

GRÁNIT BANK ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG
KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

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

2021. DECEMBER 31.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉSEL

Tartalom


KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS	4
KONSZOLIDÁLT EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS	5
KONSZOLIDÁLT MÉRLEG	6
KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSA	8
KONSZOLIDÁLT CASH FLOW KIMUTATÁS	10
1. ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK	13
2. AZ ÉV SORÁN BEKÖVETKEZETT JELENTŐS ÉS NEM SZOKVÁNYOS ESEMÉNYEK	14
3. SZÁMVITELI POLITIKA	15
3.1. A beszámoló készítésének alapja	15
3.2. Becslések	15
3.3. Deviza átszámítás	16
3.4. Fordulónap utáni események	17
3.5. Eredménykimutatás	17
3.5.1. Kamatok	17
3.5.2. Díjak és jutalékok	18
3.5.3. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokból származó nettó eredmény	18
3.5.4. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi instrumentumokból származó nettó eredmény	19
3.5.5. Fedezeti elszámolásokból eredő nettó eredmény	19
3.5.6. Devizaműveletek eredménye	19
3.5.7. Osztalékbevételek	19
3.5.8. Egyéb működési bevétel	19
3.5.9. Egyéb ráfordítás	19
3.5.10. Hitelezési veszteségek és eredmények	19
3.5.11. Módosítás miatti nyereség, veszteség	19
3.5.12. Személyi jellegű ráfordítások	20
3.5.13. Egyéb általános adminisztratív költségek	20
3.5.14. Értékcsökkenés	20
3.5.15. Állami támogatások	20
3.5.16. Nyereségadók	21
3.6. Mérlegtételek	22
3.6.1. A pénzügyi instrumentumok	22
3.6.2. Valós érték meghatározása	28
3.6.3. Értékvesztés	29
3.6.4. Pénzügyi eszköz leírása	30
3.6.5. Megjelölés eredménnyel szemben valós értéken értékeltként	30
3.6.6. Fedezeti ügyletek	30
3.6.7. Tárgyi eszközök	31
3.6.8. Immateriális javak	32
3.6.9. Lízingek	34
3.6.10. Egyéb eszközök	34
3.6.11. Nem pénzügyi eszközök értékvesztése	34
3.6.12. Céltartalékok	35
3.6.13. Pénzügyi garanciák és hitelnyújtási elkötelezettségek	36
3.6.14. Munkavállalói juttatások	36
3.6.15. Jegyzett tőke és tartalékok	37
3.6.16. A konszolidáció	38
3.6.16.1. Leányvállalatok konszolidációja	38
3.6.16.2. Tőkekonszolidáció	38
3.6.16.3. Leányvállalatok adósságkonszolidációja	38
3.6.16.4. Leányvállalatok eredménykonszolidációja	39
3.6.16.5. Leányvállalatok hozam-ráfordítás konszolidációja	39
3.6.16.6. Konszolidálás halasztott adó különbözete	39
3.6.17. Előző évi tőkeelemek átsorolása	40
3.6.18. A jelenlegi beszámolási időszakban hatályossá vált standardok és értelmezések	40
3.6.19. A számviteli politika jövőbeni változásai	40
4. NETTÓ KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTEL	41

5.	NETTÓ DÍJ ÉS JUTALÉK BEVÉTEL	42
6.	AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKBÓL SZÁRMAZÓ EREDMÉNY	42
7.	AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT KATEGÓRIÁBA NEM TARTOZÓ PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKBÓL SZÁRMAZÓ EREDMÉNY	43
8.	OSZTALÉKBEVÉTEL	44
9.	EGYÉB BEVÉTEL ÉS RÁFORDÍTÁS	44
10.	HITELEZÉSI VESZTESÉGEK ÉS EREDMÉNYEK	44
11.	MÓDOSÍTÁS MIATTI NYERESÉG, VESZTESÉG	44
12.	SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK	45
13.	ÁLTALÁNOS ADMINISZTRATÍV KÖLTSÉGEK	46
14.	NYERESÉGADÓ	47
15.	PÉNZESZKÖZÖK ÉS EGYENÉRTÉKESEK	47
16.	MNB-VEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK ÉS BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK	48
17.	ÉRTÉKPAPÍROK	48
18.	DERIVATÍV PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK	49
19.	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK	50
20.	PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK ÉRTÉKVESZTÉSE, CÉLTARTALÉK (MÉRLEG)	52
21.	MNB-VEL ÉS HITELINTÉZETEKSEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK	54
22.	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK	55
23.	KIBOCSÁTOTT KÖTVÉNYEK	55
24.	PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKE	57
25.	PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKRA VONATKOZÓ EGYÉB INFORMÁCIÓK	62
26.	EGYÉB ESZKÖZÖK	64
27.	IMMATERIÁLIS JAVAK	64
28.	TÁRGYI ESZKÖZÖK	65
29.	HALASZTOTT ADÓKÖVETELÉS ÉS KÖTELEZETTSÉG	68
30.	CÉLTARTALÉKOK	68
31.	EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK	69
32.	JEGYZETT TŐKE	69
33.	FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK	70
34.	ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL	71
35.	MEGHATÁROZOTT JUTTATÁSI PROGRAMOK	71
36.	KÖNYVVIZSGÁLÓ JAVADALMAZÁSA	73
37.	NEM KIZÁRÓLAGOS TULAJDONBAN LÉVŐ RÉSZESEDÉSEK	74
38.	MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK	74
39.	KOCKÁZATKEZELÉS	76
39.1	Kockázatkezelési Bizottságok	76
39.2	Kockázati stratégia, folyamatok, alkalmazási kör	76
39.3	A kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek és funkciók	77
39.4	A kockázatok mérséklése és fedezése	78
39.5	A Bank számára releváns az I. Pillérben fedezett kockázati típusok	79
39.6	Az ICAAP-ra vonatkozó tőke megfelelés értékelési folyamatra vonatkozó elvek és stratégia	79
39.7	Hitelezési kockázat	80
39.7.1	Ügyfél-, és Ügyletminősítés, várható hitelezési veszteség meghatározása	81
39.8	Piaci kockázat	97
39.9	Likviditási kockázat	101
39.10	Partnerkockázat kezelése	106
39.11	Működési kockázat	107
39.12	Túlzott tőkeáttétel kockázata	107
39.13	Kiemelten Kockázatos portfóliók	107
39.14	Nem relevánsnak tekintett kockázatok és azok indoklása	107
40.	TŐKE ÉS TŐKEMEGFELELÉS	108

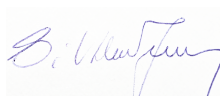
KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS
Adatok millió Ft-ban

Tétel megnevezése	Megjegyzés	2021	2020
Effektív kamatmódszer alapú kamatbevétel		12 922	7 814
Egyéb kamatbevétel		1 823	1 247
Kamatbevétel		14 745	9 061
Effektív kamatmódszer alapú kamatráfordítás		4 116	2 756
Egyéb kamatráfordítás		1 869	1 318
Kamatráfordítás		5 985	4 074
Nettó kamatjövedelem	4	8 760	4 987
Díj- és jutalék bevétel		2 910	2 214
Díj-és jutalék ráfordítás		944	484
Nettó díj- és jutalékeredmény	5	1 966	1 730
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokból származó nettó eredmény	6	1 248	947
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi instrumentumokból származó nettó eredmény	7	-41	37
Devizaműveletek eredménye		1 017	748
Osztalékbevétel	8	0	0
NETTÓ ÜZLETI EREDMÉNY		12 950	8 449
Egyéb működési bevétel	9	223	93
- ebből:			
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség, nettó		0	0
Egyéb ráfordítás	9	1 056	598
- ebből:			
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó veszteség, nettó		2	6
(Nem pénzügyi eszközök értékvesztése)		0	0
Hitelezési veszteségek (+) és eredmények (-)	10	245	109
- ebből:			
Pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)		245	109
Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása		51	-11
Módosítás miatti nyereség/ (-) veszteség, nettó	11	-6	-92
NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY		11 815	7 754
Személyi jellegű ráfordítások	12	2 447	1 848
Egyéb általános adminisztratív költségek	13	4 187	3 457
Értékcsökkenés	28-29	572	471
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		4 609	1 978
Jövedelemadók	14	699	361
ADÓZOTT EREDMÉNY		3 910	1 617
Adózott eredményből anyavállalat tulajdonosaira jutó rész		25	1 617
Nem ellenőrző tulajdonosok részesedése az adózott eredményből		16	0

Az Igazgatóság 2022.05.17-én hagyta jóvá a konszolidált beszámolót.


 Hegedűs Éva

elnök-vezérigazgató


 Siklós Jenő

vezérigazgató-helyettes

KONSZOLIDÁLT EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS
Adatok millió Ft-ban

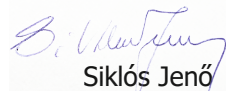
Egyéb átfogó jövedelemkimutatás	Megjegyzés	2021	2020
Adózott eredmény		3 910	1617
Valós érték változásból származó nyereség/veszteség		-854	105
Valós érték változásának halasztott adó hatása		23	-3
Átfogó jövedelemmel szemben értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztésének változása		1	2
Későbbiekben az eredménybe átvezetendő tételek:		-830	104
EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEM ÖSSZESEN		-830	104
ÁTFOGÓ JÖVEDELEM ÖSSZESEN		3 080	1 721
Átfogó jövedelemből anyavállalat tulajdonosaira jutó rész		25	1721
Nem ellenőrző tulajdonosok részesedése az átfogó jövedelemből		16	0

Az Igazgatóság 2022.05.17-én hagyta jóvá a konszolidált beszámolót.



Hegedűs Éva

elnök-vezérigazgató



Siklós Jenő

vezérigazgató-helyettes

KONSZOLIDÁLT MÉRLEG
Adatok millió Ft-ban

Tétel megnevezése	Megjegyzés	2020.12.31	
		2021.12.31	újramegállapított
Eszközök			
Pénzeszközök és egyenértékesek	15	15 642	21 288
MNB-vel szembeni követelések	16	165 142	185 900
Bankközi kihelyezések	16	26 666	30
Értékpapírok	17	236 510	164 313
- ebből:			
<i>Kereskedési céllal tartott értékpapírok kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott értékpapírok</i>		26 409	81
<i>Erdménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt értékpapírok</i>		53	774
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</i>		41 605	36 150
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok</i>		40 083	31 626
Derivatív pénzügyi eszközök	18	128 360	95 682
- ebből:		9 342	1 778
<i>Kereskedési céllal tartott derivatív pénzügyi eszközök</i>		2 282	1 682
<i>Közgazdasági szempontból fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök</i>		7 060	96
Ügyfelekkel szembeni követelések	19, 20	225 037	192 815
- ebből:			
<i>Kereskedési céllal tartott ügyfélhitelek kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott ügyfélkövetelések</i>		402	3 334
<i>Erdménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt ügyfélhitelek</i>		7 338	4 295
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek</i>		16 241	14 518
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések		201 056	170 668
Egyéb eszközök	26	0	0
Immateriális javak	27	2 590	2 005
Tárgyi eszközök	28	2 155	1 378
Halasztott adó követelés	29	815	874
		32	48
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		683 931	570 429

Kötelezettségek

MNB-vel szembeni kötelezettségek	21	218 390	177 458
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	21	28 873	17 023
- ebből:			
<i>Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnak megjelölt pénzügyi kötelezettségek</i>		24	48
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</i>		28 849	16 975
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	22	401 388	347 102
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	18	1 019	828
- ebből:			
<i>Kereskedési céllal tartott derivatív pénzügyi kötelezettségek</i>		1 011	373
<i>Közgazdasági szempontból fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek</i>		8	455
Kibocsátott kötvények	23	5 252	5 252
Nyeréségadó fizetési kötelezettség		422	81
Halasztott adó kötelezettség	29	0	0
Céltartalékok	30	65	14
Egyéb kötelezettség	31	1 846	2 020
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		657 255	549 778

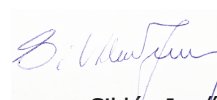
Saját tőke

Jegyzett tőke	32	11 247	11 247
Tőketartalék		8 948	8 948
Saját részvények		-3 040	-2 911
Eredménytartalék		6 188	2 665
Tőkeinstrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetési ügyletek tartaléka		141	70
Egyéb tartalékok		942	561
Halmazott egyéb átfogó jövedelem (AOCI)		-760	71
Nem ellenőrző részesedések	37	3 010	0
SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN		26 676	20 651
Kötelezettségek és saját tőke		683 931	570 429

Az Igazgatóság 2022.05.17-én hagyta jóvá a konszolidált beszámolót.


 Hegedűs Éva

elnök-vezérigazgató


 Siklós Jenő


vezérigazgató-helyettes

KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSA
Adatok millió Ft-ban

	<u>Jegyzett tőke</u>	<u>Tőketartalék</u>	<u>Saját részvény</u>	<u>Halmozott egyéb átfogó jövedelem (AOCI)</u>	<u>Eredménytartalék</u>	<u>Egyéb tartalékok</u>	<u>Tőkeinstrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetési ügyletek tartaléka</u>	<u>Nem ellenőrző tulajdonosok részesedése</u>	<u>Összesen</u>
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
Tulajdonosokkal szembeni tranzakciók	0	0		0	0	0	0		0
Munkavállalói résztulajdonosi program II.	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

	Jegyzett tőke	Tőketartalék (újramegállapított)	Saját részvény (újramegállapított)	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	Eredmény tartalék	Egyéb tartalékok	Tőkeinstrumentum- ban kiegyenlített részvényalapú kifizetési ügyletek tartaléka	Nem ellenőrző tulajdonosok részesedése	Összesen
Egyenleg az időszak elején - 2020.01.01	8 494	4 478	-1 344	-33	1 099	396	139	1 344	14 572
Egyéb átvezetés					114		-139		-25
Adózott eredmény					1 617				1 617
Egyéb átfogó jövedelem				104					104
Teljes átfogó jövedelem				104	1 617				1 721
Tulajdonosokkal szembeni tranzakciók	953	3 360							4 313
Munkavállalói résztulajdonosi program I.			1 344					-1 344	0
Munkavállalói résztulajdonosi program II.	1 799	1 110	-2 910				70		70
Általános tartalék átvezetése					-165	165			0
Egyenleg az időszak végén - 2020.12.31 (újramegállapított)	11 247	8 948	-2 910	71	2 665	561	70	0	20 652

Az Igazgatóság 2022.05.17-én hagyta jóvá a konszolidált beszámolót.


 Hegedűs Éva

elnök-vezérigazgató


 Siklós Jenő

vezérigazgató-helyettes

KONSZOLIDÁLT CASH FLOW KIMUTATÁS
Adatok millió Ft-ban

	megjegyzés	2021	2020 újramegállapított
Adózás előtti eredmény		4 609	1 978
Módosító tételek			
Kamatbevétel	4	-14 745	-9 061
Kamatráfordítás	4	5 985	4 073
Tárgyi eszközök, immateriális javak értékcsökkenése		-572	-471
Tárgyi eszköz értékesítés nettó realizált eredménye		-2	-6
Értékvesztés nem eredménnyel szemben értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra, hitelekre, egyéb eszközökre		-430	-212
Céltartalékok változása		-51	11
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokból származó nem realizált eredmény	6	6 538	-837
Halasztott adó	29	-39	-93
MRP juttatási program tartalékának változása	35	71	70
Osztalékbevétel	8	0	0
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok átértékelési különbözetének változása		-830	104
Adózás előtti működési eredményből származó cash flow a működési eszközök és források változása előtt		534	-4 445
Kereskedési céllal tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok változása	17	-26 355	35 855
Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok változása	17	-10 749	-126
MNB-vel és egyéb hitelintézettel szembeni követelések változása	16	-4 447	-53 277
Ügyfelekkel szembeni követelések változása	19	-29 308	-24 429
Egyéb eszközök változása	26	573	579
Működési eszközök változása		-70 286	-41 399
MNB-vel és hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása	21	51 295	118 055
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek változása	22	54 036	48 270
Egyéb kötelezettség változása	31	523	289
Működési kötelezettségek változása		105 854	166 614
Származékos ügyletek változása	18	-7 755	-282
Kapott kamat		13 373	7 340
Fizetett kamat		-5 816	-4 274
Fizetett nyereségadó		-660	-267
Működési tevékenységből származó nettó cash flow		34 710	127 733
kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott értékpapírok változása		465	0

Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok beszerzése	17	-49 443	-42 791
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő értékpapírok beszerzése		0	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesítéséből, lejáratából befolyt összeg	17	41 949	20 131
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő értékpapírok értékesítéséből befolyt összeg		0	0
Amortizált bekerülési értéken nyilvántartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír beszerzése	17	-32 795	-91 397
Amortizált bekerülési értéken nyilvántartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír értékesítéséből tőketörlesztéséből befolyt összeg	17	387	290
Tárgyi eszközök beszerzése	28	-423	-547
Tárgyi eszközök értékesítése	28	-6	-6
Immateriális javak beszerzése	27	-1 024	-838
Leányvállalatokba történő befektetés		0	0
Befektetési és beruházási tevékenységből származó nettó cash flow		-40 890	-115 158
Finanszírozási tevékenységből származó cash flow			
Részvénykibocsátás	32	0	2 752
Részvényesek nem jegyzett tőke hozzájárulása	32	0	4 470
Saját részvény visszavásárlás	32	0	-2 910
Finanszírozási tevékenységből származó nettó cash flow		0	4 312
Pénzeszközök nettó növekedése / csökkenése		-5 646	12 442
Pénzeszközök állománya év elején	15	21 288	8 846
Pénzeszközök állomány év végén	15	15 642	21 288
Pénzeszközök összetevői		2021	2020
Készpénz	15	330	368
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	15	3 569	6 574
Egyéb látra szóló betétek	15	11 743	14 346
Összesen		15 642	21 288

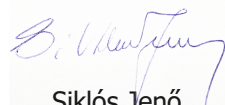
FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉGBŐL SZÁRMAZÓ KONSZOLIDÁLT CASH FLOW RÉSZLETEZÉSE

	<u>Jegyzett tőke</u>	<u>Tőketartalék (újramegállapított)</u>	<u>Kibocsátott kötvény</u>
Finanszírozási tevékenységekhez kapcsolódó kötelezettségek			
2020.01.01	8 494	4 478	5 252
Tőkeemelés	2 752	4 470	0
Kötvénykibocsátás	0	0	0
Pótbefizetés visszafizetése	0	0	0
Finanszírozási tevékenységekhez kapcsolódó kötelezettségek			
2020.12.31	11 247	8 948	5 252
Tőkeemelés	0	0	0
Kötvénykibocsátás	0	0	0
Pótbefizetés visszafizetése	0	0	0
Finanszírozási tevékenységekhez kapcsolódó kötelezettségek			
2021.12.31	11 247	8 948	5 252

Az Igazgatóság 2022.05.17-én hagyta jóvá a konszolidált beszámolót.


Hegedűs 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.

Cégbírósági bejegyzés száma: 01-10-041028

Internetes elérhetőség: www.granitbank.hu

Tevékenységi kör

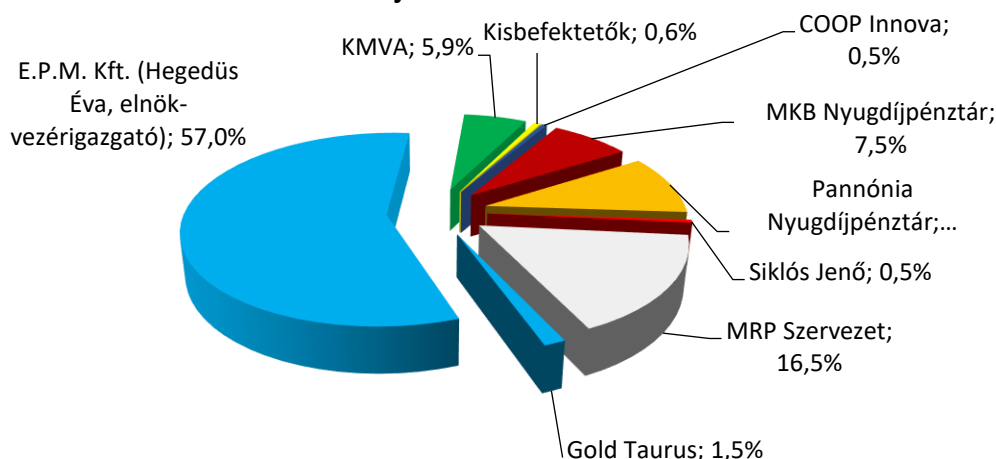
A Bank a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 3. paragrafusában felsorolt pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások végzésére jogosult.

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 2021. december 31-én



*MRP Szervezet – GRÁNIT Bank MRP Szervezet

A Bankcsoportban többségi befolyással rendelkező részvényesek

E.P.M. Kft. Székhelye: 1034 Budapest, Testvérhegyi út 56-58 közvetlen tulajdon (Legvégső ellenőrzést gyakorló fél: Hegedüs Éva, elnök-vezérigazgató) szavazati arány: 73,98%

Gold Taurus Investment Vagyonkezelő Kft. Székhelye: 1066 Budapest, Ó utca 6. 4. em. 2. (Legvégső ellenőrzést gyakorló fél: Hegedüs Éva, elnök-vezérigazgató) szavazati arány: 4,24%

E.P.M. Kft. összes közvetlen és közvetett (Legvégső ellenőrzést gyakorló fél: Hegedüs Éva, elnök-vezérigazgató) **szavazati arány: 78,22%**

A Bankcsoport tulajdonosi struktúrájában változás következett be 2022. első negyedében, a részletek a 38. Mérlegzárást követő események pont alatt kerülnek bemutatásra.

Társaságok, amelyek a konszolidált beszámolóban leányvállalatként bevonásra kerülnek

GRÁNIT Bank MRP Szervezet (60,84%)
GB Solutions Zrt. (100%)

A Bankcsoport konszolidált éves beszámolójának aláírására jogosult személyek

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

A Bank Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjai

<u>Igazgatóság</u>	<u>Felügyelő Bizottság</u>
Hegedüs Éva (elnök-vezérigazgató)	Nyúl Sándor (elnök)
Siklós Jenő (vezérigazgató-helyettes)	Vokony János
Nagy Zoltán (vezérigazgató-helyettes)	Lajtos Gyuláné
Hankiss László (vezérigazgató-helyettes)	
Horváth Gergely Domonkos	

A Bank Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának összetételében változás következett be 2022. áprilisiában, a részletek a 38. Mérlegzárást követő események pont alatt kerülnek bemutatásra.

2. AZ ÉV SORÁN BEKÖVETKEZETT JELENTŐS ÉS NEM SZOKVÁNYOS ESEMÉNYEK

Koronavírus járványhelyzettel (COVID-19) kapcsolatos gazdasági intézkedések

Hitel-visszafizetési moratórium

A Kormány a 2020. március 11-én bevezetett, majd 2020. decemberében félévvel meghosszabbított hitel-visszafizetési moratóriumot 2021. június 9-én ismét meghosszabbította 2021. szeptember 30-áig, majd az 536/2021. (IX. 15.) kormányrendelet (a hiteltörlesztési moratórium veszélyhelyzettel kapcsolatos különös szabályainak bevezetéséről szóló 637/2020. (XII. 22.) Korm. rendelet módosításáról) értelmében a moratóriumot minden arra jogosult ügyfél számára meghosszabbították 2021. október 31-éig azzal a feltétellel, hogy október hónapban csak azok jogosultak a fizetési haladékban maradni, akiknek hitele szeptemberben is moratóriumban volt. Ezt követően, azaz november 1-jétől azonban csak azok a kiemelt társadalmi csoportokba tartozó ügyfelek vehetik igénybe a törlesztési moratóriumot legfeljebb 2022. június 30-áig, akik ezt igénylik.

2021. november 1. és 2022. június 30. között azok a magánszemélyek vehetnek részt a moratóriumban, akik

- saját jogú nyugellátásban vagy hozzátartozói nyugellátásban részesülnek,
- 25. életévét be nem töltött vér szerinti vagy örökbefogadott gyermeket tartanak el,
- 25. életévét betöltött megváltozott munkaképességű vér szerinti vagy örökbefogadott gyermeket tartanak el,
- a várandósság betöltött 12. hetét meghaladóan gyermeket várnak,
- álláskereső,
- közfoglalkoztatottak, valamint
- akik háztartásában a jövedelem tartósan csökkent 2020. március 18-át követően.

A meghosszabbított hitelmoratóriumban azok a vállalkozások vehetnek részt, amelyek vállalkozási tevékenységéből származó nettó árbevétele a kérelem benyújtását megelőző 18 hónapban legalább 25 százalékkal csökkent, valamint a vállalkozás 2020. március 18. és a kérelem benyújtásának napja közötti időszakban nem kötött kedvezményes gazdaságélénkítő hitel, illetve kölcsön felvételére vonatkozó új szerződést.

A törlesztési moratórium hosszabbítása fogyasztónak értékpapír fedezete mellett nyújtott hitelszerződés (lombardhitel), kézizálog fedezete mellett nyújtott kölcsönszerződés, valamint jármű használatának céljából nyújtott pénzügyi lízingszerződés esetén nem vehető igénybe.

A moratórium 2021. november 1-jétől történő igénybevételét csak az kérelmezheti, aki azt 2021. szeptember hónapban is igénybe vette.

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 érinti, a rendelet értelmében 2022. január 1. és június 30. között a kölcsönszerződés alapján alkalmazott referenciakamat nem lehet magasabb a 2021. október 27-i mértéknél.

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

3. SZÁMVITELI POLITIKA

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

3.1. A beszámoló készítésének alapja

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

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

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

Megfelelőségi nyilatkozat

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

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

3.2. 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 becsült adatoktól.

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

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

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

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

- Pénzügyi eszközök besorolása: az üzleti modell, illetve a szerződéses pénzáramok karakterisztikájára vonatkozó kizárólag tőke- és kamatkövetelmény megítélése (lásd részletesen a 3.6.1 bekezdést)
- Pénzügyi eszközök értékvesztése (lásd részletesen a 3.6.3 illetve a 39.7.1 bekezdéseket)
- Pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározása olyan esetekben, amikor a pénzügyi instrumentum valós értékét a Bank jelentős nem megfigyelhető inputok alapján határozza meg (lásd részletesebben a 24. megjegyzés pontot).
- Halasztott adókövetelések meghatározása: jövőbeni adóköteles nyereség elérésének megítélése (lásd részletesebben a 3.5.16 bekezdést).
- Céltartalék képzése: múltbeli esemény következtében meglévő kötelek valószínűségének, illetve mértékének becslése (lásd bővebben 3.6.12 bekezdést).
- A Covid-19 miatt bevezetett fizetési moratórium eredményeként elszámolt gazdasági veszteség (lásd részletesebben a 3.5.11 bekezdést).
- A bevezetett kamat stop eredményeként elszámolt módosítási veszteség (lásd részletesebben a 3.5.11 bekezdést).

3.3. 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 pénzürtékre szóló követelést és kötelezettséget annak bekerülésekor, keletkezésekor az adott devizanemben rögzíti nyilvántartásában, illetve rögzíti forintban is a bekerüléskor érvényes MNB deviza középárfolyamon.

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

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

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

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

3.4. 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.

3.5. Eredménykimutatás

3.5.1. Kamatok

Effektív kamatláb

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

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

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

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

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

A kamatbevétel és a kamatráfordítás meghatározása

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

Azoknál a pénzügyi eszközöknél, melyek a kezdeti megjelenítést követően váltak értékvesztetté, a Bank a következő beszámolási időszakokban az amortizált bekerülési értékre alkalmazza az effektív kamatlábat, a bruttó elszámolás elvét alkalmazva. Azaz ebben az esetben az effektív kamat külön a bruttó értékre és külön az értékvesztett összegre van meghatározva és külön is van könyvelve a mérlegben a pénzügyi eszköz bruttó értékére és értékvesztésére vonatkozóan. Amennyiben későbbi időszakokban a hitelkockázat jelentős

javulása következtében a pénzügyi eszköz már nem minősül értékvesztett pénzügyi eszköznek, akkor a Bank a kamatbevételt úgy határozza meg, hogy a bruttó könyv szerinti értékre alkalmazza az effektív kamatlábat. A kezdeti megjelenítéskor értékvesztett vásárolt, vagy keletkeztetett pénzügyi eszközöknél a Bank a kamatbevétel meghatározásakor a hitelkorrigált effektív kamatlábat alkalmazza a pénzügyi eszköz kezdeti megjelenítéséből származó amortizált bekerülési értékére.

Kamatbevételek és kamatráfordítások megjelenítése

Az eredménykimutatáson belül a *Kamatbevételek*, illetve *Kamatráfordítások* között kerülnek bemutatásra a következő pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó kamatbevételek és kamatráfordítások:

- amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek effektív kamatláb-módszerrel meghatározott kamatai;
- eredménnyel szemben valós értéken értékelt, kamatozó pénzügyi instrumentumok 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 (jellemzően derivatív pénzügyi instrumentumok kamatbevétele)

3.5.2. Díjak és jutalékok

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

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

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

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

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

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

3.5.4. 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 itt mutatja ki az amortizált bekerülési értéken tartott értékpapírokra, illetve az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra elszámolt értékvesztés összegét.

3.5.5. Fedezeti elszámolásokról eredő nettó eredmény

A Bank jelenleg nem alkalmaz fedezeti elszámolást beszámolójában.

3.5.6. Devizaműveletek eredménye

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

3.5.7. Osztalékbevételek

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

3.5.8. 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

3.5.9. 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

3.5.10. 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)
- Az ügyfelekkel szembeni követelések értékesítéséből származó nettó eredményt
- Egyéb hitelezési tevékenységgel kapcsolatos bevételek és ráfordítások (leírások, leírásokból megtérülés, behajtással kapcsolatos tételek, stb.)

3.5.11. 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, 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 miatti módosított cash flow-k nem eredményezik az érintett hitelek kivezetését, így a moratórium eredményeként elszenvedett gazdasági veszteséget a módosítás miatti nyereség, veszteség soron mutatja ki a Bank.

3.5.12. 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.

3.5.13. 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 visszaírását 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.

3.5.14. 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 költségként, a nettó működési eredmény részeként mutatja be a Bank.

3.5.15. Állami támogatások

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

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

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

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

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

3.5.16. 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.

3.6. Mérlegtételek

3.6.1. A pénzügyi instrumentumok

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

A **pénzügyi eszközök** magukban foglalják a pénzeszközöket, az állampapírokat, a hitelintézetekkel szembeni követeléseket, az ügyfelekkel szembeni követeléseket, a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, a részvényeket, részesedéseket, valamint a származékos ügyleteket. A pénzügyi eszközöket a Bank a következő mérlegsorokon mutatja ki:

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

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

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

Megjelenítés és kezdeti értékelés

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

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

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

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

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

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

Kereskedési-napi és teljesítés-napi könyvelés

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

Első napi eredmény

A pénzügyi instrumentumok kezdeti valós értékének legjobb megközelítése a tranzakció ára. Bekerüléskor csak abban az esetben keletkezhet nyereség vagy veszteség, ha a valós érték és a tranzakció ára között eltérés van, amit ugyanannak az instrumentumnak más, piacon megfigyelhető tranzakcióival vagy valamilyen piacon megfigyelhető adaton alapuló értékelési technikával lehet alátámasztani. Azon egyéb pénzügyi instrumentumoknál, ahol a valós érték 3-as szintű paramétereket használó értékelési technikán alapul, az induláskori 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 különbözet 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 döntést hozza, hogy az adott pénzügyi eszközre vonatkozóan visszavonhatatlanul választja az „egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt” kategóriát.

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

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

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

Pénzügyi kötelezettségek besorolása

A Bank a pénzügyi kötelezettségeit a következő kategóriákba sorolja:

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

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

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

- saját hitelkockázattal összefüggő változását az egyéb átfogó jövedelemmel szemben számolja el,
- minden más 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 feltételei;
- olyan feltételek, melyek korlátozzák a Bank adott eszköz pénzáramaihoz kapcsolódó követelését (pl. non-recourse eszköz megállapodások); és
- pénz időértékével kapcsolatos módosított elem megléte.

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

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

A pénzügyi instrumentumok átsorolása

A Bank a kezdeti megjelenítést követően a pénzügyi instrumentumait nem sorolja át másik értékelési kategóriába csak azon ritka esetben, ha a pénzügyi eszközökre vonatkozó üzleti modell változott. A Bank az átsorolást ilyenkor a következő beszámolási időszak első napján végzi, és a besorolás okát és hatását a 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 eszközrészhez allokkált könyv szerinti értékének) és a kivezetett eszközre (vagy eszközrészre) kapott ellenérték (beleértve bármely kapott új eszközt, csökkentve bármely átvállalt kötelezettséggel) különbsége az eredményben kerül elszámolásra.

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

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

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

visszavásárlási szerződéssel értékesített pénzügyi eszközöket, amelyeknél lényegében az összes kockázatot és hasznot megtartotta.

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

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

Pénzügyi kötelezettségek kivezetése

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

Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek feltételeinek módosítása

Pénzügyi eszközök feltételeinek módosítása

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

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

Repo és fordított repo megállapodások

Azon eszközök, melyeket egy későbbi időpontban való visszavásárlásra szóló megállapodás keretében (repo) értékesít a Bank, nem kerülnek kivezetésre a nyilvántartásokból, értékelésükre a pénzügyi eszközökre vonatkozó számviteli előírások vonatkoznak. A visszavásárlási kötelezettséget amortizált bekerülési értéken tartott kötelezettségként kell kimutatni a beszámolóban az értékesítésből származó bevétellel egyező

összegben. Az eladási ár és a visszavásárlási ár közötti különbözetet kamatráfordításként kell kezelni és az ügylet futamideje alatt időarányosan az eredményben elszámolni.

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

3.6.2. 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 aktívnek, ha az eszközre vagy a kötelezettségre vonatkozó ügyletek megfelelő gyakorisággal és mennyiségben mennek végbe ahhoz, hogy a piac folyamatosan árazási információt szolgáltasson.

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

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

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

3.6.3. Értékvesztés

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

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

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

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

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

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

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

A vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök („POCI”) esetében a Bank a beszámoló fordulónapján csak az élettartami várható hitelezési veszteségben a kezdeti megjelenítés óta bekövetkezett halmozott változásokat jeleníti meg veszteségként.

A várható hitelezési veszteség meghatározása

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

Módosított pénzügyi eszközök várható vesztesége

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

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

Értékvesztett pénzügyi eszközök

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

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

Értékvesztés megállapításának módszertana

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

3.6.4. 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.

3.6.5. 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.

3.6.6. Fedezeti ügyletek

A Bank jelenleg nem alkalmaz fedezeti elszámolást beszámolójában.

3.6.7. Tárgyi eszközök

Megjelenítés és értékelés

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

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

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

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

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

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

Kivezetés

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

Bekerülési érték

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

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

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

A tárgyi eszközök bekerülési értéke magában foglalja:

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

A később felmerült költségek csak akkor kerülnek az eszköz könyv szerinti értékébe, illetve külön eszközként nyilvántartásba, ha valószínű, hogy az adott tétel jövőbeni gazdasági előnyöket biztosít a Bank számára és a tétel költsége megbízhatóan mérhető. A meglévő eszközökre fordított 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.

Értékcsökkenés

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

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

A pénzügyi lízing útján beszerzett eszközt a Bank a lízing futamideje vagy a hasznos élettartam közül a rövidebb időszak alatt értékcsökkenti, hacsak nem rendelkezik elfogadható bizonyossággal arra vonatkozóan, hogy megszerzi a tulajdonjogot a lízing futamidejének végéig, mert ekkor a várható használati idő az eszköz hasznos élettartama. A 2019.01.01-jétől hatályos IFRS 16-os sztenderd előírásai alapján az eszközök között felvett bérleti jogokat a Bank az alatt az időszak alatt értékcsökkenti, amely időszakra érvényben lévő bérleti szerződése van. További információkat lásd a 28-as megjegyzés pont alatt.

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

Az eszköz értékcsökkenésének befejezése:

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

A legfontosabb tárgyi eszközök hasznos élettartama:

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

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

3.6.8. Immateriális javak

Az immateriális eszköz egy azonosítható, fizikai megjelenéssel nem rendelkező, nem monetáris eszköz. A Bank az immateriális eszközt akkor mutatja ki a mérlegében, ha az megfelel az azonosíthatóság, az erőforrás feletti ellenőrzés és a jövőbeni gazdasági hasznok megléte és a megbízható mérhetőség követelményeinek. Amennyiben az immateriális eszköz nem felel meg a megjelenítési követelményeknek, a Bank a megszerzésére vagy előállítására fordított ráfordítást annak felmerülése időpontjában ráfordításként számolja el (kivéve az üzleti kombinációban történt beszerzést, mert az az akvizíció időpontjában megjelenített goodwill részét képezi).

Szoftverek

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

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

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

Az egyedileg beszerzett immateriális eszköz bekerülési értéke tartalmazza:

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

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

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

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

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

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.

3.6.9. 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.

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

3.6.10. Egyéb eszközök

Készletek

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

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

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

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

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

3.6.11. 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 diszkontráta segítségével határozza meg, mely visszatükrözi a piacnak a pénz időértékére vonatkozó aktuális minősítését és az eszökhöz 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 egységnek a jövőbeni 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.

3.6.12. 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.

3.6.13. Pénzügyi garanciák és hitelnyújtási elkötelezettségek

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

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

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

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

3.6.14. 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 fizetendő; és
- a nem pénzbeli juttatások a meglévő munkavállalók részére.

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

Részvényalapú juttatások

A Bank a munkavállalói részére részvényalapú juttatást biztosít az MRP szervezetten keresztül. A juttatás kiegyenlítése a Bank részvényesei által történik, de a juttatás ellenértékeként a Bank kapja a szolgáltatásokat, ezért a juttatást a Bank tőkeinstrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetési ügyletként számolja el az IFRS2.43B(b) pontja alapján. A ráfordítást, illetve a kapcsolódó saját 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.

3.6.15. 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.) Halmazott egyéb átfogó jövedelem

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

3.6.16.A konszolidáció

3.6.16.1. 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.

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

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

Az ellenőrzés elvesztése: egy leányvállalati befektetésben levő tulajdonosi részesedés csökkenése, mely az ellenőrzés elvesztésével jár, a megmaradó részesedés valós értékének újraértékelését eredményezi. Amennyiben egy leányvállalat kikerül a konszolidációs körből, mint leányvállalat, a benne megmaradó részesedés összegét valós értéken kell értékelni. A valós és könyv szerinti érték közötti különbség a részesedés 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.

3.6.16.3. Leányvállalatok adósságkonszolidációja

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

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

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

Ha az összegük nem egyezik meg, akkor a különbözet összegéből

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

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

3.6.16.4. 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.

3.6.16.5. 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.

3.6.16.6. 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 adókövetelésként és a társasági adó ráfordítás csökkenéseként kell figyelembe venni.

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

3.6.17. Előző évi tőkeelemek átsorolása

A Bank a 2020. évi konsolidált éves beszámolójában az MRP Szervezet által a II. számú MRP programhoz kapcsolódóan megvásárolt Gránit Bank részvényeket nem jelentette meg külön „Saját részvények” soron, hanem azok értékét a „Tőketartalék” soron mutatta be, csökkentve a „Tőketartalék” összegét. 2021. évi konsolidált éves beszámolójában a Bank az előző évi nem megfelelő besorolást módosította a következőképpen:

Adatok millió Ft-ban

	2020	2020 eredeti	Hatás
	újramegállapított		
Tőketartalék	8 948	6 037	2 911
Saját részvények	(2 911)	0	(2 911)

3.6.18. A jelenlegi beszámolási időszakban hatályossá vált standardok és értelmezések

A jelenlegi beszámolási időszakban hatályossá vált standardok és értelmezések

2021. január 1-jétől számos új standard lépett érvénybe, amelyek nem gyakorolnak lényeges hatást a Bank pénzügyi kimutatásaira.

- IFRS 4 Biztosítási szerződések módosításai –IFRS 9 miatti hosszabbítása (2020 június 25-én kibocsátva)
- IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 és az IFRS 16 módosításai a referencia kamatláb reform okán – 2. szakasz (2020. augusztus 27-én kibocsátva)

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.

- Veszteséges 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).
- IFRS 17 Biztosítási szerződések és az IFRS 17 biztosítási szerződések módosításai.

3.6.19. A számviteli politika jövőbeni változásai

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

- Az IFRS 17 biztosítási szerződések módosításai: Az IFRS 17 és IFRS 9 kezdeti alkalmazása – Összehasonlító információk (2021. december 9-én kiadva és a 2023. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra hatályos)
- 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)
- Az IAS 1 pénzügyi kimutatások bemutatása: A kötelezettségek éven belüli vagy túli besorolása, - a hatálybalépés időpontjának elhalasztása (2020. január 23-án, illetve 2020. július 15-én) és a 2023. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra hatályos

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

4. NETTÓ KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTEL

	<i>Adatok millió Ft-ban</i>	
	2021	2020
Effektív kamatmódszer alapú kamatbevétel		
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök kamatbevétele	113	80
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök kamatbevétele	-775	8
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök kamatbevétele	1 822	1 338
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök kamatbevétele	691	303
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kamatbevétele	11 071	6 085
Effektív kamatmódszer alapú kamatbevétel összesen	12 922	7 813
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök kamatbevétele	1 828	1 240
Egyéb	-5	7
Egyéb kamatbevétel összesen	1 823	1 247
Kamat és kamatjellegű bevételek összesen	14 745	9 061
Effektív kamatmódszer alapú kamatráfordítás		
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek kamatráfordítása	4 116	2 756
Effektív kamatmódszer alapú kamatráfordítás összesen	4 116	2 756
Egyéb kamatráfordítás		
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek kamatráfordítása	1 869	1 318
Egyéb kamatráfordítás összesen	1 869	1 318
Kamatráfordítások	5 985	4 074
Nettó kamat és kamatjellegű bevételek összesen	8 760	4 987

5. NETTÓ DÍJ ÉS JUTALÉK BEVÉTEL

	<i>Adatok millió Ft-ba</i>	
	2 021	2 020
Befektetési szolgáltatások	121	132
Letétkezelési szolgáltatások	34	31
Hitel és garancia díjak	701	209
Pénzforgalom és számlavezetés	1 435	1 328
Bankkártya szolgáltatások	458	372
Egyéb	161	142
Díj és jutalék bevétel összesen	2 910	2 214
Letétkezelési szolgáltatások	31	21
Hitel és garancia díjak	714	243
Ügynöki jutalék	7	10
Pénzforgalom és számlavezetés	32	39
Bankkártya szolgáltatások	127	132
Egyéb	33	39
Díj és jutalék ráfordítás összesen	944	484
Nettó díj és jutalék bevétel	1 966	1 730

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

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

	<i>Adatok millió Ft-ban</i>	
	2021	2020
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	7 297	-249
- kereskedési célú értékpapírok nyeresége	-115	27
- kereskedési célú származékos ügyleteke nettó eredménye	7 190	-276
- kereskedési célú ügyfélhitelek eredménye	222	0
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	-149	550
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó	-5 900	645
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó	0	0
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokból származó nettó eredmény összesen	1 248	946

Pénzügyi eszközök

A kereskedési célú hitelek nyeresége 101 millió Ft (2020-ban 83 millió Ft) összegben tartalmaz 2019-ben vásárolt követelések eladásához kapcsolódó realizált értékesítési eredményt. A teljes értékesítési eredmény 530 millió Ft volt, amely azonban a teljes megvásárolt portfólió kezdeti valós érték különbözetéből adódik, így az csak a beszámoló elkészítéséig kivezetett (eladott) részportfóliók teljes portfólióhoz viszonyított arányának megfelelő összegben került elszámolásra a 2019. évi eredményben. 2020-ban egy újabb részportfólió értékesítése kapcsán elszámolásra került az értékesített állományra jutó arányos realizált eredmény 83 millió Ft összegben, 2021-ben pedig további értékesítések kapcsán 101 millió Ft került

elszámolásra, mint arányos realizált eredmény. A még a könyvekben lévő, 2019-ben vásárolt portfólió követő értékeléséből származó eredmény 2021-ben 45 millió Ft veszteség (2020-ban 83 millió Ft veszteség). Az idei évi eredmény ezek mellett tartalmaz egy újabb vásárolt követelés csomaghoz kapcsolódó realizált értékesítési eredményt 166 millió Ft összegben, vagyis az idei évben a kereskedési célú hitelek teljes nettó eredménye 222 millió Ft nyereség (2020-ban nulla).

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 kamatbevétele a Bank a kamateredményében jeleníti meg.

Pénzügyi kötelezettségek

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

Származékos ügyletek

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

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

	<i>Adatok millió Ft-ban</i>	
	2021	2020
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok értékvesztése	-24	-9
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok értékvesztése	-1	-2
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok eladásán realizált eredmény	0	0
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok eladásán realizált eredmény	-16	48
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi instrumentumokból származó nettó eredmény összesen	-41	37

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

8. OSZTALÉKBEVÉTEL

A Bank 2021-ben 302 ezer Ft osztalékbevételt ért el a VISA Inc. befektetéséből (2020-ban 244 ezer Ft). Az MRP Programra vonatkozó egyéb információkat lásd a 36. Meghatározott juttatási programok megjegyzés pontban.

9. EGYÉB BEVÉTEL ÉS RÁFORDÍTÁS

Adatok millió Ft-ban

	2021	2020
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	0	0
Egyéb működési bevétel	223	93
Egyéb működési bevétel összesen	223	93

	2021	2020
Adók	47	40
Hatósági díjak	190	147
Szanálási alap	500	318
Kárrendezési alap	29	37
Egyéb működési ráfordítás	288	50
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	2	6
Egyéb ráfordítás összesen	1	6
	056	598

10. HITELEZÉSI VESZTESÉGEK ÉS EREDMÉNYEK

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2021	2020
Hitelekre képzett egyedi értékvesztés (nettó)	150	54
Hitelekre képzett csoportos értékvesztés (nettó)	45	55
Management overlay (nettó)	50	0
Hitelezési értékvesztés összesen	245	109
Amortizált bekerülési értéken nyilvántartott értékpapírok csoportos értékvesztése	24	9
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	1	2
Értékpapírok csoportos értékvesztése	25	11
Egyéb (leírások, leírásból megtérülés, egyéb eszközök értékvesztésestb.)	0	-1
Hitelezési veszteségek és eredmények összesen	271	121
Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása	51	-4

A Bank 2021-ben felülvizsgálta értékvesztés modellét és a modell egyes elemeit még konzervatívabb irányban módosította. Részben ennek hatására (és részben a portfólió növekedés hatására) az értékvesztés állomány jelentősen nőtt annak ellenére, hogy a Bank hitelportfóliójának minősége nem romlott az előző évhez képest. 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 ügyletek), vagy balloon/bullet ügyletek.

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

11. MÓDOSÍTÁS MIATTI NYERESÉG, VESZTESÉG

Moratórium I.

A magyar kormány 2020 márciusában a Covid-19 járvány miatt vészhelyzetet hirdetett, és számos egészségvédelmi intézkedést rendelt el a vírus terjedésének lelassítására. 2020. március 18-án közzétette az első gazdasági csomagját, amelyből a bankszektort érintő legfontosabb intézkedés az volt, hogy törlesztési moratóriumot vezettek be minden magánszemély és vállalkozás számára, mely moratórium magába foglalja mind a tőke és kamatfizetést. A moratórium a legkésőbb 2020. március 18-ig megkötött ügyletekre vonatkozik. A moratórium lejáratára 2020. december 31 volt. A 2020-as törlesztési moratórium következtében meg nem fizetett kamatok nem kerültek tőkésítésre, csak egy későbbi időpontban kerülnek megfizetésre.

A moratórium miatti gazdasági veszteséget (amely elsősorban abból adódik, hogy az érintett ügyfelek 2020-ban esedékes kamatai később folynak be) a Bank a meg nem fizetett kamat összegének későbbi időpontra történő átütemezéséből fakadó nettó jelenérték különbségeként határozta meg, a kamat cash flow-kat az ügyletek effektív kamatlábalával diszkontálva, A becslés során figyelembe vette az ügyfelekkel történt egyedi megállapodásokat is. A becslés eredményeként 2020-ban 56 millió Ft veszteséget számolt el a Bank.

Moratórium II.

2020. december 19-én a kormány bejelentette, hogy a családok és a vállalkozások hitel-visszafizetési moratóriumát változatlan formában fél évvel, július 1-jéig meghosszabbítják. A moratórium automatikusan életbe lép, csak annak kell jelentkeznie bankjánál, aki ennek ellenére fizetni szeretné törlesztőrészleteit.

Tekintettel arra, hogy a beszámoló elkészítésének időpontjában a Bank rendelkezésére álló információk alapján a Moratórium II-ben résztvevő ügyfelek köre nagyságrendileg megegyezik a Moratórium I.-ben részt vett ügyfelek körével, a Bank a Moratórium II. miatti gazdasági veszteséget a Moratórium I. miatt elszámolt veszteség arányosításával határozta meg (a 2020. évi 9 hónapra becsült veszteség 2/3-ad részét számolta el a 2021 első félévére vonatkozóan). Ennek megfelelően a Moratórium II. miatt 2020-ban elszámolt veszteség: 37 millió Ft).

Moratórium III.

A Bank 2021. évvégével felülvizsgálta és aktualizálta a Moratórium I. és II. kapcsán a könyveiben lévő gazdasági veszteség összegét, illetve számszerűsítette a Moratórium III. hatását is. A felülvizsgálat eredményeként a gazdasági veszteség becsült összege 2021. december 31-én 77 millió Ft (2020. december 31-én 92 millió Ft volt, így az éves eredményhatás 15 millió Ft eredmény).

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 érinti, a rendelet értelmében 2022. január 1. és június 30. között a kölcsönszerződés alapján alkalmazott referenciakamat nem lehet magasabb a 2021. október 27-i mértéknél. A Bank a kamatstop miatti cash flow változások hatását szintén módosítási veszteségként számolta el 21 millió Ft összegben.

12. SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK

Személyi állomány átlagos létszáma	Adatok millió Ft-ban	
	2021	2020
Szellemi dolgozók	210	140
Fizikai dolgozók	0	0
Vezetőség	6	5
Foglalkoztatottak átlagos létszáma összesen	216	145
	2021	2020

Béreköltség	1 913	1 420
Személyi jellegű egyéb kifizetés	176	147
Szociális hozzájárulás	322	249
Szakképzési hozzájárulás	24	23
Rehabilitációs hozzájárulás	12	9
Bruttó Személyi jellegű ráfordítás összesen	2 447	1 848

13. ÁLTALÁNOS ADMINISZTRATÍV KÖLTSÉGEK

	<i>Adatok millió Ft-ban</i>	
	2021	2020
Anyagköltség	52	46
Bankkártya szolgáltatás	559	419
IT költségek	478	563
Ingatlan bérleti díjak	14	15
Hirdetés, reklám	510	268
Tagsági díjak	10	7
Oktatás, továbbképzés	9	3
Információs vonalbérlet	85	57
Szakértői díjak	731	668
Biztosítás	6	6
Egyéb bérleti díjak	3	2
Egyéb nem anyagjellegű szolgáltatás	67	67
Tranzakciós illeték	503	442
Banki különadó	757	663
Iroda fenntartás	116	96
Telekommunikáció	11	11
Egyéb működési költségek	276	124
Egyéb általános adminisztratív költségek	4 187	3 457

Bankadó

A Bank 2021-ben 757 millió Ft bankadót fizetett (2020-ban 663 millió Ft). Az adó alapja 398 168 millió Ft volt 2021-re és 353 544 millió Ft 2020-ra vonatkozóan. Az effektív adóráta 0,2% volt 2021-ben (0,2% 2020-ban).

Hitelintézetek esetén az adóalap 2021-ben a 2019 december 31.-i IFRS szerinti mérlegfőösszeg, (2020-ban a 2018. december 31-es IFRS mérlegfőösszeg volt). 2021-ben (és 2020-ban 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 2022-ben a 2020. december 31-i IFRS szerinti mérlegfőösszeg, az adó alapja 573 536 millió Ft az adó összege várhatóan 1.122 millió Ft. A Bank 2022-es kötelezettsége 2022. január 1-jén keletkezik.

14. NYERESÉGADÓ

A nyereségadó összetevői 2021-re és 2020-re vonatkozóan a következők:

Adatok millió Ft-ban

	2021	2020
Társasági adó	358	89
Helyi adók	301	179
Halasztott adó	40	93
Összesen	699	361

Társasági adó ráfordítás

2021-ben a társasági adó 9% az éves szinten elért nyereségre (2020-ban szintén 9%).

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

Magyarországon nem létezik az adók megállapítására vonatkozó jogerős megállapodás. Az adóhatóság az adóévet követő hat éven belül bármikor felülvizsgálhatja a számviteli nyilvántartásokat és módosíthatja a kivetett adót. Ennek megfelelően adóhatósági ellenőrzés esetén a Banknál is előfordulhat adómódosítás. Az adóhatóság a Bank társasági adóbevallásait 2010-ig bezárólag felülvizsgálta és lezárta; illetve vizsgálta 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:

Adatok millió Ft-ban

	2021	2020
Adózás előtti eredmény	4 609	1 978
Társasági adó kulcs (%)	9%	9%
Kalkulált társasági adó	415	178
<i>Adólevezetés</i>		
Kalkulált társasági adó	415	178
Helyi adók	301	179
Egyéb	- 17	4
Jövedelemadók	699	361
Effektív adókulcs (%)	15,17%	18,25%

15. PÉNZESZKÖZÖK ÉS EGYENÉRTÉKESEK

Adatok millió Ft-ban

	2021.12.31	2020.12.31
Készpénz	321	368
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	3 568	6 574
Egyéb látra szóló betétek	11 753	14 346
Pénzeszközök és egyenértékesek	15 642	21 288

16. MNB-VEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK ÉS BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK
Adatok millió Ft-ban

	<u>2021.12.31</u>	<u>2020.12.31</u>
MNB-vel szembeni követelések	165 142	185 900
Bankközi kihelyezések	26 666	30
Bankközi követelések összesen	191 808	185 930

17. ÉRTÉKPAPÍROK
Adatok millió Ft-ban

	<u>2021.12.31</u>	<u>2020.12.31</u>
Hitelintézeti részvények	0	0
Egyéb részvények	0	0
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0
Diszkont kincstárjegyek	26 408	80
Állampapírok	1	1
Vállalati kötvények	0	0
Banki kötvények	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	26 409	81
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	26 409	81
Hitelintézeti részvények	10	728
Egyéb részvények	11	16
Vállalati kötvények	32	30
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	53	774
Állampapírok	0	12 346
Vállalati kötvények	36 636	20 313
Banki kötvények	4 969	3 491
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	41 605	36 150
Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	41 605	36 150
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	116	116
Állampapírok	10 432	20 342
Vállalati kötvények	0	0
Banki kötvények	29 535	11 168
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	39 967	31 510
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	40 083	31 626
Állampapírok	110 204	87 612
Vállalati kötvények	17 141	8 070
Banki kötvények	1 015	
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	128 360	95 682
Összesen	236 510	164 313

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 2021. december 31-én fennálló állomány a banki kötvényeken kívül 35 578 millió Ft összegben tartalmaz az MNB által 2019-ben indított Növekedési Kötvényprogram (NKP) keretében vásárolt prémium vállalati kötvényeket (2020-ban 18 067 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 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 bekerülési értéken tartott befektetések könyv szerinti értéke megközelítően a valós értéküknek felel meg.

2021.12.31-én 3 millió Ft összegben került elszámolásra értékvesztés az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírokra (lásd részletesen: 20-as kiegészítés).

18. DERIVATÍV PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK

Adatok millió Ft-ban

2021.12.31	Névérték eszközök	Névérték források	Pozitív valós érték (eszközök)	Negatív valós érték (források)
MIRS	15 939	15 939	2 123	0
IRS	14 225	14 225	0	993
Egyéb	21 445	2 286	159	18
Kereskedési célú származékos ügyletek összesen	51 609	32 450	2 282	1 011
Értékpapírok kamatkockázatát fedező IRS-ek	6 802	6 802	526	6
NKP vállalati kötvények kamatkockázatát fedező IRS-ek	42 060	42 060	4 702	0
Hitelek kamatkockázatát fedező IRS-ek	15 199	15 199	1 209	1
Portfolió szintű kamatkockázatot fedező IRS-ek	7 500	7 500	622	0
Közgazdasági szempontból valós érték fedezeti származékos ügyletek összesen	71 561	71 561	7 060	8
Derivatív pénzügyi instrumentumok összesen	123 170	104 011	9 342	1 019
2020.12.31	Névérték eszközök	Névérték források	Pozitív való: érték (eszközök)	Negatív valós érték (források)

MIRS	23 539	23 539	968	350
IRS	30 826	30 742	480	0
Egyéb	15 661	15 455	234	23
Kereskedési célú származékos ügyletek összesen	70 026	69 736	1 682	373
Értékpapírok kamatkockázatát fedező IRS-ek	16 883	16 883	8	186
NKP vállalati kötvények kamatkockázatát fedező IRS-ek	17 260	17 260	51	193
Hitelek kamatkockázatát fedező IRS-ek	11 199	11 199	38	75
Közgazdasági szempontból valós érték fedezeti származékos ügyletek összesen	45 341	45 341	96	454
Derivatív pénzügyi instrumentumok összesen	115 367	115 077	1 778	827

Kereskedési célú derivatívák

A MIRS ügyletek az MNB által bevezetett, de általános hatáskörű, feltétel nélküli monetáris politikai célú kamatcseres ügyletek. Ennek megfelelően a MIRS-ek kezdeti szerződéses és piaci ár közötti valós érték különbségét a bank első napi eredményként számolta el 2018-ban (Első napi eredmény).

Közgazdasági szempontból fedezeti célú derivatívák

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

19. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK

	<i>Adatok millió Ft-ban</i>	
	<u>2021.12.31</u>	<u>2020.12.31</u>
Kereskedési céllal tartott hitelek	402	3 334
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfélkövetelések	7 338	4 295
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt ügyfélkövetelések	16 241	14 518
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélkövetelések bruttó kitétsége	201 598	170 960
Értékvesztés (-)	-492	-292
Portfólió szintű overlay	-50	
Amortizált bekerülési értéken tartott ügyfélkövetelések nettó kitétsége	<u>201 056</u>	<u>170 668</u>
Ügyfélkövetelések összesen	225 037	192 815

A kereskedési célú ügyfélkövetelések soron vásárolt követeléseket mutat ki a Bank, amelyeket diszkont áron vásárolt meg 2019-ben, értékesítési céllal. A teljes megvásárolt állomány diszkont áron 6 540 millió Ft volt, amelyből 1 446 millió Ft-nyi portfólió 2019-ben értékesítésre került, egy további 1 017 millió Ft-nyi állományt pedig a Bank 2020-ban, a 2019. évi éves beszámoló összeállításáig értékesített független piaci félnek. 2020-ban még egy állomány értékesítésre került decemberben, 174 millió Ft összegben. 2021-ben további portfólió csökkenés történt többnyire az ügyfelek által történt törlesztések miatt 1 369 millió Ft összegben.

A Bank 2021 decemberében felülvizsgálta a 2019-ben vásárolt portfóliójának IFRS 9 szerinti üzleti besorolását és azon ügyleteket, amelyeket lejáratig kíván tartani átsorolta abban az üzleti modellbe, amelynek célja a pénzügyi eszközök szerződéses cash flow-k beszedése érdekében történő tartása. Ennek megfelelően 1 512

millió Ft összegben kerültek átsorolásra hitelek a kereskedési céllal tartott hitelek sorról az amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélkövetelések sorra (az átsorolás az ügyletek aktuális valós értékén történt).

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

- CSOK támogatott hitelek, amelyek esetében a támogatás egy nem piaci alapú komponenset is tartalmaz
- MFB refinanszírozott hitelek, amelyek esetében a hitelek EUR-ban denomináltak, viszont a törlesztőrészek HUF-ban kerülnek teljesítésre, vagyis az ügyletek devizakockázatot is magukban foglalnak
- Babaváró hitelek, 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 ügyfélkövetelések azok a fix kamatozású hitelek, amelyek kamatkockázatát IRS-ekkel fedezi a Bank. A FVTPL megjelölés célja, hogy az egyébként fennálló megjelentési inkonzisztenciát („accounting mismatch”) csökkentse (fedezeti számviteli elszámolást nem alkalmaz a Bank ezekre az ügyletekre).

Az amortizált bekerülési értéken tartott hitelállomány 8 511 millió Ft összegben tartalmaz az MNB Növekedési Hitelprogramja (NHP) keretében finanszírozott ügyleteket (NHP I., II. program), amelyek kezdeti valós értéke eltér a tranzakciós ártól, a különbözetet a Bank elhatárolja az ügyletek futamideje alatt. A kapcsolódó effektív kamat amortizáció miatt az elszámolás összességében eredménysemleges. Az elhatárolt kezdeti különbség 5 614 millió Ft és a még nem amortizált összeg 674 millió Ft. A későbbi NHP programok esetében a Bank nem azonosított be kezdeti valós érték különbséget.

Az amortizált bekerülési értéken tartott hitelállomány szintén tartalmaz 237 millió Ft összegben 2021-ben vásárolt követeléseket. 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

2021.12.31	Bruttó kitettség		Értékvesztés/céltartalék		Nettó kitettség	
	Követelések	Garanciák /Le nem hívott keretek	Értékvesztés	Céltartalék	Követelések	Garanciák/Le nem hívott keretek
Amortizált értékén						
bekerülési értékelt						
ügyfélhitelek						
Lakossági szegmens	21 928	1 413	53	12	21 875	1 401
Vállalati szegmens	96 069	23 437	99	45	95 970	23 392
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	25 862	29 992	48	1	25 814	29 991
Projekt hitelek	47 522	6 511	173	7	47 349	6 504
Önkormányzatok	241	0	0	0	241	0
Non-profit szegmens	671	0	1	0	670	0
Banki szegmens	175 270	0	8	0	175 262	0
Állami szegmens	4 739	2 529	10	0	4 729	2 529
Amortizált értékén	372 302	63 882	392	65	371 910	63 817
bekerülési értékelt						
ügyfélhitelek összesen						
Amortizált bekerülési értékén						
értékelt						
értékpapírok						
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	1 015	0	0	0	1 015	0
Banki szegmens	17 141	0	0	0	17 141	0
Állami szegmens	110 236	0	32	0	110 204	0
Amortizált bekerülési értékén	128 392	0	32	0	128 361	0
értékelt						
értékpapírok összesen						
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben						
valós értékén						
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 értékén						
értékelt						
értékpapírok összesen	39 967	0	3	0	39 964	0
Bankközi kihelyezések						
Bankközi kihelyezések	16 900	0	0	0	16 900	0
Bankközi kihelyezések összesen	16 900	0	0	0	16 900	0

2020.12.31	Bruttó kitettség		Értékvesztés/cél tartalék		Nettó kitettség	
	Követelések	Garanciák/Le nem hívott keretek	Értékvesztés	Céltartalék	Követelések	Garanciák/Le nem hívott keretek
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek						
Lakossági szegmens	17 568	449	5	1	17 563	448
Vállalati szegmens	95 510	20 454	78	11	95 432	20 443
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	9 382	1 597	1	0	9 381	1 597
Projekthitelek	40 407	3 844	108	2	40 299	3 842
Önkormányzatok	1 409	0	0	0	1 409	0
Non-profit szegmens	681	160	1	0	680	160
Banki szegmens	0	0	0	0	0	0
Állami szegmens	4 568	11 261	6	0	4 562	11 261
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek összesen	169 525	37 765	199	14	169 326	37 751
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok						
Állami szegmens	88 990	4 000	9	0	88 981	4 000
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok összesen	88 990	4 000	9	0	88 981	4 000
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok						
Banki szegmens	11 117	0	0	0	11 117	0
Állami szegmens	20 342	0	2	0	20 340	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok összesen	31 459	0	2	0	31 457	0
Bankközi kihelyezések						
Bankközi kihelyezések	20 985	0	0	0	20 985	0
Bankközi kihelyezések összesen	20 985	0	0	0	20 985	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 (2020-ban nem volt hasonló tétel). Az overlay-ról további információk kerültek bemutatásra a 10. Hitelezési veszteségek és eredmények megjegyzésben.

21. MNB-VEL ÉS HITELINTÉZETEKSEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK

	<i>Adatok millió Ft-ban</i>	
	2021.12.31	2020.12.31
NHP program	85 279	65 566
MNB refin hitel	131 665	111 892
Kamatcsere fedezeti számla	1 446	0
MNB-vel szembeni kötelezettségek	218 390	177 458
EXIM	4 180	2 798
FHB	2 787	2 279
MFB	24	48
bankközi betétek	21 882	11 898
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	28 873	17 023
- ebből amortizált bekerülési értéken értékelt	28 849	16 975
- ebből eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt	24	48

Az MNB-vel szembeni kötelezettségek NHP program sora 8 511 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 674 millió Ft. A későbbi NHP programok esetében a Bank nem azonosított be kezdeti valós érték különbséget. Az NHP program soron kimutatott kötelezettség 63 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 1 488 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.

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

Refinanszírozási hitelek

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

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) új programot indított 2013-ban Növekedési Hitelprogram néven. A program célja a kis- és középvállalkozások (KKV) refinanszírozása a magyar bankrendszeren keresztül. Az MNB átmeneti ideig és meghatározott összegig a piaci kamatlábnál alacsonyabb kamatozású forrást nyújt a programban résztvevő hitelintézeteknek. A hitelintézetek ezt a forrást arra használják, hogy hasonlóan

kedvező kondíciójú hitelek adjanak a KKV-knak meghatározott célokra. A refinanszírozási hitelek maximális lejáratára 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 hitelekkel vett fel.

A Bank vezetősége úgy gondolja, hogy a felvett hitelekhez kapcsolódó kovenánsoknak 2021. december 31-én (és 2020. december 31-én is) maradéktalanul megfelel.

22. ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK

	<i>Adatok millió Ft-ban</i>	
	2021.12.31	2020.12.31
Látra szóló betétek	248 575	220 484
3 hónapon belül	138 525	95 676
3 hónapon túl 1 éven belül	13 451	18 742
1 éven túl és 5 éven belül	608	4 864
5 éven túl és 10 éven belül	228	7 305
10 éven túl és 15 éven belül	0	30
15 éven túl	0	0
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek összesen	401 388	347 102

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

A Bank 2019. március 29-i értéknappal lejárat nélküli GRÁNIT 2019/A elnevezésű kötvényt bocsátott ki 5.150 millió Ft összegben (ISIN kód: HU0000358866). A GRÁNIT 2019/A kötvény ellenértékét a Bank által 2017. október 24-én kibocsátott GRÁNIT 2027/A kötvények (a továbbiakban: "T2 Kötvények") feljánlásával is lehetett teljesíteni. A 2019/A kötvényt lejegyzők éltek a lehetőséggel - egy 100 millió Ft-os kötvénytulajdonos kivételével. A GRÁNIT 2019/A kötvény feltételei megfelelnek a CRR 52. cikkének és ezért kiegészítő alapvető tőkének minősülő instrumentumoknak lehet figyelembe venni (a továbbiakban: "AT1 Kötvények").

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

Adatok millió Ft-ban

	2021.12.31	2020.12.31
Kibocsátott kötvények névértéke	5 250	5 250
Elhatárolt kamat	2	2
Kibocsátott kötvények	5 252	5 252

A kibocsátott kötvényekkel kapcsolatban további információk találhatóak a 38. Mérlegfordulónap utáni események megjegyzésben.

24. PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKE
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 egyenértékesek	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>	<i>19 623</i>	<i>6 786</i>		<i>26 409</i>	<i>26 409</i>
<i>Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott értékpapírok</i>	<i>21</i>	<i>0</i>	<i>33</i>	<i>53</i>	<i>53</i>
<i>Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt értékpapírok</i>	<i>5 461</i>	<i>566</i>	<i>35 578</i>	<i>41 605</i>	<i>41 605</i>
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</i>	<i>10 381</i>	<i>29 586</i>	<i>116</i>	<i>40 083</i>	<i>40 083</i>
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok</i>	<i>100 479</i>	<i>16 090</i>		<i>116 568</i>	<i>128 360</i>
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>			<i>402</i>	<i>402</i>	<i>402</i>
<i>Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott ügyfélkövetelések</i>			<i>7 338</i>	<i>7 338</i>	<i>7 338</i>
<i>Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt ügyfélhitelek</i>			<i>16 241</i>	<i>16 241</i>	<i>16 241</i>
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek</i>			<i>193 873</i>	<i>193 873</i>	<i>201 056</i>
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>		<i>24</i>		<i>24</i>	<i>24</i>
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</i>		<i>27 196</i>		<i>27 196</i>	<i>28 849</i>
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

2020.12.31	Valós érték				Könyvszerinti érték
	1-es szintű input	2-es szintű input	3-as szintű input	Valós érték összesen	
Eszközök					
Pénzeszközök és egyenértékesek	21 288			21 288	21 288
MNB-vel szembeni követelések		185 900		185 900	185 900
Bankközi kihelyezések		30		30	30
Értékpapírok	143 200	4 532	18 214	165 946	164 313
- ebből:					
<i>Kereskedési céllal tartott értékpapírok</i>	<i>81</i>	<i>0</i>		<i>81</i>	<i>81</i>
<i>Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott értékpapírok</i>	<i>744</i>	<i>0</i>	<i>30</i>	<i>774</i>	<i>774</i>
<i>Erdménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt értékpapírok</i>	<i>17 515</i>	<i>568</i>	<i>18 067</i>	<i>36 150</i>	<i>36 150</i>
<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok</i>	<i>31 412</i>	<i>98</i>	<i>116</i>	<i>31 626</i>	<i>31 626</i>
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok</i>	<i>93 448</i>	<i>3 866</i>	<i>0</i>	<i>97 313</i>	<i>95 682</i>
Derivatív pénzügyi eszközök		1 778		1 778	1 778
Ügyfelekkel szembeni követelések			194 607	194 607	192 815
- ebből:					
<i>Kereskedési céllal tartott ügyfélkövetelések</i>			<i>3 334</i>	<i>3 334</i>	<i>3 334</i>
<i>Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott ügyfélkövetelések</i>			<i>4 295</i>	<i>4 295</i>	<i>4 295</i>
<i>Erdménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt ügyfélhitelek</i>			<i>14 518</i>	<i>14 518</i>	<i>14 518</i>
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek</i>			<i>172 460</i>	<i>172 460</i>	<i>170 668</i>
Kötelezettségek					
MNB-vel szembeni kötelezettségek		178 640		178 640	177 458
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek		16 916		16 916	17 023
- ebből:					
<i>Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek</i>		<i>48</i>		<i>48</i>	<i>48</i>
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek</i>		<i>16 868</i>		<i>16 868</i>	<i>16 975</i>
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek			347 017	347 017	347 102
Derivatív pénzügyi kötelezettségek		828		828	828
Kibocsátott kötvények		8 190		8 190	5 252

Pénzügyi instrumentumok valós értéke

Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok

A kereskedési célú instrumentumok (beleértve a származékos ügyleteket is), kötelezően illetve ennek megjelölt ügyletként az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok és az egyéb

átfogó jövedelemmel (OCI) szemben valós értéken értékelt instrumentumok követő értékelése és nyilvántartása valós értéken történik a következőkben részletezettek szerint.

Likvid piaci termékek

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

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

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

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

Nem likvid piaci termékek

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

A Bank a korábbi években a következő addicionális költségelemeket alkalmazta a kockázatmentes hozamgörbe eltérítéseként:

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

A Bank 2021 folyamán felülvizsgálta a valós értékelési modell során alkalmazott felárak struktúráját, tartalmi arányait és módosította annak érdekében, hogy minél inkább a piaci megítélést tükrözze az elméleti valós értékelés során.

A következő felárakat alkalmazta a Bank 2021 év végén és azóta:

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

A hitelkockázati felár súlya megnövekedett, az értékesíthetőségi felár pedig új elemként a közvetlen és közvetett értékesítési költségeket fedi le.

A Bank a módszertani felülvizsgálat során törekedett arra, hogy ne bankspecifikus tényezőkre épüljön a modell (önköltségi alapon), hanem a piac közös értékelési szemléletét tükrözze.

A modell felülvizsgálat hatása a következők szerint foglalható össze:

	régi módszer	új módszer	<i>Adatok millió Ft-ban</i>
			változás
NKP kötvények	35 462	35 578	116
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	7 146	7 278	132
Valós értéken értékeltnek megjelölt hitelek	16 309	16 233	- 77
	58 917	59 089	172

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 2021.12.31-én tartalmaznak 6 818 millió Ft összegben ún. Babaváró hiteleket, amelyek követő értékelése FVTPL amiatt, hogy megbuknak az SPPI teszten. A babaváró hitelek valós értékét is a diszkontált cash flow modellel határozza meg a Bank, a cash flow-k várható lefutását ügyletszinten megbecsülve. A Bank feltételezése szerint a várható cash flow lefutást a babaváró hitelek esetében a következő tényezők befolyásolják a leginkább:

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

A Bank ezen tényezők alapján csoportokba rendelte az ügyfeleket, a csoportok várható viselkedését egy reprezentatív mintán keresztül is felmérte és ezek alapján határozta meg az ügyletek várható cash flow lefutását egyedi szinten; amelyet azután piaci swap hozamgörbével diszkontált, eltérítve azt a fent részletezett felárakkal.

A Bank a babaváró hitelek valós értékének érzékenység vizsgálata során számszerűsítette, hogy a diszkontáláshoz használt piaci swap hozamgörbe +100 bp eltolása a valós érték összegét 420 millió Ft-tal csökkentené. Ezt a hatást várhatóan mérsékelné a kamat cash flow-kon keresztül az ÁKK hozamgörbe eltolódása.

A kereskedési célú hitelek egyenlege 2021.12.31-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 tőkemegtérülés 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:

Adatok millió Ft-ban
2021.12.31

Ügyfél hitelek	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

2020.12.31

Ügyfél hitelek	Valós érték felárral	Való érték felár nélkül	Felár komponens hatása
Kereskedési célú	3 334	3 423	-89
Kötelezően valós értéken értékelt	4 295	4 399	-104
Valós értéken értékeltnek megjelölt	14 518	14 941	-423
NKP kötvények	18 067	19 691	-1 624

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 komponenst 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 transzfer sem 2021-ben, sem 2020-ban az értékelési hierarchia szintek között.

A valós értékelésből származó eredmény bemutatását lásd a 6. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokból származó eredmény 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) becsült 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 becsült piaci hozamgörbéjével diszkontált cash flow számítással történik, a fent bemutatott felár komponensek alkalmazásával.

A Bank úgy gondolja, hogy a 3-as kosárba sorolt, default-os ügyletek esetében az értékvesztéssel csökkentett 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 fedezetéül szolgáló eszközök

	<i>Adatok millió Ft-ban</i>	
	2021.12.31	2020.12.31
Eszközök, amelyek fedezetül szolgálnak az alábbi kötelezettségeknek:		
MNB Növekedési Hitelprogram	57 841	50 373
Származékos ügyletek	0	1 440
FHB refinanszírozási hitelek	2 787	2 279
Fedezetül szolgáló eszközök összesen	60 628	54 092

Az MNB Növekedési Hitelprogram mögött fedezetül szolgáló eszközök részben saját tulajdonban lévő állampapírok, amelyek a mérlegben az Értékpapírok soron kerülnek kimutatásra (2021.12.31-én 3 699 millió Ft, 2020.12.31-én 4 266 millió Ft), a fennmaradó részben pedig a program alatt folyósított hitelek mögötti biztosítékok (ingatlan és egyéb biztosítékok).

A származékos ügyletek mögötti fedezetül szolgáló eszközök 2020-ban pedig a kamatcsere fedezeti számlákat jelentik, amelyek a mérlegben az MNB-vel szembeni követelések soron kerülnek kimutatásra. 2021-ben a kamatcsere fedezeti számlák kötelezettség jellegűek.

Az FHB által nyújtott refinanszírozási hitelállomány mögött az ügyfeleknek folyósított hitelek állnak fedezetül, amelyek az amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfelekkel szembeni követelések között szerepelnek a mérlegben.

Átadott pénzügyi eszközök

2021. december 31-én nem rendelkezett a Bank átadott eszközzel (2020. 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 2021. december 31-én:

2021.12.31	<i>Adatok millió Ft-ban</i>		
	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 kötelezettsége k 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

2020.12.31

Mérlegben szereplő állományok			
	Pénzügyi eszközök bruttó értéke	Beszámításra kerülő pénzügyi kötelezettségek bruttó értéke	Pénzügyi eszközök nettó értéke
Származékos ügyletek	1 778		1 778
Beszámítás vagy elsődleges nettósítási megállapodás tárgyát képező pénzügyi eszközök összesen	1 778		1 778

Mérlegben szereplő állományok			
	Pénzügyi kötelezettsége k bruttó értéke	Beszámításra kerülő pénzügyi eszközök bruttó értéke	Pénzügyi kötelezettségek nettó értéke
Származékos ügyletek	828		828
Beszámítás vagy elsődleges nettósítási megállapodás tárgyát képező pénzügyi kötelezettségek összesen	828		828

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

2021-ben a Bank a 2019-ben vásárolt ügyfél hitel portfólióját felülvizsgálta és 1 540 millió Ft összegben átsorolt ügyleteket a kereskedési célú portfólióból abba az üzleti modellbe, amelynek célja az ügyletek cash flow elemeinek beszedése céljából való tartása. Az átsorolás az ügyletek aktuális valós értékén történt meg 2021. december 31-ével. Az átsorolást követően a hitelek követő értékelése amortizált bekerülési érték, az üzleti modellnek megfelelően.

Szintén átsorolásra kerültek 18 879 millió Ft összegben bizonyos állampapír pozíciók, illetve Eximbank kötvények az OCI-val szemben valós értéken értékelt kategóriából az amortizált bekerülési értéken tartott kategóriába tükrözve az üzleti célban bekövetkezett azon változást, mely szerint ezeket az értékpapírokat a Bank lejáratig kívánja tartani a korábbi „tartás és eladás” üzleti céllal szemben. Az átsorolás az IFRS 9 előírásainak megfelelően úgy valósult meg, mintha ezeket a papírokat a Bank mindig is bekerülési értéken tartotta volna.

2020-ban a Bank FHB és Opus részvényeit átsorolta a kereskedési célú értékpapírok közül a kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok sorra, összhangban a Treasury által meghatározott üzleti cél megváltozásával, melynek értelmében a részvények a kereskedési könyvből átkerültek a banki könyvbe. Az átsorolásnak nem volt hatása az értékpapírok értékelésére tekintettel arra, hogy mindkét besorolás szerint a követő értékelés az eredménnyel szemben valós értéken értékelés.

Hitelezési, piaci és likviditási kockázatok kezeléséhez kapcsolódó információk

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

26. EGYÉB ESZKÖZÖK

	2021.12.31	2020.12.31
Alapítókka szembeni követelések	0	0
Banküzemi készletek	16	10
Előlegek	7	49
Költségvetési támogatások	653	202
Vevők	59	30
Működési költség elhatárolások	133	88
Bankkártya tevékenységgel kapcsolatos elszámolások	624	578
Számlavezetéssel kapcsolatos elszámolások	251	224
Járványügyi különadó	461	577
Egyéb követelések	386	247
Egyéb eszközök	2 590	2 005

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 követeléseként tartja nyilván a könyveiben.

27. IMMATERIÁLIS JAVAK

Immateriális javak változásának bemutatása 2021

	<i>Adatok millió Ft-ban</i>			
	Bekerülési érték (bruttó érték)			
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Immateriális javak bruttó érték változásának bemutatása (2021)				
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

	Halmozott értékcsökkenés			
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Immateriális javak halmozott értékcsökkenésének bemutatása (2021)				
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)	2021.12.31
Vagyoni értékű jogok	2
Szellemi termékek	2 153
Immateriális javak nettó értéke	2 155

Immateriális javak változásának bemutatása 2020

	<i>Adatok millió Ft-ban</i>			
	Bekerülési érték (bruttó érték)			
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Immateriális javak bruttó érték változásának bemutatása (2020)				
Vagyoni értékű jogok	13	1	0	14
Szellemi termékek	1 366	755	7	2 114
Immateriális javak bruttó értéke	1 379	756	7	2 128

	Halmozott értékcsökkenés			
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Immateriális javak halmozott értékcsökkenésének bemutatása (2020)				
Vagyoni értékű jogok	9	1	0	10
Szellemi termékek	574	164	0	739
Immateriális javak halmozott értékcsökkenése	584	166	0	749

Immateriális javak nettó érték bemutatása (2020)	2020.12.31
Vagyoni értékű jogok	4
Szellemi termékek	1 374
Immateriális javak nettó értéke	1 378

28. TÁRGYI ESZKÖZÖK

Tárgyi eszközök változásának bemutatása 2021

	<i>Adatok millió Ft-ban</i>			
	Bekerülési érték (bruttó érték)			
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Tárgyi eszközök bruttó érték változásának bemutatása (2021)				
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)	2021.12.31
Ingtatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	397
Műszaki ber. gépek, járm.	418
Tárgyi eszközök nettó értéke	815

Tárgyi eszközök változásának bemutatása 2020

Tárgyi eszközök bruttó érték változásának bemutatása (2020)	<i>Adatok millió Ft-ban</i>			
	Bekerülési érték (bruttó érték)			
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Ingtatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	547	173	34	686
Műszaki ber. gépek, járm.	587	381	207	761
Tárgyi eszközök bruttó értéke	1 134	553	241	1 447

Tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenésének bemutatása (2020)	Halmozott értékcsökkenés			
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Ingtatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	142	146	8	279
Műszaki ber. gépek, járm.	324	161	191	294
Tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenése	466	307	200	573

Tárgyi eszközök nettó érték bemutatása (2020)	2020.12.31
Ingtatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	407
Műszaki ber. gépek, járm.	467
Tárgyi eszközök nettó értéke	874

Az ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok 2021.12.31-én tartalmaznak 227 millió Ft összegben ingatlan bérleti jogot (2020.12.31-én 225 millió Ft), amelyet a Bank a 2019. január 1-jétől hatályos IFRS 16 sztenderd előírásainak megfelelően vett fel eszközként a mérlegében. A bérleti jog a Bank központi irodájának, bankfiókjainak, illetve parkolóhelyek bérleti jogát testesíti meg, melyet a Bank a hatályban lévő bérleti szerződéseinek megfelelően 3-5 év alatt ír le.

Az elismert használati jogok a következő típusú eszközökre vonatkoznak:

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
				2021.12.31
Ingatlanok				227
Parkoló helyek				0
Eszközhasználati jogok nettó értéke				227

Használati jogok változásának bemutatása 2020.
Adatok millió Ft-ban

Bekerülési érték (bruttó érték)				
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Ingatlanok	358	125	26	457
Parkoló helyek	15			15
Eszközhasználati jogok bruttó értéke	373	125	26	472
Halmazott értékcsökkenés				
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Ingatlanok	115	129	7	237
Parkoló helyek	5	5		10
Eszközhasználati jogok bruttó értéke	120	134	7	247
				2020.12.31
Ingatlanok				220
Parkoló helyek				5
Eszközhasználati jogok nettó értéke				225

A Bank központi irodája és a kapcsolódó bankfiók és parkolók tekintetében 2021. december 22-én aláírásra került egy újabb bérleti szerződés, amelynek hatályba lépése 2022. január 1. és lejáratá 2024. december 31.

29. HALASZTOTT ADÓKÖVETELÉS ÉS KÖTELEZETTSÉG

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

2021. december 31.

Adatok millió Ft-ban

	Eszköz	Kötelezettség	Eredmény	Saját tőke
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

2020. december 31.

Adatok millió Ft-ban

	Eszköz	Kötelezettség	Eredmény	Saját tőke
Értékpapírok valós érték különbözete - átfogó eredménnyel szemben értékelt instrumentumok	-2	0	0	-3
Adómódosító tételek				
Immateriális javak és tárgyi eszközök	5	0	13	0
Értékvesztés	1	0	1	0
Hitelezési céltartalék	1	0	-1	0
Adómódosító tételek összesen	6	0	12	0
Elhatárolt veszteség	44	0	-105	0
Halasztott adó összesen	48	0	-92	-3

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

	2021.12.31	2020.12.31
Szállítók	153	148
Lízing kötelezettségek	231	231
Költségvetéssel szembeni kötelezettség	194	319
Számlavezetéssel kapcsolatos elszámolások	200	384
Működési költségek elhatárolása	322	321
Jutalom elhatárolás	403	372
Bevétel elhatárolás	144	245
egyéb kötelezettség	199	0
Egyéb kötelezettségek összesen	1 846	2 020

Adatok millió Ft-ban

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

32. JEGYZETT TŐKE

	2021.12.31	2020.12.31
Kibocsátott és forgalomban lévő törzsrészesvények db	11 246 773	11 246 773
Kibocsátott és forgalomban lévő törzsrészesvények névértéke ezer Ft.	11 246 773	11 246 773

A Bank részesvényesei:

A Bank részesvényesei:	2021.12.31	2020.12.31
E.P.M Kft (Hegedűs Éva elnök-vezérigazgató)	57,03%	57,03%
MRP Szervezet	16,45%	16,00%
MKB Nyugdíjpénztár	7,53%	7,53%
Pannónia Nyugdíjpénztár	9,97%	7,51%
Gold Taurus	1,47%	1,47%
Coop Innova	0,49%	0,49%
Siklós Jenő vezérigazgató-helyettes	0,48%	0,48%
KMVA	5,93%	5,93%
GRNTBK Kft	0,00%	2,55%
Kisbefektetők	0,65%	1,01%
Összesen	100,00%	100,00%

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

2017-ben a Pannónia Nyugdíjpénztár és az MKB Nyugdíjpénztár összesen 385 millió Ft, a GRÁNIT Bank MRP szervezet 1.216 millió Ft új kibocsátású törzsrészesvény jegyzésével emelte a Bank jegyzett tőkéjét.

A Magyar Állam 2017. július 20-án kétfordulós nyílt pályázatot írt ki a Bankban lévő részesedésének értékesítése céljából. A pályázaton a nyertes pályázó az E.P.M. Kft, amely hivatalos bejelentése 2017. december 22-én megtörtént. A Bank végső ellenőrzést gyakorló tulajdonosa az E.P.M. Kft. tulajdonosa, Hegedűs Éva elnök-vezérigazgató.

A 2017-ben létrehozott MRP Szervezet az MRP javadalmazási politikájában meghatározott feltételekkel és a szintén az ott meghatározott munkavállalók számára lehetővé teszi a Bank által kibocsátott törzsrészesvények

feltételhez kötött megszerzését annak érdekében, hogy a Bankban így létrehozott közvetlen érdekeltségük révén, tulajdonosi minőségükben is hozzájáruljanak a Bank hatékony és eredményes kockázatkezeléséhez, a Bank stratégiájának eredményes megvalósításához, a részvényesi érték növeléséhez.

2020-ban összesen 4,29 milliárd Ft új tőkét (953 millió Ft jegyzett tőke és 3 337 millió Ft tőketartalék) fektetett be a Bankba a Széchenyi Alapok kezelésében álló Kárpát-medencei Vállalkozásfejlesztési Kockázati Tőkealap és egy magánbefektető (GRNTBANK Kft). További tőkeemelésre került sor az MRP szervezetten keresztül, összesen 2 910 millió Ft összegben (1 799 jegyzett tőke és 1 110 tőketartalék).

2021-ben nem történt változás a Jegyzett tőkében, kisebb mértékben került sor meglévő részvényesek közötti részvény adás-vételi tranzakcióra.

2022 első negyedévében változott a Bank tulajdonosi struktúrája, a részletek a 38. Mérlegfordulónap utáni események pontnál kerülnek bemutatásra.

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 lejáratral, 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>	
	2021	2020
Függő kötelezettségek	67 053	45 474
Garanciák	4 247	6 541
Rulírozó hitel	37 285	21 204
Jóváhagyott hitelkeretek	25 505	17 713
Egyéb	16	16
Függő követelések	421 335	278 343
Garanciák és kapott kezességek	12 493	12 120
Fedezetként kapott ingatlanok	139 771	120 735
Magyar államtól kapott garanciák	159 442	49 005
Egyéb garanciák	105 753	92 627
Kapott hitelkeretek	3 876	3 856

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.

Anyavállalat: E.P.M. Kft. 57%

Anyavállalattal szemben fennálló követelése, illetve kötelezettsége nem volt a Banknak 2021. és 2020. év végén.

Kulcsfontosságú pozíciót betöltő Vezetőség

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

Adatok millió Ft-ban

	Hitel		Betét	
	2021	2020	2021	2020
Felügyelő bizottság	0	0	89	24
Igazgatóság - Ügyvezetés	45	131	105	42
Összesen	45	131	194	66

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

A vezetőség üzleti év utáni járandóságai

2021

Megnevezés	Járandóságban részesült (fő)	Bérek és egyéb rövid lejáratú juttatások	Több éven átívelő ösztönző juttatás	Részvényala pú juttatás
Igazgatóság - Ügyvezetés	5	258	38	48
Felügyelő bizottság	3	19	0	0
Összesen	8	277	38	48

2020

Megnevezés	Járandóságban részesült (fő)	Bérek és egyéb rövid lejáratú juttatások	Több éven átívelő ösztönző juttatás	Részvényala pú juttatás
Igazgatóság - Ügyvezetés	5	223	32	48
Felügyelő bizottság	3	16	0	0
Összesen	8	239	32	48

35. MEGHATÁROZOTT JUTTATÁSI PROGRAMOK

A Bank Javadalmazási politikáját úgy működteti, hogy az biztonságos és prudens működést biztosító javadalmazási elveket határozzon 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,
- Célprémium (Projekt Prémium),
- Jutalom,
- MRP Szervezetben részvétel.

Éves prémium, jutalom

	<i>Adatok millió Ft-ban</i>	
	2021	2020
Kötelezettség a periódus elején	372	316
Kifizetés	-314	-201
Képzés	393	257
Kötelezettség a periódus végén	451	372

Munkavállalói rész tulajdonosi program (MRP)

MRP I.

A Bank Igazgatósága 2017. március 14-én határozatban döntött a GRÁNIT Bank Munkavállalói Rész tulajdonosi Program Szervezet megalapításáról, melynek az alapítás időpontjában egyedüli tulajdonosa volt. Az MRP Szervezet a Bank által rendelkezésre bocsátott 1 343 millió forint alapítói vagyont (1 216 343 db, 110,43%-os árfolyamon) teljes egészében a Bank által kibocsátott részvények megvásárlására használta fel.

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

Az MRP I. program 3 éves volt, a teljesítési feltételeket az MRP Alapszabálya és a Javadalmazási politika tartalmazta. A juttatás kiegyenlítése a Bank részvényesei által történt, de a juttatás ellenértékeként a Bank kapta a szolgáltatásokat, ezért a juttatást a Bank tőkeinstrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetési ügyletként számolta el az IFRS2.43B (b) pontja alapján. A ráfordítást, illetve a kapcsolódó saját tőkenövekedést abban az időszakban számolta 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 szcenárió elemzésen alapuló módszertannal határozta meg, melynek során megbecsülte a programban résztvevő munkavállalók által nyújtott szolgáltatás eredményeként valószínűsített részvényárfolyam növekmény értékét. A nyújtás időpontjában megállapított valós érték 138,5 millió Ft volt, ennek megfelelően az egy évre jutó saját tőke és költség növekmény 46,2 millió Ft volt. Az MRP I. program 2020-ban lezárásra került, ennek megfelelően a saját tőkén belül a 'Tőkeinstrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetési ügyletek tartaléka' sorról a teljes összeg (138,5 millió Ft) átvezetésre került az 'Eredménytartalék' sorra. A program lezárása és a jogosultakkal történő elszámolás után az MRP-nél maradt, nem kifizethető pénzüsszeget (amely visszautalásra kerül a Bank részére) a Bank az osztalékbevételek soron számolta el 62 millió Ft összegben (lásd 8-as számú megjegyzés pontot).

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 (lásd a 21. számú megjegyzés pontot).

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 tőke-növekedést 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 - scenárió 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 törzsrészvények kibocsátására a következők szerint: a kibocsátott részvények mennyisége 3 703 704 db, a kibocsátott részvények névértéke 1 000 Ft, a kibocsátási árfolyam 450%, a kibocsátás összes értéke így 16 667 millió Ft. A kibocsátott részvényeket 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 növeli a Bank részesedését az MRP Szervezetben), ugyanakkor a kapcsolódó részvénykibocsátás a Bank részéről csak 2022-ben valósult meg, így ez a mérlegzárást követő eseménynek minősül. Szintén a mérlegzárást követően valósult meg a független banktól történt hitelfelvétel és a kapcsolódó tőkeemelés.

Tekintettel arra, hogy az IFRS 2 előírásai szerinti az elszámolandó ráordítást, 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 nincs hatása.

36. KÖNYVVIZSGÁLÓ JAVADALMAZÁSA
Adatok millió Ft-ban

	<u>2021</u>	<u>2020</u>
Törvényes könyvvizsgálói szolgáltatások díjai	58	37
Bejegyzett könyvvizsgáló által nyújtott nem könyvvizsgálói szolgáltatásokhoz kapcsolódó díjak	4	2
Egyéb könyvvizsgáló cégek által nyújtott szolgáltatások díja	43	30
Könyvvizsgáló cégeknek fizetett összes díj	105	69

A Bank a számviteli törvény előírásai alapján könyvvizsgálatra kötelezett társaság. A Bank és leányvállalatai számára 2021-ben (és 2020-ban is) a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft. nyújtott törvényes könyvvizsgálói szolgáltatásokat.

A bejegyzett könyvvizsgáló által nyújtott nem könyvvizsgálói szolgáltatások jelzáloghitelk átadása kapcsán jogszabály által előírt vizsgálatok elvégzését tartalmazza (2021, 2020).

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

37. NEM KIZÁRÓLAGOS TULAJDONBAN LÉVŐ RÉSZESEDÉSEK

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

- Részesedés neve: GRÁNIT Bank MRP Szervezet
- Részesedés székhelye: Budapest, 1095 Lechner Ödön fasor 8.
- Bankcsoport részesedése: 60,84%
- Nem ellenőrző tulajdonosok részesedése: 39,16%
- Nem ellenőrző tulajdonosok részesedése az átfogó jövedelemből: 16 millió Ft 2021-ben
- Nem ellenőrző tulajdonosokra jutó kumulált eredmény: 16 millió Ft 2021.12.31-én
-

Pénzügyi információk a részesedésről:

Adatok millió Ft-ban

Tétel megnevezése	2021.12.31	2020.12.31
Eszközök		
Pénzeszközök és egyenértékesek	1 713	160
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek	3 010	0
Kapcsolt vállalkozásokba történt befektetések	3 040	2 911
Egyéb eszközök	44	0
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	7 808	3 071
Kötelezettségek		
Alapítóval szembeni kötelezettség	63	63
Egyéb kötelezettség	17	17
Költségvetéssel szembeni kötelezettség	0	81
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	80	161
Saját tőke		
Jegyzett tőke	4 676	2 910
Tőketartalék	3 010	0
Eredménytartalék	42	0
<i>ebből idei évi eredmény</i>	42	(20)
SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	7 728	2 910
Kötelezettségek és saját tőke	7 808	3 071

38. MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK

A Bank tulajdonosi szerkezetét érintő változások

A 2021. decemberében bejelentett, a Bank tulajdonosi szerkezetét érintő változások, valamint a tőkeemelés bejegyzésének folyamata 2022 első negyedévében lezárult.

Ennek keretében BDPST Zrt. 43,2% tulajdonrészt szerzett a Bankban és ezáltal a cégcsoport hosszú távra elkötelezett pénzügyi befektetőként a Bank meghatározó tulajdonosává vált.

A Bank irányításában az MNB által jóváhagyott ügylet nem jelent változást, a Bank stratégiája, vezetése változatlan, és az E.P.M. Kft a Bank kisebbségi részvényese maradt.

A Bankot továbbra is az alapító tulajdonos Hegedüs Éva elnök-vezérigazgató irányítja, amit az E.P.M Kft. által lejegyzett új „A” és „B” típusú, az Igazgatóság, illetve a Felügyelő Bizottság kétharmadának kijelölését biztosító szavazatsőbbbségi részvény biztosít (a Bank Alapszabályában meghatározottak szerinti közvetlen befolyásoló részesedésszerzést a Magyar Nemzeti Bank 2022. február 17-én engedélyezte).

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 Bank saját tőkéje ezzel 61%-kal, 44,2 Mrd Ft-ra emelkedett, ami jelentősen növeli a Bank jövedelemtermelő képességét. A program elindulásával az MRP Szervezet tulajdoni részesedése 37,2 százalékra bővült.

Igazgatóság és Felügyelő Bizottság összetételének változása

A Bank Igazgatóságának, illetve Felügyelő Bizottságának összetétele változott 2022. áprilisában. Az új összetétel a következő:

A Bank Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjai

Igazgatóság

Hegedüs Éva (elnök-vezérigazgató)
Jendrolovics Péter Bence (vezérigazgató-helyettes)
Hankiss László Balázs (vezérigazgató-helyettes)
Dr. Tóth Judit
Major János

Felügyelő Bizottság

Nyúl Sándor (elnök)
Vida István
Lajtos Gyuláné
Dr. Gubuznai Judit
Árkovics István

Kibocsátott kötvények visszavásárlása

A Bank 2022. márciusában visszavásárolta a 2019. március 29. napján kibocsátott, 51.500 db, 100.000 Ft/db névértékű, összesen 5.150 millió forint, azaz ötmilliárd egyszázötvenmillió forint összegű, GRÁNIT 2019/A kötvény kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumnak minősülő alárendelt kölcsöntőkét a futamidő lejárta előtt. A fenti, a Bank tulajdonosi szerkezetét érintő változások pontban bemutatott tőkeemelés eredményeként a Bank az említett kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat jobb minőségű szavatoló tőke instrumentumokkal váltotta fel.

GB Solutions Zrt. (leányvállalat) eladása

A Gránit Bank Igazgatóságának 22/2022.(2022.01.25) számú és 18/2022.(2022.01.25.) számú határozatának felhatalmazása alapján a Bank adás-vételi szerződést kötött a Citifund Pénzügyi és Vezetési Tanácsadó Kft-vel (cégjegyzékszám: 01-09-163140; székhely 1036 Budapest, Nagyszombat utca 4. 4. em. 19.), a társaság 100%-os tulajdonának értékesítéséről. A tranzakció zárása 2022. május 31-ig történik meg. A vevő kötelezettséget vállal arra, hogy a zárást követően magára nézve kötelezőnek ismeri el a Bank és a GB Solutions Zrt. között fennálló szerződésekből fakadó kötelezettségeket.

Orosz-ukrán háború

A 2022. február 24-én kitört orosz-ukrán háború kapcsán a Bank megvizsgálta a lehetséges kockázati tényezőket a két érintett ország vonatkozásában és szignifikáns közvetlen kitétséget nem azonosított. Az ukrajnai háború további fejleményeinek és a kapcsolódó válaszingedményeknek/szankcióknak, valamint ezek gazdaságra, stb. gyakorolt hatásainak jelentős bizonytalansága van, ezért a pénzügyi kimutatásokra gyakorolt lehetséges hatásokat nem lehet meghatározni ezen beszámoló időpontjában, de a Bank figyelemmel kíséri a helyzetet, illetve a potenciális kockázatokat.

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 tagintézetek 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.

39. KOCKÁZATKEZELÉS

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

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 2021-ben 13 alkalommal ülésezett.

A **Hitelezési Bizottság** (rövidítve HB) az Igazgatóság által létrehozott állandó Bizottság. Döntési jogosultsággal rendelkezik a Gránit Bank kockázatvállalásával, valamint kockázatvállalással és annak monitorozásával kapcsolatos kérdésekben. A bizottság részletes működési rendje külön szabályzatban került meghatározásra. A Bizottság 2021-ben 1 alkalommal tartott ülést, illetve számos írásbeli szavazás zajlott a pandémia miatt.

A **Problémás Követelések Bizottsága** (rövidítve PKB) az Igazgatóság által létrehozott állandó Bizottság. Döntési jogosultsággal rendelkezik a Gránit Bank a lejárt követelések behajtására, az egyéb szerződészegéssel, 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 2021 során ülést nem 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 se.

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

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

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

- A Bank összes üzleti tevékenységének végső célja, hogy megfelelő nagyságrendű és tartós nyereségre tegyen szert.
- A Bank stratégiája az eszközoldali növekedési célok meghatározása során, hogy kockázati szempontból kiemelten jó minőségű portfóliót építsen, a portfólió minősége elsődleges a mennyiségi növekedéssel szemben
- Az üzleti és kockázatkezelési területek közös felelősséggel tartoznak a Bank eszköz portfóliójának minőségéért.
- Önálló kockázatkezelési terület került kialakításra, szervezetileg 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 szervezetileg elkülönülten végzik tevékenységüket.
- A prudens és konzervatív kockázatkezelési szabályzatokat a Bank rendszeresen felülvizsgálja, így azok 2019-ben is felülvizsgálatra kerültek. A Bank kockázatvállalási politikájának része, hogy azt egy dinamikus változó üzleti környezetben kell érvényre juttatnia.

- A Bank a kialakított kockázatkezelési rendszerek működését folyamatosan felügyeli, az eredményeket lehetőség szerint visszaméri és a tapasztalatok alapján tökéletesíti, tovább fejleszti azokat.
- A Bank irányítási jogkörrel rendelkező vezető testülete jóváhagyja, rendszeresen felülvizsgálja és értékeli a szervezetben belüli feladatok elkülönítésére, az összeférhetlenség 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 összeférhetlenségtől 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 megfelelésig 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 megfelelésig biztosítási funkció (compliance) és a belső ellenőrzési rendszer. Ezekről az – egymástól és az általuk ellenőrzött funkcióktól független – eszközökről a Bank külön szabályzatai rendelkeznek.

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

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

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

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

Kockázatkezelési funkció:

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

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

A Bank növekedéséhez kapcsolódóan szétválasztásra kerültek a kockázatkezelési területek, Kockázatkezelési Igazgatóság és a Kockázatmenedzsment Módszertani Igazgatóság működik a kockázatkezelési funkcion 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 Eszköz-Forrás Bizottság, valamint tagjai által történik, amelynek kompetenciáját a releváns ügyrend részletesen határozza meg. A központi kockázati kontroll a Pénzügyi és Operációs vezérigazgató-helyettes szintjén valósul meg.

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

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 biztosítékok 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 adóminősítéséhez 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.

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.

39.5 Az ICAAP-ra vonatkozó tökemegfelelés értékelési folyamatra vonatkozó elvek és stratégia

Kockázati étvág, elérni kívánt kockázati szerkezet:

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

A kockázati étvág kialakításának szempontjai:

- a Bank milyen típusú és milyen mértékű kockázatot szándékozik felvállalni, és milyen megtérülés várható belőle;
- rendelkezik-e a Bank valamely területen komparatív előnnyel;
- a Bankban a tényleges kockázatoknak mekkora a tőkeszükséglete,
- valamennyi kockázat számbavétele, melyeket a Bank felvállal – 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 étvágot 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 terméksoportonként 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 kontrolling jelentés készül az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság számára. Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság a beszámolókat megtárgyalja, elfogadja, szükség szerint intézkedik.

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

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

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

II. Pillérben fedezett kockázati típusok

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

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

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

A fenti limitek összege a bruttó aggregált limit.

A kockázatvállalási ügyletek kötésének előfeltétele minden esetben előzetes limit jóváhagyás a hatályos szabályzatok szerinti döntési hatáskörrel rendelkező fórumon, illetve sztenderd lakossági folyószámlahitel 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 jelzáloghitelre és a folyószámlahitelek, valamint lombardhitelre és az NFA „földet a gazdáknak” programjának refinanszírozására tekintetében terméklimitet is alkalmaz.

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

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

39.6.1 Ügyfél-, és Ügyletminősítés, várható hitelezési veszteség meghatározása

I. Minősítések időbeli rendje

I.1 Negyedéves minősítés:

A Bank az IFRS 9 hatálya alá tartozó kitétségeire az ügyletminősítést legalább naptári negyedévenként végzi, a negyedév utolsó napjára vonatkozóan. A negyedéves ügyletminősítés célja a kitétségek 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 kintlévőségénél, mérlegen kívül vállalt kötelezettségénél olyan kockázati szint állapítható meg, amely miatt a könyvekben nyilvántartott értékvesztésnél, illetve céltartaléknál lényegesen nagyobb veszteséggel kell számolni és/vagy a kitétséget 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 bekövetkezéshöz valószínűségeket rendel, majd ezek alapján a DCF módszer segítségével számolja ki a szükséges értékvesztés mértékét.
- Azon pénzügyi eszközök esetében, amelyeknél nem az egyedi cash-flow forgatókönyvek felvázolásával, hanem csoportos elvek mellett – a $PD*LGD*EAD$ képlet alapján - becsüli a várható hitelezési veszteséget, ott a „PD” értékének meghatározása folyamán építi be a modelljébe a különböző forgatókönyvek valószínűségét és számolja ki a szükséges értékvesztés mértékét.

III. Kitettségi portfóliók ügyletminősítéshez

Az értékvesztés, illetve céltartalék-képzés lehető legpontosabb becslése érdekében a Bank az alábbi kitettségi 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 kitettségek)
 - Egyéb pénzügyi vállalatok (pl. lízingcégek, faktorcégek)
 - Egyéb non-profit cégek
 - Önkormányzatok
 - Hitelintézetek (Pénzügyi intézmények)
 - Kormányzat/Állam
- (c) Egyéb követelések (díjkövetelések)
- (d) Mérlegen kívüli kötelezettségek

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

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

(a) 1. kosár – jól teljesítő pénzügyi instrumentumok

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

(b) 2. kosár – alul teljesítő pénzügyi instrumentumok

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

A Bank a hitelkockázat jelentős megnövekedésének tekinti a következőket:

- 30 napot meghaladó késedelem (a feltételezés megcáfolható 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 (korábban 4 kategória romlást alkalmazott a bank triggerként, ezt az ideai modell felülvizsgálata során szigorította), 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 mesterskáláján a 17-ik, legutolsó, „default” kategóriájába sorolódnak, vagy ha 90 napon túli késedelemben vannak és a késedelmes rész jelentős, ill. ha egyéb, szabályzatban rögzített szempontok szerint nemteljesítőnek minősíti őket a Bank.

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

- a várható hitelezési veszteséget az 1-es kosárban 12 havi nemteljesítési kockázat, míg a 2-es és 3-as kosárban az élettartamra vonatkozó nemteljesítési kockázat alapján számolja a Bank (kivéve a bullet/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 kitétségeire (bizonyos, szabályzatban rögzített kivételek mellett) az egyedi DCF módszert alkalmazza szakértői elemzés alapján; míg az 1 milliárd Ft alatti kitétségeire elsősorban a csoportos értékelési karakterisztikával bíró statisztikai alapon becsült PD, LGD és további korrekciós tényezőket figyelembe vevő modell alapján kalkulál értékvesztést/céltartalékot az 1-es és a 2-es kosárban és a DCF modellel él a 3-as kosárban. 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.

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

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

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

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

A számítások az IFRS 9 elvárásaival összhangban point in time becslési módszerrel készülnek, mely a PD makrokorrekciós összetevőjében kerül érvényesítésére.

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

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

Az DCF módszerrel megállapított, egyedi értékvesztés alapjául a hitel kockázatkezelője az eredeti, szerződéses cash-flow forgatókönyv mellett az ügyfélről, illetve az adott ügyletről szerzett legjobb tudása alapján felállít további legalább két lehetséges cash-flow forgatókönyvet, amelyek közül 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

- saját, historikus adatokon nyugvó, rendszeresen nyomon követett és frissített ügyfélminősítő kategóriáinak, illetve
- az előreutató 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 előremutató, információt is. A mesterskála alapján az egyes ügyletekre számolt PD-t makrogazdasági mutatók beépítésével is kiigazítja a Bank. Egy ilyen komplex hitelezési kockázat-figyelő rendszer képessé teszi a Bankot arra, hogy a hitelezési kockázat növekedését már azelőtt érzékelje, hogy az adott ügylet késedelembe esett volna. Ezáltal egy jelentősen megnövekedett hitelkockázatú ügylet olyan ügyletminősítési kategóriába (értékvesztési/céltartalék-képzési kosárba) kerül besorolásra, amelyben az értékvesztés/ céltartalék-számítása az élettartamig várható hitelezési veszteség becsülésén 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) előremutató jellegének a biztosításához a Bank külső makrogazdasági mutatókat és az MNB által készített mutató előrejelzéseket kísér figyelemmel, illetve ezek hatásával igazítja ki (indexálja) az egyes ügyletekre meghatározott PD értékeket. A modell változok kiválasztása tekintettel volt arra is, hogy ezen külső makrogazdasági mutatók minden esetben, folyamatosan és várhatóan hosszú távon is nyilvánosan a felhasználók rendelkezésre állnak. A differenciáltan meghatározott makrogazdasági mutatók a közt szerepelnek a következők:

- A bruttó hazai termék (GDP) volumenindexei - Szezonálisan és naptári hatással kiigazított és kiegyensúlyozott adatok (előző negyedév=100,0%),
- Fogyasztói árindex,
- 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 ennél kedvezőbb illetve kedvezőtlenebb pályákat vesz alapul. Az így modellezett makrokorrekciós szorzókkal számított értékvesztés eredmények scenáriók szerinti súlyozott átlaga adja a végső értékvesztés mértéket.

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. Ezesetben 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.

IX. Átstrukturált hitelek

A Bank részletesen szabályozza az átstrukturálás szabályait az alábbiak szerint:

- (1) A Bank átstrukturált követelésként kezeli az adós, a kötelezett (a továbbiakban együtt: kötelezett vagy ügyfél), vagy a Bank kezdeményezésére a kötelezett rendelkezésére bocsátott, engedményt tartalmazó hitelt, vásárolt követelést és egyéb, pénzkölcsönnek minősülő ügyletből, illetve más pénzügyi szolgáltatásból eredő követelést. Átstrukturált követelés továbbá az olyan hitelnújtáshoz kapcsolódó kötelezettségvállalás, amely az ügyfél döntése alapján követeléssé válhat (a továbbiakban együtt: követelés), ha az engedményt olyan kötelezettnek nyújtotta, akinek a pénzügyi kötelezettségei teljesítésével pénzügyi nehézségei vannak, vagy várhatóan lesznek.
- (2) Átstrukturált követelésként a Bank az olyan engedményt tartalmazó követelést tart nyilván, amely esetében a követelést keletkeztető eredeti szerződés módosítására a nem fizetés elkerülése érdekében azért került sor, mert az adós a visszafizetési kötelezettségének az eredeti szerződéses feltételek szerint nem tud, vagy az engedmény hiányában nem tudna eleget tenni.
- (3) Ellentétes információ hiányában vélelmezhető, hogy az adósnak nincsenek pénzügyi nehézségei, ha az adósnak a szerződéskötést, vagy a szerződésmódosítást megelőző 90 napon belül egyetlen, a Bankkal szemben fennálló kötelezettsége tekintetében sem állt fenn 30 napot meghaladó fizetési késedelme.
- (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 kitettségeit automatikusan átstrukturáltként a 39/2016. (X.11.) MNB rendelet alkalmazásában, amennyiben a kitettség a moratórium által érintett. Ez a kedvezményes kezelési lehetőség azonban nem alkalmazható a fizetési moratóriumba 2021. november 1-jével belépett kitettségekre. A Bank minden esetben egyedi vizsgálat alapján hoz döntést az egyes kitettségek átstrukturált követelésként történő nyilvántartásáról a koronavírus világjárvány miatt kialakult rendkívüli helyzet, illetve a moratórium kapcsán megkötött szerződésmódosítások következtében

X. Hitelkockázathoz kapcsolódó táblázatos bemutatások

Ügyfélportfólió ágazati megoszlása

A következő táblázat az ügyfélhitelek nettó állományát mutatja be ágazati megoszlás szerint 2021. december 31-én és 2020. december 31-én.

Ágazat	Adatok millió forintban	
	2021.12.31	2020.12.31
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	5 721	7 039
Bányászat, bányászati szolgáltatás	182	401
Feldolgozó ipar	34 717	32 519
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	18 035	6 549
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmentesítés	369	0
Építőipar	9 003	10 989
Kereskedelem, gépjárműjavítás	16 646	21 487
Szállítás, raktározás	2 079	29
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	5 055	5 527
Információ, kommunikáció	262	646
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	60 343	22 824
Ingatlanügyek	43 856	31 649
Szakmai, tudományos tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	7 198	3 533
Egyéb tevékenységek	2 770	14 874
Háztartás munkaadói tevékenysége, termék előállítása, szolgáltatás végzése saját fogyasztásra	31 115	23 821
Ismeretlen ágazat	7 259	11 991
Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	241	672
Oktatás	103	916
Humán-egészségügyi ellátás, szociális ellátás	819	1 355
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	11	728
Egyéb szolgáltatás	2 758	2 630
Összesen	248 542	199 895

Ügyfélportfólió minősítés szerinti megoszlása

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

	Belső minősítés	Adatok millió Ft-ban			
		2021.12.31		2020.12.31	
		Bruttó kitettség	Értékvesztés	Bruttó kitettség	Értékvesztés
Lakossági szegmens	1-4	0	0	0	0
	5-8	16 743	47	14 668	4
	9-12	4 643	2	2 895	1
	13-17	541	4	5	1
		21 927	53	17 567	5
Vállalati szegmens	1-4	18 150	3	11 788	3
	5-8	75 751	85	82 483	74
	9-12	2 155	0	1 240	1
	13-16	12	11	0	0
		96 069	99	95 510	78

A fenti táblázat nem tartalmazza a portfólió szintű overlay-t, amelynek összege 2021.12.31-én 50 millió Ft (2020.12.31-én nem volt ilyen tétel).

Ügyfélportfólió fedezettsége

A következő táblázat a hitelportfólió szegmenseihez kapcsolódó fedezetek piaci értékét mutatja be 2021.12.31 és 2020.12.31 vonatkozásában.

Adatok millió Ft-ban

	2021.12.31			2020.12.31		
	Nettó kitettség	Fedezet	Nem fedezett	Nettó kitettség	Fedezet	Nem fedezett
Lakossági szegmens	21 874	29 975	0	17 563	29 417	0
Vállalati szegmens	95 970	132 585	0	95 432	236 156	0
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	25 814	53 122	0	9 380	9 167	214
Projekt hitelek	47 348	79 949	0	40 298	108 374	0
Önkormányzatok	241	730	0	1 408	0	1 408
Non-profit szegmens	671	692	0	681	1 175	0
Banki szegmens	175 261	0	175 261	0	0	0
Állami szegmens	4 729	486	4 243	4 562	386	4 177
Összesen	371 909	297 540	179 504	169 326	384 674	5 799

3-as kosárba sorolt kitettségek és biztosítékaik

Adatok millió Ft-ban

	Bruttó kitettség	Biztosíték
2021.12.31	529	2 338
2020.12.31	685	4 544

Fedezetek szegmensenkénti bemutatása fedezet típusonként

Adatok millió Ft-ban

Fedezet típusa	2021.12.31	2020.12.31
Lakossági szegmens		
Garancia	746	2 141
Ingatlan	20 726	10 196
Kezesség	0	704
Betét / Készpénz / Magyar Állampapír / Egyéb óvadék	8 474	2 762
Egyéb	29	7 782
Lakossági szegmens összesen	29 975	23 585
Vállalati szegmens		
Garancia	19 741	5 971
Ingatlan	50 643	50 324
Kezesség	15 044	4 662
Betét / Készpénz / Magyar Állampapír / Egyéb óvadék	12 637	14 255
Egyéb	34 519	30 826
Vállalati szegmens összesen	132 584	106 038
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens		
Garancia	3 170	8
Ingatlan	1 890	3 741
Kezesség	34 850	162

Betét / Készpénz / Magyar Állampapír / Egyéb óvadék	12 343	28
Egyéb	869	1 074
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens összesen	53 122	5 013
Projekt hitelek		
Garancia	10 908	2 647
Ingatlan	54 184	35 288
Kezesség	1 952	4 984
Betét / Készpénz / Magyar Állampapír / Egyéb óvadék	3 408	4 901
Egyéb	9 498	29 587
Projekt hitelek összesen	79 950	77 407
Non-profit szegmens		
Garancia	0	0
Ingatlan	0	292
Kezesség	107	0
Betét / Készpénz / Magyar Állampapír / Egyéb óvadék	0	0
Egyéb	585	747
Non-profit szegmens összesen	692	1 039
Mindösszesen	296 323	213 082

IFRS 9 kosarak közötti mozgások
Adatok millió Ft-ban
2021

Év eleji / Év végi kosár besorolás	Időszak alatt			Összesen
	1-es kosár	2-es kosár	3-as kosár	
Értékvesztés				
2020.12.31	120	2	86	-8
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
Céltartalék				
2020.12.31	14	3	0	-3
Időszak alatt keletkezett	61	0	0	0
1-es kosár	-8	0	0	-1
2-es kosár	0	0	0	0
3-as kosár	0	0	0	0
2021.12.31	67	3	0	-4

2020

Év eleji / Év végi kosár besorolás	Időszak alatt			Összesen
	1-es kosár	2-es kosár	3-as kosár	
Értékvesztés				
2019.12.31	30	0	64	-4
Időszak alatt keletkezett	91	0	0	0
1-es kosár	0	0	0	-4

2-es kosár	-1	2	0	0	
3-as kosár	0	0	22	0	
2020.12.31	120	2	86	-8	200
Céltartalék					
2019.12.31	18	3	0	-3	18
Időszak alatt keletkezett	11	0	0	0	
1-es kosár	-12	0	0	0	
2-es kosár	-3	0	0	0	
3-as kosár	0	0	0	0	
2020.12.31	14	3	0	-3	14

Átstrukturált ügyletek

A Bank 2021.12.31-én 70 darab ügyfél 84 db ügyletét tartja nyilván átstrukturáltként, összesen 10 822 millió Ft összegben, az összes ügylet a moratórium miatt került átstrukturált státuszba. (2020.12.31-én 3 darab lakossági átstrukturált ügylete volt a Banknak, a kitettség összege nem jelentős).

Értékvesztés mozgástábla
Adatok millió Ft-ban

	Értékvesztés					Bruttó kitétség				
	Nyitó - 2021.01.01	Keletkezés	Hitelkockázat változás	Kivezetés	Záró - 2021.12.31	Nyitó - 2021.01.01	Keletkezés	Hitelkockázat változás	Kivezetés	Záró - 2021.12.31
1-es kosár										
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek										
Lakossági szegmens	-1	43	1	0	44	17 346	11 350	-598	-6 731	21 367
Vállalati szegmens	79	16	-1	-10	84	94 369	23 393	-4 789	-18 331	94 643
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	1	41	6	0	48	9 382	18 819	-3 628	-2 106	22 467
Projekt hitelek	21	5	50	0	76	34 959	14 145	-2 858	-3 840	42 406
Önkormányzatok	0	0	0	0	0	1 409	0	-160	-1 007	241
Non-profit szegmens	1	0	0	0	1	681	0	-10	0	671
Banki szegmens	0	8	0	0	8	0	175 316	-46	0	175 270
Állami szegmens	3	10	3	-6	10	4 519	6 156	0	-5 937	4 739
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek összesen	104	124	60	-15	271	162 665	249 179	-12 090	-37 951	361 803
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok										
Állami szegmens	8	7	17	0	32	88 990	21 633	-285	0	110 337
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok összesen	8	7	17	0	32	88 990	21 633	-285	0	110 337
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok										
Banki szegmens	0	0	0	0	0	11 117	28 662	-160	-6 531	33 088
Állami szegmens	2	0	2	-1	3	20 342	765	-243	-10 434	10 431
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok összesen	3	0	2	-1	4	31 460	29 427	-403	-16 965	43 519
Bankközi kihelyezések										
Bankközi kihelyezések	0	0	0	0	0	30 000	16 900	0	-30 000	16 900
Bankközi kihelyezések összesen	0	0	0	0	0	30 000	16 900	0	-30 000	16 900
1-es kosár összesen	115	131	78	-17	307	313 115	317 140	-12 778	-84 916	532 561

	Értékvesztés					Bruttó kitettség				
	Nyitó - 2021.01.01	Keletkezés	Hitelkockázat változás	Kivezetés	Záró - 2021.12.31	Nyitó - 2021.01.01	Keletkezés	Hitelkockázat változás	Kivezetés	Záró - 2021.12.31
2-es kosár										
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek										
Lakossági szegmens	3	4	-1	0	6	179	33	354	0	565
Vállalati szegmens	2	0	3	0	5	992	39	591	39	1 660
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Projekt hitelek	4	0	7	0	11	5 345	0	2 800	0	8 146
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	9	4	9	0	22	6 516	71	3 745	39	10 371
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	9	4	9	0	22	6 516	71	3 745	39	10 371

	Értékvesztés					Bruttó kitettség				
	Nyitó - 2021.01.0 1	Keletkezé s	Hitelkockáza t változás	Kivezeté s	Záró - 2021.12.3 1	Nyitó - 2021.01.0 1	Keletkezé s	Hitelkockáza t változás	Kivezeté s	Záró - 2021.12.3 1
3-as kosár										
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek										
Lakossági szegmens	1	0	2	0	3	1	0	3	0	4
Vállalati szegmens	0	0	11	0	11	0	0	12	0	12
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Projekt hitelek	85	0	1	0	86	102	0	9	0	111
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	86	0	14	0	100	103	0	24	0	127
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	86	0	14	0	100	103	0	24	0	127
Mindösszesen	210	135	100	-17	429	319 733	317 211	-9 008	-84 878	543 060

	Céltartalék					Le nem hívott hitelkeret				
	Nyitó - 2021.01.01	Keletkezés	Hitelkockázat változás	Kivezetés	Záró - 2021.12.31	Nyitó - 2021.01.01	Keletkezés	Hitelkockázat változás	Kivezetés	Záró - 2021.12.31
1-es kosár										
Amortizált										
bekerülési										
értéken										
értékelt										
ügyműveletek										
Lakossági szegmens	1	11	0	0	12	447	1 365	-10	-391	1 412
Vállalati szegmens	9	42	-6	0	45	20 193	20 137	-1 932	-11 512	26 886
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	0	1	0	0	1	1 347	25 604	-926	-35	25 992
Projekt hitelek	1	2	-1	0	1	3 241	5 573	33	-4 851	3 995
Önkormányzatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Non-profit szegmens	0	0	0	0	0	160	0	0	-160	0
Banki szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Állami szegmens	0	0	0	0	0	11 261	4 700	876	-11 261	5 576
Amortizált										
bekerülési										
értéken										
értékelt										
ügyműveletek										
összesen	12	56	-7	0	59	36 649	57 379	-1 958	-28 210	63 859
1-es kosár összesen	12	56	-7	0	59	36 649	57 379	-1 958	-28 210	63 859

	Céltartalék					Le nem hívott hitelkeret				
	Nyitó - 2021.01.01	Keletkezés	Hitelkockázat változás	Kivezetés	Záró - 2021.12.31	Nyitó - 2021.01.01	Keletkezés	Hitelkockázat változás	Kivezetés	Záró - 2021.12.31
2-es kosár										
Amortizált										
bekerülési										
értéken										
értékelt										
ügyműveletek										
Lakossági szegmens	0	0	0	0	0	0	0	1	0	1
Vállalati szegmens	3	0	0	0	3	203	0	-32	-153	18
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Projekt hitelek	0	0	0	0	0	603	0	-601	0	2
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	0	0	0	2	806	0	-632	-153	21
2-es kosár összesen	3	0	0	0	2	806	0	-632	-153	21
Mindösszesen	14	56	-2	0	68	37 455	57 379	-2 590	-28 363	63 880

Az értékvesztés és céltartalék mozgástáblák nem tartalmazzák a portfólió szintű overlay-t, amelynek összege 2021.12.31-én 50 millió Ft (2020.12.31-én nem volt ilyen tétel).

39.7 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 számlázás kereskedése jelentős részben a likviditás menedzseléshez és az ügyféligények kielégítéséhez, fedezéséhez kapcsolódik.

A Treasury partnerei tekintetében partner és ügyfél limitek kerülnek felállításra, melyek a Treasury front office rendszerében kerülnek rögzítésre (Inforex). A Bank a jelentősebb 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-derivatívával, illetve ártermékekkel 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, illetve lejáratuk.

A Banki Könyv kamatláb kockázatának tőkeigényét a II. pillér alatt a Bank az ügyletek egyedi cash-flow elemének (eszköz, forrás) figyelembe vételével előállított átárazódásig hátralévő idő szerinti kamaterékenységi stressz-számításokkal és azok lejáratú sávonkénti gap értékeivel, mutatókkal állapítja meg, melyek vizsgálják a Bank tőkeértékének („EVE”) valamint az éves várható kamateredményének („NII”) 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 szcenárió 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 NII és EVE 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_STANDARD	Felügyeleti Limithez	200 bp párhuzamos fel tolás
16	Parallel_DOWN_OLD_STANDARD	Felügyeleti Limithez	200 bp párhuzamos le tolás

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

A kamatbázis kockázatok a tevékenység szerint nem jelentősek.

A 2021. év végi stressz eredmények:

Azonosító	Forgatókönyv	Típus	Eredmények devizánként (forintban)				
			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

A 2020. év végi stressz eredmények:

Azonosító	Forgatókönyv	Típus	Eredmények devizánként (forintban)				
			Teljes Stressz összeg	HUF	EUR	USD	Egyéb
EVE - 1	Parallel_UP	standard	-1 306 914 039	-1 363 132 019	56 001 451	404 704	-188 175
EVE - 2	Parallel_DOWN	standard	3 220 192 558	3 224 771 617	-4 425 891	-232 026	78 858
EVE - 3	Steepening	standard	66 564 982	38 295 911	28 422 250	-232 026	78 847
EVE - 4	Flattening	standard	-241 829 575	-233 286 638	-8 817 311	465 338	-190 964
EVE - 5	Short_UP	standard	-738 939 724	-742 838 666	3 550 641	586 379	-238 077
EVE - 6	Short_DOWN	standard	416 963 613	419 703 892	-2 587 111	-232 026	78 858
EVE - 7	Long_UP	Gránit Bank előírás	-500 607 424	-526 779 434	26 163 170	8 997	-157
EVE - 8	Long_DOWN	Gránit Bank előírás	645 882 780	651 001 442	-5 109 809	-9 009	157
EVE - 9	Sensitivity_UP	Gránit Bank előírás	-509 343 946	-538 011 503	28 540 411	203 474	-76 329
EVE - 10	Sensitivity_DOWN	Gránit Bank előírás	715 984 752	720 539 476	-4 425 891	-205 766	76 933
EVE - 11	Parallel_UP_Dinamic	Gránit Bank előírás	-1 306 914 039	-1 363 132 019	56 001 451	404 704	-188 175
EVE - 12	Parallel_DOWN_Dinamic	Gránit Bank előírás	3 248 412 789	3 252 600 186	-4 036 091	-230 164	78 858
EVE - 15	Parallel_UP_OLD_STANDAR	Felügyeleti Limithez	-1 040 897 317	-1 097 151 570	56 001 451	404 704	-151 902
EVE - 16	Parallel_DOWN_OLD_STANDAR	Felügyeleti Limithez	2 152 575 781	2 157 154 840	-4 425 891	-232 026	78 858
					-179 373	-30 620	34 566
NII - 1	Parallel_UP	standard	1 869 641 390	2 045 068 847	479	471	493
NII - 2	Parallel_DOWN	standard	-685 679 897	-686 618 138	0	1 284 301	-346 061
NII - 3	Steepening	standard	-685 679 897	-686 618 138	0	1 284 301	-346 061
NII - 4	Flattening	standard	2 061 115 037	2 239 615 996	-176 992	-36 598	35 089
NII - 5	Short_UP	standard	2 577 661 327	2 815 752 265	145	050	236
NII - 6	Short_DOWN	standard	-685 679 897	-686 618 138	-236 185	-45 797	43 892
NII - 7	Long_UP	Gránit Bank előírás	19 291 045	21 643 027	999	511	572
NII - 8	Long_DOWN	Gránit Bank előírás	-40 332 120	-40 370 248	0	1 284 301	-346 061
NII - 9	Sensitivity_UP	Gránit Bank előírás	755 449 374	818 027 539	-2 313 854	-66 597	28 469
NII - 10	Sensitivity_DOWN	Gránit Bank előírás	-685 679 897	-686 618 138	0	66 597	-28 469
					-15 310	13 901	13 901
NII - 11	Parallel_UP_Dinamic	Gránit Bank előírás	1 869 641 390	2 045 068 847	-179 373	-30 620	34 566
NII - 12	Parallel_DOWN_Dinamic	Gránit Bank előírás	-685 679 897	-686 618 138	479	471	493
NII - 15	Parallel_UP_OLD_STANDAR	Felügyeleti Limithez	1 453 901 691	1 636 055 078	0	1 284 301	-346 061
					-179 373	-30 620	27 840
NII - 16	Parallel_DOWN_OLD_STANDAR	Felügyeleti Limithez	-685 679 897	-686 618 138	479	471	563
					0	1 284 301	-346 061

Devizakockázat

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

A devizapozíció többlettőke követelményét 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 becsült mértéke, amelyet egy adott portfólión a piaci kockázat miatt egy meghatározott időszak alatt és adott megbízhatósági szinten el lehet veszíteni. Ez a mérés az aktuális portfólióval kapcsolatos piaci kockázatot veszi figyelembe. A Bank 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%	
Portfolió tartási időszak:	10 nap	
	Maximális számolt veszteség, 99%-os bizonyosság mellett	
	(millió Forintban)	
<i>VaR értékek</i>	2021	2020
Átlagos napi érték	1,75	1,43
Legkisebb érték	0,63	0,45
Legnagyobb érték	4,84	3,73
Év végén	1,63	1,27
<i>SVaR értékek</i>	2021	2020
Átlagos napi érték	5,03	3,42
Legkisebb érték	1,59	0,86
Legnagyobb érték	11,51	10,31
Év végén	4,63	3,58
<i>Teljes Tőkekövetelmény (Pillér II.)</i>	24,48	12,61

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 kockázatos 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%	
Portfolió tartási időszak:	10 nap	
	Maximális számolt veszteség, 99%-os bizonyosság mellett	
	(millió Forintban)	
<i>VaR értékek</i>	2021	2020
Átlagos napi érték	4,30	12,65
Legkisebb érték	0,52	0,28
Legnagyobb érték	27,99	47,71
Év végén	7,91	1,48
	2021	2020

SVaR értékek

Átlagos napi érték	18,30	34,87
Legkisebb érték	5,11	0,00
Legnagyobb érték	80,86	153,03
Év végén	21,96	16,76

<i>Teljes Tőkekövetelmény (Pillér II.)</i>	38,03	43,62
--	-------	-------

Value at Risk számítások a Kereskedési Könyv részvénykockázatára

Konfidencia szint:	99%
Portfolió tartási időszak:	10 nap

Maximális számolt veszteség,
 99%-os bizonyosság mellett
 (millió Forintban)

<i>VaR értékek</i>	2021	2020
Átlagos napi érték	0,00	0,02
Legkisebb érték	0,00	0,00
Legnagyobb érték	0,00	0,34
Év végén	0,00	0,00

<i>SVaR értékek</i>	2021	2020
Átlagos napi érték	0,00	0,05
Legkisebb érték	0,00	0,00
Legnagyobb érték	0,00	0,67
Év végén	0,00	0,00

<i>Teljes Tőkekövetelmény (Pillér II.)</i>	0,00	0,00
--	------	------

2021 év végén a Kereskedési Könyvben 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.

39.8 Likviditási kockázat

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

A Bank a prudens működésre vonatkozó előírások betartásával úgy köteles a rábízott idegen és saját forrásokkal gazdálkodni, hogy folyamatosan fenntartsa minden időhorizonton az azonnali fizetőképességet (likviditást) és a mindenkori fizetőképességet (szolvenciát) egyaránt. A Bank likviditásmenedzsment procedúrája "normál" piaci körülményekre szól, és azt feltételezi. Külön utasítások

szabályozzák a likviditási szükséghelyzetre vonatkozó előírásokat. Emellett a procedura a 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 fedezettségi számításokat is kell végezni.
- Az ügyfél betétek tekintetében a Bank rendszeresen figyelemmel kíséri és elemzi a betétállomány összetételét, lejáratok szerkezetét, a törzsbetét állomány alakulását. Az elemzés során kiemelt figyelmet kell fordítani a betétkoncentrációk alakulására
- 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 lejáratok 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 likviditásilag különösen fontos lejáratok nagybetétek (legalább a szavatoló tőke 10%-át meghaladó nagyságrendű betétek) megújítását egyedileg vizsgálja a Treasury, ezek esetében rendszeres üzletági egyeztetést is folytat.

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

Pénzügyi eszközök és kötelezettségek likviditási táblája - 2021.12.31 (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

Pénzügyi eszközök és kötelezettségek likviditási táblája - 2020.12.31 (hátralévő, nem diszkontált tőke és kamat pénzáramok)

Pénzügyi eszközök	Hátralévő futamidő						Total
	0-7 nap	8-30 nap	31-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	365 napon túl	
Pénzeszközök	374	0	0	0	0	0	374
Értékpapírok	98 675	16	58 550	3 866	108	2	161 217
Ügyfelekkel szembeni követelések	2 106	678	6 541	12 587	29 814	159 759	211 486
MNB-vel és egyéb hitelintézetekkel szembeni követelések	206 932	0	0	0	0	0	206 932
Egyéb eszközök	956	0	0	0	0	0	956
Derivatív pénzügyi eszközök	15 130	3 723	5 323	569	17 861	69 078	111 684
Függő követelések	1 748	0	0	0	0	0	1 748
ebből: Kapott garancia, akkreditív	1 138	0	0	0	0	0	1 138
Kapott hitelkeret	610	0	0	0	0	0	610
Összesen	325 921	4 417	70 414	17 022	47 784	228 838	694 397

Pénzügyi kötelezettségek

	Hátralévő futamidő						Total
	0-7 nap	8-30 nap	31-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	365 napon túl	
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	219 292	17 454	24 195	12 970	3 365	15 894	293 171
MNB-vel és egyéb hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	26 113	19 373	20 377	3 015	4 453	182 940	256 271
Kibocsátott értékpapírok	0	1	52	52	105	8 103	8 313
Derivatív pénzügyi instrumentumok	14 917	3 715	5 174	495	18 210	69 059	111 569
Függő kötelezettségek	42 095	0	0	0	0	0	42 095
ebből: Adott garancia, akkreditív	7 967	0	0	0	0	0	7 967
Adott hitelkeret	34 127	0	0	0	0	0	34 127
Összesen	302 417	40 542	49 798	16 532	26 133	275 996	711 418

39.9 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 kitettségek 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 kitétség értékét.

39.10 Működési kockázat

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

A működési kockázatok kezelését a Bank elsősorban a megelőzésre koncentrálva a belső folyamatok, szabályzatok, eljárásrendek folyamatos monitorozásával, megfelelő kialakításával, eseménygyűjtéssel és előre tekintő önértékeléssel, a munkafolyamatokban résztvevő alkalmazottak megfelelő képzésével, illetve a beépített kontroll-mechanismusok 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 2021.-ben összesen 126 598 eFt veszteség került azonosításra, így az I. pillér alatti robosztus alapmutató módszerrel képzett konzervatív tőkekövetelmény mérték (1 057,4 millió forint) elegendőnek bizonyult a működési kockázatok fedezésére 2021-ben. A Bank 2021-ra elvégezte a működési kockázatokkal kapcsolatos önértékelését és a vizsgálat eredménye értelmében további tőkeképzésre eszerint nincs szükség.

39.11 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.

39.12 Kiemelten Kockázatos portfóliók

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

39.13 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

	2021.12.31	2020.12.31 újramegállapított
Jegyzett tőke	11 247	11 247
Tőketartalék	8 948	8 948
Saját részvények	-3 040	-2 910
Eredménytartalék	6 188	2 665
Tőkeinstrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetési ügyletek tartaléka	141	70
Egyéb tartalékok	942	561
Halmazott egyéb átfogó jövedelem (AOCI)	-760	71
Nem ellenőrző részesedések	3 010	0
Saját tőke összesen	26 676	20 651

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

	2021.12.31	2020.12.31 újramegállapított
IFRS szerinti Jegyzett tőke	11 247	11 247
Tőketartalék	9 059	6 107
Általános tartalék	942	561
Értékelési tartalék	-760	71
Eredménytartalék	2 278	1 048
Adózott eredmény	3 910	1 617
Saját tőke összesen	26 676	20 651

Szavatoló tőkével kapcsolatos információk

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

Adatok millió Ft-ban

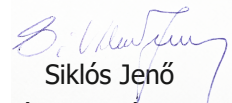
	2021	2020
Elsődleges alapvető tőke (CET1)	22 252	19 169
Kiegészítő alapvető tőke	5 150	5 150
Alapvető tőke összesen (Tier 1)	27 402	24 319
Alárendelt kölcsöntőke	100	100
Járulékos tőke összesen (Tier 2)	100	100
SZAVATOLÓ TŐKE	27 502	24 419

A Bank 2021 és 2020 évek során, valamint 2021.12.31-én és 2020.12.31-én is megfelelt az MNB tőke megfelelési követelményének. A Bank osztalékot nem fizet az idei eredményből.
A bemutatott 2021. évi szavatoló tőke adatok előzetes adatok, amelyek még nem tartalmazzák a 2021. évi eredményt.

Az Igazgatóság 2022.05.17-én hagyta jóvá a beszámolót.



Hégedűs Éva
elnök-vezérigazgató



Siklós Jenő
vezérigazgató-helyettes