó összetevői 2022-re és 2021-re vonatkozóan a következők:

	<i>Adatok millió Ft-ban</i>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Társasági adó	1 182	358
Helyi adók	767	301
Halasztott adó	- 29	40
Összesen	1 920	699

Társasági adó ráfordítás

2022-ben a társasági adó 9% az éves szinten elért nyereségre (2021-ben szintén 9%).

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

Magyarországon nem létezik az adók megállapítására vonatkozó jogerős megállapodás. Az adóhatóság az adóévet követő hat éven belül bármikor felülvizsgálhatja a számviteli nyilvántartásokat és módosíthatja a kivetett adót. Ennek megfelelően adóhatósági ellenőrzés esetén a Banknál is előfordulhat adómódosítás. Az adóhatóság a Bank társasági adóbevallásait 2010-ig bezárólag felülvizsgálta és lezárta; illetve vizsgálta és lezárta a Bank 2015-ös, illetve 2017-es és 2018-as adóbevallásait is. A vezetőségnek nincs tudomása olyan jelentős elmaradt adókötelezettségről, amely az adóhatóság által még nem ellenőrzött évek kapcsán felmerülhetne.

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

	<i>Adatok millió Ft-ban</i>	
	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Adózás előtti eredmény	13 758	4 609
Társasági adó kulcs (%)	9%	9%
Kalkulált társasági adó	1 238	415
<i>Adólevezetés</i>		
Kalkulált társasági adó	1 238	415
Helyi adók	767	301
Egyéb	- 85	17
Jövedelemadók	1 920	699
Effektív adókulcs (%)	13,96%	15.17%

15. PÉNZESZKÖZÖK ÉS EGYENÉRTÉKESEK

	<i>Adatok millió Ft-ban</i>	
	<u>2022.12.31</u>	<u>2021.12.31</u>
Készpénz	536	321
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	28 913	3 568
Elkülönített pénzeszközök	27 597	0
Egyéb látra szóló betétek	26 244	11 753
Pénzeszközök és egyenértékesek	83 290	15 642

Az elkülönített pénzeszközök az Equilor Befektetési Zrt. pénzeszközei között kimutatott ügyfélpénzeket foglalják magukban.

16. MNB-VEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK ÉS BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK

Adatok millió Ft-ban

	<u>2022.12.31</u>	<u>2021.12.31</u>
MNB-vel szembeni követelések	280 196	165 142
Bankközi kihelyezések	49 513	26 666
Bankközi követelések összesen	329 709	191 808

17. ÉRTÉKPAPÍROK

	<i>Adatok millió Ft-ban</i>	
	<u>2022.12.31</u>	<u>2021.12.31</u>
Diszkont kincstárjegyek	10 633	26 408
Állampapírok	0	1
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	10 633	26 409
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	10 633	26 409
Hitelintézeti részvények	8	10
Egyéb részvények	33	11
Vállalati kötvények	19	33
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	60	54
Vállalati kötvények	49 565	36 636
Banki kötvények	5 517	4 969
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	55 082	41 605
Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	55 082	41 605
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	16	116
Állampapírok	6 930	10 432
Banki kötvények	27 918	29 535
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	34 848	39 967
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	34 864	40 083
Állampapírok	129 117	110 205
Vállalati kötvények	0	17 141
Banki kötvények	60 280	1 015
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	189 397	128 360
Összesen	290 036	236 510

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 2022. december 31-én fennálló állomány a banki kötvényeken kívül 29 696 millió Ft összegben tartalmaz az MNB által 2019-ben indított Növekedési Kötvényprogram (NKP) keretében vásárolt prémium vállalati kötvényeket (2021-ben 35 578 millió Ft).

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 2022.12.31-én:

- Garantiqa Hitelgarancia Zrt. (0,1276%)
- MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt. (2%)

A következő részesedéseket foglalja magában ez a kategória 2021.12.31-én:

- CO-OP HITEL Zrt. (6,71%)
- Garantiqa Hitelgarancia Zrt. (0,1276%)
- MKB-Pannónia Alapkezelő Zrt. (2%)

A felsorolt részesedések valós értéke nem állapítható meg megbízhatóan, mivel ezen részesedéseknek nincs aktív piaca. A Vezetőség véleménye szerint a befektetések bekerülési értéke megközelítően a valós értéküknek felel meg.

2022.12.31-én 2 millió Ft (2021. 12. 31-én 3 millió Ft) az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra elszámolt értékvesztés (lásd részletesen: 20-as kiegészítés).

Az értékpapírok valós értékével kapcsolatos további információkat a 21. megjegyzés tartalmaz, az értékvesztéssel kapcsolatos további információk a 25. megjegyzésben találhatóak. A kapcsolódó Kockázatkezelési folyamatokról a 40. megjegyzésben olvasható részletesebb információ.

18. DERIVATÍV PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK

Adatok millió Ft-ban

2022.12.31	Névérték eszközök	Névérték források	Pozitív valós érték (eszközök)	Negatív valós érték (források)
MIRS	15 939	0	4 554	0
IRS	0	14 225	0	3 457
Egyéb	858	83 274	92	1 670
Kereskedési célú származékos ügyletek összesen	16 797	97 499	4 646	5 127
Értékpapírok kamatkockázatát fedező IRS-ek	32 002	0	5 851	0
NKP vállalati kötvények kamatkockázatát fedező IRS-ek	47 460	0	16 169	0
Hitelek kamatkockázatát fedező IRS- ek	62 484	0	9 938	0
Közgazdasági szempontból valós érték fedezeti származékos ügyletek összesen	141 946	0	31 958	0
Derivatív pénzügyi instrumentumok összesen	158 742	97 499	36 604	5 127

2021.12.31

Névérték eszközök	Névérték források	Pozitív valós érték (eszközök)	Negatív valós érték (források)
----------------------	----------------------	--------------------------------------	--------------------------------------

MIRS	15 939	0	2 123	0
IRS	0	14 225	0	993
Egyéb	21 445	2 286	159	18
Kereskedési célú származékos ügyletek összesen	37 384	16 511	2 282	1 011
Értékpapírok kamatkockázatát fedező IRS-ek	6 002	800	526	6
NKP vállalati kötvények kamatkockázatát fedező IRS-ek	42 060	0	4 702	0
Hitelek kamatkockázatát fedező IRS-ek	13 499	1 700	1 209	1
Portfólió szintű kamatkockázatot fedező IRS-ek	7 500	0	622	0
Közgazdasági szempontból valós érték fedezeti származékos ügyletek összesen	69 061	2 500	7 060	8
Derivatív pénzügyi instrumentumok összesen	106 445	19 011	9 342	1 019

Kereskedési célú derivatívák

A MIRS ügyletek az MNB által bevezetett, de általános hatáskörű, feltétel nélküli monetáris politikai célú kamatcsere ügyletek.

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.

19. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK

	<i>Adatok millió Ft-ban</i>	
	<u>2022.12.31</u>	<u>2021.12.31</u>
Kereskedési céllal tartott hitelek	371	402
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfélkövetelések	10 919	7 338
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt ügyfélkövetelések	36 130	16 241
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélkövetelések bruttó kitettsége	261 180	201 598
Értékvesztés (-)	-701	-394
Portfólió szintű overlay (-)	-50	-50
Módosítási veszteség (-)	-80	-98
Amortizált bekerülési értéken tartott ügyfélkövetelések nettó kitettsége	260 349	201 056
Ügyfélkövetelések összesen	307 769	225 037

Kereskedési céllal tartott hitelek

A kereskedési célú ügyfélkövetelések soron vásárolt követeléseket mutat ki a Bank, amelyeket diszkont áron vásárolt meg 2019-ben, értékesítési céllal.

Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyletek

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

- CSOK támogatott ügyletek, amelyek esetében a támogatás egy nem piaci alapú komponenset is tartalmaz
- MFB refinanszírozott ügyletek, amelyek esetében a ügyletek EUR-ban denomináltak, viszont a törlesztőrészek HUF-ban kerülnek teljesítésre, vagyis az ügyletek devizakockázatot is magukban foglalnak
- Babaváró ügyletek, amelyek esetében a kamatkonstrukció szintén nem piaci alapú komponenset is tartalmaz (2019-ben induló konstrukció, a korábbi években ilyen ügylete nem volt még a Banknak)

Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt ügyletek

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

Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyletek

Az amortizált bekerülési értéken tartott hitelállomány 7 916 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 különbözlet 5 614 millió Ft és a még nem amortizált összeg 386 millió Ft. A későbbi NHP programok esetében a Bank nem azonosított be kezdeti valós érték különbözetet.

Az amortizált bekerülési értéken tartott hitelállomány 1 177 millió Ft összegben tartalmaz 2019-ben vásárolt ügyleteket.

Az amortizált bekerülési értéken tartott hitelállomány szintén tartalmaz 78 millió Ft összegben 2021-ben vásárolt ügyleteket. A diszkont áron vásárolt portfólió teljes összege (diszkont ára) 6 395 volt, ebből a Bank 2021 során értékesített 6.144 millió Ft összegű részportfóliót. A megmaradó állományt a Bank abba az üzleti modellbe sorolta, melynek célja az ügyletek szerződéses cash flow-k beszedése érdekében történő tartása és amelyek követő értékelése ennek megfelelően amortizált bekerülési érték.

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

2022.12.31	Bruttó kitettség		Értékvesztés/céltartalék		Nettó kitettség	
	Követelések	Garanciák /Le nem hívott keretek	Értékvesztés	Céltartalék	Követelések	Garanciák /Le nem hívott keretek
Amortizált bekerülési értéken						
ügyműveleti értékelte						
ügyműveleti értékelte						
Lakossági szegmens	26 872	4 648	74	18	26 798	4 630
Vállalati szegmens	151 223	39 456	221	126	151 002	39 330
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	67 493	25 670	69	5	67 424	25 665
Projekt hitelek	55 200	12 655	272	5	54 928	12 650
Önkormányzatok	128	0	0	0	128	0
Non-profit szegmens	1 204	398	3	0	1 201	398
Állami szegmens	33 417	7 000	62	0	33 355	7 000
Amortizált bekerülési értéken	335 537	89 827	701	154	334 836	89 673
ügyműveleti értékelte						
Amortizált bekerülési értéken értékelte						
értékpapírok						
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	0	0	0	0	0	0
Banki szegmens	110 673	0	0	0	110 673	0
Állami szegmens	128 972	0	37	0	128 935	0
Amortizált bekerülési értéken értékelte	239 645	0	37	0	239 608	0
értékpapírok összesen						
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelte						
értékpapírok						
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	6	0	0	0		
Banki szegmens	27 557	0	0	0	27 557	0
Állami szegmens	6 146	0	2	0	6 144	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelte	33 709	0	2	0	33 701	0
értékpapírok összesen						
Bankközi kihelyezések						
Bankközi kihelyezések	235 005	0	0	0	235 005	0
Bankközi kihelyezések összesen	235 005	0	0	0	235 005	0

2021.12.31	Bruttó kitettség		Értékvesztés/céltartalék		Nettó kitettség	
	Követelések	Garanciák /Le nem hívott keretek	Értékvesztés	Céltartalék	Követelések	Garanciák /Le nem hívott keretek
Amortizált értéken						
bekerülési értékelt						
üggyfélhitelek						
Lakossági szegmens	21 928	1 413	53	12	21 875	1 401
Vállalati szegmens	97 215	23 437	99	45	97 116	23 392
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	25 862	29 992	48	1	25 814	29 991
Projekt hitelek	47 984	6 511	173	7	47 811	6 504
Önkormányzatok	241	0	0	0	241	0
Non-profit szegmens	671	0	1	0	670	0
Banki szegmens	192 170	0	8	0	192 162	0
Állami szegmens	4 739	2 529	10	0	4 729	2 529
Amortizált értéken	390 810	63 882	392	65	390 418	63 817
bekerülési értékelt						
üggyfélhitelek összesen						
Amortizált bekerülési értéken értékelt						
értékpapírok						
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	0	0	0	0	0	0
Banki szegmens	17 141	0	0	0	17 141	0
Állami szegmens	111 251	0	32	0	111 219	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt	128 392	0	32	0	128 360	0
értékpapírok összesen						
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt						
értékpapírok						
Banki szegmens	29 535	0	0	0	29 535	0
Állami szegmens	10 432	0	3	0	10 429	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt	39 967	0	3	0	39 964	0
értékpapírok összesen						
Bankközi kihelyezések						
Bankközi kihelyezések	192 170	0	8	0	192 162	0
Bankközi kihelyezések összesen	192 170	0	8	0	192 162	0

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

A fennálló értékvesztés és céltartalék állomány mellett a Bank 2021-ben megképzett ún. portfólió szintű management overlay-t 50 millió Ft összegben, 2022-ben változatlan összegben fennáll az overlay összege. Az overlay-ről további információk kerültek bemutatásra a 10. Hitelezési veszteségek és eredmények megjegyzésben.

21. MNB-VEL ÉS HITELINTÉZETEKSEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK

	<i>Adatok millió Ft-ban</i>	
	2022.12.31	2021.12.31
NHP program	83 947	85 279
MNB refin hitel	131 665	131 665
Kamatcsere fedezeti számla	4 086	1 446
MNB-vel szembeni kötelezettségek	219 698	218 390
EXIM	9 624	4 180
FHB	4 700	2 787
MFB	14 492	24
bankközi betétek	43 558	21 882
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	72 844	28 873
- ebből amortizált bekerülési értéken értékelt	72 844	28 849
- ebből eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt	0	24

Az MNB-vel szembeni kötelezettségek NHP program sora 7 916 millió Ft összegben tartalmaz 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 386 millió Ft. A későbbi NHP programok esetében a Bank nem azonosított be kezdeti valós érték különbözetet. Az NHP program soron kimutatott kötelezettség 65 milliárd Ft összegben tartalmaz az NHP Hajrá Hitelprogram keretében felvett hiteleket.

Az MNB-vel szembeni kötelezettségek NHP program sora szintén tartalmaz az NHP keretében felvett HUF forrás és kapcsolódó MNB-vel kötött CCIRS ügyletek (deviza kamatcsere ügyletek) összevonásával létrehozott ún. szintetikus EUR ügyleteket 1 099 millió Ft összegben.

Az MNB-vel szembeni refinanszírozási hitel soron kimutatott kötelezettség az MNB fix kamatozású, 5 éves lejáratú fedezett hitelügylet tender keretében felvett forrásokat tartalmazza.

Refinanszírozási hitelek

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

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) új programot indított 2013-ban Növekedési Hitelprogram néven. A program célja a kis- és középvállalkozások (KKV) refinanszírozása a magyar bankrendszeren keresztül. Az MNB átmeneti ideig és meghatározott összegig a piaci kamatlábnál alacsonyabb kamatozású forrást nyújt a programban résztvevő hitelintézeteknek. A hitelintézetek ezt a forrást arra használják, hogy hasonlóan kedvező kondíciójú hiteleket adjanak a KKV-knak meghatározott célokra. A refinanszírozási hitelek maximális lejáratát 10 év az induláskor és összhangban áll az ügyfélnek nyújtott hitel lejáratával. A koronavírus járvány negatív gazdasági hatásainak tompítása, a hitelpiaci zavarok elkerülése érdekében az MNB 2020. április 20-án elindította az NHP részét képező NHP Hajrá konstrukciót 1500 milliárd forint keretösszeggel, melyet a Monetáris Tanács 2020. november 17-i döntésével 1000 milliárd forinttal 2500 milliárd forintra emelt. A program keretében a jegybank 0 százalékos kamatozású, legfeljebb 20 éves futamidejű refinanszírozási hitelt nyújt a

hitelintézeteknek, amit azok egyrészt egy felülről korlátozott éves költség mellett kölcsön vagy pénzügyi lízing formájában továbbhiteleznek a KKV szektornak, másrészt ugyanezen cél érdekében refinanszíroznak pénzügyi vállalkozásokat. A mérlegben a refinanszírozási hitelek amortizált bekerülési értéken tartott pénzügyi kötelezettségként vannak nyilvántartva.

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) 2020. március 25-től visszavonásig fix kamatozású fedezett hitelügyletet vezetett be, a monetáris eszköz célja likviditás biztosítása a hosszabb lejáratokon. A hitel kamatlába a tenderfelhívásban közzétett fix kamat, a kamatfizetés negyedévente esedékes. A hitelek futamideje 3 hónap, 6 hónap, 12 hónap, 3 év és 5 év lehet; a Bank 5 éves futamidejű hiteleket vett fel.

A Bank vezetősége úgy gondolja, hogy a felvett hitelekhez kapcsolódó kovenánsoknak 2022. december 31-én (és 2021. december 31-én is) maradéktalanul megfelel.

22. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK

	<i>Adatok millió Ft-ban</i>	
	2022.12.31	2021.12.31
Látraszóló betétek	322 862	248 575
3 hónapon belül	328 907	138 525
3 hónapon túl 1 éven belül	35 126	13 451
1 éven túl és 5 éven belül	8 001	608
5 éven túl és 10 éven belül	3 796	228
10 éven túl és 15 éven belül	212	0
15 éven túl	0	0
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek összesen	698 904	401 388

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.

23. KIBOCSÁTOTT KÖTVÉNYEK

A Bank 2022-ben visszavásárolta a 2019. március 29. napján kibocsátott, 52.500 db, 100.000 Ft/db névértékű, összesen 5.250 millió forint, azaz ötmilliárd egyszázötvenmillió forint összegű, GRÁNIT 2019/A kötvény kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumnak minősülő alárendelt kölcsöntőkét a futamidő lejáta előtt.

	<i>Adatok millió Ft-ban</i>	
	2022.12.31	2021.12.31
Kibocsátott kötvények névértéke	0	5 250
Elhatárolt kamat	0	2
Kibocsátott kötvények	0	5 252

24. PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKE

2022.12.31	<i>Adatok millió Ft-ban</i>				
	Valós érték				Könyvszerinti érték
	1-es szintű input	2-es szintű input	3-as szintű input	Valós érték összesen	
Eszközök					
Pénzeszközök és egyenértékűek	536	82 754		83 290	83 290

MNB-vel szembeni követelések	280 196		280 196	280 196
Bankközi kihelyezések	49 513		49 513	49 513
Értékpapírok	116 332	95 174	49 658	261 164
- ebből:				
<i>Kereskedési céllal tartott értékpapírok</i>	5 518	5 115	0	10 633
<i>Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott értékpapírok</i>	40	0	20	60
<i>Erdménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt értékpapírok</i>	3 385	2 076	49 622	55 082
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</i>	9 806	25 042	16	34 864
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok</i>	97 583	62 941	0	160 524
Derivatív pénzügyi eszközök	36 603		36 603	36 603
Ügyfelekkel szembeni követelések			268 721	268 721
- ebből:				
<i>Kereskedési céllal tartott ügyfélkövetelések</i>			375	375
<i>Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott ügyfélkövetelések</i>			10 916	10 916
<i>Erdménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt ügyfélhitelek</i>			36 130	36 130
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek</i>			221 300	221 300
Kötelezettségek				
MNB-vel szembeni kötelezettségek	4 086	198 587	202 674	219 698
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	43 558	6 011	49 569	57 844
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	24 556	672 905	697 461	698 923
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	5 127		5 127	5 127

Adatok millió Ft-ban

2021.12.31	Valós érték				Könyvszerinti érték
	1-es szintű input	2-es szintű input	3-as szintű input	Valós érték összesen	
Eszközök					
Pénzeszközök és egyenértékeselek	15 642			15 642	15 642
MNB-vel szembeni követelések		165 142		165 142	165 142
Bankközi kihelyezések		26 666		26 666	26 666
Értékpapírok	135 964	53 027	35 728	224 719	236 510
- ebből:					
<i>Kereskedési céllal tartott értékpapírok</i>	19 623	6 786		26 409	26 409
<i>Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott értékpapírok</i>	21	0	33	53	53
<i>Erdménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt értékpapírok</i>	5 461	566	35 578	41 605	41 605

<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</i>	10 381	29 586	116	40 083	40 083
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok</i>	100 479	16 090		116 568	128 360
Derivatív pénzügyi eszközök		9 342		9 342	9 342
Ügyfelekkel szembeni követelések			217 854	217 854	225 037
- ebből:					
<i>Kereskedési céllal tartott ügyfélkövetelések</i>			402	402	402
<i>Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott ügyfélkövetelések</i>			7 338	7 338	7 338
<i>Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt ügyfélhitelek</i>			16 241	16 241	16 241
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek</i>			193 873	193 873	201 056
Kötelezettségek					
MNB-vel szembeni kötelezettségek		195 095		195 095	218 390
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek		27 220		27 220	28 873
- ebből:					
<i>Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek</i>		24		24	24
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</i>		27 196		27 196	28 849
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek			401 292	401 292	401 388
Derivatív pénzügyi kötelezettségek		1 019		1 019	1 019
Kibocsátott kötvények		5 252		5 252	5 252

Pénzügyi instrumentumok valós értéke

Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok

A kereskedési célú instrumentumok (beleértve a származékos ügyleteket is), a kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyletek, illetve az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt ügyletek, valamint 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 ügylethez hozzárendelt költségelemek összegével adódó diszkontártával diszkontálja.

A Bank a következő addicionális költségelemeket alkalmazza a kockázatmentes hozamgörbe eltérítéseként:

1. hitelkockázati felár,
2. értékesíthetőségi felár (illikviditási felár)

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 értékelni (mert megbuktak az SPPI teszten, vagyis a jövőbeni cash flow-i nem kizárólag tőke és kamat komponenseket tartalmaznak), illetve az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt hiteleket a Bank a diszkontált cash flow módszerrel értékeli, a fent bemutatott felár komponensek alkalmazása mellett.

A kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek 2022.12.31-én tartalmazzak 10 365 millió Ft összegben ún. Babavárási hiteleket (2021.12.31-én 6 818 millió Ft), amelyek követő értékelése FVTPL amiatt, hogy megbuknak az SPPI teszten. A babavárási 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 babavárási 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 Bank a babavárási hitelek valós értékének érzékenység vizsgálata során számszerűsítette, hogy a diszkontáláshoz használt piaci swap hozamgörbe +100 bp eltolása a valós érték összegét 534 millió Ft-tal csökkentené. Ezt a hatást várhatóan mérsékelné a kamat cash flow-kon keresztül az ÁKK hozamgörbe eltolódása.

A kereskedési célú hitelek egyenlege 2022.12.31-én 2019-ben 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 tökemegtérülés is a vevőt illeti. Ennek értelmében a DCF modell a jövőbeni tőke cash flow-kal csak a vételár megtérüléséig számol, illetve hitelkockázati felárként a független partner (aki felé eladási opciója van a Banknak) nemfizetési kockázata került beépítésre az értékelésbe.

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.

Az NKP program keretében vásárolt kötvények valós értékeléséhez piaci ár nem figyelhető meg (bár a tőzsdére bevezetésre kerültek a kötvények, de likvid piac nem alakult ki), így értékelésük - a valós értéken értékelt hitelekhez hasonlóan - a diszkontált cash flow (DCF) módszerrel valósul meg, szintén a fent részletezett felárak figyelembe vétele mellett.

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

Ügyfél hitelek	Adatok millió Ft-ban		
	2022.12.31		
	Valós érték felárral	Való érték felár nélkül	felár komponens hatása
Kereskedési célú	375	376	-1
Kötelezően valós értéken értékelt	10 916	10 985	-69
Valós értéken értékeltnek megjelölt	36 130	36 778	-648
NKP kötvények	29 949	32 948	-2 999
	2021.12.31		
	Valós érték felárral	Való érték felár nélkül	felár komponens hatása
Kereskedési célú	1 854	1 876	-22
Kötelezően valós értéken értékelt	7 278	7 327	-48
Valós értéken értékeltnek megjelölt	16 233	16 548	-315
NKP kötvények	35 578	38 669	-3 091

A kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok egyenlege - a tőzsdén jegyzett részvények mellett - a Bank VISA Inc. befektetését foglalja magában, amely speciális jellemzői miatt kötvénynek minősül. A VISA Inc. esetében nem megfigyelhető komponens használ fel a Bank a valós értékelésnél: 0,9-es szorzót épít be a kalkulációba likviditási felárként.

A követő értékelés szerint valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok esetében nem volt tranzfer sem 2022-ben, sem 2021-ben az értékelési hierarchia szintek között.

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

Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok

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

Amortizált bekerülési értéken tartott értékpapírok

A Bank ezen portfóliójába jelenleg banki kötvények illetve állampapírok 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) becslt valós értékének meghatározása az aktuális, a hátralévő futamidőnek megfelelő piaci hozamgörbe alapján, diszkontált cash flow számítással történik.

Az amortizált bekerülési értéken tartott fix kamatozású és 1 évnél hosszabb hátralévő lejáratl rendelkező eszközök valós értékének meghatározása az eszköz becslt 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 könyv szerinti 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 megjegyzésben.

25. PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKRA VONATKOZÓ EGYÉB INFORMÁCIÓK

Kötelezettségek és függő kötelezettségek fedezetül szolgáló eszközök

	<i>Adatok millió Ft-ban</i>	
	<u>2022.12.31</u>	<u>2021.12.31</u>
Megterhelt eszközök:		
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	131 671	127 901
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	95 115	88 514
- ebből: ingatlannal fedezett hitelek	33 339	29 083
Pénzeszközök	27 597	0
Fedezetül szolgáló eszközök összesen	254 383	216 415
	<u>2022.12.31</u>	<u>2021.12.31</u>
Megterhelt eszközökhöz kapcsolódó kapott biztosítékok:		
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3 704	3 699
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	2 258	2 567
Egyéb kapott biztosíték	54 102	51 575
	60 064	57 841

A megterhelt eszközök közül a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok az MNB-től felvett hitelek fedezetül szolgálnak és a mérlegben az Értékpapírok soron kerülnek kimutatásra. A látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek részben az MNB Növekedési Hitelprogram mögött fedezetül szolgáló eszközök; illetve az MFB, Eximbank és Takarékbank által refinanszírozott hitelek, amelyek a mérlegben az Ügyfelekkel szembeni követelések között szerepelnek. A pénzeszközök a 2022-ben felvásárolt Equilor csoporthoz kapcsolódó, befektetési szolgáltatási tevékenységből eredő ügyfélpenzeket testesítik meg, amelyek a mérlegben a Pénzeszközök soron jelennek meg és a Pénzeszközökhöz kapcsolódó kiegészítő megjegyzésben is megkülönböztetésre kerülnek, mint elkülönített pénzeszközök.

Átadott pénzügyi eszközök

2022. december 31-én nem rendelkezett a Bank olyan átadott eszközzel, amely ne felelne meg a kivezetés feltételeinek, vagy amelyben a Banknak folytatódó részvétele lenne (2021. december 31-én sem).

Pénzügyi eszközök és források beszámítása

Az alábbi táblázatok azokat a pénzügyi eszközöket és kötelezettségeket mutatják be, melyek tárgyát képezik valamilyen érvényesíthető, elsődleges nettósítási megállapodásnak 2022. december 31-én:

Adatok millió Ft-ban

2022.12.31	Mérlegben szereplő állományok		
	Pénzügyi eszközök bruttó értéke	Beszámításra kerülő pénzügyi kötelezettségek bruttó értéke	Pénzügyi eszközök nettó értéke
Származékos ügyletek	36 603		36 603
Beszámítás vagy elsődleges nettósítási megállapodás tárgyát képező pénzügyi eszközök összesen	36 603		36 603

	Mérlegben szereplő állományok		
	Pénzügyi kötelezettségek bruttó értéke	Beszámításra kerülő pénzügyi eszközök bruttó értéke	Pénzügyi kötelezettségek nettó értéke
Származékos ügyletek	5 127		5 127
Beszámítás vagy elsődleges nettósítási megállapodás tárgyát képező pénzügyi kötelezettségek összesen	5 127		5 127

2021.12.31	Mérlegben szereplő állományok		
	Pénzügyi eszközök bruttó értéke	Beszámításra kerülő pénzügyi kötelezettségek bruttó értéke	Pénzügyi eszközök nettó értéke
Származékos ügyletek	9 342		9 342
Beszámítás vagy elsődleges nettósítási megállapodás tárgyát képező pénzügyi eszközök összesen	9 342		9 342

	Mérlegben szereplő állományok		
	Pénzügyi kötelezettségek bruttó értéke	Beszámításra kerülő pénzügyi eszközök bruttó értéke	Pénzügyi kötelezettségek nettó értéke
Származékos ügyletek	1 019		1 019
Beszámítás vagy elsődleges nettósítási megállapodás tárgyát képező pénzügyi kötelezettségek összesen	1 019		1 019

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

2022-ben nem történt üzleti modell miatti átsorolás.

Hitelezési, piaci és likviditási kockázatok kezeléséhez kapcsolódó információk

A Bank hitelezési, piaci és likviditási kockázatainak kezeléséhez kapcsolódó információkat a 40-es Kockázatkezelés pontban mutat be.

26. EGYÉB ESZKÖZÖK

	Adatok millió Ft-ban	
	2022.12.31	2021.12.31
Banküzemi készletek	18	16
Előlegek	19	7
Költségvetési támogatások	2 970	653
Vevők	77	59
Működési költség elhatárolások	226	133
Bankkártya tevékenységgel kapcsolatos elszámolások	712	624
Számlavezetéssel kapcsolatos elszámolások	1 798	251
Járványügyi különadó	346	461
Egyéb követelések	545	386
Egyéb eszközök	6 711	2 590

Az egyéb eszközök közül a vevő soron kimutatott tételek pénzügyi instrumentumnak minősülnek, amelyek nagyrészt 2022 januárjában befolytak.

A Kormány a COVID 19 okozta gazdasági károk enyhítésére a gazdaságvédelmi akcióterv keretében (108/2020.(IV.14.) Korm. Rend.) ún. járványügyi különadó bevezetéséről döntött. A hitelintézet a következő években a banki különadó kötelezettségét választása szerint csökkentheti a járványügyi különadóként befizetett összeggel, ezért ezt a Bank követelésként tartja nyilván a könyveiben.

27. IMMATERIÁLIS JAVAK

Immateriális javak változásának bemutatása 2022

Immateriális javak bruttó érték változásának bemutatása (2022.)	Adatok millió Ft-ban				
	Bekerülési érték (bruttó érték)				
	Nyitó	Akvizíció*	Növekedés	Csökkenés	Záró
Vagyoni értékű jogok	14	0	0	0	14
Szellemi termékek	3 138	688	1 691	62	5 455
Ügyfél lista	0	945	0	0	945
Márkanév	0	208	0	0	208
Goodwill	0	971	0	0	971
Immateriális javak bruttó értéke	3 152	2 812	1 691	62	7 593

Immateriális javak halmozott értékcsökkenésének bemutatása (2022.)	Halmozott értékcsökkenés				
	Nyitó	Akvizíció*	Növekedés	Csökkenés	Záró
Vagyoni értékű jogok	11	0	1	0	12
Szellemi termékek	986	507	462	62	1 893
Ügyfél lista	0	16	0	0	16
Immateriális javak halmozott értékcsökkenése	997	523	463	62	1 921

*Az akvizíció az Equilor csoport bevonása miatt megszerzett eszközöket testesti meg (lásd a 2. számú Megjegyzést további információkért).

Immateriális javak nettó érték bemutatása (2022.)	<u>Nettó eszközérték</u>
Vagyoni értékű jogok	2
Szellemi termékek	3 562
Ügyfél lista	929
Márkanév	208
Goodwill	971
Immateriális javak nettó értéke	5 672

Ügyféllista és márkanév

Az ügyféllista (vagy vevői szerződések) és márkanév üzleti kombináció keretében kerültek megjelenítésre. Azok a felvásárláskor valós értéken kerültek megjelenítésre. A vevői szerződések a követő értékelés során lineárisan kerülnek amortizálásra a vonatkozó szerződések által felvázolt cash flow-k ütemezése alapján azok hasznos élettartama során. A márkanév határozatlan hasznos élettartammal rendelkezik, így amortizáció nem kerül rá elszámolásra.

Goodwill

A goodwill az Equilor Csoport felvásárlásával kapcsolatosan, üzleti kombináció során keletkezett meg, az IFRS 3 előírásaival összhangban. További részleteket a 2. számú kiegészítő megjegyzés tartalmaz.

Márkanév és goodwill értékvesztése

2022.12.31-én a Bank nem számolt el értékvesztést a márkanév, illetve goodwill vonatkozásában tekintettel arra, hogy a felvásárlás az évvégéhez nagyon közli időpontban (2022. október végén) történt, így a vételár allokáció során alkalmazott feltételezésekben nem következett be jelentős változás.

Immateriális javak változásának bemutatása 2021

Immateriális javak bruttó érték változásának bemutatása (2021)	Adatok millió Ft-ban			
	Bekerülési érték (bruttó érték)			
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Vagyoni értékű jogok	14	0	0	14
Szellemi termékek	2 114	1 024	0	3 138
Immateriális javak bruttó értéke	2 128	1 024	0	3 152

Immateriális javak halmozott értékcsökkenésének bemutatása (2021)	Halmozott értékcsökkenés			
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Vagyoni értékű jogok	10	1	0	11
Szellemi termékek	739	247	0	986
Immateriális javak halmozott értékcsökkenése	749	248	0	997

Immateriális javak nettó érték bemutatása (2021)	Nettó eszközérték
Vagyoni értékű jogok	2
Szellemi termékek	2 153
Immateriális javak nettó értéke	2 155

28. TÁRGYI ESZKÖZÖK
Tárgyi eszközök változásának bemutatása 2022

Tárgyi eszközök bruttó érték változásának bemutatása (2022.)	Adatok millió Ft-ban				
	Bekerülési érték (bruttó érték)				
	Nyitó	Akvizíció*	Növekedés	Csökkenés	Záró
Ingtatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	841	785	1 393	841	2 178
Műszaki ber. gépek, járm.	841	574	608	229	1 794
Tárgyi eszközök bruttó értéke	1 682	1 359	2 001	1 070	3 972

Tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenésének bemutatása (2022.)	Halmozott értékcsökkenés				
	Nyitó	Akvizíció*	Növekedés	Csökkenés	Záró
Ingtatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	445	18	282	524	221
Műszaki ber. gépek, járm.	440	270	226	110	826
Tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenése	885	288	508	634	1 047

*Az akvizíció az Equilor csoport bevonása miatt megszerzett eszközöket testesti meg (lásd a 2. számú Megjegyzést további információkért).

Tárgyi eszközök nettó érték bemutatása (2022.)	Nettó eszközérték
Ingtatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	1 956
Műszaki berendezések gépek, járművek	968
Tárgyi eszközök nettó értéke	2 924

Tárgyi eszközök változásának bemutatása 2021

Tárgyi eszközök bruttó érték változásának bemutatása (2021)	<i>Adatok millió Ft-ban</i>			
	Bekerülési érték (bruttó érték)			
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Ingtatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	686	154	0	841
Műszaki ber. gépek, járm.	760	113	8	865
Tárgyi eszközök bruttó értéke	1 446	268	8	1 706

Tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenésének bemutatása (2021)	Halmozott értékcsökkenés			
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Ingtatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	279	166	0	445
Műszaki ber. gépek, járm.	293	159	5	447
Tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenése	572	325	5	892

Tárgyi eszközök nettó érték bemutatása (2021)	Nettó eszközérték
Ingtatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	397
Műszaki ber. gépek, járm.	418
Tárgyi eszközök nettó értéke	815

Használati jogok

Az ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok 2022.12.31-én tartalmaznak 1 791 millió Ft összegben ingatlan bérleti jogot (2021.12.31-én 227 millió Ft), amelyet a Bank a 2019. január 1-jétől hatályos IFRS 16 sztenderd előírásainak megfelelően vett fel eszközként a mérlegében. Emellett a 2022.12.31-i egyenleg tartalmazza az Equilor csoport 2022. évi felvásárlásával megszerzett ingatlan bérleti jogokat is. A bérleti jog a Bankcsoport központi irodáinak, bankfiókjainak, illetve parkolóhelyek és gépjárművek bérleti jogát testesíti meg.

Az elismert használati jogok a következő típusú eszközökre vonatkoznak:

Használati jogok változásának bemutatása 2022.
Adatok millió Ft-ban
Bekerülési érték (bruttó érték) 2022.

	Nyitó	Akvizíció*	Növekedés	Csökkenés	Záró
Ingatlanok	612	646	934	468	1 724
Gépjármű	0	17	0	0	17
Parkoló helyek	15	100	123	15	223
Eszközhasználati jogok bruttó értéke	627	763	1 057	483	1 964

Halmazott értékcsökkenés 2022.

	Nyitó	Akvizíció*	Növekedés	Csökkenés	Záró
Ingatlanok	384	15	191	434	156
Gépjármű	0	1	0	0	1
Parkoló helyek	15	2	13	15	15
Eszközhasználati jogok bruttó értéke	399	18	204	449	172

*Az akvizíció az Equilor csoport bevonása miatt megszerzett eszközöket testesti meg (lásd a 2. számú Megjegyzést további információkért).

2022.12.31

Ingatlanok	1 568
Gépjármű	16
Parkoló helyek	208
Eszközhasználati jogok nettó értéke	1 792

Használati jogok változásának bemutatása 2021.
Adatok millió Ft-ban
Bekerülési érték (bruttó érték) 2021.

	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Ingatlanok	457	155	0	612
Parkoló helyek	15			15
Eszközhasználati jogok bruttó értéke	472	155	0	627

Halmazott értékcsökkenés 2021.

	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Ingatlanok	236	148	0	384
Parkoló helyek	10	5		15
Eszközhasználati jogok bruttó értéke	246	153	0	399

Nettó eszközérték

Ingatlanok	227
Parkoló helyek	0
Eszközhasználati jogok nettó értéke	227

29. HALASZTOTT ADÓKÖVETELÉS ÉS KÖTELEZETTSÉG

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

2022. december 31.

	<i>Adatok millió Ft-ban</i>			
	<u>Eszköz</u>	<u>Kötelezettség</u>	<u>Eredmény</u>	<u>Saját tőke</u>
Értékpapírok valós érték különbözete - átfogó eredménnyel szemben értékelt instrumentumok	101	0	0	80
Adómódosító tételek				
Felvásárlás miatti halasztott adó tételek	0	115	-1	0
Immateriális javak és tárgyi eszközök	24	0	14	0
Értékvesztés	3	0	2	0
Hitelezési céltartalék	14	0	13	0
Adómódosító tételek összesen	41	115	29	0
Elhatárolt veszteség	0	0	0	0
Halasztott adó összesen	142	115	29	80

A felvásárlás miatti halasztott adó kötelezettség túlnyomó része az akvizíció során új eszközként megjelenített márkanév (208 millió Ft eszközérték), illetve ügyfél lista (915 millió Ft eszközérték) halasztott adó hatása.

2021. december 31.

	<i>Adatok millió Ft-ban</i>			
	<u>Eszköz</u>	<u>Kötelezettség</u>	<u>Eredmény</u>	<u>Saját tőke</u>
Értékpapírok valós érték különbözete - átfogó eredménnyel szemben értékelt instrumentumok	21	0	0	23
Adómódosító tételek				
Immateriális javak és tárgyi eszközök	9	0	5	0
Értékvesztés	1	0	0	0
Hitelezési céltartalék	1	0	0	0
Adómódosító tételek összesen	11	0	5	0
Elhatárolt veszteség	0	0	-44	0
Halasztott adó összesen	32	0	-39	23

A halasztott adó eredmény hatását a Jövedelemadók soron mutatja ki a Bank.

Az elhatárolt veszteség teljes összege felhasználásra került 2021.12.31-ig, így a fordulónapon már nincs a banknak ebből eredő halasztott adó követelése (2020.12.31-én 44 millió Ft halasztott adókövetelése állt fenn az elhatárolt veszteségből adódóan).

30. CÉLTARTALÉKOK

A hitelezési tevékenységhez kapcsolódó céltartalék alakulását a megjegyzések 18-as számú pontja részletezi, az értékvesztés alakulásával együtt.

31. EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK

	<i>Adatok millió Ft-ban</i>	
	<u>2022.12.31</u>	<u>2021.12.31</u>
Szállítók	277	153
Lízing kötelezettségek	1 992	231
Költségvetéssel szembeni kötelezettség	691	194
Számlavezetéssel kapcsolatos elszámolások	196	200
Működési költségek elhatárolása	1 798	322
Jutalom elhatárolás	69	403
Bevétel elhatárolás	131	144
Átvett portfólióval kapcsolatos elszámolások	0	199
Egyéb kötelezettség	96	0
Egyéb kötelezettségek összesen	5 250	1 846

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

32. JEGYZETT TŐKE

	<u>2022.12.31</u>	<u>2021.12.31</u>
Kibocsátott és forgalomban lévő törzsrészesvények db	15 394 922	11 246 773
Kibocsátott és forgalomban lévő törzsrészesvények névértéke ezer Ft.	15 394 922	11 246 773

A Bank részvényesei:

Tulajdoni arány szerint	<u>2022.12.31</u>	<u>2021.12.31</u>
Tiberis Digital Kft.	44,83%	0,00%
E.P.M Kft (Hegedűs Éva elnök-vezérigazgató)	0,80%	57,03%
MRP Szervezet	36,08%	16,45%
MKB Nyugdíjpénztár	5,50%	7,53%
Pannónia Nyugdíjpénztár	7,28%	9,97%
Gold Taurus	0,00%	1,47%
Coop Innova	0,35%	0,49%
Siklós Jenő vezérigazgató-helyettes	0,35%	0,48%
Széchenyi Tőkealapok Alapja	4,33%	5,93%
Kisbefektetők	0,48%	0,65%
Összesen	100,00%	100,00%

A 2021. decemberében bejelentett, a Bank tulajdonosi szerkezetét érintő változások, valamint azok jóváhagyásának, bejegyzésének folyamata 2022 első negyedében lezárultak.

Ennek eredményeképpen a Tiberis Digital Kft-én keresztül a BDPST cégcsoport hosszú távra elkötelezett pénzügyi befektetőként a Bank meghatározó tulajdonosává vált és 2022.12.31-én 44,83% tulajdonrészrel rendelkezik a Bankban.

A Magyar Nemzeti Bank engedélyezte a Bank új Munkavállalói Résztulajdonosi Programjának (MRP III.) elindítását is, amely erősíti a pénzintézet kulcspozícióban lévő munkavállalóinak érdekelttségét a részvényesi érték növelésében. A program elindulásával az MRP Szervezet tulajdoni részesedése 2022.12.31-én 36,08 százalék.

33. FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK

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

A mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok hitelkockázata a pénzügyi instrumentumban érintett bármely másik fél nem szerződészerű teljesítése miatt keletkező veszteség lehetőségét jelenti. A függő kötelezettségek tekintetében a Bank 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 lejáráttal, 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 Bank 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 Bank ugyanazon elveket alkalmazza, mint az egyéb hitelkeretek esetleges veszteségére képzendő céltartalék megállapításánál.

Az akkreditívek olyan finanszírozási ügyletek a Bank 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 Bank a hitelezési tevékenységéhez kapcsolódó függő kötelezettségei hitelkockázatára céltartalékot képez, a megjegyzések 20-as pontjában részletezettek szerint.

A Bank hitelezéshez kapcsolódó függő követeléseit és függő kötelezettségvállalásait a következők:

	<i>Adatok millió Ft-ban</i>	
	2022	2021
Függő kötelezettségek	114 288	67 053
Garanciák	14 001	4 247
Rulírozó hitel	29 708	37 285
Jóváhagyott hitelkeretek	70 563	25 505
Egyéb	16	16
Függő követelések	673 573	421 335
Garanciák és kapott kezességek	14 417	12 493
Fedezetként kapott ingatlanok	176 232	139 771
Magyar államtól kapott garanciák	358 770	159 442
Egyéb garanciák	120 122	105 753
Kapott hitelkeretek	4 032	3 876

34. ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL

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

	Hitel		Betét	
	2022	2021	2022	2021
Anyavállalat	0	0	0	0
BDPST csoport (a Bank többségi tulajdonosa által tulajdonolt cégcsoport)	1 981	0	9 201	0
Egyéb kapcsolt felek	2 680	0	324	0
Jelentős befolyással bíró tulajdonosok és közeli hozzátartozóik*	330	0	4 910	0
Összesen	4 991	0	14 435	0

* A jelentős befolyással bíró tulajdonosok és közeli hozzátartozói az előző évben az Igazgatóság - Ügyvezetés kategóriában kerültek prezentálásra.

A kapcsolt felekkel szembeni hitel és betét tranzakciók piaci kondíciókkal kerültek megkötésre.

Kulcsfontosságú pozíciót betöltő Vezetőség

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

	Hitel		Betét	
	2022	2021	2022	2021
Felügyelő bizottság	0	0	29	89
Igazgatóság - Ügyvezetés	273	45	275	105
Összesen	273	45	304	194

A Vezetőséggel szembeni hitel és betét tranzakciók piaci kondíciókkal kerültek megkötésre.

A vezetéség üzleti év utáni járandóságai

2022

Megnevezés	Járandóságban részesült (fő)	Rövid távú munkavállalói juttatások	Egyéb hosszútávú juttatások	Részvényalapú juttatások
Igazgatóság - Ügyvezetés	10	379	81	99
Felügyelő bizottság	6	27	0	0
Összesen	16	406	81	99

2021

Megnevezés	Járandóságban részesült (fő)	Rövid távú munkavállalói juttatások	Egyéb hosszútávú juttatások	Részvényalapú juttatások
Igazgatóság - Ügyvezetés	5	258	38	48
Felügyelő bizottság	3	19	0	0
Összesen	8	277	38	48

35. MEGHATÁROZOTT JUTTATÁSI PROGRAMOK

A Bank Javadalmazási politikáját úgy működteti, hogy az biztonságos és prudens működést biztosító javadalmazási elveket határozza meg, amely összhangban van a Bank 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 Bank 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 Bank kockázatvállalására.

A Bank Javadalmazás Rendszere az alábbi elemekből épül fel:

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

Éves prémium, jutalom

	<i>Adatok millió Ft-ban</i>	
	2022	2021
Kötelezettség a periódus elején	451	372
Felvásárlás miatti növekmény	299	0
Kifizetés	-	703
Időszaki elhatárolás	613	-314
Kötelezettség a periódus végén	659	451

Munkavállalói résztulajdonosi program (MRP)

MRP II.

A Bank Igazgatósága a Bank Közgyűlésének felhatalmazása alapján 2020. 12.15-én határozatban döntött az MRP II. Programról. Az MRP Szervezet a Bank által rendelkezésre bocsátott 2 910 millió forint alapítói vagyont (1 799 484 db 161,7%-os árfolyamon) teljes egészében a Bank által kibocsátott részvények megvásárlására használta fel.

Az MRP II. konstrukciójában megegyezik az MRP I. programmal, hasonlóan 3 éves, a teljesítési feltételeket az MRP Alapszabálya és a Javadalmazási politika tartalmazza. A juttatás kiegyenlítése ez esetben is 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 IFRS 2.43B(b) pontja alapján. A ráfordítást, illetve a kapcsolódó saját tőkenövekedést abban az időszakban számolja el, amikor a munkavállalók a szolgáltatást nyújtották, 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 - hasonlóan az előző programhoz - 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 210 millió Ft, ennek megfelelően az egy évre jutó saját tőke és költség növekmény 70 millió Ft.

2021-ben az MRP II. program alapítói vagyona további 100 millió Ft-tal növekedett.

MRP III.

A Bank Rendkívüli Közgyűlése 2021. 11.16-án határozatban döntött az MRP III. Javadalmazási Politika indításáról, amely a korábbi programokhoz hasonlóan 3 éves, vonatkozási periódusa a 2022-2024 évek. A Közgyűlés felhatalmazta a Bank Igazgatóságát új törzsrészesvények kibocsátására a következők szerint: a kibocsátott részesvények mennyisége 3 703 704 db, a kibocsátott részesvények névértéke 1 000 Ft, a kibocsátási árfolyam 450%, a kibocsátás összes értéke így 16 667 millió Ft. A kibocsátott részesvényeket az MRP Szervezet részben a Bank, mint alapító vagyoni hozzájárulásából finanszírozza (1 667 millió Ft összegben), részben pedig egy független banktól felvett hitelből (15 000 millió Ft összegben). Az alapítói vagyon átadása az MRP részére 2021-ben megtörtént (így ez az összeg növelte a Bank részesedését az MRP Szervezetben), ugyanakkor a kapcsolódó részesvénykibocsátás a Bank részéről csak 2022-ben valósult meg, ahogy a független banktól történt hitelfelvétel és a kapcsolódó tőkeemelés is.

Tekintettel arra, hogy az IFRS 2 előírásai szerinti az elszámolandó ráfordítást, illetve a kapcsolódó saját tőke növekedést abban az időszakban kell elszámolni, amikor a munkavállalók a szolgáltatást nyújtják (vagyis a program 3 éve alatt) a 2021-es üzleti évre ennek nem volt hatása. A nyújtás időpontjában megállapított valós érték 270 millió Ft, amelynek megfelelően az egy évre jutó saját tőke és költség növekmény 2022-től kezdődően 90 millió Ft.

36. KÖNYVVIZSGÁLÓ JAVADALMAZÁSA

	<i>Adatok millió Ft-ban</i>	
	2022	2021
Törvényes könyvvizsgálati szolgáltatások díjai	74	58
Bejegyzett könyvvizsgáló által nyújtott nem könyvvizsgálói szolgáltatásokhoz kapcsolódó díjak	13	4
Egyéb könyvvizsgáló cégek által nyújtott szolgáltatások díja	29	43
Könyvvizsgáló cégeknek fizetett összes díj	116	105

A Bank a számviteli törvény előírásai alapján könyvvizsgálatra kötelezett társaság. A Bank számára 2022-ben (és 2021-ben is) a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft. nyújtott törvényes könyvvizsgálói szolgáltatásokat. A 2022 során felvásárolt Equilor csoport részére 2022-ben a könyvvizsgálatot a Blue Ridge Audit Hungary Kft. végezte.

A bejegyzett könyvvizsgáló által nyújtott nem könyvvizsgálói szolgáltatások jelzáloghitelek átadása kapcsán jogszabály által előírt vizsgálatok elvégzését tartalmazza (2022, 2021).

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

37. NEM KIZÁRÓLAGOS TULAJDONBAN LÉVŐ RÉSZESEDÉSEK

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

- Részesedés neve: GRÁNIT Bank MRP Szervezet
- Részesedés székhelye: Budapest, 1095 Lechner Ödön fasor 8.
- Bankcsoport részesedése: 19,28%
- Nem ellenőrző tulajdonosok részesedése: 80,72%
- Nem ellenőrző tulajdonosok részesedése az átfogó jövedelemből: 217 millió Ft 2022-ben
- Nem ellenőrző tulajdonosokra jutó kumulált eredmény: 217 millió Ft 2022.12.31-én

A Bank részesedése az MRP Szervezetben 20% alá csökkent 2022 év végére, de ennek ellenére a Bankcsoportba leányvállalatként bevonásra került a konszolidáció során tekintettel arra, hogy a társaság az IFRS 12 szerint strukturált gazdálkodó egységnek („structured entity”-nek) minősül, amely esetében a bevonáshoz szükséges kontroll megvalósul.

Pénzügyi információk a részesedésről:

Tétel megnevezése	2022.12.31	2121.12.31
Eszközök		
Pénzeszközök és egyenértékese	20	1 713
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek	19 676	3 010
Kapcsolt vállalkozásokba történt befektetések	19 707	3 040
Egyéb eszközök	375	44
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	39 778	7 808
Kötelezettségek		
Hosszú lejáratú kötelezettségek	15 000	0
Alapítóval szembeni kötelezettség	63	63
Egyéb kötelezettség	51	17
Költségvetéssel szembeni kötelezettség	1	0
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	15 115	80
Saját tőke		
Jegyzett tőke	4 676	4 676
Tőketartalék	19 677	3 010
Eredménytartalék	310	42
<i>ebből idei évi eredmény</i>	268	42
SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	24 663	7 728
Kötelezettségek és saját tőke	39 778	7 808

- Részesedés neve: Equilor cégcsoport
- Részesedés székhelye: Budapest, 1026 Pasaréti út 122-124.
- Bankcsoport részesedése: 51,01%
- Nem ellenőrző tulajdonosok részesedése: 49,99%
- Nem ellenőrző tulajdonosok részesedése az átfogó jövedelemből: 231 millió Ft 2022-ben
- Nem ellenőrző tulajdonosokra jutó kumulált eredmény: 231 millió Ft 2022.12.31-én

Pénzügyi információk a részesedésről:

Tétel megnevezése	2022.12.31
Eszközök	
Pénzeszközök és egyenértékese	29 929
Értékpapírok	1 154
Egyéb eszközök	594
Immateriális javak	1 314
Tárgyi eszközök	1 041
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	34 032
Kötelezettségek	
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	27 545
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	8
Nyereségadó fizetési kötelezettség	212
Halasztott adó kötelezettség	114
Egyéb kötelezettség	1 427
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	29 305
Saját tőke	
Jegyzett tőke	1 000
Tőketartalék	21
Eredménytartalék	2 655
Egyéb tartalékok	1 035
Halmazott egyéb átfogó jövedelem (AOCI)	15
SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	4 727
Kötelezettségek és saját tőke	34 032

38. MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK

Tulajdonszerzés a Diófa Alapkezelő Zrt-ben

A Bank Igazgatósága 2023. február 1-jén döntött a Diófa Alapkezelő Zrt-ben történő tulajdonszerzésről. A tranzakció során a Bank a Tarragona Holding Zrt. részvényeinek 95%-t vásárolja meg a BDPST Capital Zrt-től, így szereve 90,82% tulajdont a Diófa Alapkezelő Zrt-ben.

A tranzakció jóváhagyása a Magyar Nemzeti Bank részéről megtörtént, a tranzakció zárása és a tulajdonjog tényleges megszerzése 2023.második negyedévében várható.

IIB kitettség

2023 áprilisában amerikai szankciókat vetettek ki a Nemzetközi Beruházási Bank (IIB) ellen.

A Csoport 1 000 millió Ft összegben rendelkezik IIB kötvénnyel, amely 2024 márciusában jár le. A szankciók elrendelése előtt az IIB teljesítette a 2023. március 18-án esedékes kamatfizetését, késedelem nélkül.

2023. április 17-én az IIB honlapján a következő hivatalos közlemény jelent meg:

„Az IIB - multilaterális fejlesztési intézmény ellen - kiszabott amerikai szankciók fenyegetik ügyfelei, partnerei és szerződött felei legitim érdekeit. Mély sajnálattal az IIB kijelenti, hogy jelenleg a kiszabott amerikai szankciók miatt megfosztották az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek teljesítésének lehetőségétől. Ennek ellenére a bank elegendő pénzügyi forrást és eszközt halmozott fel a partnereivel szembeni kötelezettségvállalások maradéktalan teljesítéséhez. Az IIB megkezdte a kapcsolatfelvételt az érintett hatóságokkal annak érdekében, hogy megfelelő licenceket és egyéb szükséges jóváhagyásokat szerezzen a kötelezettségek teljesítéséhez. ”

A csoport folyamatosan figyelemmel kíséri az IIB-vel kapcsolatos helyzetet és szükség esetén megteszi a szükséges lépéseket a potenciális veszteségek fedezésére.

Kamatstop meghosszabbítása

A 169/2023. (V. 12.) kormányrendelet értelmében mind a lakossági, mind a KKV szektort érintő kamatstop rendelkezések meghosszabbításra kerültek 2023. december 31-ig.

39. KOCKÁZATKEZELÉS

A Bankcsoport kockázatkezelési politikája megegyezik a Bank egyedi kockázatkezelési politikájával tekintettel arra, hogy az Equilor csoport konszolidációba történő bevonása az évvégéhez közel (október végén) történt, így a konszolidált kockázatkezelési politikák és eljárások kialakítása folyamatban van. Az Equilor csoport mellett konszolidációba bevont MRP Szervezet nem igényel külön, a banki kockázatkezelési eljárásoktól eltérő folyamatokat.

39.1 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 2022-ben 12 alkalommal ülésezett.

A **Hitelezési Bizottság** (rövidítve HB) az Igazgatóság által létrehozott állandó Bizottság. Döntési jogosultsággal rendelkezik a Bank kockázatvállalásával, valamint kockázatvállalással és annak monitorozásával kapcsolatos kérdésekben. A bizottság részletes működési rendje külön szabályzatban

került meghatározásra. A Bizottság 2022-ben 2 alkalommal tartott ülést, illetve számos írásbeli szavazás zajlott.

A **Problémás Követelések Bizottsága** (rövidítve PKB) az Igazgatóság által létrehozott állandó Bizottság. Döntési jogosultsággal rendelkezik a 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 2022 során 2 ülést tartott.

39.2 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 sem.

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 2022-ben is felülvizsgálatra kerültek. A Bank kockázatvállalási politikájának része, hogy azt egy dinamikusan változó üzleti környezetben kell érvényre juttatnia.
- A Bank a kialakított kockázatkezelési rendszerek működését folyamatosan felügyeli, az eredményeket lehetőség szerint visszaméri és a tapasztalatok alapján tökéletesíti, továbbfejleszti 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 megfelelőség biztosítása és a szabályzatok maradéktalan betartása érdekében.
- A Bank a kockázatok és a tőkekövetelmény csökkentése érdekében az ügyfél hitelképessége és az ügylet kockázati struktúrája függvényében csak megfelelő minőségű fedezet, illetve biztosíték mellett vállal kockázatot: pl. kapott garancia, óvadék, állampapír fedezet, kezesség, jelzálogjog stb.

39.3 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 járuljon 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 kockázatkezelési funkciók, a megfelelőség biztosítási funkció (compliance) és a belső ellenőrzési rendszer. Ezekről az - egymástól és az általuk ellenőrzött funkcióktól független - eszközökről a Bank külön szabályzatai rendelkeznek.

Az 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, HB, EFB, PKB), valamint a Belső Ellenőrzés és a megfelelés működéséről és egymáshoz való viszonyáról külön szabályzatok, illetve ügyrendek rendelkeznek.

A belső védelmi vonalak összességében hatékonyan működnek. A Vezetői Bizottság, valamint az EFB ülései legalább havi, 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 megfelelés 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 Kockázatmenedzsment Módszertani Igazgatóság működik a kockázatkezelési funkción belül.

A Kockázatkezelési Igazgatóságot Ügyvezető Igazgató irányítja, akinek közvetlen operatív felettese a Bank elnök-vezérigazgatója. Beszámolási és rendszeres jelentési kötelezettsége van a kockázati kontrollért felelős vezető (CRO - Chief Risk Officer) felé az operatív kockázatkezelési területektől elkülönített kockázati kontroll funkció ellátása során. Az igazgatóság valamennyi beosztott alkalmazottja jelentési kötelezettséggel tartozik az igazgatóság ügyvezető igazgatójának.

A Kockázatkezelési Igazgatóság a következő osztályokra tagolódik:

- Vállalati Hitelkockázat-kezelési Osztály
- Lakossági Hitelkockázat-kezelési Osztály
- Vállalati hitelmonitoring csoport

A Kockázatmenedzsment Módszertani Igazgatóságot Ügyvezető Igazgató irányítja, akinek közvetlen operatív felettese a Stratégiai és elemzési vezérigazgató-helyettes. Beszámolási és rendszeres jelentési kötelezettsége van a kockázati kontrollért felelős vezető (CRO - Chief Risk Officer) felé az operatív kockázatkezelési területektől elkülönített kockázati kontroll funkció ellátása során. Az Igazgatóság valamennyi beosztott alkalmazottja jelentési kötelezettséggel tartozik az Igazgatóság ügyvezető igazgatójának.

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

- Piaci és Működési Kockázatkezelési Osztály

A kockázatkezelés rendszerének és működésének független ellenőrzése elsődlegesen az EFB, valamint tagjai által történik, amelynek kompetenciáját a releváns ügyrend határozza meg részletesen. A központi kockázati kontroll a Stratégiai és elemzési vezérigazgató-helyettes szintjén valósul meg.

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

39.4 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 biztosíték típusokhoz 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 biztosítékot nyújtó könyveiben nyilvántartott érték diszkontálásával, amennyiben az előző 2 módszertan alapján az érték megállapítás nem lehetséges.
- 3. fél által a Bank adásával 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.

39.5 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 allokált 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.

39.6 Az ICAAP-ra vonatkozó tőke megfelelés értékelési folyamatra vonatkozó elvek és stratégia

Kockázati étvágy, elérni kívánt kockázati szerkezet:

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

A kockázati étvágy 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 - ideértve 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 költségét.

A portfólió összetételét és minőségét az Eszköz-Forrás Bizottság havonta nyomon követi. Az eredmények alakulásáról és a portfólió minőségéről negyedévente kontrollíng 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 étvágával 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
- Országkockázat
- Banki könyvi kamatkockázat
- Deviza kockázat
- Likviditási kockázat
- Elszámolási kockázat
- Működési és Reputációs kockázatok
- Stratégiai kockázat

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

39.7 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 alkalmazásának 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 és babaváró hitel esetén a lakossági üzleti és kockázatkezelési vezető által.

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

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

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

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

A Bank a lakossági jelzáloghitelek, a folyószámlahitelek, a lombardhitelek, valamint a babavárási hitelek és az NFK „Földet a gazdáknak!” programja refinanszírozása 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.

39.7.1 Ügyfél-, és ügyletminősítés, várható hitelezési veszteség meghatározása

I. Minősítések időbeli rendje

I.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 kintlévőségnél, mérlegen kívül vállalt kötelezettségnél olyan kockázati szint állapítható meg, amely miatt a könyvekben nyilvántartott értékvesztésnél, illetve céltartaléknál lényegesen nagyobb veszteséggel kell számolni és/vagy a kivettséget nem teljesítő és/vagy átstrukturált kategóriába kell átsorolni.

II. A várható hitelezési veszteség értékelése

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

- Azon ütemezett törlesztésű pénzügyi eszközök esetében, amelyeket egyedileg értékel a várható hitelezési veszteségek becslésére egyedi scenárió analízis keretében az eredeti, szerződéses forgatókönyv mellett még két további forgatókönyvet is megvizsgál, amelyek bekövetkezéséhez valószínűségeket rendel, majd ezek alapján a DCF módszer segítségével számolja ki a szükséges értékvesztés mértékét.
- Azon pénzügyi eszközök esetében, amelyeknél nem az egyedi cash-flow forgatókönyvek felvázolásával, hanem csoportos elvek mellett - a $PD \cdot LGD \cdot EAD$ 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. Kivettségi portfóliók ügyletminősítéshez

Az értékvesztés, illetve céltartalék-képzés lehető legpontosabb becslése érdekében a Bank az alábbi kivettségi 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 kitétségek)
- Egyéb pénzügyi vállalatok (pl. lízingcégek, faktorcégek)
- Egyéb non-profit cégek
- Önkormányzatok
- Hitelintézetek (Pénzügyi intézmények)
- Kormányzat/Állam

(c) Egyéb követelések (díjkövetelések)

(d) Mérlegen kívüli kötelezettségek

IV. IFRS 9 szerinti ügyletminősítési kategóriák (más szóhasználat: 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:

- Lifetime PD minden szegmensben kivéve - az Állam, Bank, Önkormányzat szegmenseket: A PD sávtól függően az abszolút értéket az alacsony PD sávokban, a relatív értéket a magasabb PD sávokban alkalmazva (abszolút változás: 0.25%; relatív változás: 3-szoros PD változás).
- 30 napot meghaladó késedelem (a feltételezés megcáfолható és a hatóság által elrendelt moratórium időszakának és tényének figyelembevétele is szükséges)
- A mesterskálán a kezdeti megjelenítéshez képest 3 kategória romlás a mesterskála segítségével értékelt szegmenseknél, vagy a lifetime PD kezdeti lifetime PD értékhez képest történő, szabályzatban leírt mértékű romlása
- Az ügyfélminősítés 3 kategória romlása kezdeti megjelenítéshez képest a pénzügyintézeteknél 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
- Ezen túlmenően a Bank „sérülékeny”-nek minősíthet bizonyos ágazatokat, vagy egyes lakossági ügyfeleket (például munkahelyük/jövedelmük válsághelyzetnek való kitettsége miatt) - ezen sérülékeny minősítés is 2-es kosárba sorolást von maga után.
- 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 mesterszálán a 17-ik, legutolsó, „default” kategóriájába sorolódnak, vagy ha 90 napon túli késedelemben vannak és a késedelmes rész jelentős, illetve 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/balloon 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 kitettségre 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 1 milliárd Ft-ot meghaladó kitettségeire (bizonyos, szabályzatban rögzített kivételek mellett) az egyedi DCF módszert alkalmazza szakértői elemzés alapján; míg az 1 milliárd Ft alatti kitettségeire 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. Az egyedi

értékelés értékhatárát 2021-ben emelte meg a Bank 500 millió Ft-ról 1 milliárd Ft-ra annak érdekében, hogy szűkítse azon ügyletek körét, ahol szakértői becsléssel él.

V.2.1. Csoportos karakterisztikával rendelkező egyedi értékelési modell

A Bank az értékvesztést főszabályként a várható veszteség (Expected Loss - „EL”) becslésére 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 IFRS 9 elvárásaival összhangban point in time becslési módszerrel készülnek, mely a PD makrokorrekciós összetevőjében kerül érvényesítésre.

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 elvárt, 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 pontszám rendszerének („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 előrejelző, 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 hitelkockázatu 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/adóminősítés 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) előrejelző jellegének szemellett tartás a mellett a gazdasági ciklusok követésének a biztosításához a Bank külső makrogazdasági mutatókat és az MNB által készített mutató előrejelzéseket kísért figyelemmel, illetve ezek hatásával igazítja ki az egyes ügyletekre első körben meghatározott alap PD értékeket, a makro faktor szorzó tényezőként a végleges PD alkotó komponense. A Bank a modell változók kiválasztása során tekintettel volt arra is, hogy ezen külső makrogazdasági mutatók minden esetben, folyamatosan és várhatóan hosszú távon is nyilvánosan a felhasználók rendelkezésre állnak és azok prognózisai is. A 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 (CPI),
- Munkanélküliségi ráta.

Az MNB elvárásának megfelelően az értékvesztés számításához az MNB által készített 3 scenárió (baseline, favorable, adverse) szerinti mutató előrejelzéseket alkalmazza a Bank a modelljében, ahol a baseline a legvalószínűbb előrejelzési pályának felel meg, a favorable és adverse pedig rendre az ennél kedvezőbb illetve kedvezőtlenebb pályákat vesz alapul. Az így modellezett makrokorrekciós szorzókkal számított értékvesztés eredmények scenáriók szerinti valószínűségekkel súlyozott átlaga adja a végső értékvesztés mértéket.

A használt makroszenáriók valószínűségei 2022 év végére:

- alappálya (baseline): 66,7%
- kedvező pálya (favorable): 7,7%
- kedvezőtlen pálya (adverse): 25,6%

VIII. Kockázatossági szorzó alkalmazása

A fent leírt módon kiszámított PD megfelel az IFRS követelményeknek, és tükrözi a Bank várható hitelezési veszteségét, azonban speciális gazdasági körülmények együttállása esetén a bank dönthet a PD szinteket általános emelő szorzófaktor alkalmazásáról. Ezen együttállás lehet például nem várt össz gazdasági kockázatok realizálódásának veszélye. Ezen esetben a Bank külön módszertannal meghatározhatja, hogy az általános gazdasági helyzet jelentős romlása esetén milyen PD növekményt tart elképzelhetőnek, és ezt szorzótényezőként alkalmazhatja.

IX. 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.

X. Átstrukturált hitelek

A Bank részletesen szabályozza az átstrukturálás szabályait az alábbiak szerint:

- (1) A Bank átstrukturált követelésként kezeli az adós, a kötelezett (a továbbiakban együtt: kötelezett vagy ügyfél), vagy a Bank kezdeményezésére a kötelezett rendelkezésére bocsátott, engedményt tartalmazó hitelt, vásárolt követelést és egyéb, pénzkölcsönnek minősülő ügyletből, illetve más pénzügyi szolgáltatásból eredő követelést. Átstrukturált követelés továbbá az olyan hitelnyújtáshoz kapcsolódó kötelezettségvállalás, amely az ügyfél döntése alapján követeléssé válhat (a továbbiakban együtt: követelés), ha az engedményt olyan kötelezettnek nyújtotta, akinek a pénzügyi kötelezettségei teljesítésével pénzügyi nehézségei vannak, vagy várhatóan lesznek.
- (2) Átstrukturált követelésként a Bank az olyan engedményt tartalmazó követelést tart nyilván, amely esetében a követelést keletkeztető eredeti szerződés módosítására a nem fizetés elkerülése érdekében azért került sor, mert az adós a visszafizetési kötelezettségének az eredeti szerződéses feltételek szerint nem tud, vagy az engedmény hiányában nem tudna eleget tenni.
- (3) Ellentétes információ hiányában vélelmezhető, hogy az adósnak nincsenek pénzügyi nehézségei, ha az adósnak a szerződéskötést, vagy a szerződésmódosítást megelőző 90 napon belül egyetlen, a Bankkal szemben fennálló kötelezettsége tekintetében sem állt fenn 30 napot meghaladó fizetési késedelme.
- (4) A Bank nem tekinti átstrukturált hitelnek (követelésnek) az olyan hiteleket, amelyek szerződésmódosítására a piaci feltételek változása miatt került sor, és amelynek során a felek a hasonló típusú szerződésekre vonatkozó piaci feltételekben állapodnak meg, továbbá a kötelezett fizetőképessége azt igazolja, hogy képes lesz kötelezettségét a szerződés szerint teljesíteni
- (5) A Bank a moratórium miatti törlesztési átütemezésekre tekintettel nem tekinti kitétségeit automatikusan átstrukturáltnak a 39/2016. (X.11.) MNB rendelet alkalmazásában, amennyiben a kitétség a moratórium által érintett. Ez a kedvezményes kezelési lehetőség azonban nem alkalmazható a fizetési moratóriumba 2021. november 1-jével belépett kitétségekre. A Bank minden esetben egyedi vizsgálat alapján hoz döntést az egyes kitétségek átstrukturált követelésként történő nyilvántartásáról a koronavírus világjárvány miatt kialakult rendkívüli helyzet, illetve a moratórium kapcsán megkötött szerződésmódosítások következtében

XI. Hitelkockázathoz kapcsolódó táblázatok

Hitelportfolió ágazati megoszlása

A következő táblázat a hitelportfolió nettó állományát mutatja be ágazati megoszlás szerint 2022. december 31-én és 2021. december 31-én.

Adatok millió Ft-ban

Ágazat	<u>2022.12.31</u>	<u>2021.12.31</u>
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	6 294	5 721
Bányászat, bányászati szolgáltatás	181	182
Feldolgozó ipar	41 797	34 717
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	25 249	18 035
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmentesítés	169	369
Építőipar	12 483	9 003
Kereskedelem, gépjárműjavítás	20 872	16 646

Szállítás, raktározás	15 367	2 079
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	6 552	5 055
Információ, kommunikáció	699	262
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	154 847	60 343
Ingatlanügylek	67 525	43 856
Szakmai, tudományos tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	21 970	7 198
Egyéb tevékenységek	3 671	2 770
Háztartás munkaadói tevékenysége, termék előállítása, szolgáltatás végzése saját fogyasztásra	41 233	31 115
Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	128	241
Oktatás	83	103
Humán-egészségügyi ellátás, szociális ellátás	1 122	819
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	741	11
Egyéb szolgáltatás	31 155	10 017
Összesen	452 138	248 542

Ügyfélportfólió minősítés szerinti megoszlása

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

		<i>Adatok millió Ft-ban</i>			
		2022.12.31		2021.12.31	
	Belső minősítés	Bruttó kitettség	Értékvesztés	Bruttó kitettség	Értékvesztés
Lakossági szegmens	1-4 Magas minősítés	0	0	0	0
	5-8 Átlagos minősítés	23 048	33	16 743	47
	9-12 Átlag alatti minősítés	1 865	21	4 643	2
	13-17 Nem teljesítő	1 958	19	541	4
			26 872	74	21 927
Vállalati szegmens	1-4	0	0	18 150	3
	5-8	146 731	204	76 310	85
	9-12	1 993	0	2 696	0
	13-16	2 499	16	58	11
			151 223	221	97 215
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	1-4	0	0	10 941	8
	5-8	51 215	68	13 421	41
	9-12	15 970	0	1 500	0
	13-16	308	1	0	0
			67 493	69	25 862
Projekt hitelek	1-4	0	0	4 562	0
	5-8	55 113	186	43 312	87
	9-12	0	0	0	0
	13-17	87	87	111	87
			55 200	272	47 984

	2022.12.31			2021.12.31		
	Nettó kitettség	Fedezet	Nem fedezett	Nettó kitettség	Fedezet	Nem fedezett
Lakossági szegmens	26 798	39 133	0	21 874	29 975	0
Vállalati szegmens	151 003	152 659	0	97 116	138 253	0
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	67 424	91 731	0	25 814	53 122	0
Projekt hitelek	54 928	82 893	0	47 811	81 651	0
Önkormányzatok	128	416	0	241	730	0
Non-profit szegmens	1 201	1 201	0	671	692	0
Banki szegmens	40 000	70 000	0	10 023	0	10 023
Állami szegmens	33 354	20 013	13 342	4 729	486	4 243
Összesen	374 836	458 045	13 342	208 279	304 910	14 266

3-as kosárba sorolt kitettségek és biztosítékaik

	Adatok millió Ft-ban	
	Bruttó kitettség	Biztosíték
2022.12.31	1 505	2 338
2021.12.31	529	2 338

Fedezetek szegmensenkénti bemutatása fedezet típusonként

Fedezet típusa	Adatok millió Ft-ban	
	2022.12.31	2021.12.31
Lakossági szegmens		
Garancia	763	746
Ingatlan	34 405	20 726
Betét / Készpénz / Magyar Állampapír / Egyéb óvadék	4 556	8 474
Egyéb	27	29
Lakossági szegmens összesen	39 751	29 975
Vállalati szegmens		
Garancia	19 194	19 741
Ingatlan	59 658	50 643
Kezesség	16 362	15 044
Betét / Készpénz / Magyar Állampapír / Egyéb óvadék	32 295	12 637
Egyéb	25 150	34 519
Vállalati szegmens összesen	152 659	132 584
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens		
Garancia	5 620	3 170
Ingatlan	1 404	1 890
Kezesség	75 560	34 850
Betét / Készpénz / Magyar Állampapír / Egyéb óvadék	9 147	12 343
Egyéb	0	869
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens összesen	91 731	53 122
Projekt hitelek		
Garancia	11 443	10 908
Ingatlan	54 528	54 184

Kezesség	1 875	1 952
Betét / Készpénz / Magyar Állampapír / Egyéb óvadék	2 590	3 408
Egyéb	12 457	9 498
Projekt hitelek összesen	82 893	79 950
Non-profit szegmens		
Kezesség	304	107
Egyéb	897	585
Non-profit szegmens összesen	1 201	692
Mindösszesen	368 235	296 323

IFRS 9 kosarak közötti mozgások

Adatok millió Ft-ban

2022

Év eleji / Év végi kosár besorolás	1-es kosár	2-es kosár	3-as kosár	Időszak alatt kivezetett	Összesen
Értékvesztés					
2021.12.31	301	18	99	-25	393
Időszak alatt keletkezett	216	36	0	0	
1-es kosár	43	71	6	-150	
2-es kosár	0	90	1	-3	
3-as kosár	0	0	0	0	
2022.12.31	561	215	105	-178	704
Céltartalék					
2021.12.31	67	3	0	-4	66
Időszak alatt keletkezett	127	7	0	0	
1-es kosár	-16	0	0	-30	
2-es kosár	0	0	0	0	
3-as kosár	0	0	0	0	
2022.12.31	178	11	0	-34	154

Adatok millió Ft-ban

2021

Év eleji / Év végi kosár besorolás	1-es kosár	2-es kosár	3-as kosár	Időszak alatt kivezetett	Összesen
Értékvesztés					
2020.12.31	120	2	86	-8	200
Időszak alatt keletkezett	123	4	0	0	
1-es kosár	58	2	13	-17	
2-es kosár	0	10	0	0	
3-as kosár	0	0	0	0	
2021.12.31	301	18	99	-25	393
Céltartalék					
2020.12.31	14	3	0	-3	14

2021

Év eleji / Év végi kosár besorolás	1-es kosár	2-es kosár	3-as kosár	Időszak alatt kivezetett	Összesen
Időszak alatt keletkezett	61	0	0	0	
1-es kosár	-8	0	0	0	-1
2-es kosár	0	0	0	0	0
3-as kosár	0	0	0	0	0
2021.12.31	67	3	0	-4	66

Átstrukturált ügyletek

A Bank 2022.12.31-én 49 darab ügyfél 60 db ügyletét tartja nyilván átstrukturáltként, összesen 9 257 millió Ft összegben, az összes ügylet a moratórium miatt került átstrukturált státuszba. (2021.12.31-én 70 darab ügyfél 84 db ügyletét tartotta nyilván átstrukturáltként, összesen 10 822 millió Ft összegben).

Értékvesztés mozgástábla

Adatok millió Ft-ban

1-es kosár Amortizált ügylfélhitelek	bekerülési értéken	értékelt	Értékvesztés				Bruttó kitétség					
			Nyitó - 2022.01.01	Keletkezés	Hitelkockázat változás	Kivezetés	Záró - 2022.12.31	Nyitó - 2022.01.01	Keletkezés	Kitétség változása	Kivezetés	Záró - 2022.12.31
Lakossági szegmens			44	5	7	-40	16	21 367	12 239	-1 329	-6 856	25 420
Vállalati szegmens			84	74	13	-7	163	94 643	74 135	-4 910	-18 551	145 318
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens			48	40	12	-32	69	22 467	50 138	-1 727	-6 780	64 098
Projekt hitelek			76	38	22	-71	65	42 406	18 817	-2 455	-8 733	50 035
Önkormányzatok			0	0	0	0	0	241	0	-58	-55	128
Non-profit szegmens			1	2	1	0	3	671	948	-100	-315	1 204
Banki szegmens			8	0	0	-8	0	175 270	265 005	0	-182 170	258 105
Állami szegmens			10	59	-6	-1	62	4 739	30 415	234	-1 971	33 418
Amortizált ügylfélhitelek összesen			271	218	50	-158	378	361 803	451 697	-10 345	-225 431	577 724
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok												
Állami szegmens			32	5	0	0	37	110 337	18 642	-907	-15	128 057
Banki szegmens									93 622	0	-90	93 531
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok összesen			32	5	0	0	37	110 337	112 264	-907	-105	221 588
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok												
Banki szegmens			0	0	0	0	0	33 088	26 594	89	-28 662	31 109
Állami szegmens			3	1	0	-3	2	10 431	4 258	166	-8 709	6 147
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok összesen			3	1	0	-3	2	43 519	30 853	255	-37 371	37 256
Bankközi kihelyezések												
Bankközi kihelyezések			0	0	0	0	0	16 900	0	0	0	16 900
Bankközi kihelyezések összesen			0	0	0	0	0	16 900	0	0	0	16 900
1-es kosár összesen			308	224	50	-161	418	532 561	594 814	-10 997	-262 908	853 469

	Értékvesztés					Bruttó kitettség				
	Nyitó - 2022.01.01	Keletkezés	Hitelkockázat változás	Kivezetés	Záró - 2022.12.31	Nyitó - 2022.01.01	Keletkezés	Kitettség változása	Kivezetés	Záró - 2022.12.31
2-es kosár										
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek										
Lakossági szegmens	6	36	10	-1	52	565	856	385	0	1 805
Vállalati szegmens	5	6	32	0	43	1 660	1 150	2 036	112	4 957
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Projekt hitelek	11	2	110	-2	122	8 146	228	714	0	9 089
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	24	44	152	-3	216	10 371	2 234	3 135	112	15 851
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	24	44	152	-3	216	10 371	2 234	3 135	112	15 851

	Értékvesztés					Bruttó kitettség				
	Nyitó - 2022.01.01	Keletkezés	Hitelkockázat változás	Kivezetés	Záró - 2022.12.31	Nyitó - 2022.01.01	Keletkezés	Kitettség változása	Kivezetés	Záró - 2022.12.31
3-as kosár										
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek										
Lakossági szegmens	3	0	3	0	6	4	0	33	0	37
Vállalati szegmens	11	3	0	0	14	12	132	4	0	147
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Projekt hitelek	86	0	0	0	86	111	0	-25	0	86
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	99	3	4	0	106	127	132	12	0	270
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok										
Állami szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok összesen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok										
Banki szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Állami szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok összesen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bankközi kihelyezések										
Bankközi kihelyezések	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bankközi kihelyezések összesen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3-as kosár összesen	99	3	4	0	106	127	132	12	0	270
Mindösszesen	430	271	206	-164	740	543 060	597 179	-7 850	-262 796	869 592

				Céltartalék					Le nem hívott hitelkeret				
				Nyitó - 2022.01.01	Keletkezés	Hitelkockázat változás	Kivezetés	Záró - 2022.12.31	Nyitó - 2022.01.01	Keletkezés	Kitettsé változása	Kivezetés	Záró - 2022.12.31
1-es kosár	Amortizált	bekerülési	értéken	értékelt									
	ügyműveletek												
	Lakossági szegmens			12	10	0	-12	10	1 412	4 270	1	-1 372	4 311
	Vállalati szegmens			45	113	8	-41	125	26 886	29 141	1 419	-15 777	41 669
	Egyéb pénzügyi vállalati szegmens			1	0	4	0	5	25 992	24 132	1 022	-29 477	21 670
	Projekt hitelek			1	4	-1	-4	-1	3 995	9 764	79	-3 697	10 141
	Önkormányzatok			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Non-profit szegmens			0	0	0	0	0	0	398	0	0	398
	Banki szegmens			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Állami szegmens			0	0	0	0	0	5 576	7 000	0	-2 529	10 047
	Amortizált	bekerülési	értéken	értékelt									
	ügyműveletek összesen			59	127	11	-58	139	63 861	74 706	2 522	-52 853	88 235
	1-es kosár összesen			59	127	11	-58	139	63 861	74 706	2 522	-52 853	88 235
				Céltartalék					Le nem hívott hitelkeret				
				Nyitó - 2022.01.01	Keletkezés	Hitelkockázat változás	Kivezetés	Záró - 2022.12.31	Nyitó - 2022.01.01	Keletkezés	Kitettsé változása	Kivezetés	Záró - 2022.12.31
2-es kosár	Amortizált	bekerülési	értéken	értékelt									
	ügyműveletek												
	Lakossági szegmens			0	7	0	0	7	0	337	-1	0	335
	Vállalati szegmens			3	0	0	0	3	18	1 132	104	0	1 254
	Egyéb pénzügyi vállalati szegmens			0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	Projekt hitelek			0	0	0	0	0	2	0	0	-2	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									
	ügyműveletek összesen			3	7	0	0	10	20	1 469	103	-2	1 589
	2-es kosár összesen			3	7	0	0	10	20	1 469	103	-2	1 589
	Mindösszesen			62	134	11	-58	149	63 880	76 175	2 625	-52 855	89 824

Az értékesítés és céltartalék mozgástáblák nem tartalmazzák a portfólió szintű overlay-t, amelynek összege 2022.12.31-én 50 millió Ft (2021.12.31-én szintén 50 millió Ft).

39.8 Piaci kockázat

A Bank piaci árfolyamkockázatait, így elsősorban a deviza, kamat és értékpapír kitétségeit megfelelő belső és külső célzott limit-rendszerrel határolja be. Jelenleg a Treasury saját számlás kereskedése jelentős részben a likviditás menedzseléshez, az ügyféligények kielégítéséhez valamint ezek és a Bank egyéb ügyleteinek a 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 intézményi partnereivel nettósítási és marginolási (ISDA, CSA, GMRA) szerződésekkel mérsékli a kockázatait.

A kereskedési könyvi kitétségek szűk körben és a limitek megfelelő betartásával jelentettek piaci kockázatot az elmúlt év során, legnagyobb részt állampapírok, diszkontkincstárjegyek kereskedése történt. A Bank tőzsdére bevezetett részvénypozíciókkal is rendelkezett, melyek tartási céljuk miatt nem a kereskedési könyvben vannak. Nem lineáris deviza vagy kamatláb-derivatívakkal, illetve árutermékekkel a Bank jelenleg 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 kereskedési könyvi kamatláb kockázat a Kereskedési Könyvi Piaci Kockázatok fejezetben találhatóak.

A kamatláb kockázat jellemzően abból adódik, hogy eltérő az eszköz és a forrás tételeinek az átárazódási ideje, átárazódási referenciája, átárazódási mértéke vagy felára.

A Banki Könyv kamatláb kockázatának tökeigényét a II. pillér alatt a Bank az ügyletek egyedi cash-flow elemének (eszköz, forrás) figyelembe vételével előállított átárazódásig hátralévő idő szerinti kamaterzékenységi stressz-számításokkal és azok átárazódási sávonkénti gap értékeivel és mutatókkal állapítja meg. Az számítások vizsgálják a Bank tőkeértékének („EVE”), éves várható kamateredményének („NII”) és várható valós értékelt portfólió eredményének („VE”) potenciális változásait a hozamgörbe szintek változásainak függvényében. A Bank modellezése során a hitelek esetében figyelembe veszi az értékvesztés modell eredményeit, a látra szóló betétek átárazódási kérésére valamint lekötött betétbe be- illetve kiáramlására scenárió mérték és irány függő egyedi modellt alkalmaz, továbbá figyelembe veszi a törvényi és beágyazott negatív kamattartományra vonatkozó opciókat. A Bank stressz tesztjei során a felügyeleti elvárásokon („standard” tesztek) felül is vizsgál saját kialakítású stressz eseteket. A stressz forgatókönyvek az alábbiak, melyekből EVE, NII és VE változatok is készülnek.

Fő stressz forgatókönyvek:

Sorszám	Forgatókönyv	Típus	Módszer
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
5	Short_UP	standard	rövid lejáratú hozamok emelkednek
6	Short_DOWN	standard	rövid lejáratú hozamok csökkennek
7	Long_UP	Gránit Bank előírás	hosszú lejáratú hozamok emelkednek
8	Long_DOWN	Gránit Bank előírás	hosszú lejáratú hozamok csökkennek
9	Sensitivity_UP	Gránit Bank előírás	Párhuzamos hozam fel tolás
10	Sensitivity_DOWN	Gránit Bank előírás	Párhuzamos hozam le tolás
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	Parallel_UP_OLD_STANDAR	Felügyeleti Limithez	200 bp párhuzamos fel tolás
16	Parallel_DOWN_OLD_STANDAR	Felügyeleti Limithez	200 bp párhuzamos fel tolás

A számítások során alkalmazott stressz mértékek devizánként:

CCY	Típus	Alapforgatókönyv	Eltolás Bázispontban	CCY	Típus	Alapforgatókönyv	Eltolás Bázispontban
HUF	standard	Parallel +/-	250	CHF	standard	Parallel +/-	100
HUF	standard	Short +/-	350	CHF	standard	Short +/-	150
HUF		Long +/-	160	CHF		Long +/-	100
EUR	standard	Parallel +/-	200	GBP	standard	Parallel +/-	250
EUR	standard	Short +/-	250	GBP	standard	Short +/-	300
EUR		Long +/-	100	GBP		Long +/-	150
USD	standard	Parallel +/-	200	JPY	standard	Parallel +/-	100
USD	standard	Short +/-	300	JPY	standard	Short +/-	100
USD		Long +/-	150	JPY		Long +/-	100
Mind		Sensitivity +/-	100	PLN	standard	Parallel +/-	250
Mind		Parallel Dinamic +/-	standard-el egyező	PLN	standard	Short +/-	350
Mind	"old standard"	Parallel +/-	200	PLN		Long +/-	150

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

A kamatbázis kockázatok a tevékenység szerint nem jelentősek.

A 2022. év végi stressz eredmények:

Azonosító	Forgatókönyv	Típus	Eredmények devizánként (forintban)				Egyéb
			Teljes Stressz összeg	HUF	EUR	USD	
EVE – 1	Parallel_UP	standard	-2 111 853 765	-2 328 566 855	201 960 451	14 784 446	-31 806
EVE – 2	Parallel_DOWN	standard	2 484 548 271	2 703 925 206	-205 422 294	-13 987 176	32 534
EVE – 3	Steepening	standard	684 509 052	513 793 655	183 269 066	-12 583 424	29 755
EVE – 4	Flattening	standard	-9 609 211	95 807 743	-121 990 733	16 609 580	-35 802
EVE – 5	Short_UP	standard	-1 866 944 254	-1 817 563 291	-70 403 998	21 067 668	-44 633
EVE – 6	Short_DOWN	standard	2 152 731 072	2 067 251 671	104 836 931	-19 403 607	46 076
EVE – 7	Long_UP	Gránit Bank előírás	638 510 178	490 360 667	147 638 955	510 583	-28
EVE – 8	Long_DOWN	Gránit Bank előírás	379 046 850	520 720 426	-141 162 105	-511 499	28
EVE – 9	Sensitivity_UP	Gránit Bank előírás	-710 711 835	-820 049 153	101 916 894	7 434 207	-13 784
EVE – 10	Sensitivity_DOWN	Gránit Bank előírás	774 023 290	883 640 116	-102 110 759	-7 519 982	13 914
EVE – 11	Parallel_UP_Dinamic	Gránit Bank előírás	-975 961 438	-1 215 183 889	224 469 811	14 784 446	-31 806
EVE – 12	Parallel_DOWN_Dinamic	Gránit Bank előírás	2 484 548 271	2 703 925 206	-205 422 294	-13 987 176	32 534
EVE – 15	Parallel_UP_OLD_STANDAR	Felügyeleti Limithez	-1 620 291 938	-1 837 009 396	201 960 451	14 784 446	-27 438
EVE – 16	Parallel_DOWN_OLD_STANDAR	Felügyeleti Limithez	1 863 350 243	2 082 732 101	-205 422 294	-13 987 176	27 611
NII – 1	Parallel_UP	standard	3 218 563 312	4 415 106 624	-165 114 866	-1 037 673 931	6 245 486
NII – 2	Parallel_DOWN	standard	-3 155 557 554	-4 296 346 445	167 081 744	979 887 277	-6 180 130
NII – 3	Steepening	standard	-2 487 279 203	-3 597 554 824	164 222 194	951 702 875	-5 649 447
NII – 4	Flattening	standard	3 465 272 933	4 868 117 576	-169 770 212	-1 240 103 185	7 028 755
NII – 5	Short_UP	standard	4 159 084 562	5 919 982 964	-217 818 842	-1 551 869 504	8 789 944
NII – 6	Short_DOWN	standard	-4 094 888 659	-5 709 309 893	166 578 030	1 456 486 522	-8 643 317
NII – 7	Long_UP	Gránit Bank előírás	128 577 042	124 910 314	5 982 091	-2 320 696	5 334
NII – 8	Long_DOWN	Gránit Bank előírás	-138 091 737	-133 865 291	-6 541 815	2 320 696	-5 327
NII – 9	Sensitivity_UP	Gránit Bank előírás	1 161 178 184	1 762 124 226	-84 793 227	-518 836 966	2 684 151
NII – 10	Sensitivity_DOWN	Gránit Bank előírás	-1 137 249 488	-1 722 378 003	88 966 913	498 780 396	-2 618 795
NII – 11	Parallel_UP_Dinamic	Gránit Bank előírás	3 416 720 088	4 603 700 819	-155 552 286	-1 037 673 931	6 245 486
NII – 12	Parallel_DOWN_Dinamic	Gránit Bank előírás	-3 155 557 554	-4 296 346 445	167 081 744	979 887 277	-6 180 130
NII – 15	Parallel_UP_OLD_STANDAR	Felügyeleti Limithez	2 332 052 520	3 529 473 016	-165 114 866	-1 037 673 931	5 368 301
NII – 16	Parallel_DOWN_OLD_STANDAR	Felügyeleti Limithez	-2 297 802 789	-3 439 636 773	167 081 744	979 887 277	-5 135 038

A 2021. év végi stressz eredmények:

Azonosító	Forgatókönyv	Eredmények devizánként (forintban)					
		Típus	Teljes Stressz összeg	HUF	EUR	USD	Egyéb
EVE – 1	Parallel_UP	standard	-1 970 071 313	-2 175 500 448	205 141 202	315 544	-27 611
EVE – 2	Parallel_DOWN	standard	3 274 951 456	3 282 718 597	-7 604 291	-184 452	21 601
EVE – 3	Steepening	standard	445 786 173	437 717 124	8 233 448	-184 452	20 053
EVE – 4	Flattening	standard	-658 480 499	-648 514 295	-10 289 998	355 381	-31 586
EVE – 5	Short_UP	standard	-1 326 732 366	-1 392 254 662	65 111 066	450 388	-39 159
EVE – 6	Short_DOWN	standard	2 267 531 326	2 263 436 290	4 257 085	-184 452	22 404
EVE – 7	Long_UP	Gránit Bank előírás	-656 962 882	-677 077 148	20 103 513	10 475	278
EVE – 8	Long_DOWN	Gránit Bank előírás	881 495 808	899 904 015	-18 397 438	-10 490	-279
EVE – 9	Sensitivity_UP	Gránit Bank előírás	-744 873 885	-811 161 746	66 142 176	158 694	-13 009
EVE – 10	Sensitivity_DOWN	Gránit Bank előírás	1 453 984 245	1 464 189 031	-10 055 445	-160 578	11 237
EVE – 11	Parallel_UP_Dinamic	Gránit Bank előírás	-1 970 071 313	-2 175 500 448	205 141 202	315 544	-27 611
EVE – 12	Parallel_DOWN_Dinamic	Gránit Bank előírás	3 137 470 050	3 140 002 389	-2 371 998	-181 949	21 608
EVE – 15	Parallel_UP_OLD_STANDAR	Felügyeleti Limithez	-1 536 500 820	-1 741 931 663	205 141 202	315 544	-25 902
EVE – 16	Parallel_DOWN_OLD_STANDAR	Felügyeleti Limithez	2 642 421 047	2 650 191 521	-7 604 291	-184 452	18 268
NII – 1	Parallel_UP	standard	3 368 106 101	3 295 962 310	81 112 214	-14 400 798	5 432 375
NII – 2	Parallel_DOWN	standard	-3 223 981 396	-3 222 434 910	0	480 504	-2 026 990
NII – 3	Steepening	standard	-2 610 315 296	-2 608 768 810	0	480 504	-2 026 990
NII – 4	Flattening	standard	3 651 534 268	3 579 944 425	82 640 563	-17 175 157	6 124 437
NII – 5	Short_UP	standard	4 642 644 993	4 544 554 159	111 936 560	-21 505 015	7 659 289
NII – 6	Short_DOWN	standard	-4 198 224 683	-4 196 678 196	0	480 504	-2 026 990
NII – 7	Long_UP	Gránit Bank előírás	55 803 432	56 143 282	-296 749	-48 091	4 990
NII – 8	Long_DOWN	Gránit Bank előírás	-65 933 145	-65 977 091	0	48 091	-4 145
NII – 9	Sensitivity_UP	Gránit Bank előírás	1 329 886 055	1 300 974 506	33 440 265	-7 200 399	2 671 683
NII – 10	Sensitivity_DOWN	Gránit Bank előírás	-1 314 824 883	-1 314 023 928	0	480 504	-1 281 458
NII – 11	Parallel_UP_Dinamic	Gránit Bank előírás	3 368 106 101	3 295 962 310	81 112 214	-14 400 798	5 432 375
NII – 12	Parallel_DOWN_Dinamic	Gránit Bank előírás	-3 018 460 572	-3 016 914 085	0	480 504	-2 026 990
NII – 15	Parallel_UP_OLD_STANDAR	Felügyeleti Limithez	2 697 217 684	2 625 162 903	81 112 214	-14 400 798	5 343 365
NII – 16	Parallel_DOWN_OLD_STANDAR	Felügyeleti Limithez	-2 607 378 181	-2 605 831 695	0	480 504	-2 026 990

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 módszertanával számszerűsítjük figyelembe véve az ide vonatkozó ajánlásokat is. A devizakockázat tőkeigénye a nettó pozíciókkal összhangban nem jelentős. A VaR a definíció szerint annak az összegnek a becslött mértéke, amelyet egy adott portfólión a piaci kockázat miatt egy meghatározott időszak alatt és adott megbízhatósági szinten el lehet veszíteni. Ez a mérés az aktuális portfólióval kapcsolatos piaci kockázatot veszi figyelembe. A Bank Stresszelt VaR értékeket is számszerűsít, mely számításának lényege, hogy egy múltbeli piaci válságidőszak szerinti magas volatilitásokat tükröző korrelációs mátrix kerül alkalmazásra.

A teljes devizakockázati tőkekövetelményt a VaR és az SVaR mérték közül a nagyobb határozza meg. A II. pilléres 99%-os konfidenciaszintű, 10 napos tartási idejű parametrikus VaR és SVaR számítási eredmények az alábbiak:

Value at Risk számítások a Bank teljes devizakockázatára

Konfidencia szint:	99%	
Portfólió tartási időszak:	1 nap	
	Maximális számolt veszteség, 99%-os bizonyosság mellett	
	(millió Forintban)	
VaR értékek	2022	2021
Átlagos napi érték	3,58	1,75
Legkisebb érték	0,53	0,63
Legnagyobb érték	13,44	4,84
Év végén	1,72	1,63

<i>SVaR értékek</i>	2022	2021
Átlagos napi érték	5,11	5,03
Legkisebb érték	0,73	1,59
Legnagyobb érték	19,89	11,51
Év végén	3,34	4,63
<i>Teljes Tőkekövetelmény (Pillér II.)</i>	33,75	24,48

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.

Kereskedési Könyvi Piaci Kockázatok

A Kereskedési Könyv kamatkockázatára és a benne lévő részvények árfolyamkockázatára a Bank 2020 év során bevezette a kockázatosított érték számításokat, melyek a devizakockázatoknál említett módszertannal összhangba, 99%-os konfidenciaszintű, 10 napos tartási idejű parametrikus VaR és SVaR számítást jelentenek. Ezek a kockázatok mérsékeltek. A számítások eredményei:

Value at Risk számítások a Kereskedési Könyv kamatkockázatára

Konfidencia szint:	99%	
Portfólió tartási időszak:	10 nap	
	Maximális számolt veszteség, 99%-os bizonyosság mellett (millió Forintban)	
<i>VaR értékek</i>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Átlagos napi érték	59,09	4,30
Legkisebb érték	7,75	0,52
Legnagyobb érték	656,24	27,99
Év végén	56,37	7,91
<i>SVaR értékek</i>	<u>2022</u>	<u>2021</u>
Átlagos napi érték	65,33	18,30
Legkisebb érték	20,63	5,11
Legnagyobb érték	307,03	80,86
Év végén	55,36	21,96
<i>Teljes Tőkekövetelmény (Pillér II.)</i>	366,53	38,03

Value at Risk számítások a Kereskedési Könyv részvénykockázatára

Konfidencia szint:	99%
Portfólió tartási időszak:	10 nap

Maximális számolt veszteség, 99%-os bizonyosság mellett

(millió Forintban)

	<u>2022</u>	<u>2021</u>
VaR értékek		
Átlagos napi érték	0,00	0,00
Legkisebb érték	0,00	0,00
Legnagyobb érték	0,00	0,00
Év végén	0,00	0,00
SVaR értékek		
Átlagos napi érték	0,00	0,00
Legkisebb érték	0,00	0,00
Legnagyobb érték	0,00	0,00
Év végén	0,00	0,00
Teljes Tőkekövetelmény (Pillér II.)	0,00	0,00

2022 év végén a Kereskedési Könyvben lévő értékpapírok mind állampapírok voltak 2 537 m HUF névértékben, részvény pozíció nem volt

A Bank áru ügyletekkel és nem lineáris derivatívákkal nem kereskedik.

Szervezeti struktúra

A piaci kockázatkezelési terület a Bankban a Piaci és Működési Kockázatkezelési Osztályon belül helyezkedik el, amely a CRO alá tartozó Kockázatmenedzsment 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.

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

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

A likviditásmenedzselési folyamat során alkalmazandó alapelvek:

- A Bank az eszközök, források és a releváns mérlegen kívüli tételekről likviditási tervet készít. Ezen terv folyamatos ellenőrzése, aktualizálása a Bank likviditás menedzselésének és eszköz-forrás gazdálkodásának elengedhetetlen része. A likviditástervezés felügyelete az Eszköz-Forrás Bizottság által valósul meg.
- Rövid távú (30 napos, azon belül kiemelten az első kéthetes) cash flow szemléletű
- likviditási terv készül a Bankra, legalább az első hétre napi és devizanemenként bontásban.
- Havi bontású, gördülő típusú finanszírozási terv készül a Bankra a következő három hónapos időtávra. A tervezést egy várható állapotra és a becslés bizonytalanságától függően egy vagy több stressz scenáriókra is el kell készíteni, összhangban az MNB likviditási kockázatok méréséről, kezeléséről és kontrolljáról szóló ajánlásával.
- A likviditási prognózist - normál és stresszelt verzióban - a Treasury Likviditáskezelési szakterülete készíti és terjeszti elő jóváhagyásra a Bank Eszköz-Forrás Bizottsága elé.
- A lejáratok összhang figyelése érdekében, hosszú távra lejáratok fedezettségét is kell végezni.
- Az ügyfél betétek tekintetében a Bank rendszeresen figyelemmel kíséri és elemzi a betétállomány összetételét, lejárat szerkezetét, a törzsbetét állomány alakulását. Az elemzés során kiemelt figyelmet kell fordítani a betétkoncentrációk alakulására
- Heti rendszerességgel készülő likviditási helyzetkép - amelyet a Treasury terület ügyfélszintű adatokból állít össze és azt heti rendszerességgel eljuttatja a Bank Vezetőinek - elkészítésénél heti/havi/3 hónapos lejárat bontásban kerül a betéti helyzet megvizsgálásra. A fenti időszakok esetében megállapításra kerül a teljes, a 100 millió Ft feletti lekötött betéti állomány alakulása, és külön meghatározásra kerül a megújítási kockázatot hordozó betéti állomány. A likviditáspolitikailag különösen fontos lejárat nagybetétek (legalább a szavatoló tőke 10%-át meghaladó nagyságrendű betétek) megújítását egyedileg vizsgálja a Treasury, ezek esetében rendszeres üzletági egyeztetést is folytat.

A lejáratok transzformációja 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 (lejárat transzformáció) tolerál. A Banknál a források és eszközök Bank által kialakítandó lejárat szerkezetében 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 - 2022.12.31 (szerződött, hátralévő, nem diszkontált tőke és kamat pénzáramok)

Pénzügyi eszközök	Hátralévő futamidő						Total
	0-7 nap	8-30nap	31-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	365 napon túl	
Pénzeszközök	294	0	0	0	0	0	294
Értékpapírok	155 672	6	100 485	3 291	2	170	259 627
Ügyfelekkel szembeni követelések	3 808	4 902	1 883	40 787	14 920	287 056	353 355
MNB-vel és egyéb hitelintézetekkel szembeni követelések	301 597	41 172	107	54	0	83 019	425 949
Egyéb eszközök	908	0	0	0	0	0	908
Derivatív pénzügyi eszközök	53 020	34 431	6 620	9 934	21 966	265 499	391 470
Függő követelések	426	0	0	0	0	0	426
ebből: Kapott garancia, akkreditív	26	0	0	0	0	0	26
Kapott hitelkeret	400	0	0	0	0	0	400
Összesen	515 725	80 511	109 095	54 066	36 888	635 743	1 432 028

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	396 642	85 067	27 845	12 940	15 399	13 657	551 549
MNB-vel és egyéb hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	113 216	26 709	21 995	9 614	14 587	214 569	400 690
Kibocsátott értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0
Derivatív pénzügyi instrumentumok	52 690	35 576	3 662	7 596	13 388	205 797	318 709
Függő kötelezettségek	92 712	0	0	0	0	0	92 712
ebből: Adott garancia, akkreditív	23 830	0	0	0	0	0	23 830
Adott hitelkeret	68 882	0	0	0	0	0	68 882
Összesen	655 260	147 353	53 502	30 149	43 373	434 023	1 363 661

Pénzügyi eszközök és kötelezettségek likviditási táblája - 2021.12.31 (szerződött, hátralévő, nem diszkontált tőke és kamat pénzáramok)

Pénzügyi eszközök	Hátralévő futamidő						Total
	0-7 nap	8-30nap	31-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	365 napon túl	
Pénzeszközök	330	0	0	0	0	0	330
Értékpapírok	136 358	11	84 463	3 525	0	166	224 523
Ügyfelekkel szembeni követelések	2 000	3 653	2 835	6 688	19 133	213 453	247 762
MNB-vel és egyéb hitelintézetekkel szembeni követelések	195 949	0	0	101	0	13 669	209 720
Egyéb eszközök	1 353	0	0	0	0	0	1 353
Derivatív pénzügyi eszközök	5 469	17 640	7 325	1 834	5 254	125 313	162 835
Függő követelések	228	0	0	0	0	0	228
ebből: Kapott garancia, akkreditív	228	0	0	0	0	0	228
Kapott hitelkeret	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	341 687	21 304	94 623	12 149	24 387	352 601	846 752

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	260 566	17 058	31 169	12 142	5 614	13 339	339 887
MNB-vel és egyéb hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	49 241	25 832	8 692	2 876	2 405	224 466	313 513
Kibocsátott értékpapírok	0	1	52	52	105	8 100	8 309
Derivatív pénzügyi instrumentumok	5 463	17 470	6 879	1 571	5 440	118 726	155 550
Függő kötelezettségek	64 639	0	0	0	0	0	64 639
ebből: Adott garancia, akkreditív	4 855	0	0	0	0	0	4 855
Adott hitelkeret	59 784	0	0	0	0	0	59 784
Összesen	379 909	60 361	46 792	16 641	13 564	364 631	881 899

39.10 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 erős garanciáktól eltérő biztosítékokra alapuló partnerlimitet.

- A rossz irányú (wrong-way) kockázati kitétségek kezelése érdekében partner csoportok és csoportlimitek kialakítása történik azokra a partnerekre, akik között hitelkockázati függőségi viszony van.

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

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

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

A Partnerminősítéseket 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, jelentős likvid eszközállomány mellett. A Bank emellett a likviditási tartalékok minimális szintjének szabályozása során figyelembe veszi a stresszhelyzetekre való felkészülést és a rendszeresen futtatott stressz tesztek eredményeit.

Az ISDA szerződések megkötésekor a Bank megfelelően érvényesíti 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 kitettségek értékét.

39.11 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 koncentrálna a belső folyamatok, szabályzatok, eljárásrendek folyamatos monitorozásával, megfelelő kialakításával, eseménygyűjtéssel és előre tekintő önértékeléssel, a munkafolyamatokban résztvevő alkalmazottak megfelelő képzésével, illetve a beépített kontroll-mechanizmusok tovább fejlesztésével és biztosításával végzi.

A kockázat szintjének számszerű mérése a bekövetkező események folyamatos gyűjtésén és rendszeres előre vetítő osztály-szintű becsléseken alapuló önértékeléssel valósul meg. Ezen felmérések kirajzolják az események eloszlásának jellegét, a kockázati térképet, 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 Eszköz-Forrás Bizottság és az Igazgatóság részére.

A veszteségesemények gyűjtése alapján elmondható, hogy 2022.-ben összesen 21 663 eFt veszteség került azonosításra, így az I. pillér alatti robosztus alapmutató módszerrel képzett konzervatív tőkekövetelmény mérték (1 424,9 millió forint) elegendőnek bizonyult a működési kockázatok fedezésére 2022-ben. A Bank 2022-re elvégezte a működési kockázatokkal kapcsolatos önértékelését és a vizsgálat eredménye értelmében további tőkeképzésre eszerint nincs szükség.

39.12 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.

39.13 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 kockázatteljárás és a hitelek utógondozására kiemelt figyelmet fordítva. A portfólió alakulásáról és a limitkihasználtságról az Eszköz-Forrás Bizottság havonta tájékoztatást kap.

39.14 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 visszamérést ahol alkalmazható. Modellezési kockázat elsősorban az értékvesztés és céltartalék-képzési, valamint a piaci kockázati VaR modellek esetében merül fel.

40. 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 összehasonlíthatók legyenek a korábbi évek HAS beszámolóiban bemutatottakkal.

Adatok millió Ft-ban

IFRS pénzügyi kimutatások alapján

	2022.12.31	2021.12.31
Jegyzett tőke	15 395	11 247
Tőketartalék	23 466	8 948
Saját részvények	-19 707	-3 040
Eredménytartalék	16 467	6 188
Tőkeinstrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetési ügyletek tartaléka	303	141
Egyéb tartalékok	2 061	942
Halmozott egyéb átfogó jövedelem (AOCI)	-1 160	-760
Nem ellenőrző részesedések	22 275	3 010
Saját tőke összesen	59 101	26 676

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

	2022.12.31	2021.12.31
IFRS szerinti Jegyzett tőke	15 395	11 247
Tőketartalék	26 337	9 059
Általános tartalék	2061	942
Értékelési tartalék	-1 160	-760
Eredménytartalék	4 629	2 278
Adózott eredmény	11 838	3 910
Saját tőke összesen	59 101	26 676

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.

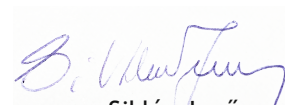
	2022	Adatok millió Ft-ban 2021
Elsődleges alapvető tőke (CET1)	44 137	22 252
Kiegészítő alapvető tőke	0	5 150
Alapvető tőke összesen (Tier 1)	44 137	27 402
Alárendelt kölcsöntőke	0	100
Járulékos tőke összesen (Tier 2)	0	100
SZAVATOLÓ TŐKE	44 137	27 502

A Bank 2022 és 2021 évek során, valamint 2022.12.31-én és 2021.12.31-én is megfelelt az MNB tőkemegfelelési követelményének. A Bank osztalékot nem fizet az idei eredményből.

A bemutatott 2022. évi szavatoló tőke adatok előzetes adatok, amelyek még nem tartalmazzák a 2022. évi teljes eredményt, csak az MNB engedélye alapján az alapvető tőke részeként figyelembe vehető kilenc havi eredményt. A bemutatott adatok a Bank egyedi szavatoló tőke adatai tekintettel arra, hogy az összevont alapú felügyeletet a Magyar Nemzeti Bank 2023. áprilisában írta elő a Bank és az Equilor Befektetési Zrt. vonatkozásában.

Az Igazgatóság 2023.05.22-én hagyta jóvá a beszámolót.


Hégedűs Éva
elnök-vezérigazgató


Siklós Jenő
vezérigazgató-helyettes