



GRÁNIT BANK ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG

EGYEDI ÉVES BESZÁMOLÓ

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

2020. DECEMBER 31.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉSEL

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A Gránit Bank Zrt. részvényeseinek

Az éves beszámoló könyvvizsgálatáról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük a Gránit Bank Zrt. (a „Bank”) mellékelt 2020. évi éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely a 2020. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 573.536 M Ft – valamint az ugyanezen időponttal végződő évre vonatkozó eredménykimutatásból és egyéb átfogó jövedelemkimutatásból – melyben a tárgyévi átfogó jövedelem összesen 1.752 M Ft nyereség –, saját tőke változásából, cash flow kimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását és magyarázó információkat is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint a mellékelt éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Bank 2020. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó jövedelmi helyzetéről és cash-flow-járól az Európai Unió („EU”) által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokban („IFRS”) foglaltakkal összhangban valamint az minden lényeges vonatkozásban a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek (a továbbiakban: „számviteli törvény”) az EU által befogadott IFRS-ek szerint összeállított éves beszámolóra vonatkozó kiegészítő követelményeinek megfelelően készült.

Véleményünk összhangban van a felügyelő bizottságnak címzett 2021. május 6-i kiegészítő jelentésünkkel.

A vélemény alapja

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

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

A Banknak a 2020. január 1-től 2020. december 31-ig tartó üzleti évben általunk nyújtott nem könyvvizsgálati szolgáltatások a kiegészítő melléklet 36. pontjában kerültek bemutatásra.

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

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

Könyvvizsgálati megközelítésünk

Áttekintés

<i>Lényegességi szint</i>	A Bank könyvvizsgálata során alkalmazott lényegességi szint 100 M Ft.
<i>Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések</i>	Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelekre képzett értékvesztés

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

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

Lényegesség

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

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

<i>Lényegességi szint</i>	100 M Ft
<i>Meghatározás módja</i>	A tárgyidőszaki adózás előtti eredmény 5%-a
<i>Az alkalmazott viszonyítási alap kiválasztásának magyarázata</i>	Azért választottuk az adózás előtti eredményt a viszonyítás alapjául, mert megítélésünk szerint az éves beszámoló felhasználói a teljesítményét jellemzően ez alapján értékelik és ez egy általánosan elfogadott viszonyítási alap. A lényegesség nagyságrendjének meghatározásakor 5%-os arányt vettük figyelembe, amely összhangban van a szektorban működő profitorientált társaságok esetében alkalmazott aránnyal.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

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

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

A könyvvizsgálat során a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések vonatkozásában elvégzett eljárások

Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelekre képzett értékvesztés

Az amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek nettó összege 2020. december 31-én 170.668 M Ft, ami a mérlegfőösszeg 30%-át képezi. A mérlegben megjelenített értékvesztés összege 200 M Ft.

A vezetés a kapcsolódó megítéléseket, egyenlegeket és becsléseket a kiegészítő melléklet számviteli politikára vonatkozó részének 3.6.3 pontjában tette közzé.

Az értékvesztés meghatározása szubjektív feltételezések alkalmazásán alapul és a vezetéstől nagyfokú becslést igényel az egyedi és a csoportos értékvesztés kalkulációja során egyaránt, főleg a COVID-19 járványból adódó jelenlegi bizonytalan gazdasági környezetet figyelembevéve.

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

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

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

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

Kockázati alapú mintavételes eljárással hitelvizsgálatot végeztünk, ennek során az előterjesztések, illetve felülvizsgálati dokumentumok és az ügyfélre vonatkozó pénzügyi és nem pénzügyi információk alapján megvizsgáltuk az ügyfelek Bank általi minősítését, az azokra képzett értékvesztést.

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

A csoportos értékvesztés esetében szakértőink bevonásával megvizsgáltuk az alkalmazott értékvesztés számítási módszertant és annak standarddal lévő összhangját, áttekintettük az elkészült validációs jelentéseket, mintavételes alapon újraszámoltunk kiválasztott paramétereket, valamint az értékvesztést.

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

Áttekintettük a kiegészítő melléklet 3.6.3 pontját valamint 9., 19. és 39. fejezeteit annak érdekében, hogy felmérjük, hogy a közzétételek az előírásokkal összhangban vannak-e.

További nehézséget okoz az a tény, hogy a COVID-19 járvány gazdasági következményeinek csökkentése érdekében a magyar állam fizeteskönnyítési programokat vezetett be, ideértve az adósok többségének rendelkezésére álló és az általuk igénybe vett törlesztési moratóriumot. Ezek a programok nehezítik a hitelportfólió esetleges romlásának időben történő megjelenését, és mesterségesen alacsony megfigyelt nemteljesítési rátákat eredményeznek.

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

Kiemelt figyelmet fordítottunk erre a területre, mivel az egyenlege jelentős, valamint meghatározása során szubjektív feltételezéseket és megítéléseket igényel a menedzsment részéről, különösen a COVID-19 világjárvány gazdasági hatásának felmérése során tapasztalható magas szintű bizonytalanság miatt.

Egyéb információk: az üzleti jelentés

Az egyéb információk a Bank 2020. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a „számviteli törvény”), illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „Vélemény” szakaszában az éves beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

Az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e az éves beszámolónak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz. Ha az elvégzett munkánk alapján arra a következtetésre jutunk, hogy az üzleti jelentés lényeges hibás állítást tartalmaz, kötelességünk erről és a hibás állítás jellegéről jelentést tenni.

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

Véleményünk szerint a Bank 2020. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Bank 2020. évi éves beszámolójával és az üzleti jelentés összhangban van a számviteli törvény vonatkozó előírásaival. Mivel egyéb más jogszabály a Bank számára nem ír elő az üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

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

Mivel a Bank esetében az adott üzleti év mérleg fordulónapján a 95/C. § (1) bekezdésben foglalt feltételek nem teljesültek, így e tekintetben nincs miről nyilatkoznunk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámolóért az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokban („IFRS”) foglaltakkal összhangban történő és a valós bemutatás követelményének, valamint a számviteli törvény EU által befogadott IFRS-ek szerint összeállított éves beszámolóra vonatkozó kiegészítő követelményeinek megfelelő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes éves beszámoló elkészítése.

Az éves beszámoló elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Banknak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közvéleményre a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felelős a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számviteli éves beszámolóban való alkalmazásáért, azt az esetet kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Bankot vagy megszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor ezen kívül nem áll előtte más reális lehetőség.

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

A könyvvizsgáló éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége

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

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

- Azonosítjuk és felmérjük az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tártatásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredő, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Bank belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek észszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számviteli éves beszámolóban való alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Banknak a vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívunk a figyelmet az éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősíteniünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Bank nem tudja a vállalkozást folytatni.

- Értékeljük az éves beszámoló átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az éves beszámolóban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.

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

Nyilatkozunk az irányítással megbízott személyeknek arról, hogy megfelelünk a függetlenségre vonatkozó releváns etikai követelményeknek, és kommunikáljuk feléjük mindazon kapcsolatokat és egyéb kérdéseket, amelyekről ésszerűen feltételezhető, hogy befolyásolják a függetlenségünket, valamint adott esetben a veszélyek kiküszöbölése érdekében tett lépéseket és az alkalmazott biztosítékokat.

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

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

A Bank első alkalommal 2018. április 10-én választott minket könyvvizsgálójává. Megválasztásunk a részvényesi határozat alapján jóváhagyásra került, 3 év folyamatos megbízást eredményezve.

A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező megbízásért felelős partner Barsi Éva.

Budapest, 2021. május 6.



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

Tartalomjegyzék

EREDMÉNYKIMUTATÁS	4
EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS	5
MÉRLEG	6
SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSA	8
CASH FLOW KIMUTATÁS	10
1. ÁLTALÁNOS TUDNIVALÓK	13
2. AZ ÉV SORÁN BEKÖVETKEZETT JELENTŐS ÉS NEM SZOKVÁNYOS ESEMÉNYEK	15
3. SZÁMVITELI POLITIKA	16
3.1 A beszámoló készítésének alapja	16
3.2 Becslések	16
3.3 Deviza átszámítás	17
3.4 Fordulónap utáni események	17
3.5 Eredménykimutatás	18
3.5.1 Kamatok	18
3.5.2 Díjak és jutalékok	19
3.5.3 Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokból származó nettó eredmény	19
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 bevételek	20
3.5.9 Egyéb ráfordítások	20
3.5.10 Hitelezési veszteségek és eredmények	20
3.5.11 Módosítás miatti nyereség, veszteség	20
3.5.12 Személyi jellegű ráfordítások	20
3.5.13 Egyéb általános adminisztratív költségek	20
3.5.14 Értékcsökkenés	21
3.5.15 Állami támogatások	21
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	31
3.6.5 Megjelölés eredménnyel szemben valós értéken értékeltként	31
3.6.6 Fedezeti ügyletek	31
3.6.7 Tárgyi eszközök	31
3.6.8 Immateriális javak	33
3.6.9 Saját rezsiz beruházások	34
3.6.10 Lízingek	34
3.6.11 Egyéb eszközök	34
3.6.12 Nem pénzügyi eszközök értékvesztése	35
3.6.13 Céltartalékok	36
3.6.14 Pénzügyi garanciák és hitelnújtási elkötelezettségek	36
3.6.15 Munkavállalói juttatások	36
3.6.16 Jegyzett tőke és tartalékok	38
3.6.17 A jelenlegi beszámolási időszakban hatályossá vált standardok és értelmezések	38
3.6.18 A számviteli politika jövőbeni változásai	38
4 NETTÓ KAMAT ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTEL	40

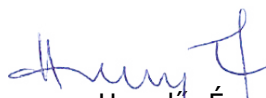
5	NETTÓ DÍJ ÉS JUTALÉK BEVÉTEL.....	41
6	AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKBÓL SZÁRMAZÓ EREDMÉNY.....	41
7	AZ EREDMÉNNYEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT KATEGÓRIÁBA NEM TARTOZÓ PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKBÓL SZÁRMAZÓ EREDMÉNY	42
8	OSZTALÉKBEVÉTEL	43
9	EGYÉB BEVÉTEL ÉS RÁFORDÍTÁS	43
10	HITELEZÉSI VESZTESÉGEK ÉS EREDMÉNYEK.....	43
11	MÓDOSÍTÁS MIATTI NYERESÉG, VESZTESÉG	44
12	SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK	44
13	ÁLTALÁNOS ADMINISZTRATÍV KÖLTSÉGEK.....	45
14	NYERESÉGADÓ	45
15	PÉNZESZKÖZÖK ÉS EGYENÉRTÉKESEK.....	46
16	MNB-VEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK ÉS BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK	46
17	ÉRTÉKPAPÍROK.....	46
18	DERIVATÍV PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK.....	48
19	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK	49
20	PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK ÉRTÉKVESZTÉSE, CÉLTARTALÉK (MÉRLEG)	50
21	LEÁNYVÁLLALATOK.....	51
22	MNB-VEL ÉS HITELINTÉZETEKSEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK.....	51
23	ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK	53
24	KIBOCSÁTOTT KÖTVÉNYEK	53
25	PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKE.....	54
26	PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKRA VONATKOZÓ EGYÉB INFORMÁCIÓK	59
27	EGYÉB ESZKÖZÖK.....	61
28	IMMATERIÁLIS JAVAK	61
29	TÁRGYI ESZKÖZÖK	62
30	HALASZTOTT ADÓKÖVETELÉS ÉS KÖTELEZETTSÉG	64
31	CÉLTARTALÉKOK.....	65
32	EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK.....	65
33	JEGYZETT TŐKE.....	65
34	FÜGGŐ KÖVETELÉSEK ÉS KÖTELEZETTSÉGEK	66
35	ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL	68
36	MEGHATÁROZOTT JUTTATÁSI PROGRAMOK	69
37	KÖNYVVIZSGÁLÓ JAVADALMAZÁSA.....	70
38	MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK	71
39	KOCKÁZATKEZELÉS.....	71
39.1	Kockázatkezelési Bizottságok	71
39.2	Kockázati stratégia, folyamatok, alkalmazási kör	71
39.3	A kockázatok azonosítását, mérését, figyelemmel kísérését biztosító szervezeti egységek és funkciók	72
39.4	A kockázatok mérséklése és fedezése	73
39.5	A Bank számára releváns az I. Pillérben fedezett kockázati típusok	74
39.6	Az ICAAP-ra vonatkozó tőke megfelelés értékelési folyamatra vonatkozó elvek és stratégia	74
39.7	Hitelezési kockázat.....	75
39.7.1	Ügyfél-, és Ügyletminősítés, várható hitelezési veszteség meghatározása.....	76
39.8	Piaci kockázat.....	90
39.9	Likviditási kockázat.....	94
39.10	Partnerkockázat kezelése	98
39.11	Működési kockázat	99
39.12	Túlzott tőkeáttétel kockázata.....	99
39.13	Kiemelten Kockázatos portfóliók	99
39.14	Nem relevánsnak tekintett kockázatok és azok indoklása.....	99
40	TŐKE ÉS TŐKEMEGFELELÉS.....	99

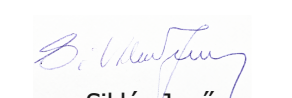
EREDMÉNYKIMUTATÁS

Adatok millió Ft-ban

Tétel megnevezése	Mell.	2020	2019
Effektív kamatmódszer alapú kamatbevétel		7 795	5 467
Egyéb kamatbevétel		1 247	700
Kamatbevétel		9 042	6 167
Effektív kamatmódszer alapú kamatráfordítás		2 756	2 022
Egyéb kamatráfordítás		1 318	1 057
Kamatráfordítás		4 074	3 079
Nettó kamatjövedelem	4	4 968	3 088
Díj- és jutalék bevétel		2 215	2 045
Díj-és jutalék ráfordítás		484	297
Nettó díj- és jutalékeredmény	5	1 731	1 748
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokból származó nettó eredmény	6	947	1 383
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi instrumentumokból származó nettó eredmény	7	37	0
Devizaműveletek eredménye		748	337
Osztalékbevétel	8	62	1
NETTÓ ÜZLETI EREDMÉNY		8 493	6 557
Egyéb működési bevétel	9	66	47
- ebből: Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség, nettó		0	1
Egyéb ráfordítás	9	601	466
- ebből: Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó veszteség, nettó		6	0
(Nem pénzügyi eszközök értékvesztése)		0	0
Hitelezési veszteségek és eredmények	10	109	-22
- ebből: Pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszaírása		109	-22
Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása		-11	-1
Módosítás miatti nyereség/ (-) veszteség, nettó	11	-92	0
NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY		7 768	6 162
Személyi jellegű ráfordítások	12	1 838	1 605
Egyéb általános adminisztratív költségek	13	3 452	2 830
Értékcsökkenés		469	302
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY		2 009	1 425
Jövedelemadók	14	361	257
ADÓZOTT EREDMÉNY		1 648	1 168

Az Igazgatóság 2021.05.06-án hagyta jóvá a beszámolót.

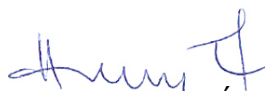
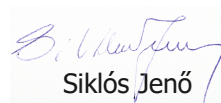

Hegedűs Éva
elnök-vezérigazgató


Siklós Jenő
vezérigazgató-helyettes

EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS*Adatok millió Ft-ban*

Egyéb átfogó jövedelemkimutatás	Mell.	2020	2019
Adózott eredmény		1 648	1 168
Valós érték változásból származó nyereség/veszteség		105	91
Valós érték változásának halasztott adó hatása		-3	-10
Átfogó jövedelemmel szemben értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztésének változása		2	0
Későbbiekben az eredménybe átvezetendő tételek:		104	81
EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEM ÖSSZESEN		104	81
ÁTFOGÓ JÖVEDELEM ÖSSZESEN		1 752	1 249

Az Igazgatóság 2021.05.06-án hagyta jóvá a beszámolót.

Hegedűs Éva
elnök-vezérigazgatóSiklós Jenő
vezérigazgató-helyettes

MÉRLEG

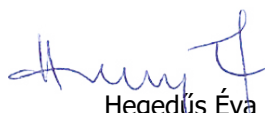
Adatok millió Ft-ban

Tétel megnevezése	Mell.	2020.12.31	2019.12.31
Eszközök			
Pénzeszközök és egyenértékesek	15	21 288	8 846
MNB-vel szembeni követelések	16	185 900	96 525
Bankközi kihelyezések	16	30	35 972
Értékpapírok	17	164 313	84 952
- ebből:			
Kereskedési céllal tartott értékpapírok		81	36 630
kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelte, nem kereskedési céllal tartott értékpapírok		774	49
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltek megjelölt értékpapírok		36 150	35 222
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelte értékpapírok		31 626	8 779
Amortizált bekerülési értéken értékelte értékpapírok		95 682	4 272
Derivatív pénzügyi eszközök	18	1 778	1 751
- ebből:			
Kereskedési céllal tartott derivatív pénzügyi eszközök		1 682	1 642
Közgazdasági szempontból fedezeti célú derivatív pénzügyi eszközök		96	108
Ügyfelekkel szembeni követelések	19	192 815	165 705
- ebből:			
Kereskedési céllal tartott ügyfélhitelek		3 334	5 060
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelte, nem kereskedési céllal tartott ügyfélkövetelések		4 295	1 606
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltek megjelölt ügyfélhitelek		14 518	17 540
Amortizált bekerülési értéken értékelte ügyfélhitelek		170 668	141 499
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	21	3 010	1 443
Egyéb eszközök	27	2 110	1 369
Immateriális javak	28	1 378	796
Tárgyi eszközök	29	866	666
Halasztott adó követelés	30	48	144
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN		573 536	398 168

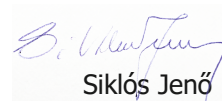
MÉRLEG (folytatás)

Tétel megnevezése	Mell.	Adatok millió Ft-ban	
		2020.12.31	2019.12.31
Kötelezettségek			
MNB-vel szembeni kötelezettségek	22	177 458	28 350
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	22	17 023	48 072
- ebből:			
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek		48	72
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		16 975	48 000
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	23	347 328	298 940
Derivatív pénzügyi kötelezettségek	18	828	1 115
- ebből:			
Kereskedési céllal tartott derivatív pénzügyi kötelezettségek		373	374
Közgazdasági szempontból fedezeti célú derivatív pénzügyi kötelezettségek		455	741
Kibocsátott kötvények	24	5 252	5 252
Nyereségadó fizetési kötelezettség		81	25
Halasztott adó kötelezettség	30	0	0
Céltartalékok	31	14	25
Egyéb kötelezettség	32	1 958	1 817
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		549 942	383 596
Saját tőke			
Jegyzett tőke	33	11 247	8 494
Tőketartalék		8 924	4 477
Eredménytartalék		2 721	1 099
Tőkeinstrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetési ügyletek tartaléka		70	139
Egyéb tartalékok		561	396
Halmazott egyéb átfogó jövedelem (OCI)		71	-33
SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	40	23 594	14 572
Kötelezettségek és saját tőke		573 536	398 168

Az Igazgatóság 2021.05.06-án hagyta jóvá a beszámolót.



Hegedűs Éva
elnök-vezérigazgató



Siklós Jenő
vezérigazgató-helyettes

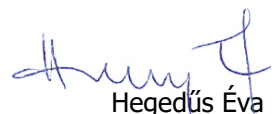
SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSA

Adatok millió Ft-ban

	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	Eredménytartalék	Egyéb tartalékok	Tőkeinstrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetési ügyletek tartaléka	Összesen
Egyenleg az időszak elején - 2020.01.01	8 494	4 477	-33	1 099	396	139	14 572
Egyéb átvezetés				139		-139	0
Adózott eredmény	0	0	0	1 648	0	0	1 648
Egyéb átfogó jövedelem	0	0	104	0	0	0	104
Teljes átfogó jövedelem	0	0	104	1 648	0	0	1 752
Tulajdonosokkal szembeni tranzakciók	953	3 337	0	0	0	0	4 290
Munkavállalói rész tulajdonosi program	1 799	1 110	0	0	0	70	2 979
Általános tartalék átvezetése	0	0	0	-165	165	0	0
Egyenleg az időszak végén - 2020.12.31	11 247	8 924	71	2 721	561	70	23 594

	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	Eredménytartalék	Egyéb tartalékok	Tőkeinstrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetési ügyletek tartaléka	Összesen
Egyenleg az időszak elején - 2019.01.01	8 494	4 477	-101	35	279	92	13 276
Egyéb átvezetés			-13	13			0
Adózott eredmény	0	0	0	1 168	0	0	1 168
Egyéb átfogó jövedelem	0	0	81	0	0	0	81
Teljes átfogó jövedelem	0	0	68	1 168	0	0	1 236
Tulajdonosokkal szembeni tranzakciók	0	0	0	0	0	0	0
Munkavállalói rész tulajdonosi program	0	0	0	0	0	47	47
Általános tartalék átvezetése	0	0	0	-117	117	0	0
Egyenleg az időszak végén - 2019.12.31	8 494	4 477	-33	1 099	396	139	14 572

Az Igazgatóság 2021.05.06-án hagyta jóvá a beszámolót


Hegedűs Éva
elnök-vezérigazgató


Siklós Jenő
vezérigazgató-helyettes

CASH FLOW KIMUTATÁS

Adatok millió Ft-ban

	Mell.	2020	2019
Adózás előtti eredmény		2 009	1 425
Módosító tételek			
Kamatbevétel	4	-9 042	-6 167
Kamatráfordítás	4	4 074	3 079
Tárgyi eszközök, immateriális javak értékcsökkenése		-469	-302
Tárgyi eszköz értékesítés nettó realizált eredménye		-6	1
Értékvesztés nem eredménnyel szemben értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra, hitelekre, egyéb eszközökre		-212	22
Céltartalékok változása		11	1
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumokból származó nem realizált eredmény	6	-837	580
Halasztott adó	30	-93	-63
MRP juttatási program tartalékának változása	36	70	46
Osztalékbevétel	8	62	0
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok átértékelési különbözetének változása		104	82
Adózás előtti működési eredményből származó cash flow a működési eszközök és források változása előtt		-4 330	-1 296
Kereskedési céllal tartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok változása	17	35 855	-20 820
Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok változása	17	-126	10 291
MNB-vel és egyéb hitelintézettel szembeni követelések változása	16	-53 277	-9 148
Ügyfelekkel szembeni követelések változása	19	-25 773	-24 402
Egyéb eszközök változása	27	514	136
Működési eszközök változása		-42 808	-43 943
MNB-vel és hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása	22	118 055	38 769
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek változása	23	48 369	3 704
Egyéb kötelezettség változása	32	185	1 039
Működési kötelezettségek változása		166 609	43 512
Származékos ügyletek változása	18	-282	-316
Kapott kamat		7 320	4 807
Fizetett kamat		-4 274	-3 149
Fizetett nyereségadó		-268	-194
Működési tevékenységből származó nettó cash flow		126 298	717

Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott értékpapírok változása

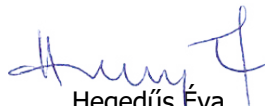
-1 0

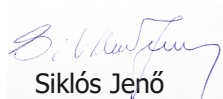
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok beszerzése	17	-42 791	-21 143
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékesítéséből, lejáratából befolyt összeg	17	20 131	21 761
Amortizált bekerülési értéken nyilvántartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír beszerzése	17	-91 397	0
Amortizált bekerülési értéken nyilvántartott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír értékesítéséből tőketörlesztéséből befolyt összeg		290	861
Tárgyi eszközök beszerzése	29	-547	-702
Tárgyi eszközök értékesítése	29	-6	6
Immateriális javak beszerzése	28	-838	-278
Immateriális javak értékesítéséből befolyt összeg		0	4
Kapott osztalék		0	1
Leányvállalatokba történő befektetés	21	-1 567	0
Befektetési és beruházási tevékenységből származó nettó cash flow		-116 726	510
Finanszírozási tevékenységből származó cash flow			
Részvénykibocsátás	33	2 753	0
Részvényesek nem jegyzett tőke hozzájárulása	33	4 447	0
MRP juttatási program tartalékának változása			
Finanszírozási tevékenységből származó nettó cash flow		7 200	0
Pénzeszközök devizaátértékelési különbözete		0	0
Pénzeszközök nettó növekedése / csökkenése		12 442	-69
Pénzeszközök állománya év elején	15	8 846	8 915
Pénzeszközök állomány év végén	15	21 288	8 846
Pénzeszközök összetevői		2020	2019
Készpénz	15	368	389
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	15	6 574	2 342
Egyéb látra szóló betétek	15	14 346	6 115
Összesen		21 288	8 846

FINANSZÍROZÁSI TEVÉKENYSÉGBŐL SZÁRMAZÓ CASH FLOW RÉSZLETEZÉSE

	Jegyzett tőke	Tőketartalék	Kibocsátott kötvény	Pótbefizetés
Finanszírozási tevékenységekhez kapcsolódó kötelezettségek 2019.01.01	8 494	4 477	5 250	0
Tőkeemelés	0	0	0	0
Kötvénykibocsátás	0	0	0	0
Pótbefizetés visszafizetése	0	0	0	0
Finanszírozási tevékenységekhez kapcsolódó kötelezettségek 2019.12.31	8 494	4 477	5 250	0
Tőkeemelés	2 753	4 447	0	0
Kötvénykibocsátás	0	0	0	0
Pótbefizetés visszafizetése	0	0	0	0
Finanszírozási tevékenységekhez kapcsolódó kötelezettségek 2020.12.31	11 247	8 924	5 250	0

Az Igazgatóság 2021.05.06-án hagyta jóvá a 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 tulajdonváltást követően az előző bankok jogutódjaként a Bank 2010. május 20-tól GRÁNIT Bank Zrt. néven működik tovább.

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

Cégbírósági bejegyzés száma: 01-10-041028

Internetes elérhetőség: www.granitbank.hu

Tevékenységi kör

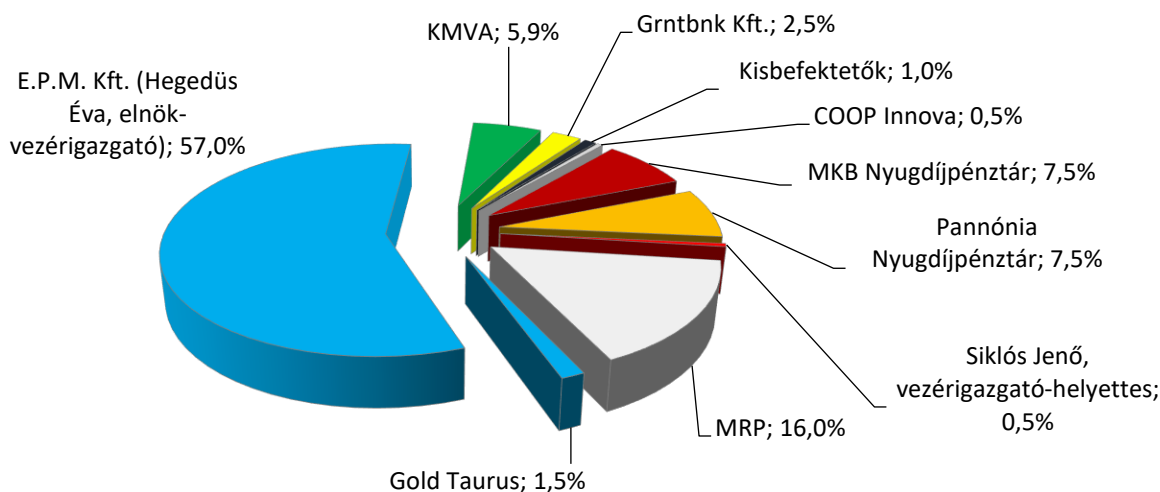
A Bank a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény 3. paragrafusában felsorolt pénzügyi és kiegészítő pénzügyi szolgáltatások végzésére jogosult.

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



*MRP – GRÁNIT Bank MRP Szervezet

A Bankban többségi befolyással rendelkező részvényesek

E.P.M. Kft. Székhelye: 1034 Budapest, Testvérhegyi út 56-58 közvetlen tulajdon (Legvégső ellenőrzést gyakorló fél: Hegedűs 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: Hegedűs Éva, elnök-vezérigazgató) szavazati arány: 4,24%

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

Társaságok, amelyekben a Bank többségi befolyással rendelkezik

GRÁNIT Bank MRP Szervezet

GB Solutions Zrt.

A Bank éves beszámolójának aláírására jogosult személyek

Hegedüs Éva (elnök-vezérigazgató) 1037 Budapest, Testvérhegyi út 56-58.

Siklós Jenő (vezérigazgató-helyettes) 2481 Velence, Muskotály u. 1.

A Bank Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának tagjai

Igazgatóság	Felügyelő Bizottság
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	

Konszolidált Beszámoló

A Bank konszolidált éves beszámolót is készít, melyhez ugyanazt a számviteli keretrendszert alkalmazza, mint az egyedi éves beszámolóhoz. A Bank egyedi és konszolidált beszámolója egy napon kerül jóváhagyásra és publikálásra.

Az egyedi beszámoló a 2020-as pénzügyi évet záró konszolidált éves beszámolóval együtt alkotja a teljes képet a Bank és a Bank Csoport pénzügyi helyzetéről.

A konszolidált éves beszámoló elérhető a következő helyen: www.granitbank.hu

2. AZ ÉV SORÁN BEKÖVETKEZETT JELENTŐS ÉS NEM SZOKVÁNYOS ESEMÉNYEK

Koronavírus járványhelyzettel (COVID-19) kapcsolatos gazdasági intézkedések

2020. március 11-én Magyarország kormánya („kormány”) a koronavírus járványhelyzettel kapcsolatosan veszélyhelyzetet hirdetett, valamint még március hónapban a koronavírus-járvány gazdasági hatásainak enyhítéséről rendelkezett. Ennek hatására az alábbi intézkedéseket hozták meg:

- a kormány törlesztési moratóriumot rendelt el a vállalati és lakossági ügyfelek esetében, valamint THM plafont határozott meg a veszélyhelyzet alatt folyósított új személyi hitelek esetében,
- az MNB javasolta, hogy szeptember végéig az osztalék jóváhagyása és kifizetése felfüggesztésre kerüljön a bankoknál,
- az MNB tőkemegfeleléssel kapcsolatos követelmények enyhítéséről döntött,
- az MNB nagyvállalati hitelekkel érintő likviditásbővítő intézkedéseket hozott.

Április hónapban és május elején további gazdaságélénkítő intézkedések láttak napvilágot az MNB részéről:

- tőkemegfeleléssel kapcsolatos követelmények további enyhítése,
- likviditásbővítő intézkedések (MNB egyhetes betéti tender, Növekedési Hitelprogram új pillére „NHP hajrá”, a meglévő Növekedési Kötvény Program módosítása)
- kamatpolitikai döntések

Áprilisban a kormány a költségvetés alapvető átrendezésével kapcsolatban létrehozta a Járvány Elleni Védekezési Alapot, amelyhez a pénzügyi szektornak 55 milliárd forint értékben kell hozzájárulnia banki különadó formájában. A különadó befizetett összegét a bankok a következő 5 évben egyenlő részletekben érvényesíthetik a normál bankadó összegénél.

2020. június 18-án lépett életbe a magyarországi veszélyhelyzet megszüntetéséről szóló törvény. 2020. július 27-én az MNB az értékvesztési szintek számításához szükséges minimumelvárásokat szabott meg, ugyanakkor rugalmasabbá is tette az értékvesztéssel kapcsolatos prudenciális elvárásait az IFRS 9 makrogazdasági információs és hitelkockázati sztenderdjeiről szóló vezetői körlevelének módosításával. A hitelintézeti piac szereplői július 27-től legkésőbb jövő év végéig élhetnek a módosító eszközökkel, amelyek célja a koronavírus miatti veszélyhelyzet hatásainak mérséklése. Az egyik változás, hogy a törlesztési moratóriumon túlmutató átstrukturálások esetén – átmeneti időszakra, legkésőbb jövő év végéig – a bankok eltekinthetnek az átstrukturálásnak a hitelkockázat jelentős növekedését jelző tényezőként való értékelésétől, ha az intézmény döntését azon az alapon hozza meg, hogy mind az adós pénzügyi nehézségei, mind pedig az azt kezelni hivatott átstrukturálás átmeneti jellegűek.

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 törlesztőrészeit.

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.

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

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

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 kiegészítő mellékletben történő bemutatását. A tényleges eredmények eltérhetnek a becslt 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 közlést teszi, kivéve a jövőbeni időszakokra vonatkozó hatást abban az esetben, ha nem kivitelezhető azt előre megbecsülni. Amennyiben a jövőbeni időszakokra vonatkozó hatás összegét nem teszik közzé, mert annak megbecslése nem kivitelezhető, a Banknak ezt a tényt közzé kell tennie.

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

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

- Pénzügyi eszközök besorolása: az üzleti modell, illetve a szerződéses pénzáramok karakterisztikájára vonatkozó kizárólag tőke- és kamatkövetelmény megítélése (lásd részletesen a 2.7.1 bekezdést)
- Pénzügyi eszközök értékvesztése (lásd részletesen a 2.7.3 illetve a 38.6.1 bekezdéseket)

- Pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározása olyan esetekben, amikor a pénzügyi instrumentum valós értékét a Bank jelentős nem megfigyelhető inputok alapján határozza meg (lásd részletesebben a 24. kiegészítő melléklet pontot).
- Származtatott ügyletek valós értékének meghatározása olyan esetekben, amikor a pénzügyi instrumentum valós értékét a Bank jelentős, piactól eltérő, inputok alapján határozza meg (Lásd részletesebben a 6. kiegészítő melléklet pontot.)
- Halasztott adókövetelések meghatározása: jövőbeni adóköteles nyereség elérésének megítélése (lásd részletesebben a 2.6.15 bekezdést).
- Céltartalék képzése: múltbeli esemény következtében meglévő kötelek valószínűségének, illetve mértékének becslése (lásd bővebben 2.6.11 bekezdést).
- A Covid-19 miatt bevezetett fizetési moratórium eredményeként elszámolt gazdasági veszteség (lásd részletesebben a 2.5.11 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 pénzügyi értékre szóló követelést és kötelezettséget annak bekerülésekor, keletkezésekor az adott devizanemben rögzíti nyilvántartásában, illetve rögzíti forintban is a bekerüléskor érvényes MNB deviza középárfolyamon.

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

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

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

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

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 kiegészítő mellékletben kerülnek bemutatásra, amennyiben azok lényegesek.

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

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:

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

3.5.5 Fedezeti elszámolásokból 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 Osztalékbevétel

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

összegét megbízhatóan lehet mérni.

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

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. Amennyiben valamely pénzügyi eszköz szerződéses cash flow-it újra tárgyalja, vagy módosítja a Bank és az újra tárgyalás, illetve módosítás nem eredményezi az IFRS 9 standarddal összhangban a pénzügyi eszköz kivezetését, a Bank újra számítja 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 újra tárgyalt 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 kölönadót. A magyarországi hitel- és pénzügyintézetek 2010 óta ún. banki kölönadó 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 kölönadó fizetési kötelezettség is felmerült. A vonatkozó rendelkezés értelmében a 2020-ban megfizetett rendkívüli kölönadó 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 különbségeket meghatározza a számviteli beszámolóban szereplő eszközök és kötelezettségek értéke és a társasági adózás céljából kimutatott összegek közötti különbségben; és
- a halasztott adót az átmeneti különbség 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 halmazott különbségek feltárásán alapul. Ennek megfelelően a Bank elkészíti az adó- és a számviteli mérlegét és a kettő közötti különbséget kell halasztott adó szempontjából megvizsgálnia.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Megjelenítés és kezdeti értékelés

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

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

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

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

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

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

Kereskedési-napi és teljesítés-napi könyvelés

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

Első napi eredmény

A pénzügyi instrumentumok kezdeti valós értékének legjobb megközelítése a tranzakció ára.

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

Besorolás

Pénzügyi eszközök besorolása

A Bank a pénzügyi eszközeit a következő kategóriákba sorolja:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Pénzügyi kötelezettségek besorolása

A Bank a pénzügyi kötelezettségeit a következő kategóriákba sorolja:

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

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

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

- saját hitelkockázattal összefüggő változását az egyéb átfogó jövedelemmel szemben számolja el,
- minden más 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 kitettség szerepel. Így nem felel meg az SPPI követelménynek a pénzügyi eszköz, ha a szerződéses pénzáramok részvényárfolyamok, árutőzsdei árfolyamok változásának való kitettséget vagy tőkeáttételt tartalmaznak.

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

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

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

A pénzügyi instrumentumok átsorolása

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

Kivezetés

Pénzügyi eszközök kivezetése

A Bank kivezeti a pénzügyi eszközt, ha

- a pénzügyi eszközből származó pénzáramokhoz való szerződéses jog lejár; vagy
- a szerződéses jogokat 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 allokált 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 Eredménytartálékba.

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 kötelemeknek eleget tettek, azt eltörölték, vagy az már lejárt.

Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek feltételeinek módosítása

Pénzügyi eszközök feltételeinek módosítása

Amennyiben a pénzügyi eszköz feltételei módosulnak, a Bank megvizsgálja, hogy a módosított pénzügyi eszközhöz kapcsolódó pénzáramok jelentősen különböznek-e. Amennyiben a pénzáramok jelentősen

különböznek, akkor az eredeti pénzügyi eszközhöz kapcsolódó szerződéses pénzáramok lejárnak tekintendők: az eredeti pénzügyi eszközt ki kell vezetni, és az új pénzügyi eszközt valós értéken állományba kell venni.

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

Pénzügyi kötelezettségek feltételeinek módosítása

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

Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek nettósítása

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

Repo és fordított repo megállapodások

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

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 valós érték-hierarchiát a valós értéken történő értékelés és a kapcsolódó közzétételek következtettségének és összehasonlíthatóságának növelése érdekében. A hierarchia a következő három szintben kategorizálja a valós érték meghatározására használt értékelési módszerek inputjait:

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

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

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

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

- amennyiben a pénzügyi eszköz aktív piaccal rendelkezik, vagy a valós érték olyan értékelési technikán alapul, amely kizárólag megfigyelhető piacokról származó adatokat használ, a Bank a kezdeti megjelenítéskori valós érték és az ügyleti ár 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 kiegészítő mellékletben bemutatja.

A valós értékelésnél használt módszertant, a számításokhoz felhasznált inputokat, illetve feltételezéseket részletesen a kiegészítő melléklet 23. 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 kiegészítő melléklet 37.6 számú pontja mutatja be.

Értékvesztés megjelenítése a mérlegben

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

- (i.) amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök esetében a bruttó könyv szerinti értéket csökkentő összegként;
- (ii.) a pénzügyi garanciaszerződések és hitelnyújtási elkötelezettségek esetén céltartalékként;
- (iii.) amennyiben a pénzügyi instrumentum tartalmaz lehívott és le nem hívott komponenst, és a Bank nem tudja a le nem hívott komponensre számított várható hitelezési veszteséget a lehívottól elkülöníteni: a Bank a két komponensre összevontan határozza meg az értékvesztést. Az együttes értékvesztés a lehívott rész bruttó könyv szerinti értékét csökkenti. Amennyiben az így

meghatározott értékvesztés meghaladja a lehívott komponens bruttó könyv szerinti értékét, a különbözetet céltartalékként jeleníti meg.

- (iv.) egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök esetében a mérlegben az elszámolt értékvesztés nem jelenik meg, mert esetükben a mérlegérték a valós érték. Az elszámolt értékvesztés a kumulált egyéb átfogó jövedelem (a Valós érték tartalmát) módosítja.

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 számvetési inkonzisztenciát szünteti meg vagy jelentősen mérsékel.

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

- a kötelezettségeket a valós értékük alapján kezelik, értékelik, készítenek róluk belső jelentéseket; vagy
- az ekként történő megjelöléssel különben létrejövő számvetési inkonzisztenciát szünteti 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 eszökhöz a kezdeti megjelenítéskor más IFRS-ek konkrét előírásainak megfelelően hozzárendelt összeg.

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

A tárgyi eszközök bekerülési értéke magában foglalja:

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

A később felmerült költségek csak akkor kerülnek az eszköz könyv szerinti értékébe, illetve külön eszközként nyilvántartásba, ha valószínű, hogy az adott tétel jövőbeni gazdasági előnyöket biztosít a Bank számára és a tétel költsége megbízhatóan mérhető. A meglévő eszökhöz fordított többlet ráfordításokat, amelyek meghosszabbítják az eszköz hasznos élettartamát, vagy kiegészítik 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 értékcsökkenthető összegét az eszköz maradványértékének levonásával határozza meg.

A pénzügyi lízing útján beszerzett eszközt a Bank a lízing futamideje vagy a hasznos élettartam közül a rövidebb időszak alatt értékcsökkenti, hacsak nem rendelkezik elfogadható bizonyossággal arra vonatkozóan, hogy megszerzi a tulajdonjogot a lízing futamidejének végéig, mert ekkor a várható használati idő az eszköz hasznos élettartama. A 2019.01.01-jétől hatályos IFRS 16-os sztenderd előírásai alapján az eszközök között felvett bérleti jogokat a Bank az alatt az időszak alatt értékcsökkenti, amely időszakra érvényben lévő bérleti szerződése van. További információkat lásd a 27-es kiegészítő melléklet pont alatt.

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

Az eszköz értékcsökkenésének befejezése:

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

A legfontosabb tárgyi eszközök hasznos élettartama:

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

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

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.

Szoftverek

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

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

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

Az egyedileg beszerzett immateriális eszköz bekerülési értéke tartalmazza:

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

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

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

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

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

3.6.9 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 vehetők 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 tartalmazzak 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.

3.6.10 Lízingek

Az IASB 2016. januárban kibocsátotta az IFRS 16 (Lízingek) szabványt, amely 2019. január 1-jétől hatályos. Az IFRS 16 szerint a lízingbe vevő használati jog követelést, valamint lízing kötelezettséget mutat ki a nyilvántartásaiban. A használati jog követelést az egyéb nem pénzügyi eszközökhöz hasonlóan kell nyilvántartani, illetve értékcsökkenést kell rá elszámolni. A lízing kötelezettséget a lízingszerződés időtartama alatt fizetendő lízingdíjak jelenértékeként kell a nyilvántartásokban kimutatni, az ügylet belső megtérülési rátája alapján diszkontálva. Az új szabvány bevezetésének eredményeként a Bank a mérlegében megjelenített használati jog követelést (és lízing kötelezettséget) 3-5 év alatt írja le. További részleteket a 27. Tárgyi eszközök kiegészítő melléklet tartalmaz.

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

3.6.11 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 készletekkel 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.

3.6.12 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 eszközhöz vagy a pénztermelő egységhez kapcsolódó sajátos kockázatokat.

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

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

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

3.6.13 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.

3.6.14 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.

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

3.6.16 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.

3.6.17 A jelenlegi beszámolási időszakban hatályossá vált standardok és értelmezések

2020. január 1-jétől számos új standard lépett érvénybe, amelyek nem gyakorolnak lényeges hatást a Bank pénzügyi kimutatásaira:

- *Az IFRS 3 Üzleti kombinációk módosításai: az üzleti tevékenység meghatározása (2018. október 22-én kibocsátva)*
- *Az IFRS 9, IAS 39 és IFRS 17 módosításai: referencia kamatláb reform (2019. szeptember 26-án kibocsátva)*
- *Az IAS 1 és IAS 8 módosításai: materialitás meghatározása 2018. október 31-én kibocsátva)*
- *Az IFRS-szabványok Fogalmi Keretére való hivatkozásainak módosítása: (2018. március 18-án kibocsátva)*

Az alábbi standard módosítások 2020. június 1-től váltak hatályossá, de nem volt jelentős hatásuk a Bank könyveire:

- *Az IFRS 16 Lízing standard Covid-19-hez kapcsolódó bérleti szerződések miatti módosítása*

3.6.18 A számviteli politika jövőbeni változásai

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

Az IFRS 4 biztosítási szerződések módosításai – az IFRS 9 elhalasztása (2020. június 25-én kiadva, és a 2021. január 1-jén vagy azt követő éves időszakokra érvényes)

A módosítások azon aggályokat kezelik, hogy új IFRS 9 – Pénzügyi eszközök standard bevezetése korábbi, mint az új Biztosítási szerződésekre vonatkozó standard. Ezek az aggályok magukban foglalják a jelentett eredmények átmeneti volatilitását.

A módosítások két megközelítést vezetnek be: egy átfedési megközelítést és egy halasztási (IFRS 9 standard alkalmazása alóli ideiglenes mentesség) megközelítést. A módosított standard az alábbiakat tartalmazza:

- minden biztosítási szerződést kibocsátó társaság számára lehetővé teszi, hogy az új IFRS 17 biztosítási szerződések standard kibocsátása előtt az eredmény helyett az egyéb átfogó jövedelemben jelenítsék meg azt a megjelölt pénzügyi eszközre vonatkozó volatilitást, amely az IFRS 9 standard alkalmazásakor merülhet fel; és

- a túlnyomórészt biztosítással kapcsolatos tevékenységet folytató társaságok számára választható ideiglenes mentességet kell biztosítani az IFRS 9 2021-ig történő alkalmazása alól. Az IFRS 9 alkalmazását elhalasztó szervezetek továbbra is alkalmazni fogják a korábbi IAS 39 – Pénzügyi instrumentumok: megjelenítés és értékelés standardot.

Az IFRS 4 módosításai kiegészítik a standardban már meglévő lehetőségeket, amelyek már felhasználhatók az átmeneti volatilitás kezelésére.

Az IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 és az IFRS 16 módosításai: referencia kamatláb reform – 2. fázis 2020. augusztus 27-én kibocsátva és mindegyik 2021. január 1-jén vagy azt követő éves időszakokra érvényes)

A módosítások olyan kérdésekkel foglalkoznak, amelyek a referencia-kamatláb reformja következtében befolyásolhatják a pénzügyi beszámolókat, beleértve a szerződéses cash flow-k változásainak vagy a fedezeti elszámolásoknak a referencia-kamatláb alternatív referencia-kamatlábbal való helyettesítéséből eredő hatásait. A módosítások gyakorlati mentességet biztosítanak az IFRS 9, az IAS 39, az IFRS 7, az IFRS 4 és az IFRS 16 egyes követelményei alól az alábbiaknál:

- a pénzügyi eszközök, pénzügyi kötelezettségek és lízingkötelezettségek szerződéses cash flow-k meghatározásának alapját megváltoztatják; és
- fedezeti elszámolások.

Mivel a Bankban elhanyagolható a LIBOR alapú tranzakciók száma, így nincs jelentős hatása a könyvekre.

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

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

- IFRS 17 "Biztosítási szerződések" (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)*
- A kötelezettségek rövid vagy hosszú lejáratú besorolása - Az IAS 1 módosításai (hatályba lép 2022. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)*
- Az IFRS 3 Üzleti kombinációk, IAS 16 Ingatlanok, gépek és berendezések, IAS37 Céltartalékok, Jövőbeni kötelezettségek és Jövőbeli követelések módosításai és az Éves felülvizsgálat 2018-2020 (hatályba lépnek 2022 január 1-jével, illetve az azt követő időszakokban)*
- Az IAS 1 Pénzügyi kimutatások prezentálása és IFRS Gyakorlat 2: Számviteli politikák bemutatása (hatályba lépnek 2023 január 1-jével, illetve az azt követő időszakokban)*
- Az IAS 8 Számviteli politikák, a számviteli becslések változásai és hibák: A számviteli becslés definíciója (hatályba lép 2023 január 1-jével, illetve az azt követő időszakokban)*

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

Adatok millió Ft-ban

	2020	2019
Effektív kamatmódszer alapú kamatbevétel		
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök kamatbevétele	80	36
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök kamatbevétele	8	2
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök kamatbevétele	1 338	1 282
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök kamatbevétele	303	310
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kamatbevétele	6 066	3 836
Származtatott ügyletek / Fedezeti elszámolások, kamatláb-kockázat	0	0
Egyéb eszközök	0	0
Pénzügyi kötelezettségekkel kapcsolatos kamatbevételek	0	0
Effektív kamatmódszer alapú kamatbevétel összesen	7 795	5 467
Egyéb kamatbevétel	0	
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök kamatbevétele	1 240	684
Egyéb	7	16
Egyéb kamatbevétel összesen	1 247	700
Kamat és kamatjellegű bevételek összesen	9 042	6 167
Effektív kamatmódszer alapú kamatráfordítás		
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek kamatráfordítása	0	0
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek kamatráfordítása	0	1
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek kamatráfordítása	2 756	2 021
Effektív kamatmódszer alapú kamatráfordítás összesen	2 756	2 022
Egyéb kamatráfordítás		
Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek kamatráfordítása	1 318	1 057
Egyéb kamatráfordítás összesen	1 318	1 057
Kamatráfordítások	4 074	3 079
Nettó kamat és kamatjellegű bevételek összesen	4 968	3 088

5 NETTÓ DÍJ ÉS JUTALÉK BEVÉTEL

Adatok millió Ft-ban

	2020	2019
Befektetési szolgáltatások	132	240
Letétkezelési szolgáltatások	31	37
Hitel és garancia díjak	209	112
Pénzforgalom és számlavezetés	1 329	1 181
Bankkártya szolgáltatások	372	329
Egyéb	142	146
Díj és jutalék bevétel összesen	2 215	2 045
Befektetési szolgáltatások	0	0
Letétkezelési szolgáltatások	21	17
Hitel és garancia díjak	243	132
Ügynöki jutalék	10	1
Pénzforgalom és számlavezetés	39	32
Bankkártya szolgáltatások	132	111
Egyéb	39	4
Díj és jutalék ráfordítás összesen	484	297
Nettó díj és jutalék bevétel	1 731	1 748

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

Adatok millió Ft-ban

	2020	2019
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	-249	548
- kereskedési célú értékpapírok nyeresége	27	-157
- kereskedési célú származékos ügyletek nettó eredménye	-276	304
- kereskedési célú ügyfélhitelek eredménye	0	401
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	550	240
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó	645	595
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	946	1 383

A kereskedési célú hitelek nyeresége 83 millió Ft (2019-ben 202 millió Ft) összegben tartalmaz 2019-ben vásárolt követelések eladásához kapcsolódó realizált értékesítési eredményt. A teljes értékesítési eredmény 530 millió Ft volt, amely azonban a teljes megvásárolt portfólió kezdeti valós érték különbözetéből adódik, így az csak a beszámoló elkészítéséig kivezetett (eladott) részportfóliók teljes portfólióhoz viszonyított arányának megfelelő összegben került elszámolásra a 2019. évi eredményben. 2020-ban egy újabb részportfólió értékesítése kapcsán elszámolásra került az értékesített állományra jutó arányos realizált eredmény 83 millió Ft összegben. A még a könyvekben lévő portfólió követő értékeléséből származó eredmény 2020-ban 83 millió Ft veszteség (2019-ben 198 millió Ft nyereség), vagyis az idei évben a kereskedési célú hitelek teljes nettó eredménye nulla (2019-ben 401 millió nyereség).

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 kiegészítő melléklet tartalmaz. Ezen instrumentumok kamatbevétele a kamatbevételek soron kerül kimutatásra.

Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök nyeresége/vesztesége azoknak a fix kamatozású ügyfélhiteleknek, illetve értékpapíroknak a valós érték változását tartalmazza, amelyekhez közgazdasági szempontból fedezeti ügyletként kezelt IRS-ek kapcsolódnak. A FVTPL megjelölés azt a célt szolgálja, hogy csökkentse az egyébként fennálló megjelenítési inkonzisztenciát („accounting mismatch”). Az értékeléshez kapcsolódóan további információkat a 23. Pénzügyi instrumentumok valós értékelése kiegészítő melléklet tartalmaz. A megjelölt eszközök kamatbevételét a Bank a kamateredményében jeleníti meg.

Pénzügyi kötelezettségek

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

Származékos ügyletek

A kereskedési célú származékos ügyletek nettó eredménye 2019-ben tartalmazta a HIRS ügyletek (az MNB által bevezetett hitelezési aktivitáshoz kötött kamatcsere ügyletek) valós érték eredményét is, 175 millió Ft összegben. Az idei évben ilyen típusú eredmény elszámolására nem kerül sor tekintettel arra, hogy az idei évben már nem voltak nyitott HIRS ügyletek.

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

Adatok millió Ft-ban

	2020	2019
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok értékvesztése	-9	0
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok értékvesztése	-2	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok eladásán realizált eredmény	0	0
Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok eladásán realizált eredmény	48	0
Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi instrumentumokból származó nettó eredmény összesen	37	0

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

8 OSZTALÉKBEVÉTEL

A Bank 2020-ban 244 ezer Ft osztalékbevételt ért el a VISA Inc. befektetéséből, 2019-ben 798 ezer Ft osztalék bevétele volt a Banknak a VISA Inc., illetve MKB Pannónia Alapkezelőben lévő befektetéseiből. A Bank 2020-ban ezen a soron számolta el 62 millió Ft összegben az MRP I. program lezárása és a jogosultakkal történő elszámolás után az MRP Szervezetnél maradt, nem kifizethető pénzüsszeget (amely visszautalásra kerül a Bank részére). Az MRP Programra vonatkozó egyéb információkat lásd a 36. Meghatározott juttatási programok kiegészítő melléklet pontban.

9 EGYÉB BEVÉTEL ÉS RÁFORDÍTÁS

Adatok millió Ft-ban

	2020	2019
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	0	1
Egyéb működési bevétel	66	46
Egyéb működési bevétel összesen	66	47

	2020	2019
Adók	40	35
Hatósági díjak	148	108
Szanálási alap	318	229
Kárrendezési alap	37	52
Egyéb működési ráfordítás	52	42
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	6	0
Egyéb ráfordítás összesen	601	466

10 HITELEZÉSI VESZTESÉGEK ÉS EREDMÉNYEK

Adatok millió Ft-ban

Megnevezés	2020	2019
Hitelekre képzett egyedi értékvesztés (nettó)	54	-14
Hitelekre képzett csoportos értékvesztés (nettó)	56	-8
Hitelezési értékvesztés összesen	110	-22
Amortizált bekerülési értéken nyilvántartott értékpapírok csoportos értékvesztése	9	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	2	0
Értékpapírok csoportos értékvesztése	10	0
Egyéb (leírások, leírásból megtérülés, egyéb eszközök értékvesztése, stb.)	-1	-1
Hitelezési veszteségek és eredmények összesen	121	-23
Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása	-4	-1

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

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 bankszektorra 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 lejáratát 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 átutemezéséből fakadó nettó jelenérték különbségeként határozta meg, a kamat cash flow-kat az ügyletek effektív kamatlábjával diszkontálva, A becslés során figyelembe vette az ügyfelekkel történt egyedi megállapodásokat is. A becslés eredményeként 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 meghosszabbítja. A moratórium automatikusan életbe lép, csak annak kell jelentkeznie bankjánál, aki ennek ellenére fizetni szeretné törlesztőrészeit.

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 elszámolt veszteség: 37 millió Ft).

12 SZEMÉLYI JELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK

Személyi állomány átlagos létszáma

Szellemi dolgozók

2020

134

2019

127

Fizikai dolgozók

0

0

Vezetőség

5

5

Foglalkoztatottak átlagos létszáma összesen

139
132
Adatok millió Ft-ban
2020
2019

Bérköltség

1 429

1 209

Személyi jellegű egyéb kifizetés

146

135

Szociális hozzájárulás

232

232

Szakképzési hozzájárulás

22

18

Rehabilitációs hozzájárulás

9

11

Bruttó Személyi jellegű ráfordítás összesen

1 838
1 605

13 ÁLTALÁNOS ADMINISZTRATÍV KÖLTSÉGEK

Adatok millió Ft-ban

	2020	2019
Anyagköltség	46	45
Bankkára szolgáltatás	419	327
IT költségek	580	468
Ingatlan bérleti díjak	15	18
Hirdetés, reklám	268	231
Tagsági díjak	7	7
Oktatás, továbbképzés	3	5
Információs vonalbérlet	57	41
Szakértői díjak	666	453
Biztosítás	6	7
Egyéb bérleti díjak	2	0
Egyéb nem anyagjellegű szolgáltatás	46	49
Tranzakciós illeték	442	386
Banki kölönadó	663	589
Egyéb működési költségek	232	204
Egyéb általános adminisztratív költségek	3 452	2 830

Bankadó

A Bank 2020-ban 663 millió Ft bankadót fizetett (2019-ben 589 millió Ft). Az adó alapja 353 544 millió Ft volt 2020-ra és 306 781 millió Ft 2019-re vonatkozóan. Az effektív adóráta 0,2% volt 2020-ban (0,2% 2019-ben).

Hitelintézetek esetén az adóalap 2020-ban a 2018 december 31.-i IFRS szerinti mérlegfőösszeg, (2019-ben a 2017. december 31-es IFRS mérlegfőösszeg volt). 2020-ban (és 2019-ben is) az alkalmazandó adóráta 0,15% az adóalap 50 000 millió Ft-ot meg nem haladó részére és 0,20 % az 50 000 millió Ft-ot meghaladó részére.

A Bank számára előírt bankadó alapja 2021-ben a 2019. december 31-i IFRS szerinti mérlegfőösszeg, az adó alapja 398.168 millió Ft az adó összege várhatóan 757 millió Ft. A Bank 2021-es kötelezettsége 2021. január 1-jén keletkezik.

14 NYERESÉGADÓ

A nyereségadó összetevői 2020-ra és 2019-re vonatkozóan a következők:

Adatok millió Ft-ban

	2020	2019
Társasági adó	89	60
Helyi adók	179	134
Halasztott adó	93	63
Összesen	361	257

Társasági adó ráfordítás

2020-ban a társasági adó 9% az éves szinten elért nyereségre (2019-ben szintén 9%).

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

Magyarországon nem létezik az adók megállapítására vonatkozó jogerős megállapodás. Az adóhatóság az adóévet követő hat éven belül bármikor felülvizsgálhatja a számviteli nyilvántartásokat és módosíthatja a kivetett adót. Ennek megfelelően adóhatósági ellenőrzés esetén a Banknál is előfordulhat

adómódosítás. Az adóhatóság a Bank társasági adóbevallásait 2010-ig bezárólag felülvizsgálta és lezárta; illetve vizsgálta és lezárta a Bank 2015-ös, illetve 2017-es és 2018-as adóbevallásait is. A vezetőségnek nincs tudomása olyan jelentős elmaradt adókötelezettségről, amely az adóhatóság által még nem ellenőrzött évek kapcsán felmerülhetne.

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

	<i>Adatok millió Ft-ban</i>	
	2020	2019
Adózás előtti eredmény	2 009	1 425
Társasági adó kulcs (%)	9%	9%
Kalkulált társasági adó	181	128
<i>Adólevezetés</i>		
Kalkulált társasági adó	181	128
Helyi adók	179	134
Egyéb	1	- 5
Jövedelemadók	361	257
Effektív adókulcs (%)	17,97%	18,04%

15 PÉNZESZKÖZÖK ÉS EGYENÉRTÉKESEK

Adatok millió Ft-ban

	2020.12.31	2019.12.31
Készpénz	368	389
Számlakövetelések központi bankokkal szemben	6 574	2 342
Egyéb látra szóló betétek	14 346	6 115
Pénzeszközök és egyenértékesek	21 288	8 846

16 MNB-VEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK ÉS BANKKÖZI KIHELYEZÉSEK

Adatok millió Ft-ban

	2020.12.31	2019.12.31
MNB-vel szembeni követelések	185 900	96 525
Bankközi kihelyezések	30	35 972
Bankközi követelések összesen	185 930	132 497

17 ÉRTÉKPAPÍROK

Adatok millió Ft-ban

	2020.12.31	2019.12.31
Hitelintézeti részvények	0	677
Egyéb részvények	0	19
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	696
Diszkont kincstárjegyek	80	35 911
Állampapírok	1	23
Vállalati / banki kötvények	0	0
Jelzáloglevelek	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	81	35 934

Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	81	36 630
Hitelintézeti részvények	728	0
Egyéb részvények	16	0
Vállalati / banki kötvények	30	49
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	774	49
Állampapírok	12 346	19 655
Vállalati / banki kötvények	20 313	10 645
Jelzáloglevelek	3 491	4 922
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	36 150	35 222
Erdménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	36 150	35 222
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	116	116
Állampapírok	20 342	7 141
Vállalati / banki kötvények	0	0
Jelzáloglevelek	11 168	1 522
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	31 510	8 663
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	31 626	8 779
Állampapírok	87 612	4 272
EXIM kötvények	8 070	
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	95 682	4 272
Összesen	164 313	84 952

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 2020. december 31-én fennálló állomány az állampapírokon és banki kötvényeken kívül 18 067 millió Ft összegben tartalmaz az MNB által 2019-ben indított Növekedési Kötvényprogram (NKP) keretében vásárolt prémium vállalati kötvényeket (2019-ben 9 648 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 2020.12.31-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.

2020.12.31-én 7 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

2020.12.31

	Névérték eszközök	Névérték források	Pozitív valós 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

2019.12.31

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

Kereskedési célú derivatívák

A MIRS ügyletek az MNB által bevezetett, de általános hatáskörű, feltétel nélküli monetáris politikai célú kamatcsere ügyletek. Ennek megfelelően a MIRS-ek kezdeti szerződéses és piaci ár közötti valós érték különbözetét 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

Adatok millió Ft-ban

	2020.12.31	2019.12.31
Kereskedési céllal tartott hitelek	3 334	5 060
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt ügyfélkövetelések	4 295	1 606
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt ügyfélkövetelések	14 518	17 540
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélkövetelések bruttó kitettsége	170 960	141 589
Értékvesztés (-)	-292	-90
Amortizált bekerülési értéken tartott ügyfélkövetelések nettó kitettsége	170 668	141 499
Ügyfélkövetelések összesen	192 815	165 705

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.

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 komponenst 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 komponenst is tartalmaz
- MFB refinanszírozott hitelek, amelyek esetében a hitelek EUR-ban denomináltak, viszont a törlesztőrészletek HUF-ban kerülnek teljesítésre, vagyis az ügyletek devizakockázatot is magukban foglalnak
- Babaváró hitelek, amelyek esetében a kamatkonstrukció szintén nem piaci alapú komponenst 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 jelentésmegkülönböztetést („accounting mismatch”) csökkentse (fedezeti számviteli elszámolást nem alkalmaz a Bank ezekre az ügyletekre).

Az amortizált bekerülési értéken tartott hitelállomány 11 254 millió Ft összegben tartalmaz az MNB Növekedési Hitelprogramja (NHP) keretében finanszírozott ügyleteket (NHP I., II. program), amelyek kezdeti valós értéke eltér a tranzakciós ártól, a különbözetet a Bank elhatárolja az ügyletek futamideje alatt. A kapcsolódó effektív kamat amortizáció miatt az elszámolás összességében eredménysemleges. Az elhatárolt kezdeti különbség 5 614 millió Ft és a még nem amortizált összeg 1 046 millió Ft. A későbbi NHP programok esetében a Bank nem azonosított be kezdeti valós érték különbözetet.

20 PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK ÉRTÉKVESZTÉSE, CÉLTARTALÉK (MÉRLEG)

Adatok millió Ft-ban

2020.12.31	Bruttó kitettség		Értékvesztés/céltartalék		Nettó kitettség	
	Követelések	Garanciák /Le nem hívott keretek	Értékvesztés	Céltartalék	Követelések	Garanciák /Le nem hívott keretek
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek						
Lakossági szegmens	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
2019.12.31	Bruttó kitettség		Értékvesztés/céltartalék		Nettó kitettség	
	Követelések	Garanciák /Le nem hívott keretek	Értékvesztés	Céltartalék	Követelések	Garanciák /Le nem hívott keretek
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek						
Lakossági szegmens	16 047	146	3	0	16 044	146
Vállalati szegmens	65 553	15 165	19	16	65 534	15 149
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	11 898	1 022	1	0	11 897	1 022
Projekthitelek	41 026	4 793	66	1	40 960	4 792

Önkormányzatok	1 823	0	0	0	1 823	0
Non-profit szegmens	858	190	1	0	857	190
Banki szegmens	0	0	0	0	0	0
Állami szegmens	4 353	9 967	0	0	4 353	9 967
Amortizált bekerülési értéken értékelte ügyfélhitelek összesen	141 558	31 283	90	17	141 468	31 266
Amortizált bekerülési értéken értékelte értékpapírok						
Állami szegmens	4 272	0	0	0	4 272	0
Amortizált bekerülési értéken értékelte értékpapírok összesen	4 272	0	0	0	4 272	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelte értékpapírok						
Banki szegmens	1 522	0	0	0	1 522	0
Állami szegmens	7 141	0	1	0	7 140	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelte értékpapírok összesen	8 663	0	1	0	8 662	0
Bankközi kihelyezések						
Bankközi kihelyezések	35 972	0	0	0	35 972	0
Bankközi kihelyezések összesen	35 972	0	0	0	35 972	0

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

21 LEÁNYVÁLLALATOK

A Bank a következő leányvállalati befektetésekkkel rendelkezik:

	2020.12.31	<i>Adatok millió Ft-ban</i> 2019.12.31
GRÁNIT Bank MRP Szervezet (100%)	2 910	1 343
GB Solutions Zrt. (100%)	100	100
Összesen	3 010	1 443

A Bank MRP Programjával kapcsolatos további információkat lásd a 36. Meghatározott juttatási programok kiegészítő melléklet pontban.

22 MNB-VEL ÉS HITELINTÉZETEKSEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK

	2020.12.31	<i>Adatok millió Ft-ban</i> 2019.12.31
NHP program	65 566	28 350
MNB refin hitel	111 892	0
MNB-vel szembeni kötelezettségek	177 458	28 350
EXIM	2 798	2 188
FHB	2 279	2 251
MFB	48	32 628
bankközi betétek	11 898	11 005

Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	17 023	48 072
- ebből amortizált bekerülési értéken értékelt	16 975	48 000
- ebből eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt	48	72

Az MNB-vel szembeni kötelezettségek NHP program sora 14 767 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 1 046 millió Ft. A későbbi NHP programok esetében a Bank nem azonosított be kezdeti valós érték különbözetet. Az NHP program soron kimutatott kötelezettség 40 milliárd Ft összegben tartalmaz az NHP Hajrá Hitelprogram keretében felvett hiteket.

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 2 515 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 MFB-vel szembeni kötelezettségek 2019. december 31-én 32 553 millió Ft összegben tartalmaztak az év végén nyitott repo ügyletek miatti visszavásárlási kötelezettséget. A repo ügyletek lejáratára 2020. január 2. volt. 2020. december 31-én nincs a Banknak nyitott repo ügylete.

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 hiteket 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 hiteleket vett fel.

A Bank vezetősége úgy gondolja, hogy a felvett hitelekhez kapcsolódó kovenánsoknak 2020. december 31-én (és 2019. december 31-én is) maradéktalanul megfelel.

23 ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK

Adatok millió Ft-ban

	2020.12.31	2019.12.31
Látra szóló betétek	220 710	152 111
3 hónapon belül	95 676	107 039
3 hónapon túl 1 éven belül	18 742	18 292
1 éven túl és 5 éven belül	4 864	10 830
5 éven túl és 10 éven belül	7 305	10 633
10 éven túl és 15 éven belül	30	35
15 éven túl	0	0
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek összesen	347 328	298 940

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.

24 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") felajánlásával is lehetett teljesíteni. A 2019/A kötvényt lejegyzők éltek a lehetőséggel - egy 100 millió Ft-os kötvénytulajdonos kivételével. A GRÁNIT 2019/A kötvény feltételei megfelelnek a CRR 52. cikkének és ezért kiegészítő alapvető tőkének minősülő instrumentumoknak lehet figyelembe venni (a továbbiakban: "AT1 Kötvények").

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

Adatok millió Ft-ban

	2020.12.31	2019.12.31
Kibocsátott kötvények névértéke	5 250	5 250
Elhatárolt kamat	2	2
Kibocsátott kötvények	5 252	5 283

25 PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKE

Adatok millió Ft-ban

2020.12.31	Valós érték			Valós érték összesen	Könyv szerinti érték
	1-es szintű input	2-es szintű input	3-as szintű input		
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:					
Kereskedési céllal tartott értékpapírok	81	0		81	81
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott értékpapírok	744	0	30	774	774
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt értékpapírok	17 515	568	18 067	36 150	36 150
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	31 412	98	116	31 626	31 626
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	93 448	3 866	0	97 313	95 682
Derivatív pénzügyi eszközök		1 778		1 778	1 778
Ügyfelekkel szembeni követelések			194 607	194 607	192 815
- ebből:					
Kereskedési céllal tartott ügyfélkövetelések			3 334	3 334	3 334
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott ügyfélkövetelések			4 295	4 295	4 295
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt ügyfélhitelek			14 518	14 518	14 518
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek			172 460	172 460	170 668
Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések			3 010	3 010	3 010
Kötelezettségek					
MNB-vel szembeni kötelezettségek		178 640		178 640	177 458
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek		16 916		16 916	17 023
- ebből:					
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek		48		48	48
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		16 868		16 868	16 975
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek			347 243	347 243	347 328
Derivatív pénzügyi kötelezettségek		828		828	828
Kibocsátott kötvények		8 190		8 190	5 252

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

Pénzügyi instrumentumok valós értéke

Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok

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

Likvid piaci termékek

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

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

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

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

Nem likvid piaci termékek

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

Az addicionális költségelemek alkalmazandó köre:

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

A kockázati felarat a Bank az adott ügyfél adott ügyletére alkalmazott Banki hitelkockázat-kezelési modell alapján meghatározott várható hitelezési veszteségből származtatja, tehát a várható hitelezési veszteség-bebecslés felárra konvertálásával határozza meg a kockázati felarat.

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

Azon ügyletek esetében, melyeknél az ügyfél letétet helyez el, a fedezett - felárak nélkül számított - piaci érték arányában nem szükséges a kockázati felarat figyelembe venni. Amennyiben az ügylet partnerével kölcsönös nettósítási és napi margin elhelyezési szerződést (ISDA, CSA, GMRA) kötött a Bank, nem kell kockázati felarat alkalmazni.

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

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

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

Az értékelések során a Bank priorizálja az árazási módszereket, előnyben részesítve első sorban a likvid piaci ár alkalmazását, másod sorban likvid piaci hozamgörbék közvetlen alkalmazását. A derivatívok teljesen és az értékpapírok többségének árazása a Bankban ezekkel a módszerekkel történik. Az értékpapírok közül kivételt képeznek az NKP program keretében vásárolt vállalati kötvények, melyek esetében a Vezetőség úgy gondolja, hogy aktív piac hiányában (illetve amiatt, hogy ezeknek a papíroknak a tőzsdei bevezetése sem történt még meg) a bekerülési értékük reprezentálja a legmegfelelőbbben a valós értéküket.

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

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

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

2020-ban nem volt változás a felár számítás módszerében.

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 kereskedési célú hitelek egyenlege 2020.12.31-én vásárolt követeléseket tartalmaz, amelyeket a Bank diszkont áron vásárolt meg értékesítési céllal, így a követő értékelésük FVTPL, vagyis az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategória. Ezen hitelek valós értékét is a diszkontált cash flow modellel határozza meg a Bank a fentebb részletezett felárak alkalmazása mellett. A becslés során a Bank figyelembe veszi, hogy megállapodást kötött egy független féllel, aki felé opciós eladási joga van a követelésekre azok vételárával megegyező opciós áron, ugyanakkor a megállapodás értelmében a vételáron felüli tőkemegtérülés is a vevőt illeti. Ennek értelmében a DCF modell a jövőbeni tőke cash flow-kal csak a vételár megtérüléséig számol.

A kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek 2020.12.31-én tartalmazzak 4 025 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 157 millió Ft-tal csökkentené. Ezt a hatást várhatóan mérsékelné a kamat cash flow-kon keresztül az ÁKK hozamgörbe eltolódása.

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

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

A követő értékelés szerint valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok esetében nem volt transzfer sem 2020-ban, sem 2019-ben az értékelési hierarchia szintek között.

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

Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok

A következőkben leírásra kerülnek azok a módszerek és feltételezések, melyeknek segítségével sor került azon pénzügyi instrumentumok valós értékének számszerűsítésére, melyek nincsenek valós

értéken tartva a beszámolóban, a követő értékelésük amortizált bekerülési érték. Ezen instrumentumok valós értéke csak a kiegészítő mellékletben történő bemutatás céljából kerül meghatározásra.

Amortizált bekerülési értéken tartott értékpapírok

A 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 lejáratával nem rendelkező megtakarítási, és a változó kamatozású eszközökre és forrásokra is.

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

Az amortizált bekerülési értéken tartott fix kamatozású és 1 évnél hosszabb hátralévő lejáratával rendelkező eszközök valós értékének meghatározása az eszköz becslő piaci hozamgörbéjével diszkontált cash flow számításal 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 kiegészítő mellékletben.

26 PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOKRA VONATKOZÓ EGYÉB INFORMÁCIÓK

Kötelezettségek és függő kötelezettségek fedezetéül szolgáló eszközök

	<i>Adatok millió Ft-ban</i>	
	2020.12.31	2019.12.31
Eszközök, amelyek fedezetül szolgálnak az alábbi kötelezettségeknek:		
MNB Növekedési Hitelprogram	50 373	30 060
Származékos ügyletek	1 440	1 670
FHB refinanszírozási hitelek	2 279	2 251
Fedezetül szolgáló eszközök összesen	54 092	33 981

Az MNB Növekedési Hitelprogram mögött fedezetül szolgáló eszközök részben saját tulajdonban lévő állampapírok, amelyek a mérlegben az Értékpapírok soron kerülnek kimutatásra (2019.12.31-én 4 577 millió Ft, 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 pedig a kamatcsere fedezeti számlákat jelentik, amelyek a mérlegben az MNB-vel szembeni követelések soron kerülnek kimutatásra.

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

Átadott pénzügyi eszközök

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

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

Pénzügyi eszközök és források beszámítása

Az alábbi táblázatok azokat a pénzügyi eszközöket és kötelezettségeket mutatják be, melyek tárgyát képezik valamilyen érvényesíthető, elsődleges nettósítási megállapodásnak 2020. december 31-én:

Adatok millió Ft-ban

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 kötelezettségek 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

Adatok millió forintban

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

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

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

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 nincs hatása az értékpapírok értékelésére tekintettel arra, hogy mindkét besorolás szerint a követő értékelés az eredménnyel szemben valós értéken értékelés. 2019-ben a Bank nem sorolt át üzleti modell miatt pénzügyi eszközt eszközportfóliójában.

Hitelezési, piaci és likviditási kockázatok kezeléséhez kapcsolódó információk

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

27 EGYÉB ESZKÖZÖK

	Adatok millió Ft-ban	
	2020.12.31	2019.12.31
Alapítókkal szembeni követelések	62	0
Banküzemi készletek	10	10
Előlegek	49	99
Költségvetési támogatások	202	50
Vevők	30	226
Működési költség elhatárolások	88	33
Bankkártya tevékenységgel kapcsolatos elszámolások	578	561
Számlavezetéssel kapcsolatos elszámolások	224	94
Járványügyi különadó	577	0
Egyéb követelések	290	295
Egyéb eszközök	2 110	1 368

Az egyéb eszközök közül a vevő soron kimutatott tételek pénzügyi instrumentumnak minősülnek, amelyek nagyrészt 2021 januárjában befolytak.

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

28 IMMATERIÁLIS JAVAK

Immateriális javak változásának bemutatása 2020.

	Adatok millió Ft-ban			
	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	838	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

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

Immateriális javak változásának bemutatása 2019.

Adatok millió Ft-ban

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

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

	2019.12.31
Immateriális javak nettó érték bemutatása	
Vagyoni értékű jogok	4
Szellemi termékek	792
Immateriális javak nettó értéke	796

29 TÁRGYI ESZKÖZÖK

Tárgyi eszközök változásának bemutatása 2020.

Adatok millió Ft-ban

Tárgyi eszközök bruttó érték változásának bemutatása (2020.)	Bekerülési érték (bruttó érték)			
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	547	173	34	686
Műszaki ber. gépek, járm.	584	373	207	750
Tárgyi eszközök bruttó értéke	1 131	547	242	1 436

Tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenésének bemutatása (2020.)	Halmozott értékcsökkenés			
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	142	146	8	279
Műszaki ber. gépek, járm.	323	159	191	291
Tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenése	465	305	200	570

Tárgyi eszközök nettó érték bemutatása (2020.)	2020.12.31
Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	407
Műszaki ber. gépek, járm.	459
Tárgyi eszközök nettó értéke	866

Tárgyi eszközök változásának bemutatása 2019.

Adatok millió Ft-ban

Tárgyi eszközök bruttó érték változásának bemutatása (2019.)	Bekerülési érték (bruttó érték)			
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	39	508	0	547
Műszaki ber. gépek, járm.	396	194	6	584
Tárgyi eszközök bruttó értéke	435	702	6	1 131

Tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenésének bemutatása (2019.)	Halmozott értékcsökkenés			
	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	16	126	0	142
Műszaki ber. gépek, járm.	268	56	1	323
Tárgyi eszközök halmozott értékcsökkenése	284	182	1	465

Tárgyi eszközök nettó érték bemutatása (2019.)	2019.12.31
Ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok	406
Műszaki ber. gépek, járm.	261
Tárgyi eszközök nettó értéke	666

Az ingatlanok és kapcsolódó vagyoni értékű jogok 2020.12.31-én tartalmaznak 225 millió Ft összegben ingatlan bérleti jogot (2019.12.31-én 253 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 2020.

	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

	Halmozott 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

Használati jogok változásának bemutatása 2019.

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

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

	2019.12.31
Ingatlanok	243
Parkoló helyek	10
Eszközhasználati jogok nettó értéke	253

30 HALASZTOTT ADÓKÖVETELÉS ÉS KÖTELEZETTSÉG

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

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

2019. december 31.

Adatok millió Ft-ban

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

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

Az elhatárolt veszteség teljes összege 2015. január 1-je előtt keletkezett, így korlátlan ideig fel lehet használni.

31 CÉLTARTALÉKOK

A hitelezési tevékenységhez kapcsolódó céltartalék alakulását a kiegészítő melléklet 18-as számú pontja részletezi, az értékvesztés alakulásával együtt. A hitelezési tevékenységhez kapcsolódó céltartalékon túl a Bank könyveiben egyéb céltartalék nem szerepel (2019. december 31-én 7 millió Ft volt az egyéb céltartalék jogi ügyekhez kapcsolódóan).

32 EGYÉB KÖTELEZETTSÉGEK

	2020.12.31	2019.12.31
Szállítók	148	43
Lízing kötelezettségek	231	242
Költségvetéssel szembeni kötelezettség	268	253
Számlavezetéssel kapcsolatos elszámolások	384	408
Működési költségek elhatárolása	310	227
Jutalom elhatárolás	372	316
Bevétel elhatárolás	245	328
Egyéb kötelezettségek összesen	1 958	1 817

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

33 JEGYZETT TŐKE

	2020.12.31	2019.12.31
Kibocsátott és forgalomban lévő törzsrészesvények db	11 246 773	8 493 955
Kibocsátott és forgalomban lévő törzsrészesvények névértéke ezer Ft.	11 246 773	8 493 955

A Bank részesvényesei:

A Bank részesvényesei:	2020.12.31	2019.12.31
E.P.M Kft (Hegedűs Éva elnök-vezérigazgató)	57,03%	61,20%
MRP	16,00%	14,32%
MKB Nyugdíjpénztár	7,53%	9,98%
Pannónia Nyugdíjpénztár	7,51%	9,95%

KMVA	5,93%	0,00%
GRNTBNK Kft	2,55%	0,00%
Gold Taurus	0,73%	1,95%
Coop Innova	0,49%	0,64%
Siklós Jenő vezérigazgató-helyettes	0,48%	0,63%
Kisbefektetők	1,01%	1,34%
Összesen	100,00%	100,00%

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

2017-ben a Pannónia Nyugdíjpénztár és az MKB Nyugdíjpénztár összesen 385 millió Ft, a GRÁNIT Bank MRP szervezet 1.216 millió Ft új kibocsátású törzsrészvény 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 törzsrészvények feltételhez kötött megszerzését annak érdekében, hogy a Bankban így létrehozott közvetlen érdekeltységük 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 (GRNTBNK Kft). További tőkeemelésre került sor az MRP szervezeten keresztül, összesen 2 910 millió Ft összegben (1 799 jegyzett tőke és 1 110 tőketartalék).

34 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 lejáratú, illetve díjfizetési kötelezettséggel. A lehetséges hitelezési veszteség kisebb, mint a fel nem használt keretek összege, mivel a legtöbb hitelkeret esetében a hitelnyújtás attól függ, hogy az ügyfél megfelel-e a teljesítendő feltételeknek. Mivel számos hitelkeret várhatóan a hitel tényleges lehívása nélkül jár le, a kötelezettségvállalások összege nem szükségszerűen tükrözi a jövőbeni készpénzszükségletet.

A kibocsátott pénzügyi garanciák olyan függő kötelezettségvállalások, amelyekkel a 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 biztosítékeként szolgál.

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

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

Adatok millió Ft-ban

	2020	2019
Függő kötelezettségek	45 474	33 195
Garanciák	6 541	2 047
Rulírozó hitel	21 204	13 754
Jóváhagyott hitelkeretek	17 713	17 378
Egyéb	16	16
Biztos jövőbeni kötelezettségek	30 513	9 408
SWAP ügyletekből	12 589	236
Kamat SWAP ügyletekből	6 293	6 704
NDF (tőkeozgás nélküli) eladási ügyletekből	0	0
Delivery forward (tőkeozgással járó) eladási ügyletekből	8 643	257
Két napon belüli elszámolási ügyletekből	2 988	2 211
Vissza nem vonható ígervény	0	0
Függő követelések	278 343	235 984
Garanciák és kapott kezességek	12 120	7 855
Fedezetként kapott ingatlanok	120 735	113 899
Magyar államtól kapott garanciák	49 005	19 819
Egyéb garanciák	92 627	90 728
Kapott hitelkeretek	3 856	3 683
Biztos jövőbeni követelések	27 565	9 438
SWAP ügyletekből	9 079	236
Kamat SWAP ügyletekből	6 397	6 730
NDF (tőkeozgás nélküli) eladási ügyletekből	0	0
Delivery forward (tőkeozgással járó) eladási ügyletekből	8 932	259
Két napon belüli elszámolási ügyletekből	3 157	2 213

35 ÜGYLETEK KAPCSOLT FELEKKEL

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

Anyavállalat: E.P.M. Kft. 57%

Anyavállalattal szemben fennálló követelése, illetve kötelezettsége nem volt a Banknak 2020. és 2019. években.

Leányvállalat: GB Solutions Zrt., 100%

A Bank 2018. november hónapban alapította 100 millió Ft-os befektetéssel, melyből 50 millió forint jegyzett tőke, és 50 millió forint ázsio. A Bank által rendelkezésre bocsátott alapítói vagyont a GB Solutions Zrt. a Banknál nyitott folyószámlán helyezte el, és ezzel megkezdte a működését. Egyéb tranzakciója 2018. év során nem volt a Bankkal. 2019-ben a Bank 8 millió Ft összegben számlázott ki a leányvállalata számára különböző szolgáltatásokat (számviteli-, adóügyi- IT szolgáltatások, irodabérlés, stb.) Ezen kívül a Bank IT szolgáltatással kapcsolatos előleget fizetett a GB Solutions-nek 89 millió Ft összegben. 2020-ban a Bank szintén 8 millió Ft összegben számlázott ki a GB Solutions Zrt-nek számviteli és egyéb szolgáltatásokat. A GB Solutions Zrt. az év során összesen 213 millió Ft összegben számlázott a Banknak IT fejlesztéseket.

	Hitel		Adatok millió Ft-ban	
	2020	2019	Betét	2019
Leányvállalat				
GB Solutions Zrt.	0	0	66	126

Kulcsfontosságú pozíciót betöltő Vezetőség

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

	Hitel		Adatok millió Ft-ban	
	2020	2019	Betét	2019
Felügyelő bizottság	0	0	24	3
Igazgatóság - Ügyvezetés	131	135	42	36
Összesen	131	135	66	39

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

A vezetőség üzleti év utáni járandóságai

2020 Megnevezés	Járandóságban részesült (fő)	Bérek és egyéb rövid lejáratú juttatások	Több éven átívelő ösztönző juttatás	Résztvényala pú juttatás
Igazgatóság - Ügyvezetés	5	223	32	48
Felügyelő bizottság	3	16	0	0
Összesen	8	239	32	48

2019 Megnevezés	Járandóságban részelt (fő)	Bérek és egyéb rövid lejárati juttatások	Több éven átívelő ösztönző juttatás	Résztvényala pú juttatás
Igazgatóság - Ügyvezetés	5	201	32	31
Felügyelő bizottság	3	7	0	0
Összesen	8	208	32	31

36 MEGHATÁROZOTT JUTTATÁSI PROGRAMOK

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

A javadalmazási politika hatálya kiterjed a Bank valamennyi munkavállalójára, kiemelten foglalkozik a vezető állású személyekkel, valamint a belső szabályzatban meghatározott kockázatvállalási és ellenőrzési funkciót betöltő munkavállalókkal és az előzőkkel azonos javadalmazási kategóriába tartozó azon munkavállalókkal, akiknek a tevékenysége lényeges hatást gyakorol a Bank kockázatvállalására.

A Bank Javadalmazás Rendszere az alábbi elemekből épül fel:

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

Éves prémium, jutalom

	<i>Adatok millió Ft-ban</i>	
	2020	2019
Kötelezettség a periódus elején	316	340
Kifizetés	-201	-202
Képzés	257	178
Kötelezettség a periódus végén	372	316

Munkavállalói résztulajdonosi program (MRP)

MRP I.

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

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 ellenértékéért 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 tőke-növekedést 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 kiegészítő melléklet pontot).

MRP II.

A Bank Igazgatósága 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 kiegészítő melléklet 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 - szcenárió elemzésen alapuló módszertannal határozta meg, melynek során megbecsülte a programban résztvevő munkavállalók által nyújtott szolgáltatás eredményeként valószínűsített részvényárfolyam növekmény értékét. A nyújtás időpontjában megállapított valós érték 210 millió Ft, ennek megfelelően az egy évre jutó saját tőke és költség növekmény 70 millió Ft.

37 KÖNYVVIZSGÁLÓ JAVADALMAZÁSA

Adatok millió Ft-ban

	2020	2019
Törvényes könyvvizsgálati szolgáltatások díjai	35	24
Bejegyzett könyvvizsgáló által nyújtott nem könyvvizsgálói szolgáltatásokhoz kapcsolódó díjak	2	23
Egyéb könyvvizsgáló cégek által nyújtott szolgáltatások díja	30	13
Könyvvizsgáló cégeknek fizetett összes díj	67	60

A Bank a számviteli törvény előírásai alapján könyvvizsgálatra kötelezett társaság. A Bank számára 2020-ban (és 2019-ben is) a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft. nyújtott törvényes könyvvizsgálói szolgáltatásokat.

A bejegyzett könyvvizsgáló által nyújtott nem könyvvizsgálói szolgáltatások egyéb, számviteli tanácsadással kapcsolatos díjakat foglalnak magukban (2019), illetve jelzáloghitelek átadása kapcsán jogszabály által előírt vizsgálatok elvégzését (2019, 2020).

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

38 MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK

Az MNB 2021.01.21-én frissítette és kihirdette „Az IFRS 9 standard alkalmazásában a makrogazdasági információk felhasználásáról és a hitelkockázat jelentős növekedését jelző tényezőkről” szóló vezetői körlevelét, amiben pontosította és definiálta IFRS 9 alkalmazásának elvárásait. A módosítás – többek között – kiemelten foglalkozik a moratóriummal élő ügyfelek ügyleteinek IFRS 9 szerinti kosárba sorolására, valamint az átstrukturált kategóriába sorolásra vonatkozó elvárásokkal.

Az MNB nem tartja indokoltnak, hogy önmagában a moratórium miatti törlesztési átütemezésekre tekintettel az érintett intézmények automatikusan átstrukturálásnak tekintsék kitettségeiket, amennyiben a kitettség a Moratórium 1 és a Moratórium 2 hatálya alatt töltött időt összesítve 2021. június 30-ig kevesebb, mint 9 hónapig volt a moratórium által érintett.

Ez a kedvezményes kezelési lehetőség azonban nem alkalmazható azon kitettségekre, amelyek 2021. március 31-ét követően kerültek moratórium hatálya alá.

Amennyiben a Moratórium 2-ben résztvevő kitettség a Moratórium 1 és a Moratórium 2 hatálya alatt töltött időt összesítve 2021. június 30-ig 9 hónapot meghaladóan volt a moratórium által érintett, feltételezni indokolt, hogy a kötelezettnek a pénzügyi kötelezettségei teljesítésével pénzügyi nehézségei vannak vagy várhatóan lesznek. Ettől a feltételezéstől és a kitettség átstrukturált kitettségként történő nyilvántartásától egyedi alapon azonban adott esetben el lehet tekinteni, ha az intézmény hitelt érdemlően bizonyítani tudja, hogy a kötelezettnek a pénzügyi kötelezettségei teljesítését illetően nincsenek pénzügyi nehézségei és várhatóan nem is lesznek.

39 KOCKÁZATKEZELÉS

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 tőkemegfelelési kérdésekben a meghatározott limiteken belül. A bizottság részletes működési rendje külön szabályzatban került meghatározásra. A Bizottság 2020-ban 14 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 2020-ban 5 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 szerződésszegéssel, vagy egyéb tényekkel érintett ügyletekhez kapcsolódó tevékenységekhez, továbbá a problémás ügyletekkel és ügyfelekkel szemben fennálló követeléseinek és kötelezettségvállalásainak, figyelésére, kezelésére és behajtására. A bizottság részletes működési rendje külön szabályzatban került meghatározásra. A PKB 2020 során ülést nem tartott, egy esetben került sor írásbeli szavazásra.

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 lépjk 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 dinamikusan változó üzleti környezetben kell érvényre juttatnia.
- A Bank a kialakított kockázatkezelési rendszerek működését folyamatosan felügyeli, az eredményeket lehetőség szerint visszaméri és a tapasztalatok alapján tökéletesíti, tovább fejleszti azokat.
- A Bank irányítási jogkörrel rendelkező vezető testülete jóváhagyja, rendszeresen felülvizsgálja és értékeli a szervezeten belüli feladatok elkülönítésére, az összeférhetetlenség megelőzésére, a kockázatok vállalására, mérésére, kezelésére, nyomon követésére és mérlegelésére vonatkozó stratégiákat és szabályokat, amely kiterjed a makro környezet és a gazdasági ciklus állapotának változásából eredő kockázatra is.
- A kockázatkezelési stratégia része a hatékony kockázatkezelési folyamatok kialakítása.
- A kockázatkezelési folyamat a Bank átfogó irányítási rendszerének része, amelynek szempontjai megjelennek a stratégiai és az éves tervezésben.
- Kockázatvállalásra minden esetben csak a jóváhagyott limit erejéig kerül sor a Hitelezési politika irányelveit betartva.
- A Bank csak olyan kockázatot vállal, amely felmérhető és kezelhető, illetve amely nem haladja meg a kockázatviselő képességét. A kockázatok figyelembe vételre kerülnek az üzleti döntéseknél.
- A Bank kockázatvállalását olyan üzleti tevékenységekre összpontosítja, amelyeknél kellő szaktudással és technikai feltételekkel rendelkezik a kockázat megítélésére, mérésére és nyomon követésére.
- A Bank kockázatkezelési politikájának része a biztonságos működés elve, az összeférhetetlenségtől való tartózkodás elve, a lényeges kockázatok kezelésének elve, a költség-haszon elve, valamint a tiltott tevékenységek kerülésének elve.
- A Bank hitelezési döntéseiben többszintű döntéshozatalt működtet.
- A banki kockázatok az ICAAP és vonatkozó EU Rendelet alapján kerülnek megállapításra.
- A Bank rendszeres monitoring keretében követi nyomon a kitétségeket, a limitek betartását a Hitelezési Bizottság, az Eszköz Forrás Bizottság, az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság szintjén egyaránt. A kockázatkezelési politika része a pozíciók kockázatának és hozamának egyensúlya és folyamatos monitoringja is.
- Az Eszköz-Forrás Bizottság előzetes egyetértése szükséges az EFB ügyrendben részletezett lényegesebb kockázatkezelési szabályok/szabályzatok további testületek felé történő előterjesztése előtt.
- A Bank a kockázatvállalási döntések végrehajtása során is a négy szem elvét alkalmazza, a 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 megfelelési biztosítási funkció (compliance) és a belső ellenőrzési rendszer. Ezekről az – egymástól és az általuk ellenőrzött funkcióktól független – eszközökről a Bank külön szabályzatai rendelkeznek.

Az Eszköz-Forrás Bizottság (EFB) a belső védelmi vonalak, valamint az azok részét képező egyes részszerkesztések 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 megfelelési 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 megfelelési biztosítási funkcióktól és a belső ellenőrzés területétől.

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

A Bank növekedéséhez kapcsolódóan szétválasztásra kerültek a kockázatkezelési területek, Kockázatkezelési Igazgatóság és a Kockázatkezelési Módszertani Igazgatóság működik a kockázatkezelési funkciók belül. Az 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

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

- Piaci és Működési Kockázatkezelési Osztály

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

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

39.4 A kockázatok mérséklése és fedezése

A kockázatmentesítésre és a hitelkockázat fedezet alkalmazására vonatkozó szabályzatok fő elveit, a kockázatmentesítésre 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 értébecslők által meghatározott hitelbiztosítéki/likvidációs érték. A szabályzat rögzíti a különböző biztosítékok típusánál alkalmazott értébecslőkkel szembeni követelményrendszert, valamint az alkalmazható minimális diszkont mértékét.
- A biztosítékot nyújtó könyveiben nyilvántartott érték diszkontálásával, amennyiben az előző 2 módszertan alapján az érték megállapítás nem lehetséges.
- 3. fél által a Bank adásával szembeni követelése után vállalt kezesség / garancia esetén a 3. fél adósminősítéséhez igazodó diszkontráta alkalmazása mellett meghatározott érték.
- Értékpapírok esetében az árfolyam volatilitást a szabályzatban rögzített módszertan szerint figyelembe vevő diszkontrátákkal meghatározott érték.

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

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

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

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

a) Hitelezési kockázat. Ezen belül különös tekintettel:

- A Banki kölcsönökkel kapcsolatos nemfizetési kockázatra,
- Partnerkockázatra,
- Transzfer kockázatra,
- Az elszámolási kockázatra.

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

b) Piaci kockázat

- Kereskedési könyv árfolyamkockázata.
- Kereskedési könyv kamatkockázata.
- A teljes portfólió devizakockázata.

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

c) Működési kockázat, amely kiterjed a jogszabály által megfogalmazott összes kapcsolódó kockázati altípusra (emberi, rendszer, jogi, külső stb.).

A Bank a működési kockázat tőkekövetelményét az alapmutató módszerrel számolja.

39.6 Az ICAAP-ra vonatkozó tőkemegfelelés értékelési folyamatra vonatkozó elvek és stratégia

Kockázati étvág, elérni kívánt kockázati szerkezet:

A kockázati étvág az a kockázatteljesítés, 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 étvágyat és kockázati tolerancia szinteket.

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

Célváltozók, indikátorok kijelölése:

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

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

A Bank Igazgatósága a középtávú stratégia alapján részletes éves pénzügyi tervet fogad el. Ennek keretében üzletáganként és termékcsoportonként a piaci információk figyelembevételével konzervatíván 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 étvágával és kockázati toleranciájával.

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

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

II. Pillérben fedezett kockázati típusok

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

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

39.7 Hitelezési kockázat

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

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

A kockázatvállalási limitek típusai

- Hitellimit: az összes hitelre, hitelhelyettesítő termékre
- Garancia limit: a szűkebb értelemben vett garanciákra, hitellevelekre, váltóalkuszi 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 üzemekre, 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 üzemek kötésének előfeltétele minden esetben előzetes limit jóváhagyás a hatályos szabályzatok szerinti döntési hatáskörrel rendelkező fórumon, illetve sztenderd lakossági folyószámlahitel esetén a lakossági üzleti és kockázatkezelési vezető által.

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

b. *Az egyes ügyfél/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 jelzáloghitel 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 határozza meg.*

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

39.7.1 Ügyfél-, és Ügyletminősítés, várható hitelezési veszteség meghatározása**I. Minősítések időbeli rendje****I.1 Negyedéves minősítés:**

A Bank az IFRS 9 hatálya alá tartozó kitettségeire az ügyletminősítést legalább naptári negyedévenként végzi, a negyedév utolsó napjára vonatkozóan. A negyedéves ügyletminősítés célja a kitettségek 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 kintlévőség, mérleg kívül vállalt kötelezettség, illetve olyan kockázati szint állapítható meg, amely miatt a könyvekben nyilvántartott értékvesztésnél, illetve céltartaléknál lényegesen nagyobb veszteséggel kell számolni és/vagy a kitettséget nem teljesítő és/vagy átstrukturált kategóriába kell átsorolni.

II. A várható hitelezési veszteség értékelése

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

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

III. 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 ügyletek

- magánszemélyek
- őstermelők
- egyéni vállalkozók

(b) Nem lakossági ügyletek

- 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 (díj követelések)

(d) Mérlegen kívüli kötelezettségek

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

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

(a) 1. kosár – jól teljesítő pénzügyi instrumentumok

E kosárba alapvetően azok a pénzügyi instrumentumok kerülnek, amelyeket a Bank jól teljesítőnek tart, mert hitelezési kockázatok 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 4 kategória romlás a mesterskála segítségével értékelt szegmenseknél
- Az ügyfélminősítés 3 kategória romlása kezdeti megjelenítéshez képest a pénzügyi intézeteknél és az állami és az önkormányzati szegmensnél
- Kockázatvállalási szerződés átstrukturálása
- A problémás ügyletek szabályzatban részletezettek szerinti „problémás” besorolás (mérlegelendő)
- Lakossági jelzáloghitelek esetében a hitelfedezeti mutató folyósításhoz képest mért jelentős, 95%-ot meghaladó mértékű emelkedése
- Az MNB 12/2018. (II.27.) számú ajánlásában meghatározott indikátorok a spekulatív ingatlanfinanszírozási projekthitelek esetében
- Speciális körülmények, amelyek a teljes élettartamra vonatkozó értékelés szükségességére utalnak

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

E kosárba kizárólag a nemteljesítővé vált (defaultos) pénzügyi instrumentumok sorolódnak, amelyek a Bank hitelezési veszteséget mérő 17 fokozatú mesterskáláján a 17-ik, legutolsó, „default” kategóriájába sorolódnak, vagy ha 90 napon túli késedelem van 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 kitétségre előre meghatározott fix százalék alapján határozza meg az értékvesztés összegét.

V.2. Egyedi értékelési módszer

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

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

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 kitettség (Exposure at Default - „EAD”) és a nemteljesítéskori veszteségráta („LGD”) alapján számítja ki. A nemteljesítéskori kitettséget aszerint kell meghatározni, hogy az adott tétel mérlegen belüli, vagy mérlegen kívüli-e.

- (a) Mérlegen belüli tétel esetében az „EAD”, azaz a nemteljesítéskori kitettség egyszerűsítési célból az adott tétel fordulónapi könyv szerinti kitettsége
- (b) Mérlegen kívüli tétel esetében az „EAD”, előbb meg kell határozni egy „hitelkonverziós faktor (Credit Conversion Factor – „CCF”) segítségével, amely nem más, mint annak a valószínűsége, hogy a fordulónapi kitettség („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 elvárta, hogy minimálisan az egyik azzal a feltételezéssel készüljön, hogy az ügylet nemteljesítővé válik. A legalább két cash flow stressz forgatókönyvhöz a hitel kockázatkezelője valószínűségeket rendel.

VI. Kombinált ügyletminősítés (Hitelezési kockázat mesterskála)

A Bank

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

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

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

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

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

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

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

VII. A PD kalibráció makrogazdasági kiigazítása

A nemteljesítési valószínűség (PD) előrejelző jellegének a biztosításához a Bank kizárólag külső makrogazdasági mutatókat kísér figyelemmel, illetve ezek hatásával igazítja ki (indexálja) az egyes ügyletekre meghatározott PD értékeket, tekintettel arra, hogy ezen külső makrogazdasági mutatók minden esetben, folyamatosan és várhatóan hosszú távon is nyilvánosan a felhasználók rendelkezésre állnak. Az MNB 2020. július 27-ei körlevelének is megfelelően az MNB Inflációs Jelentés kiadványában megjelenő makrogazdasági előrejelzéseket alkalmazza a Bank. 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,
- Foglalkoztatottsági ráta,
- Munkanélküliségi ráta.

VIII. LGD kalibráció

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

IX. Átstrukturált hitelek

A Bank részletesen szabályozza az átstrukturálás szabályait az alábbiak szerint:

- (1) A Bank átstrukturált követelésként kezeli az adós, a kötelezett (a továbbiakban együtt: kötelezett vagy ügyfél), vagy a Bank kezdeményezésére a kötelezett rendelkezésére bocsátott, engedményt tartalmazó hitelt, vásárolt követelést és egyéb, pénzkölcsönnek minősülő ügyletből, illetve más pénzügyi szolgáltatásból eredő követelést. Átstrukturált követelés továbbá az olyan hitelnyújtáshoz kapcsolódó kötelezettségvállalás, amely az ügyfél döntése alapján követeléssé válhat (a továbbiakban együtt: követelés), ha az engedményt olyan kötelezettnek nyújtotta, akinek a pénzügyi kötelezettségei teljesítésével pénzügyi nehézségei vannak, vagy várhatóan lesznek.
- (2) Átstrukturált követelésként a Bank az olyan engedményt tartalmazó követelést tart nyilván, amely esetében a követelést keletkeztető eredeti szerződés módosítására a nem fizetés

elkerülése érdekében azért került sor, mert az adós a visszafizetési kötelezettségének az eredeti szerződéses feltételek szerint nem tud, vagy az engedmény hiányában nem tudna eleget tenni.

- (3) Ellentétes információ hiányában vélelmezhető, hogy az adósnak nincsenek pénzügyi nehézségei, ha az adósnak a szerződéskötést, vagy a szerződésmódosítást megelőző 90 napon belül egyetlen, a Bankkal szemben fennálló kötelezettsége tekintetében sem állt fenn 30 napot meghaladó fizetési késedelme.

X. Hitelkockázathoz kapcsolódó táblázatos bemutatások

Ügyfélportfólió ágazati megoszlása

A következő táblázat az ügyfélhitelek nettó állományát mutatja be ágazati megoszlás szerint 2020. december 31-én és 2019. december 31-én.

Adatok millió Ft-ban

Ágazat	2020.12.31	2019.12.31
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	7 039	3 008
Bányászat, bányászati szolgáltatás	401	42
Feldolgozó ipar	32 519	16 376
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	6 549	4 751
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmérsítés	0	534
Építőipar	10 989	3 522
Kereskedelem, gépjárműjavítás	21 487	9 787
Szállítás, raktározás	29	2 348
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	5 527	1 754
Információ, kommunikáció	646	2 308
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	22 540	34 632
Ingatlanügyek	31 649	43 497
Szakmai, tudományos tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	3 533	2 708
Egyéb tevékenységek	14 874	2 307
Háztartás munkaadói tevékenysége, termék előállítás, szolgáltatás végzése saját fogyasztásra	23 821	19 588
Ismeretlen ágazat	11 991	12 837
Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	672	721
Oktatás	916	102
Humán-egészségügyi ellátás, szociális ellátás	1 355	1 525
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	728	1 369
Egyéb szolgáltatás	2 630	1 989
Összesen	199 895	165 705

Ügyfélportfólió minősítés szerinti megoszlása

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

Adatok millió Ft-ban

		2020.12.31		2019.12.31	
	Belső minősítés	Le nem hívott keret	Céltartalék	Le nem hívott keret	Céltartalék
Lakossági szegmens	1-4	0	0	0	0
	5-8	445	1	73	0
	9-12	4	0	72	0
	13-16	0	0	0	0

		449	1	145	0
	1-4	1 846	0	0	0
Vállalati szegmens	5-8	16 462	11	11 604	5
	9-12	2 145	0	3 619	11
	13-16	0	0	0	0
		20 454	11	15 223	16
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	1-4	1 597	0	1 265	0
	5-8	0	0	7	0
	9-12	0	0	0	0
	13-16	0	0	0	0
		1 597	0	1 272	0
Projekthitelek	1-4	138	0	0	0
	5-8	3 706	2	4 793	1
	9-12	0	0	0	0
	13-16	0	0	0	0
		3 844	2	4 793	1
Non-profit szegmens	1-4	0	0	0	0
	5-8	160	0	190	0
	9-12	0	0	0	0
	13-16	0	0	0	0
		160	0	190	0
		26 504	14	21 623	17

Ügyfélportfólió fedezettsége

A következő táblázat a hitelportfólió szegmenseihez kapcsolódó fedezetek piaci értékét mutatja be 2020.12.31 és 2019.12.31 vonatkozásában.

Adatok millió Ft-ban

	2020.12.31			2019.12.31		
	Nettó kitétség	Fedezet	Nem fedezett	Nettó kitétség	Fedezet	Nem fedezett
Lakossági szegmens	17 563	29 417	0	16 044	26 564	0
Vállalati szegmens	95 432	236 156	0	63 554	158 569	0
Egyéb pénzügyi vállalati szegm.	9 380	9 167	214	11 897	12 465	0
Projekthitelek	40 298	108 374	0	40 960	107 036	0
Önkormányzatok	1 408	0	1 408	1 823	0	1 823
Non-profit szegmens	681	1 175	0	857	1 391	0
Banki szegmens	0	0	0	0	0	0
Állami szegmens	4 562	386	4 177	6 333	386	5 948
Összesen	169 326	384 674	5 799	141 468	306 411	7 770

3-as kosárba sorolt kitétségek és biztosítékaik

Adatok millió Ft-ban

	Bruttó kitétség	Biztosíték
2020.12.31	685	4 544
2019.12.31	175	1 050

Fedezetek szegmensenkénti bemutatása fedezet típusonként

Adatok millió Ft-ban

Fedezet típusa	2020.12.31	2019.12.31
Lakossági szegmens		
Garancia	2 141	8

Fedezet típusa	2020.12.31	2019.12.31
Ingatlan	10 196	10 674
Kezesség	704	2
Betét / Készpénz / Magyar Állampapír / Egyéb óvadék	2 762	15 665
Egyéb	7 782	639
Lakossági szegmens összesen	23 585	26 988
Vállalati szegmens		
Garancia	5 971	3 566
Ingatlan	50 324	38 529
Kezesség	4 662	16 762
Betét / Készpénz / Magyar Állampapír / Egyéb óvadék	14 255	31 501
Egyéb	30 826	68 509
Vállalati szegmens összesen	106 038	158 867
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens		
Garancia	8	4 649
Ingatlan	3 741	79
Kezesség	162	423
Betét / Készpénz / Magyar Állampapír / Egyéb óvadék	28	4 553
Egyéb	1 074	2 761
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens összesen	5 013	12 465
Projekthitelek		
Garancia	2 647	5 118
Ingatlan	35 288	72 690
Kezesség	4 984	5 274
Betét / Készpénz / Magyar Állampapír / Egyéb óvadék	4 901	10 161
Egyéb	29 587	13 908
Projekthitelek összesen	77 407	107 151
Non-profit szegmens		
Garancia	0	0
Ingatlan	292	670
Kezesség	0	192
Betét / Készpénz / Magyar Állampapír / Egyéb óvadék	0	10
Egyéb	747	519
Non-profit szegmens összesen	1 039	1 391
Mindösszesen	213 082	306 862

IFRS 9 kosarak közötti mozgások

Adatok millió Ft-ban

2020 Év eleji / Év végi kosár besorolás	1-es kosár	2-es kosár	3-as kosár	Időszak alatt kivezetett	Összesen
Értékvesztés					
2019.12.31	30	0	64	-4	90
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

2019 Év eleji / Év végi kosár besorolás	1-es kosár	2-es kosár	3-as kosár	Időszak alatt kivezetett	Összesen
Értékvesztés					
2018.12.31	49	0	64	0	113
Időszak alatt keletkezett	11	0	0	0	
1-es kosár	-30	0	0	-4	
2-es kosár	0	0	0	0	
3-as kosár	0	0	0	0	
2019.12.31	30	0	64	-4	90
Céltartalék					
2018.12.31	18	0	0	0	18
Időszak alatt keletkezett	12	3	0	0	
1-es kosár	-12	0	0	-3	
2-es kosár	0	0	0	0	
3-as kosár	0	0	0	0	
2019.12.31	18	3	0	-3	18

Átstrukturált ügyletek

A Bank 2020.12.31-én 3 darab lakossági átstrukturált hitellel rendelkezik, a kitettség összege nem jelentős. (2019.12.31-én öt darab lakossági átstrukturált ügylete volt a Banknak, a kitettség összege nem jelentős).

Értékvesztés mozgástábla

Adatok millió Ft-ban

1-es kosár	Értékvesztés					Bruttó kitettség				
	Nyitó - 2020.01.01	Keletkezés	Hitelkockázat változás	Kivezetés	Záró - 2020.12.31	Nyitó - 2020.01.01	Keletkezés	Hitelkockázat változás	Kivezetés	Záró - 2020.12.31
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek										
Lakossági szegmens	0	-1	0	0	-1	15 851	3 811	-88	-2 227	17 346
Vállalati szegmens	19	63	4	-7	79	67 172	56 487	-1 741	-27 549	94 369
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	1	1	0	0	1	11 899	4 467	-1 639	-5 345	9 382
Projekthitelek	5	17	0	-1	21	40 930	13 979	-1 165	-18 784	34 959
Önkormányzatok	1	0	0	0	1	1 822	0	-413	0	1 409
Non-profit szegmens	0	1	0	0	0	858	276	-96	-356	681
Banki szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Állami szegmens	0	0	3	0	3	2 421	5 674	-443	-3 133	4 519
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek összesen	26	81	6	-8	104	140 953	84 694	-5 586	-57 395	162 665
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok										
Állami szegmens	-1	9	0	0	8	4 270	85 103	-383	0	88 990
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok összesen	-1	9	0	0	8	4 270	85 103	-383	0	88 990
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok										
Banki szegmens	0	0	0	0	0	1 522	9 576	19	0	11 117
Állami szegmens	1	1	0	0	2	7 142	14 308	5	-1 114	20 342
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok összesen	1	1	0	0	3	8 664	23 884	25	-1 114	31 460
Bankközi kihelyezések										
Bankközi kihelyezések	0	0	0	0	0	35 972	0	0	-5 972	30 000
Bankközi kihelyezések összesen	0	0	0	0	0	35 972	0	0	-5 972	30 000
1-es kosár összesen	25	91	6	-8	115	189 859	193 681	-5 945	-64 481	313 115

2-es kosár	Értékvesztés					Bruttó kitettség				
	Nyitó - 2020.01.01	Keletkezés	Hitelkockázat változás	Kivezetés	Záró - 2020.12.31	Nyitó - 2020.01.01	Keletkezés	Hitelkockázat változás	Kivezetés	Záró - 2020.12.31
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek										
Lakossági szegmens	0	1	2	0	3	195	0	-1	-16	179
Vállalati szegmens	0	1	0	0	1	315	751	-74	0	992
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Projekthitelek	0	0	4	0	4	0	5 178	167	0	5 345
Önkormányzatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Non-profit szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Banki szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Állami szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek összesen	0	2	7	0	9	510	5 930	93	-16	6 516
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok										
Állami szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok összesen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok										
Banki szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Állami szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok összesen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bankközi kihelyezések										
Bankközi kihelyezések	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bankközi kihelyezések összesen	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2-es kosár összesen	0	2	7	0	9	510	5 930	93	-16	6 516

3-as kosár	Értékvesztés					Bruttó kitettség				
	Nyitó - 2020.01.01	Keletkezés	Hitelkockázat változás	Kivezetés	Záró - 2020.12.31	Nyitó - 2020.01.01	Keletkezés	Hitelkockázat változás	Kivezetés	Záró - 2020.12.31
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek										
Lakossági szegmens	1	0	0	0	1	1	0	0	0	1
Vállalati szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Projekthitelek	63	0	22	0	85	95	0	7	0	102
Önkormányzatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Non-profit szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Banki szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Állami szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek összesen	64	0	22	0	86	96	0	7	0	103
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	64	0	22	0	86	96	0	7	0	103
Összesen	90	93	35	-9	210	190 465	199 611	-5 845	-64 497	319 734

1-es kosár	Céltartalék					Le nem hívott hitelkeret				
	Nyitó - 2020.01.01	Keletkezés	Hitelkockázat változás	Kivezetés	Záró - 2020.12.31	Nyitó - 2020.01.01	Keletkezés	Hitelkockázat változás	Kivezetés	Záró - 2020.12.31
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitel										
Lakossági szegmens	0	1	0	0	1	141	437	-37	-94	447
Vállalati szegmens	14	9	-1	-13	9	14 614	18 669	-4 296	-8 794	20 193
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	0	0	0	0	0	1 023	1 545	-649	-572	1 347
Projekthitelek	1	1	0	0	1	4 792	2 649	-1 108	-3 092	3 241
Önkormányzatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Non-profit szegmens	0	0	0	0	0	190	160	0	-190	160
Banki szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Állami szegmens	0	0	0	0	0	9 967	9 400	59	-8 165	11 261
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitel összesen	15	11	-1	-14	12	30 727	32 860	-6 032	-20 907	36 649
1-es kosár összesen	15	11	-1	-14	12	30 727	32 860	-6 032	-20 907	36 649

2-es kosár	Céltartalék					Le nem hívott hitelkeret				
	Nyitó - 2020.01.01	Keletkezés	Hitelkockázat változás	Kivezetés	Záró - 2020.12.31	Nyitó - 2020.01.01	Keletkezés	Hitelkockázat változás	Kivezetés	Záró - 2020.12.31
Amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfélhitelek										
Lakossági szegmens	0	0	0	0	0	6	0	-1	-6	0
Vállalati szegmens	3	0	0	0	3	549	153	-14	-486	203
Egyéb pénzügyi vállalati szegmens	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Projekthitelek	0	0	0	0	0	0	603	0	0	603
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	3	0	0	0	3	555	757	-14	-491	806
2-es kosár összesen	3	0	0	0	3	555	757	-14	-491	806
Összesen	18	12	-1	-14	14	31 282	33 617	-6 046	-21 398	37 455

39.8 Piaci kockázat

A Bank piaci árfolyamkockázatait, így elsősorban a deviza, kamat és értékpapír kitettségeit megfelelő belső és külső célzott limit-rendszerrel határolja be. Jelenleg a Treasury szájtársamlás 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 kitettségek szűk körben és a limitek megfelelő betartásával jelentettek piaci kockázatot az elmúlt év során, legnagyobb részt állampapírok, diszkontkincstárjegyek kereskedése történt. A Bank tőzsdére bevezetett részvénypozíciókkal is rendelkezett, melyek tartási céljuk miatt nem a kereskedési könyvben voltak év végén. Nem lineáris kamatláb-derivatívakkal, illetve ártermékekkel a Bank nem kereskedik.

Kamatláb kockázat

A banki könyvi Kamatkockázat (IRRBB) kezelést a Bank kiemelt jelentőségűnek tartja, a jelentősebb fix kamatozású eszközeit Bankközi ügyletekkel (IRS, CCIRS) forrásához igazodó változó kamatozásúra cseréli. A 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 2. pillér alatt a Bank az összes ügylet egyedi cash-flow elemének (eszköz, forrás) figyelembe vételével előállított átárazódásig hátralévő idő szerinti kamaterősségi stressz-számításokkal és azok lejáratú sávonkénti gap értékeivel, mutatókkal állapítja meg, melyek vizsgálják a Bank tőkeértékének („EVE”) valamint az éves várható kamateredmény várható változását („NII”) a hozam szintek változásainak függvényében. A Bank modellezése során a hitelek esetében figyelembe veszi az értékvesztés modell eredményeit, a látra szóló betétek átárazódási kérésére konzervatív kialakítású modellt alkalmaz, jellemzően modellezi a törvényi és beágyazott negatív kamattartományra vonatkozó opciókat. A Bank stressz tesztjei során a felügyeleti elvárásokon („standard” tesztek) felül is vizsgál saját kialakítású stressz teszteket. A legfontosabb stressz esetek az alábbiak.

Fő Stressz forgatókönyvek:

Sorszám	Forgatókönyv	Típus	Módszer
1	Parallel_UP	standard	Párhuzamos hozam feltolás
2	Parallel_DOWN	standard	Párhuzamos hozam letolás
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 feltolás
10	Sensitivity_DOWN	Gránit Bank előírás	Párhuzamos hozam letolás
11	Parallel_UP_Dinamic	Gránit Bank előírás	Párhuzamos hozam feltolás, állomány-változási hatások figyelembe vételével
12	Parallel_DOWN_Dinamic	Gránit Bank előírás	Párhuzamos hozam letolás, állomány-változási hatások figyelembe vételével
15	Parallel_UP_OLD_STANDARD	Felügyeleti Limithez	200 párhuzamos feltolás
16	Parallel_DOWN_OLD_STANDARD	Felügyeleti Limithez	200 párhuzamos letolás

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
USD	standard	Short +/-	300	JPY	standard	Short +/-	100
USD		Long +/-	150	JPY		Long +/-	100
Mind	"old standard"	Parallel +/-	200				

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

A kamatbázis kockázatok a tevékenység szerint nem jelentősek.

A 2020. év végi kiemelt 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	Paralell_UP_OLD_STANDARD	Felügyeleti Limithez	-1 040 897 317	-1 097 151 570	56 001 451	404 704	-151 902
EVE - 16	Paralell_DOWN_OLD_STANDARD	Felügyeleti Limithez	2 152 575 781	2 157 154 840	-4 425 891	-232 026	78 858
NII - 1	Parallel_UP	standard	1 869 641 390	2 045 068 847	-179 373 479	-30 620 471	34 566 493
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	-176 992 145	-36 598 050	35 089 236
NII - 5	Short_UP	standard	2 577 661 327	2 815 752 265	-236 185 999	-45 797 511	43 892 572
NII - 6	Short_DOWN	standard	-685 679 897	-686 618 138	0	1 284 301	-346 061
NII - 7	Long_UP	Gránit Bank előírás	19 291 045	21 643 027	-2 313 854	-66 597	28 469
NII - 8	Long_DOWN	Gránit Bank előírás	-40 332 120	-40 370 248	0	66 597	-28 469
NII - 9	Sensitivity_UP	Gránit Bank előírás	755 449 374	818 027 539	-61 168 951	-15 310 235	13 901 022
NII - 10	Sensitivity_DOWN	Gránit Bank előírás	-685 679 897	-686 618 138	0	1 284 301	-346 061
NII - 11	Parallel_UP_Dinamic	Gránit Bank előírás	1 869 641 390	2 045 068 847	-179 373 479	-30 620 471	34 566 493
NII - 12	Parallel_DOWN_Dinamic	Gránit Bank előírás	-685 679 897	-686 618 138	0	1 284 301	-346 061
NII - 15	Paralell_UP_OLD_STANDARD	Felügyeleti Limithez	1 453 901 691	1 636 055 078	-179 373 479	-30 620 471	27 840 563
NII - 16	Paralell_DOWN_OLD_STANDARD	Felügyeleti Limithez	-685 679 897	-686 618 138	0	1 284 301	-346 061

A 2019. év végi és azt megelőző módszertan szerinti főbb Kamatérzékenységi mutatók:

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

Devizakockázat

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

A devizapozíció többlettőke követelményt a II. pillérben a Szabályozó által előírt sztenderdizált VaR kalkulátor módszertanával számszerűsítjük figyelembe véve az ide vonatkozó ajánlásokat is. A devizakockázat tőkeigénye a nettó pozíciókkal összhangban nem jelentős. A VaR a definíció szerint annak az összegnek a 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 értéket is számszerűsít, mely számításának lényege, hogy egy múltbeli piaci válságidőszak szerinti magas volatilitásokat tükröző korrelációs mátrix kerül alkalmazásra.

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

Value at Risk számítások a Bank teljes devizakockázatára

Konfidencia szint:	99%
Portfólió tartási időszak:	1 nap

	Maximális számolt veszteség, 99%-os bizonyosság mellett (millió Forintban)	
<i>VaR értékek</i>	2020	2019
Átlagos napi érték	1,43	1,04
Legkisebb érték	0,45	0,20
Legnagyobb érték	3,73	2,96
Év végén	1,27	1,07
<i>SVaR értékek</i>	2020	2019
Átlagos napi érték	3,42	3,74
Legkisebb érték	0,86	0,60
Legnagyobb érték	10,31	9,56
Év végén	3,58	4,66
Teljes Tőkekövetelmény (Pillér II.)	12,61	33,53

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

Kereskedési Könyvi Piaci Kockázatok

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

Value at Risk számítások a Kereskedési Könyv kamatkockázatára

Konfidencia szint: 99%
Portfólió tartási időszak: 10 nap

	Maximális számolt veszteség, 99%-os bizonyosság mellett (millió Forintban)	
<i>VaR értékek</i>	2020	
Év végén	1,48	
<i>SVaR értékek</i>	2020	
Év végén	16,76	
Teljes Tőkekövetelmény (Pillér II.)	43,62	

Value at Risk számítások a Kereskedési Könyv részvénykockázatára

Konfidencia szint:	99%
Portfólió tartási időszak:	10 nap
	Maximális számolt veszteség, 99%-os bizonyosság mellett (millió Forintban)
<i>VaR értékek</i>	2020
Év végén	0,00
<i>SVaR értékek</i>	2020
Év végén	0,00
<i>Teljes Tőkekövetelmény (Pillér II.)</i>	0,00

2020 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 Kockázatkezelés Módszertani Igazgatóság alá tartozik. Ez az osztály fedli le a piaci kockázati elemzési feladatokat, egyedi elemzéseket és rendszeres monitoringokat, melyekbe beletartoznak a piaci kockázati limitek monitoringjai (napi, heti, havi, stb.) is. Ezen az osztályon történik a partnerek minősítése, a kapcsolódó szabályzatok karbantartása is. A tevékenységet az Eszköz-Forrás Bizottság felügyeli, és ezen keresztül, valamint a rendszeres havi monitoringon, és limitjövahagyásokon keresztül a vezetőség bevonása biztosított.

39.9 Likviditási kockázat

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

A Bank a prudens működésre vonatkozó előírások betartásával úgy köteles a rábízott idegen és saját forrásokkal gazdálkodni, hogy folyamatosan fenntartsa minden időhorizonton az azonnali fizetőképességet (likviditást) és a mindenkor fizetőképességet (szolvenciát) egyaránt. A Bank likviditásmenedzsmen 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 fedezettségét is kell végezni.
- Az ügyfél betétek tekintetében a Bank rendszeresen figyelemmel kíséri és elemzi a betétállomány összetételét, lejáratok szerkezetét, a törzsbetét állomány alakulását. Az elemzés során kiemelt figyelmet kell fordítani a betétkoncentrációk alakulására
- 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 - 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

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

Pénzügyi kötelezettségek

	Hátralévő futamidő						Total
	0-7 nap	8-30 nap	31-90 nap	91-180 nap	181-365 nap	365 napon túl	
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	183 902	15 596	38 909	7 883	6 814	22 704	275 808
MNB-vel és egyéb hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	53 783	6 123	5 209	2 744	3 785	31 951	103 595
Kibocsátott értékpapírok	0	0	0	0	0	7 195	7 195
Derivatív pénzügyi instrumentumok	2 211	133	552	9 058	7 719	75 931	95 604
Függő kötelezettségek	31 935	0	0	0	0	0	31 935
ebből: Adott garancia, akkreditív	2 816	0	0	0	0	0	2 816
Adott hitelkeret	29 118	0	0	0	0	0	29 118
Összesen	271 831	21 852	44 670	19 685	18 318	137 781	514 137

39.10 Partnerkockázat kezelése

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

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

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

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

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

- A tőkecsökkentés szempontjából elismerhető fedezetek, mint pl. állami garancia/készfizető kezesség, pénzügyi biztosíték, ingatlan fedezet. A partnerekre vonatkozóan elvárt fedezettség mértéke a partnerminősítéstől és a partner nagyságrendjétől függ a Fedezetértékelési szabályzatban részletezettek szerint.
Intézményi partner esetén a Bank jellemzően nem nyit pénzügyi vagy egyéb erős garanciáktól eltérő biztosítékokra alapuló partnerlimitet.
- A rossz irányú (wrong-way) kockázati 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 kitettség vállalása előtt történik, és egy folyamatos kockázat-figyelést, monitoringot.

A limitfigyelés és az ügyfélkockázat mérése, mint a monitoringgal szemben támasztott minimumkövetelmény kiegészül a kötelező negyedéves kintlévőség 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 kockázatot 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 kitettség értékét.

39.11 Működési kockázat

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

A működési kockázatok kezelését a Bank elsősorban a megelőzésre koncentrálna a belső folyamatok, szabályzatok, eljárásrendek folyamatos monitorozásával, megfelelő kialakításával, eseménygyűjtéssel és előre tekintő önértékeléssel, a munkafolyamatokban résztvevő alkalmazottak megfelelő képzésével, illetve a beépített kontroll-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 az I. pillér alatti robosztus alapmutató módszerrel képzett konzervatív tőkekövetelmény mérték (881,2 millió forint) elegendő volt a működési kockázatok fedezésére 2020-ban. A Bank 2020-ra elvégezte a működési kockázatokkal kapcsolatos önértékelését és a vizsgálat eredménye értelmében további tőkeképzésre eszerint nincs szükség.

39.12 Túlzott tőkeáttétel kockázata

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

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

39.13 Kiemelten Kockázatos portfóliók

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

39.14 Nem relevánsnak tekintett kockázatok és azok indoklása

Értékpapírosítás kockázata:

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

Modellezési kockázat:

A Bank modellezési kockázatait kontroll folyamatokkal biztosítja, melyek magukban foglalják a rendszeres validációt és visszamérést ahol alkalmazható. Modellezési kockázat elsősorban az értékesítés 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.

IFRS pénzügyi kimutatások alapján

	Adatok millió Ft-ban	
	2020.12.31	2019.12.31
Jegyzett tőke	11 247	8 494
Tőketartalék	8 924	4 477
Eredménytartalék	2 721	1 099
Tőkeinstrumentumban kiegyenlített részvényalapú kifizetési ügyletek tartaléka	70	139
Lekötött tartalék	0	0
Halmazott egyéb átfogó jövedelem (OCI)	71	-33
Egyéb tartalékok	561	396
Saját tőke összesen	23 594	14 572

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

	Adatok millió Ft-ban	
	2020.12.31	2019.12.31
IFRS szerinti Jegyzett tőke	11 247	8 494
Tőketartalék	8 994	4 616
Általános tartalék	561	396
Lekötött tartalék	0	0
Értékelési tartalék	71	-33
Eredménytartalék	1 073	-69
Adózott eredmény	1 648	1 168
Saját tőke összesen	23 594	14 572

Szavatoló tőkével kapcsolatos információk

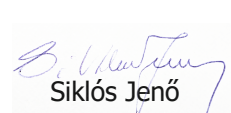
A hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvénynek és a bankokkal és befektetési vállalkozásokkal szembeni prudenciális követelményekről szóló 575/2013 EU rendeletnek (CRR) megfelelően a Banknak meghatározott szintű szavatoló tőkével kell rendelkeznie. A Bank negyedévente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

	Adatok millió Ft-ban	
	2020.12.31	2019.12.31
Elsődleges alapvető tőke (CET1)	19 169	12 176
Kiegészítő alapvető tőke	5 150	5 150
Alapvető tőke összesen (Tier 1)	24 319	17 326
Alárendelt kölcsöntőke	100	100
Járálekos tőke összesen (Tier 2)	100	100
SZAVATOLÓ TŐKE	24 419	17 426

A Bank 2020 és 2019 évek során, valamint 2020.12.31-én és 2019.12.31-én is megfelelt az MNB tőke megfelelési követelményének. A Bank osztalékot nem fizet az idei eredményből.

Az Igazgatóság 2021.05.06-án hagyta jóvá a beszámolót.


Hegedűs Éva
elnök-vezérigazgató


Siklós Jenő
vezérigazgató-helyettes



GRÁNIT BANK
A DIGITÁLIS BANK

**GRÁNIT BANK
ZÁRTKÖRŰEN MŰKÖDŐ RÉSZVÉNYTÁRSASÁG**

ÜZLETI JELENTÉS

2020. DECEMBER 31.

BUDAPEST, 2021. május 06.

AZ IGAZGATÓSÁG JELENTÉSE

A 2020. ÉVI ÜZLETI TEVÉKENYSÉGRŐL

*A GRÁNIT Bank
az eddigi
legeredményes
ebb üzleti évét
zárta 2020-ban*

1. A GRÁNIT Bank bemutatása

1.1. Rövid történet

A Bank az elmúlt évtizedben folyamatosan dinamikus növekedést ért el és ezzel bizonyította, hogy Magyarországon is eredményes az innovatív, a digitális megoldásokra fókuszáló üzleti modell.

A Bank 2010 májusában kezdte meg GRÁNIT Bank néven az üzleti tevékenységét, akkor alig több mint 7 milliárd forint mérlegfőösszeggel, gyakorlatilag egy üres, zöldmezős bankként működött. Tíz és fél éves működést követően 2020. december végén a GRÁNIT Bank mérlegfőösszege meghaladja az 573 milliárd forintot és 2 milliárd Ft adózás előtti eredményt ért el, folyamatosan növelve lakossági és vállalati ügyfelei számát, betét és hitelállományát.

A GRÁNIT Bank a dinamikus növekedés eredményeként mára középbankká vált, a megvalósított üzleti modell széleskörű szakmai elismerést váltott ki. A Bank a gazdaságfejlesztési és lakossági programok széles körében részt vesz (MNB NHP, NKP kötvényprogram, MFB Pont, Eximbank refinanszírozási konstrukciók, CSOK, stb.), 2018-tól BUBOR jegyző intézmény, aktívan részt vesz a pénzügyi kultúra fejlesztését célzó programokban, a környezettudatos bankolás elkötelezett híve, ezen felül támogatja a hazai kultúra és sport fejlődését.

A Bank vonzó befektetési lehetőséget jelent a befektetők részére, amit jelez, hogy a tulajdonosi kör folyamatosan bővül. A Bank teljes egészében hazai magán-, és intézményi befektetők tulajdonában van.

1.2. A Bank tulajdonosi szerkezete

A Bank tulajdonosi köre 2010-től kezdve fokozatosan bővült bankárokkal, üzletemberekkel, illetve egy kereskedelmi láncsal, 2013-ban lett a Magyar Állam kisebbségi tulajdonos.

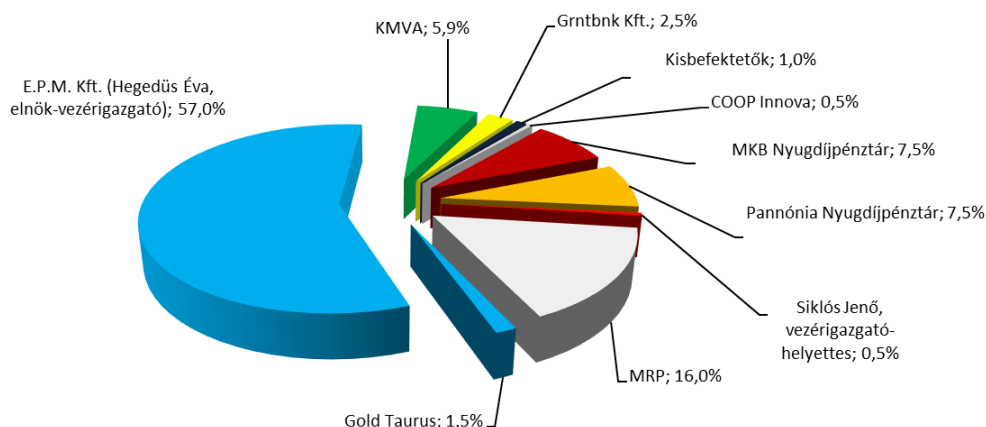
A GRÁNIT Bankban 4,29 Mrd Ft tőkeemelésről született döntés 2020 harmadik negyedéve folyamán. Az új tőkét a Széchenyi Alapok kezelésében álló Kárpát-medencei Vállalkozásfejlesztési Kockázati Tőkealap és egy magánbefektető fektette be pari passu alapon az EU piacgazdasági befektetői elvének megfelelően. A befektetéssel az új tulajdonosok kisebbségi tulajdonrészt szereztek a GRÁNIT Bankban. A tőkeemelésről szóló megállapodást a felek aláírták és a Bank közgyűlése jóváhagyta, az MNB megadta az engedélyt, így 2020. november végén a Bank saját tőkéje és szavatoló tőkéje 4,29 Mrd Ft összeggel megemelkedett.

A GRÁNIT Bank 2020 év végével lezárta a 2017 évben indított munkavállalói résztulajdonosi programját (MRP), a részvényeket egy meglévő tulajdonos vette meg 2020. decemberében.

A Bank elindította második munkavállalói résztulajdonosi programját, amelynek legfontosabb célja, hogy a munkavállalókat még jobban motiválja a részvényesi érték növelésében. Az MRP szervezet 16,0%-os tulajdonrészt szerzett a Bankban.

A Bank 2020. december 31-én aktuális tulajdonosi szerkezetét az alábbi ábra mutatja be.

A GRÁNIT Bank tulajdonosi szerkezete



1.3. A Bank Vezetése

A Bank operatív irányítását és működtetését végző menedzsment az alapítástól kezdve változatlan. Az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság személyi összetételét 2020 december végén az alábbi táblázat mutatja.

A Bank menedzsmentje a kezdetektől fogva változatlan

Igazgatóság	Felügyelő Bizottság
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	

2. Makrogazdaság

Magyarország gyors ütemű gazdasági növekedése 2020-ban a járványhelyzet miatt megtorpant

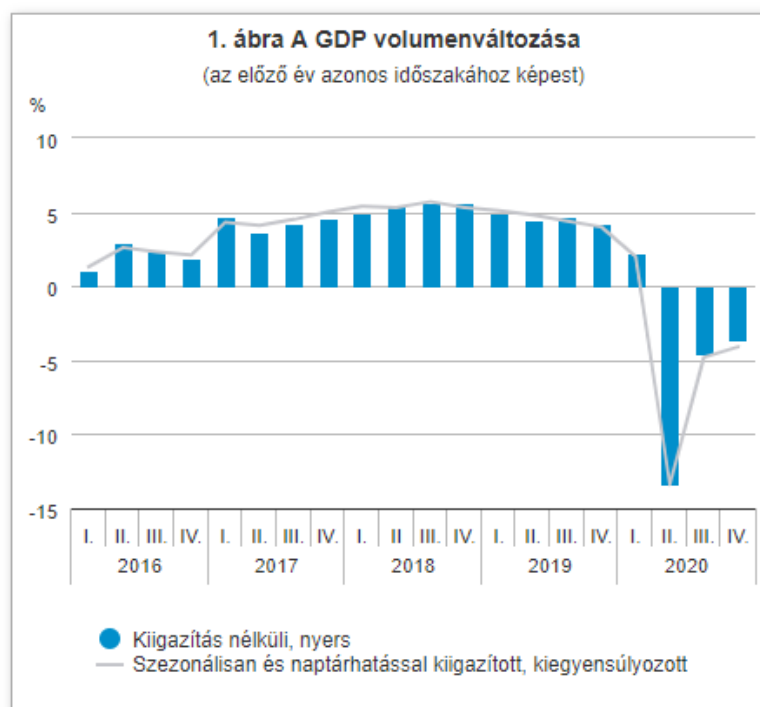
2015 és 2019 között Magyarország gazdasága átlagosan évi 4,1 százalékkal bővült, ami gyorsabb volt, mint a cseh és szlovák növekedés, és felülmúlta az euróövezet átlagos bővülését is. Az ebben az időszakban elért gazdasági növekedés üteme kétszerese volt az azt megelőző öt évnek. A koronavírus járvány megjelenése az egészségmegőrzés és betegségmegelőzés érdekében hozott intézkedések miatt jelentősen visszafogta a gazdasági aktivitást. A globális gazdasági folyamatokra és Magyarországra is nagy hatással volt 2020-ban a COVID világjárvány, mely ebben az évben a GDP alakulását negatív tartományba vitte. A pandémia következtében Magyarország GDP-je a KSH adatai szerint 2020. I-IV. negyedévben 5,0%-kal csökkent az előző év azonos időszakához képest. A IV. negyedévben az előző negyedévhez viszonyítva 1,4%-kal bővült a gazdaság teljesítménye. Az utolsó negyedév növekedéshez leginkább az ipar, valamint az információ, kommunikáció nemzetgazdasági ágak járultak hozzá.

A gazdaság 2012 óta tartó külső sérülékenységének folyamatos csökkenése következtében a 2020. évi gazdasági lassulást hatékonyan lehetett kezelni. A magyar egyensúlyi mutatók kedvezőek, Magyarország aktuális hitelminősítése a nagy hitelminősítők alapján: Moody's: Baa3 (kilátás: pozitív), S&P: BBB (stabil), Fitch: BBB (stabil). 2020 harmadik negyedévében Magyarország reálgazdasági megközelítés szerinti négy negyedéves külső finanszírozási képessége a GDP 2,4 százalékára emelkedett, míg a folyó fizetési mérleg egyenlege az utóbbi három év legnagyobb negyedéves többletét mutatta. A növekedés megerősítette Magyarország kedvező külső egyensúlyi helyzetét a régióban, míg több országban továbbra is jelentős a

külső finanszírozási igény. A járvány által leginkább sújtott második negyedév átmeneti visszaesését követően a gazdaság külső egyensúlyi mutatói jelentősen javultak a harmadik negyedévben, a devizatartalék továbbra is jelentősen (10 milliárd eurónál nagyobb mértékben) meghaladja a befektetők által elvart, biztonságosnak tartott szintet. A magyar gazdaság külső sérülékenységének jelentős és tartós csökkenése növeli Magyarország képességét a külső sokkhatások kivédésére.

2.1. Bruttó hazai termék (GDP)

A magyar gazdaság bruttó hazai termék volumene 2020-ban 5,0%-kal csökkent. A naptárhatással kiigazított adatok alapján a gazdaság teljesítménye az előző évhez képest 5,1%-kal mérséklődött. A termelési oldalon a mezőgazdaság hozzáadott értéke 6,7, az iparé 4,8, az építőiparé 9,4, a szolgáltatásoké 4,8%-kal kisebb lett. A GDP csökkenéséhez a szolgáltatások 2,7, az ipar 1,0, az építőipar 0,5, a mezőgazdaság pedig 0,2 százalékponttal járult hozzá. A felhasználási oldalon a háztartások tényleges fogyasztása 2,6%-kal csökkent, a közösségi fogyasztás 2,0%-kal nőtt, ezek együttes eredményeként a végső fogyasztás volumene 2,0%-kal alacsonyabb lett. A bruttó felhalmozás 4,4%, ezen belül a bruttó állóeszköz-felhalmozás 7,3%-kal csökkent. Az export volumene 6,7%, az importé 3,9%-kal mérséklődött. A felhasználási oldalon a végső fogyasztás 1,3 százalékponttal, a bruttó felhalmozás 1,2 százalékponttal, míg a külkereskedelmi forgalom egyenlege összességében 2,4 százalékponttal járult hozzá a gazdaság visszaeséséhez.



Forrás: KSH

2020-ban a termék- külkereskedelmi mérleg többlete 5,8 milliárd eurót tett ki, 1,5 milliárd euróval többet, mint egy évvel korábban. 2020. január–decemberben az egy évvel korábbihoz képest a kivitel volumene 1,3, a behozatalé 1,0%-kal csökkent. A külkereskedelmi termékforgalom forintban mért árszínvonala a behozatalban 2,6%, a kivitelben 4,7%-kal emelkedett. A cserearány 2,0%-kal javult.

A külkereskedelmi folyamatok alakulását a forint árfolyamváltozása is befolyásolta. A forint árfolyama az euróhoz mérten 7,9%-kal, a dollárral szemben 5,9%-kal

gyengült az egy évvel korábbihoz képest. A leértékelődés az importfelhasználáson keresztül érezteti hatását a termelői és a fogyasztói árak alakulásában is, 2020-ban átlagosan 3,3%-kal nőttek a fogyasztói árak.

2020-ban – az év egészét tekintve – a foglalkoztatottak átlagos létszáma 4 millió 460 ezer volt. A foglalkoztatottak közül 4 millió 376 ezren tartoztak a 15–64 évesek körébe, a korcsoport foglalkoztatási rátája 0,4 százalékponttal, 69,7%-ra csökkent.

2.2. Kamatkörnyezet alakulása

A Magyar Nemzeti Bank 2020-ban két lépcsőben 0,90%-ról 0,60%-ra mérsékelte az alapkamatot.

Az MNB a monetáris politikai eszköztára 2020-ban jelentősen bővült, módosult. Egyrészt az NHP Hajrá és a Növekedési Kötvényprogram kereteit növelte nagymértékben a jegybank, másrészt a Preferenciális Betét és a Preferenciális Betét Plusz igénybevételének feltételeiben történt/történik folyamatos módosítás, az eszköztár kapcsolódó elemeiben bekövetkezett változásoknak megfelelően. Az MNB ezekkel a betéti termékekkel sterilizálja a különböző, növekedést ösztönző programokból adódó többlet pénzmennyiséget. Az MNB továbbra is aktívan használja a 1/3/6/12 hónapos forint likviditást nyújtó EUR/HUF FX Swap tendert és emellett bevezetésre került az 1 hetes betéti termék, valamint az EUR likviditást nyújtó swap tender is. Új elemként kibővítésre került a jegybanki fedezett hitelek köre 3 és 5 éves futamidővel. Ezek segítségével hatékonyan szabályozza a bankrendszerben lévő likviditás mértékét, és kellő mértékű ösztönzőket nyújt a bankrendszer számára az állampapírok vásárlására. Az MNB kibővítette az eszközvásárlási programját, az NKP-s kötvényeken és a jelzálog kötvényeken túl már hosszú lejáratú állampapírokat és állami garanciával rendelkező banki kötvényeket (MFB/EXIM) is vásárol heti rendszerességgel mind elsődleges kibocsátáskor, mind pedig másodpiaci tranzakciókkal.

Mindeközben a kamatkörnyezet alakulásában a lakossági és vállalati hitelek árazásának alapjául szolgáló BUBOR kamatok szintje a második negyedévben tapasztalható kisebb kiugrás után konszolidálódott: a 3 havi Bubor értéke a januári 0,13%-os szintről 2020 júniusától átlagosan 0,72%-on alakult. A Fed az irányadó kamatsávot 2020-ban két alkalommal csökkentette, jelenleg 0,00-0,25% sávban mozog.

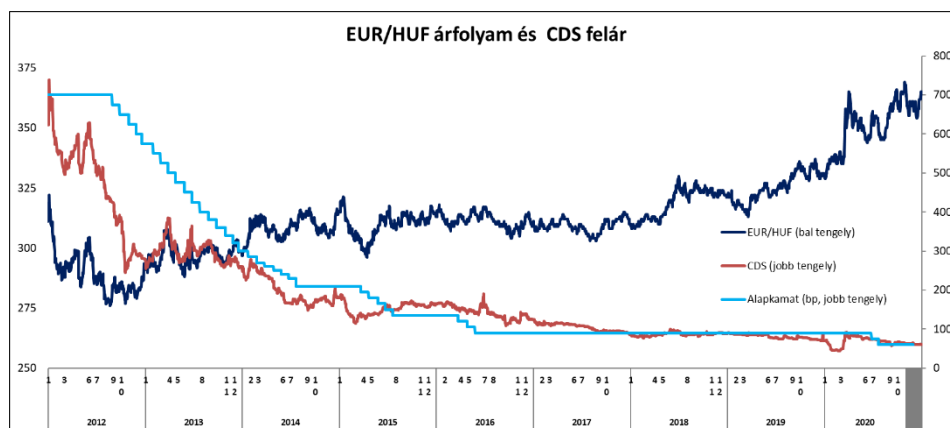
A koronavírus gazdasági hatásának ellensúlyozása érdekében a monetáris lazítás irányába mozdultak el a jegybankok 2020 elején, így a fejlett országokban elindult kamatemelési ciklus tendencia megtörése tapasztalható, és 2020-ban inkább további gazdaságösztönző lépések várhatóak. A Federal Reserve (Fed) két rendkívüli ülés keretében újból 0% közelébe csökkentette irányadó rátáját, valamint jelentős mértékű likviditásnyújtó intézkedéseket hozott és újraindította eszközvásárlási programját. Az Európai Központi Bank (EKB) változatlanul hagyta az irányadó rátáit, miközben szintén jelentős lazító és likviditásnyújtó lépéseket jelentett be.

Magyarországon az MNB széles spektrumú eszközrendszert hirdetett meg 2020 március-áprilisában annak érdekében, hogy a koronavírus negatív gazdasági hatását ellensúlyozzák. Ennek keretében jelentős többletforrást biztosít a vállalkozásoknak a helyzet átmeneti kezelésére és a középtávú fejlesztések érdekében egyaránt. A bejelentett intézkedések a bankrendszer számára is olyan feltételeket teremt, amely egyrészt ösztönzi a hitelezést, másrészt stabilizálja a gazdaságot. Az intézkedések ugyanakkor egyszerre segítik elő az árstabilitás elérését és fenntartását, valamint a hozamgörbe lefele mozdítását és a devizaárfolyam volatilitásának mérséklését. A bejelentett intézkedések komplex módon, több oldalról igyekeznek kezelni a helyzetet, így remélhetőleg elegendő impulzust ad a gazdasági szereplőknek a gyors regenerálódásra. Ezzel összefüggésben további gazdasági növekedést ösztönző monetáris és fiskális intézkedések is elképzelhetők. A bankközi kamatok ugyanakkor

a korábbi szintnél magasabb szinten alakulhatnak a likviditás felértékelődése következtében.

Magyarország mindhárom nagy nemzetközi hitelminősítő intézménynél a befektetésre ajánlott kategóriában van. Ezen besorolások az ország befektetői megítélését erősítik meg.

Az EUR/HUF árfolyam 2020-ban a 329-365 közötti sávban mozgott, az évet 365 EUR/HUF árfolyammal zárva. A piaci előrejelzések alapján 2021-ben az árfolyam várhatóan 350-360 közötti sávban fog mozogni. A csődcockázati mutató 2020-ban a 60 érték körül mozgott és 60 körül alakulhat továbbra is.



2.3. Hitelintézeti szektor

A 2020. I-IV. negyedéves előzetes adatok szerint a magyarországi hitelintézeti szektor konszolidált alapon 453 milliárd Ft adózás előtti eredményt ért el, amely 42,3%-a a 2019. évi eredménynek, 2020-ban elért nettó eredménye az előző évnek majdnem felére, 390 milliárd forintra csökkent. Az értékvesztés és kockázati céltartalék változásának hatása nélkül nem konszolidáltan 1,5%-os, konszolidált szinten 13,7%-os bővülés tapasztalható.

A hitelintézetek nem konszolidáltan számított mérlegfőösszege 2020 év végén 22,9%-kal magasabb az egy évvel korábbinál. A hitelintézetek hitelállománya 16,3%-kal növekedett, ezen belül a belföldi, nem pénzügyi vállalkozások hitelei 12,8%-kal, a háztartások hitelei 15,3%-kal bővültek. A belföldi nem pénzügyi vállalkozásoknak és a háztartásoknak nyújtott hitelek állománynövekedésében szerepet játszott a törlesztési moratórium is, mivel a hiteltörlesztések egy részének elmaradása miatt kevésbé amortizálódott a meglévő hitelállomány.

A hitelintézetek konszolidált adatain alapuló adatok alapján a nem teljesítő hitelek aránya folytatva korábbi csökkenő tendenciát a 2019. évi 4,1%-ról 3,6%-ra mérséklődött. A 90 napon túl késedelmes hitelek aránya a háztartási szektorban a megelőző évi 5,3%-ról 4,4%-ra mérséklődött, a nem pénzügyi vállalatok esetében pedig 2,0%-ról 2,1%-ra emelkedett 2020 év végére az előző év azonos időszakához képest.

A kis- és középvállalkozások hitelezésének élénkítése és a gazdasági növekedés elősegítése érdekében az MNB 2013. június 1-jén indította a Növekedési Hitelprogramot, mely két szakaszának köszönhetően a kkv-hitelállomány növekedésnek indult. Az NHP kedvező hatást gyakorolt a beruházási aktivitásra, a foglalkoztatottság és így összességében a gazdasági növekedésre. 2016 elejétől a bankok piaci hitelezésre való átállását elősegítő növekedéstámogató program részeként indult az NHP harmadik szakasza, 2018 végén pedig az MNB új NHP fix

elnevezésű programot hirdetett meg a kkv-szektor hitelezés növekedési ütemének fennmaradásáért, valamint 2019-ben meghirdette a vállalatok számára a Növekedési Kötvény Programot is. 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, melynek célja a mikro-, kis- és középvállalkozások számára új beruházásaik és működésük finanszírozására gyors és kiszámítható megoldás biztosítása.

A háztartások hitelállományának növekedésében jelentős szerepet játszott a 2019 júliusában elindított babaváró támogatáshoz kapcsolódó hitelfelvétel, mely terméknek pozitív katalizátor hatása a lakossági hitelezés növekedésében 2020-ra is megmaradt, ezen felül a hitelkereslet élénkülését a Családvédelmi Akcióterv intézkedései is támogatják.

2.4. Kilátások

Miközben 2020-ban a koronavírus járvány elleni küzdelem, úgy 2021-ben várhatóan a koronavírus utáni újraindulás határozhatja meg leginkább a gazdasági és tőkepiaci folyamatokat. Az első negyedévben a vírus elleni védekezésként fennmaradó korlátozó intézkedések a GDP növekedést negatívan befolyásolják, a második negyedévtől azonban az oltások minél szélesebb körű alkalmazása lehetővé teheti a gazdaságok fokozatos újraindítását.

A világjárvány következtében a korábbi gazdasági fellendülés megtorpant, a pandémia következtében Magyarország GDP-je a KSH adatai szerint 2020. I-IV. negyedévben 5,0%-kal csökkent az előző év azonos időszakához képest. A IV. negyedévben az előző negyedévhez viszonyítva 1,4%-kal bővült a gazdaság teljesítménye. Az előrejelzések szerint 2021-ben a gazdaság ismét növekedési pályára áll, a Nemzeti Bank prognózisa alapján 3,5%-6,0% közötti GDP növekedés várható, de a prognózis bizonytalansága lényegesen magasabb a normál körülményekhez képest. A járvány elhúzódása világszinten és Magyarországon egyaránt módosíthatja a GDP alakulását. Előre tekintve Magyarországon a növekedésben jelentős szerep jut az export tevékenység bővülésének, támogatja továbbra is a belső kereslet bővülése, a fogyasztás bővüléséhez a dinamikus reálbér-emelkedés, a magas nettó pénzügyi vagyon, a lakossági és vállalati hitelezés élénkülése egyaránt hozzájárulnak a gazdaság bővüléséhez, azonban a külső gazdasági folyamatok továbbra is jelentős hatással vannak az ország gazdasági növekedésére.

A vállalati hitelállomány 2020-ban éves szinten 9,4 százalékkal bővült, míg a kkv szegmensben előzetes adatok alapján 13 százalékos növekedési ütem valósult meg. A lakossági hitelállomány nemzetközi szinten is kimagasló 14,5 százalékos bővülésében nagy szerepe volt a babaváró hitelkibocsátásnak, a termék ugyanis az éves hitelkihelyezések 30 százalékáért felelt, és már a háztartási hitelállomány 13 százalékát teszi ki. Pozitív várakozásokra utal, hogy 2021 első felére a lakáshitelek és a személyi kölcsönök tekintetében egyaránt a hitelkereslet élénkülését várják az intézmények, csakúgy, mint a vállalati hitelek esetében. A nemzetközi szinten is magas a hitelezési dinamikában az állami és jegybanki programok hatása egyértelműen érződik, mely kitekintve a 2021-es évre folytatódólagos marad.

A világgazdaság növekedésére 2021-es prognózisában az IMF 3,9, az OECD 2,6 százalékot jelzett előre, azonban ezt nagymértékben befolyásolhatja a koronavírus-járvánnyal szembeni védekezés hatékonysága. Az előrejelzések alapján a világgazdaság 2021-ben gyors ütemben bővíülhet, vagyis a világgazdaság teljesítménye 2021 végére vagy 2022 elejére összességében elérheti a világjárvány előtti szintet. A gazdasági növekedéshez nagyban hozzájárulnak a gazdasági ösztönző programok, hiszen a költségvetési politika várhatóan minden nagyobb régióban az átlagosnál lazább marad. Az újrainduló gazdasági növekedés várhatóan egyenetlen lesz, és attól függ majd, hogy a védőoltásokat sikeresen és gyorsan

alkalmazták-e, illetve, hogy a világ jelentős gazdaságaiban továbbra is laza fiskális, monetáris és pénzügyi feltételek érvényesülnek-e. A globális gazdasági növekedés várható erősödésének hatására összességében 2021-ben a hozamok további emelkedése várható.

Várhatóan tovább erősödik a gazdaságélénkítés és a zöld infrastrukturális beruházások nemzetközi szinten való összehangolása, ami fordulatot hozhat a klímaváltozás elleni küzdelemben. Az adósságszintek emelkedése viszont hosszútávon mindenképp komoly kockázatot jelent.

3. A GRÁNIT Bank üzleti stratégiája

A magyar gazdaság versenyképességének növelése iránt elkötelezett, hazai tulajdonosi háttérrel működő GRÁNIT Bank célja, hogy a lakosság és a kis- és középvállalatok stratégiai partnere legyen, és olyan innovatív és integrált pénzügyi szolgáltatásokat nyújtson, amely eredményeképpen a pénzügyek egyszerűen, kényelmesen és gyorsan, térben és időben rugalmasan intézhetőek.

A GRÁNIT Bank stratégiájának kulcseleme a vállalati és lakossági ügyfelek számára az érthető, ugyanakkor magas színvonalú és értékálló pénzügyi szolgáltatások nyújtása testreszabott megoldásokkal, költséghatékony működési modellben. A GRÁNIT Bank a modern kor minden technológiai lehetőségét meg kívánja ragadni a gyors és kényelmes ügyfélkiszolgálás érdekében, szem előtt tartva a környezetvédelmi és fenntarthatósági szempontokat is, ezért kiemelt szerepet szán az elektronikus csatornákon keresztül történő kiszolgálásnak.

A GRÁNIT Bank partner az állami és EU-támogatások elő- és társfinanszírozásában és érdekelt az így megvalósuló projektek hosszú távú működésében. Ebben stratégiaileg is támaszkodik azokra a nagyvállalati kapcsolatokra, amelyek a Bank aktív közreműködésével segíthetik a kis-és középvállalati szektor dinamizálását.

A Bank stratégiájának másik kulcs területe, a lakossági pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása, a különböző ügyfélszokásokra épülő diverzifikált számlacsomagok és bankkártyák értékesítése, befektetési szolgáltatások nyújtása, ügyfelei részére lakáshitel, lakásfelújítási hitel, babaváró hitel, illetve folyószámla hitelkonstrukciók értékesítése. A Bank épít a pénzügyi szolgáltatásokat igénybe vevő vállalati ügyfelei tulajdonosaira és alkalmazottaira is, akik kedvező feltételekkel végezhetik privát banki ügyeiket a GRÁNIT Banknál.

A Bank stratégiájának alapja, hogy az elektronikus banki megoldások fejlesztése mentén alakítja ki szolgáltatásait a lakossági és vállalati ügyfelek részére, és egyúttal belső folyamatait is erre optimalizálja. A banki szolgáltatások igénybe vételének módja az internet és a mobil eszközök (laptop, mobiltelefon, táblagépek) térnyerésével párhuzamosan általánosságban azt eredményezte, hogy a tranzakciók túlnyomó többsége már most is elektronikus csatornákon keresztül történik, miközben az értékesítés jelentős hányadát nem a hagyományos bank fiókhálózat generálja, és egyre inkább növekszik a pénzügyi szolgáltatások - beleértve az ügyfél első bankszámla nyitását is - interneten keresztüli értékesítése is.

A GRÁNIT Bank üzleti modellje a bankszektor átlagához képest alacsonyabb költségszintet (a működési költség/mérlegfőösszeg tekintetében a GRÁNIT Bank

A Bank digitális stratégiája változatlan: a vállalati és lakossági ügyfeleknek színvonalas pénzügyi szolgáltatások nyújtása innovatív elektronikus csatornákon keresztül

A Bank digitális üzleti modellje hatékonyan használja fel az erőforrásokat, és egyúttal elősegíti a fenntartható gazdasági struktúrák kialakulását

0,8%-os mutatója már most is lényegesen kedvezőbb a bankrendszer 1,7%-os átlagánál) biztosít, amely lehetővé teszi az ügyfelek részére tartósan kedvező kondíciók nyújtását, miközben magas megtérülés és profitabilitás érhető el. Ez a stratégia illeszkedik a megváltozott ügyfélszokásokhoz, hiszen számos nemzetközi és hazai kutatás bizonyítja, hogy egyre inkább nő az online, kifejezetten a mobiltelefonon keresztül történő bankolók aránya.

A Bank a nemzetközi benchmarknál lényegesen hamarabb, a negyedik teljes üzleti évben elérte a nyereséges működést és azt követően is folyamatosan profitot termel, 2020-ban a hetedik nyereséges évét zárja.

A Bank az elmúlt tíz és fél évben átlagosan 51%-os növekedést ért el és ezzel bizonyította, hogy színvonalas, innovatív és kedvező kondíciójú pénzügyi szolgáltatásokkal elégedett ügyfeleket lehet szerezni erős versenykörnyezetben is.

A GRÁNIT Bank növekedésének motorja, a stratégiájának alappillére, az innováció, amellyel a Bank célja, hogy minél inkább leegyszerűsítse, megkönnyítse az ügyfelek számára a hagyományosan bonyolultnak tartott pénzügyeket. A GRÁNIT Bank az ügyfeleknek nyújtott kényelmi szolgáltatások körének folyamatos bővítését alapvető üzleti célként tartja. 2020-ban is számos újítással jelentkezett a Bank, ilyen például az Azonnali Fizetési Rendszer keretében megvalósított fizetési kérelmek indítása és fogadása és az MNB sztenderd QR-kód alapú fizetések lehetővé tétele. A számlanyitási folyamatot forradalmasítja a mesterséges intelligencia, amelynek segítségével a GRÁNIT Bank Magyarországon elsőként vezette be a szelfis számlanyitás lehetőségét, vagyis már teljesértékű lakossági bankszámla nyitható otthonról, ügyintézői segítség nélkül, mindössze pár perc alatt. További fejlesztés az ún. GRÁNIT Digitális Kártyaszolgáltatás, amely akár már a számlanyitás másnapján, plastik nélküli, vásárlásra alkalmas digitális bankkártyát biztosít az új ügyfeleknek – ezt a hazai bankok között szintén elsőként vezette be a GRÁNIT Bank. 2020-ban a hitelezés területén is történtek fejlesztések: az NHP Hajrá vállalkozói hitel Magyarországon elsőként a GRÁNIT Banknál érhető el azonnali online előszűréssel és gyors online igényléssel. Hitelezés terén a lakosság számára egy egyedülálló digitális okoskalkulátorral jelentkezett a Bank. A Kiszámítható Jelzáloghitel Kalkulátorral 5 perc alatt, néhány kattintással pontosan kiszámítható, hogy mennyi lakáshitel igényelhető, mekkora fizetendő törlesztőrészekkel.

A digitális üzleti modell kíméli a környezetet és hozzájárul az egészségesebb életkörülményekhez

A pénzügyek online intézése terén a GRÁNIT Bank fennállása óta élen járt. Számlanyitást kezdeményezni online módon már korábban is lehetett, azonban 2017. július 20-a óta, a jogi feltételek teljesülését követően azonnal, a GRÁNIT Bank az országban elsőként, a legmodernebb technológiai követelményeknek megfelelő GRÁNIT VideóBankon keresztül elindította a videó-azonosítással összekapcsolt online számlanyitását. A fejlesztésnek köszönhetően a Bank leendő ügyfelei az országban bárholnan teljes körűen használható lakossági bankszámlát nyithatnak személyes megjelenés nélkül. Az innovatív szolgáltatással Magyarországon először vált lehetővé a bankszámlanyitás okostelefonon, laptopon vagy asztali számítógépen keresztül, bankfiók felkeresése nélkül. Egy számla akár 15 perc alatt megnyitható, amely idő alatt az ügyfél megkapja a szerződését és a megnyitott számlájára már pénzt is utalhat. A tapasztalatok alapján a Bank lakossági ügyfeleinek 70%-a kezdeményezi VideóBankon vagy egyéb online módon a számlanyitását.

Az ügyfelek napi rutin pénzügyeiket intézhetik a NetBankon keresztül,

Innovatív digitális megoldások a pénzügyek intézésére

számítógépen, vagy az okostelefonokra optimalizált alkalmazáson keresztül, a kártyás műveleteiket SMS útján kontrollálják. A GRÁNIT Bank alkalmazza az elektronikus aláírás intézményét, így NetBankon keresztül minden banki igazolás, dokumentum az ügyfelek részére rendelkezésre áll. Kérdés esetén az élőhangos call center és a már korábban említett, a személyes bankolás élményét is nyújtó VideóBank is segít az ügyfeleinknek. A 2012-ben bevezetett VideóBank szolgáltatás a magyar piacon egyedülálló módon teremtette meg annak a lehetőségét, hogy az ügyfél sorban állás és utazás nélkül kerüljön személyes kapcsolatba a Bank ügyintézőjével, megkapjon hivatalos banki dokumentumokat és különböző banki tranzakciókat végezzen.

A Bank 2014-ben vezette be az újításnak számító GRÁNIT eBank szolgáltatást, amelyet azóta is folyamatosan fejleszt az ügyfelek kényelme érdekében. A díjnyertes mobilapplikáción keresztül nem csak gyorsabb és egyszerűbb a napi pénzügyek intézése, de költséghatékonyabb és környezetbarát is, és amellyel a Bank az ügyfelek költségeit is csökkenteni tudja. Az alkalmazás számos innovatív, biztonsági és kényelmi funkciót tartalmaz. 2015 újdonsága volt, hogy az ügyfelek tranzakcióik után díjmentes iSMS formájában kapnak tájékoztatást a tranzakciókról, a korábbi SMS formátum helyett.

A 2016-ban Európában elsőként bevezetett GRÁNIT Pay egy olyan újgenerációs banki mobiltárca, amellyel a bankkártya néhány másodperc alatt digitalizálható, majd ezt követően NFC képes androidos telefonnal lehetővé válik az érintéses fizetés a POS terminálokon.

2018 nyarán, elsőként a hazai bankpiacon a Gránit Bank mobilbanki applikációja (GRÁNIT eBank) költsélemző pénzügyi menedzsment (Pénzügyeim) funkcióval bővült, mivel ilyen funkció mobilbanki applikációba integráltan még nem létezett. Az eBank moduljában megjelennek a költségek és a bevételek, amelyeket az app öntanuló algoritmus diagramokon, havi bontásban, típus szerint kategorizálva ábrázolja.

Az ügyfelek az applikáción keresztül már korábban is blokkolhatták és feloldhatták a kártyájukat, valamint beállíthatták a kártya tranzakciók limitjeit (külön vásárlásra fizikai POS terminálon keresztül, ATM készpénzfelvételre és online vásárlásra), 2018-ban pedig újításként jelent meg az átutalás indítása és a betétek lekötése.

Ezekkel a szolgáltatásokkal az ügyfelek az okostelefonon keresztül kezükben tarthatják a személyes bankfiókjukat, amellyel a Bank a gyakorlatban leképezi „A mobilom a bankfiókom” mottóját. Az alkalmazás az App store-ból és az Android marketről, Google Play áruházból is letölthető. Az ügyfelek körében egyre népszerűbb ez a megoldás, hiszen az okostelefon az új bankfiók, amelybe utazás és sorban állás nélkül egy gombnyomásra be lehet lépni, és a privát vagy üzleti célok eléréséhez szükséges testre szabott pénzügyi megoldások azonnal rendelkezésre állnak.

2019. év újításai közé tartoznak a digitális ügyintézés kiterjesztése keretében a VideóBankon keresztül elérhető értékpapír számla nyitási lehetőség és állampapír vásárlása, amely online úton is elérhető. Ezen felül a Bank megvalósította a lakossági ügyfelek részére a babaváró kölcsön online igénylését, valamint elindult a GránitPay mellett az ApplePay is.

Az innovatív megoldások és az ügyféligényekre szabott szolgáltatások összessége képezi a GRÁNIT Bank által megvalósított a „Jövő Bankja a Jelenben” koncepciót.

4. A Bank fenntartható üzleti modellt követ és egyre szélesebb körű CSR tevékenységet folytat

A GRÁNIT Bank az új csúcstechnológiát jelentő és az ügyfelek számára ingyenes digitális megoldásokkal a lakosság széles rétege számára teszi elérhetővé a fenntartható, költséghatékony bankolást. A számlacsomagokhoz díjmentes alapfunkcióként beállított VideóBank, NetBank és eBank applikáció, illetve a VideóBankban elérhető chat segíti a fogyasztókkal élőket pénzügyeik intézésében. A 100%-ig digitális, papírmentes bankszámla- és értékpapírszámla-nyitás, állampapír-vásárlás és babaváró kölcsön igénylés jelentős környezeti terhelés-csökkentést tesz lehetővé.

A Bank 2020-ban a pandémiás helyzet által sújtott hátrányos helyzetű családok és gyermekek támogatására összpontosított, részben banki részben a bank dolgozóinak és partnereinek személyes felajánlásai révén. Emellett kiemelt szerepet szánt a pénzügyi edukációnak a korábbi években a kultúra és sporttevékenységekre nyújtott támogatásának fenntartása mellett.

A Magyar Ökumenikus Segélyszervezettel együttműködve 4,78 millió forintnyi adománnyal támogatta a Családok Átmeneti Otthonában élőket 2020. március 16. és augusztus 31. között. A támogatást a Segélyszervezet 5 átmeneti otthonban élő mintegy 200 fő egészséges és változatos étkeztetését tudta megoldani.

A segélyszervezettel karöltve a Bank dolgozói az Angyalprogram 2020 keretében egy kaposvári gyermekotthon kisgyermekének karácsonyi ajándékozásához járultak hozzá, a dolgozói felajánlásokból összegyűlt több százezer forintos adományból a játékok mellett jutott tartós élelmiszerek vásárlására is az Ökumenikus Segélyszervezet Szeretet éhség programjának keretében.

A pénzügyi edukációt támogatva a Bank vezetői évről évre részt vesznek önkéntesként az iskolai pénzügyi edukációt szolgáló Pénz7 programjain, emellett rendszeresen egyetemi előadásokon ismertetik meg a fiatalokkal a legújabb banki trendeket és technológiákat.

A Magyar Bankszövetség JÓTETT Bank programjában véradással vettek részt a GRÁNIT Bank munkatársai.

A Bank évek óta kiemelt támogatója a kajak-kenu sportnak, beleértve a versenysportot és a szabadidős sportot egyaránt. A Bank elnök-vezérigazgatója a Magyar Vízilabda Szövetség társadalmi elnökeként segíti a sportág sikerét.

A GRÁNIT Bank folyamatosan bővíti a teljes mértékben digitálisan elérhető pénzügyi szolgáltatások körét, így a nemzetközi gyakorlatban is „zöldnek” tekinthető termékek széles skálájával rendelkezik. A GRÁNIT Bank, amely Magyarország legkisebb ökológiai lábnyomával rendelkező pénzintézete, méltán nyerte el 2020-ban Az év fenntartható bankja címet a Mastercard pályázatán.

5. Beszámoló a 2020. évi üzleti tevékenységről

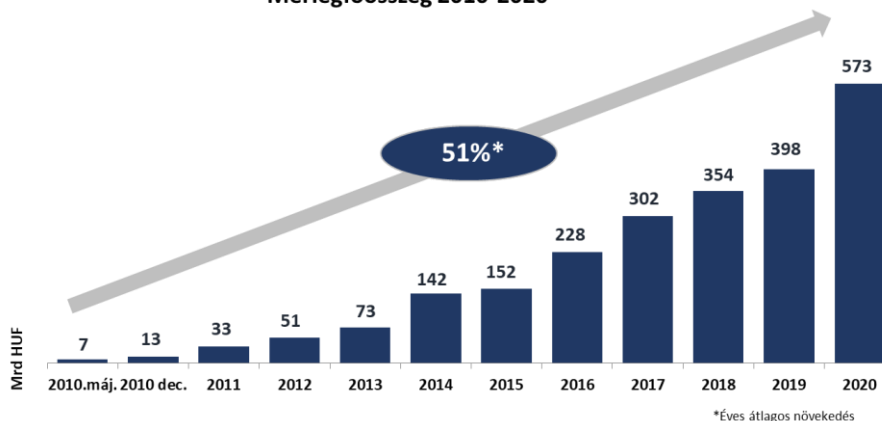
A Bank 2020-ban tovább folytatta a Közgyűlés által elfogadott hosszú távú stratégiájának megfelelő banképítési folyamatot. Az üzleti aktivitás növekedésének eredményeként a Bank mérlegfőösszege 2020 végére meghaladta az 573 milliárd forintot, amely 44%-os növekedés az előző évhez

képest.

A GRÁNIT Bank 2014-ben, a negyedik teljes üzleti évben érte el a nyereséges működést az addigi beruházások és a kiváló portfólió felépítésének eredményeként. A Bank 2020-ban 2.009 millió forint adózás előtti eredményt ért el, amely 41%-kal magasabb, mint az előző évi eredmény.

A Bank kiemelkedő eredménnyel zárta tizedik teljes üzleti évét

Mérlegfőösszeg 2010-2020



A Bank betétállománya az előző évhez képest 16%-kal nőtt, meghaladta a 347 milliárd forintot. A Banknál vezetett ügyfélmegtakarítások (betét és állampapír) meghaladták a 400 milliárd Ft-ot, amely 16%-kal magasabb az előző év végéhez képest.

A Bank teljes kitettsége (hitel, kötvény, garancia együttesen) meghaladta a 247 milliárd forintot, amely 25%-kal magasabb az előző év végéhez képest. A vállalati hitelfortfólión belül a kkv-szektor hiteleinek aránya 2020 év végén 55%-ot tett ki. A portfólió minősége továbbra is kiváló, a problémamentes állomány aránya 99,97%, elsősorban a Bank folyamatos konzervatív hitelezési politikájának köszönhetően.

A lakossági ügyfelek 70%-a kezdeménnyezte online módon a számla nyitását

A GRÁNIT Bank ügyfeleinek száma 2020-ban is dinamikusán növekedett, köszönhetően a továbbra is prémium színvonalú ügyfélszolgáltatásnak, a folyamatos innovációknak, a pandémia alatt is teljes körűen elérhető online szolgáltatásoknak, valamint a hatékony marketingkommunikációs tevékenységnek. Az ügyfélszám dinamikus növekedésében nagy szerepe van az ügyfelek elégedettségének és a Bank növekvő ismertségének. Az ismertség növelésében a digitális platformok kiemelt szerepe stratégia kiemelkedően hangsúlyos, a marketing megjelenésben is érvényesül: bár a tavalyi évben televízióban, rádióban és nyomtatott felületeken is megjelent a Bank, az ügyfelek visszajelzései alapján felmérések szerint a lakossági ügyfelek közel háromnegyede az online térben találkozott először a Bankkal, majd online ügyintézés keretében vált ügyféllé. Az ügyfelek több mint 70%-a nyitotta teljesen digitális úton 2020-ban a számláját a GRÁNIT Banknál.

Fontos kiemelni azt is, hogy az elégedett ügyfelek segítségével is gyarapszik az ügyfélállomány, hiszen az új ügyfelek egyharmada már meglévő GRÁNIT Bankos ügyfél ajánlása miatt döntött a Bank mellett.

A GRÁNIT Bank 2020-ban a magyarországi bankok legrangosabb seregszempléjének számító Mastercard - év bankja 2020 versenyben öt kategóriában szerzett dobogós helyet. A független zsűri a GRÁNIT Banknak ítélte Az év prémium banki szolgáltatása és Az év fenntartható bankja címet,

2020-ban öt díjjal ismerték el a Bank teljesítményét

emellett a GRÁNIT Bank lett – az OTP Bankkal megosztva - Az év leginnovatívabb bankja is. Emellett Az év társadalmilag felelős bankja és Az év digitális banki szolgáltatása kategóriában is egy-egy 2. helyezést ért el. A díjak indoklásakor kiemelték, hogy a Bank a folyamatos innovációkkal, kimagasló ügyfélményt nyújtó, prémium megoldásokkal különbözteti meg magát versenytársaitól.

A Bank kimagasló teljesítményt ért el a 2020-ban bevezetett MNB Növekedési Hitelprogram Hajrá közvetítésében, a program indulását követő 2 hónapban a legtöbb hitelt helyezte ki az MNB konstrukciójában, amelyért elsőként vehette át az NHP Hajrá Kiválósági Díjat a Magyar Nemzeti Banktól.

2020 őszén erőteljes, integrált kampányba kezdett a Bank, melyben az innovatív megoldások és az ügyféligényekre szabott szolgáltatások összességét Cseh László úszó és Stohl Luca televíziós személyiség segítségével mutatta be, így megalkotva a „Mert így kényelmes” kommunikációs platformot. Az image tévéreklámtól termékekre szabott rádióspotok és bannerek egészítették ki, s természetesen az online kommunikáció súlya továbbra is erőteljes maradt.

5.1. A Bank főbb pénzügyi mutatói

A Bank mérlegfőösszege 2020. december végén elérte az 573,5 milliárd forintot, amely 44%-kal magasabb a 2019. év végi mérlegfőösszegnél.

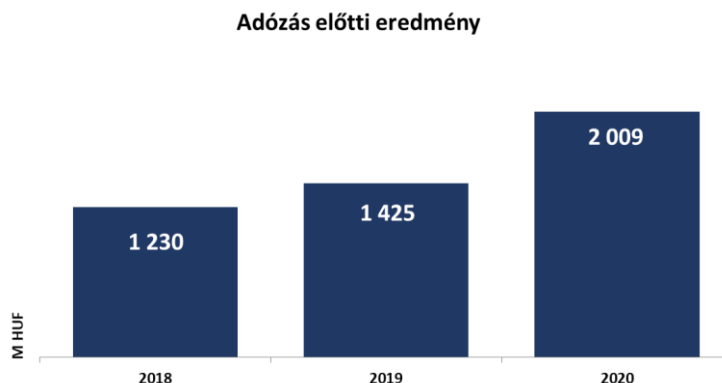
A Bank saját tőkéje a 2020. december 31-én 23,6 milliárd forint, amely 62%-kal haladja meg az előző év végi értéket.

A Bank mérlegfőösszege meghaladta az 573 milliárd forintot

Mérleg, Eredmény (millió HUF)	2019	2020	Változás
Mérlegfőösszeg	398 168	573 535	144%
Ügyfelekkel szembeni követelések	165 705	192 815	116%
Ügyfél betétek	298 940	347 328	116%
Saját tőke	14 572	23 594	162%
Szavatoló tőke	17 426	24 419	140%
Adózás előtti eredmény	1 425	2 009	141%
Adózott eredmény	1 168	1 648	141%

A Bank 2.009 millió forint adózás előtti és 1.648 millió forint adózott eredményt ért el 2020-ban, amely 41%-kal haladja meg az előző évi 1.425 millió forint adózás előtti és 1.168 millió forint adózott eredményt.

A Bank hetedik nyereséges üzleti évében 2.009 millió forint adózás előtti eredményt ért el



A nemzetközi tapasztalatok szerint 6-8 év szükséges az indulást követően az

A Bank pénzügyi mutatói 2020-ban is kedvezően alakultak

eredménytermelő szakasz eléréséhez, így kiemelkedőnek számít, hogy a GRÁNIT Bank már a negyedik teljes üzleti évtől nyereségesen működik. A kedvező eredmény a kiváló minőségű portfóliónak és a költséghatékony digitális üzleti modellnek köszönhető.

Mutatók		2019	2020	Változás
EPS (adózott eredmény/részvények száma)	HUF	138	146	107%
CIR (működési költség/nettó üzleti eredmény)	%	72,2%	67,8%	94%
ROAA (eszközarányos megtérülés)	%	0,3%	0,4%	122%
ROAE (saját tőke arányos megtérülés)	%	8,4%	10,5%	124%
Nem teljesítő hitelállomány aránya	%	0,0%	0,0%	0%

A Bank 2020 folyamán is biztosította a jogszabályi feltételek között meghatározott tőke megfelelési mutatók teljesülését, a Teljes tőke megfelelési mutató 2020. december 31-én 13,3%.

Tőke megfelelés	2019	2020
Teljes tőke megfelelési mutató	12,4%	13,3%

A Bank alkalmazottainak létszáma 2020-ban az üzleti aktivitás jelentős növekedésével párhuzamosan – az eszközportfólió 25%-os, a betétállomány 16-os növekedése mellett –21 fővel 148 főre bővült.

Létszám (fő)	2019	2020	Változás
Alkalmazásban állók létszáma	127	148	117%

5.2. Források

A hitel-betét arány 50%, amellyel a GRÁNIT Bank Magyarország egyik leglikvidebb bankja

A Bank az alacsony kamatkörnyezetben is folyamatosan tudott kedvező ajánlatokat adni ügyfelei részére, így a betétállomány 2019 végéhez képest 16%-kal nőtt 2020 végére és ezzel meghaladta a 347 milliárd forintot. A betétek éves átlagos növekedése 49% volt az alapítástól a beszámolási időszak végéig. A Banknál vezetett ügyfélmegtakarítások (betét és lakossági állampapír) meghaladták a 401 Mrd Ft-ot, amely 16%-kal magasabb az előző év végéhez képest.

A Bank a refinanszírozott konstrukciók közvetítése következtében jelentős refinanszírozással rendelkezik forrás oldalon.

Összeségében a Bank továbbra is Magyarország leglikvidebb bankja 50% körüli hitel-betét aránnyal, valamint a hitelek finanszírozása diverzifikált forrásszerkezetben történik.

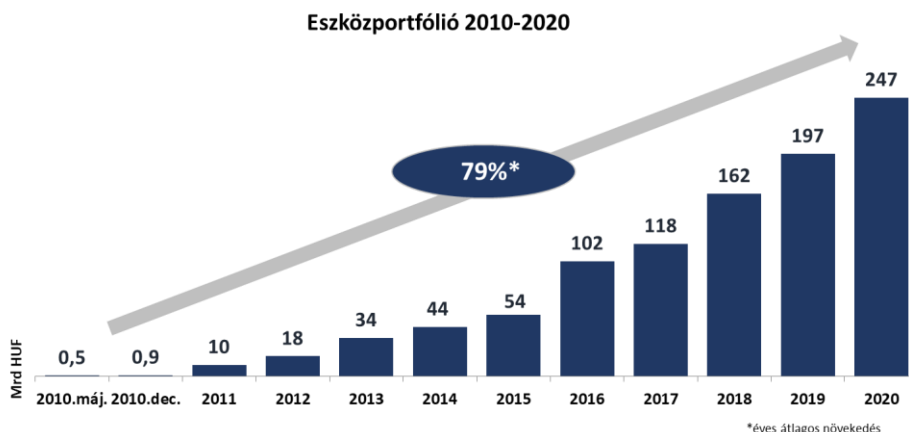
5.3. Követelések

A Bank eszközoldalon 2020-ban is jelentős mértékű likvid eszközöket – jegybanki és bankközi betétek, állampapírok – tartott, összhangban a prudens és konzervatív üzletpolitikájával. A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok részesedése a mérlegben 2020. év végén 28%.

5.3.1. Hitelezés

A Bank hitelállománya egyenletesen nő minden évben, miközben a portfólió minősége folyamatosan kiváló

A Bank ügyfelekkel szembeni követelése (hitel és vállalati kötvény) 2020. év végén meghaladta az 247 milliárd forintot, amely 25%-kal magasabb az előző év végi értéknél. A portfólió éves átlagos növekedése 79% volt az alapítástól a beszámolási időszak végéig.



A portfólió minősége kiváló, a Bank eszközportfóliója 99,97%-ban problémamentes. A Bank 2020. évben az IFRS 9 sztenderdek szerint 109 millió forint értékvesztés képzést számolt el, amely az IFRS sztenderd alapját képező várható veszteség alapú értékvesztés módszertan eredménye. A kiemelkedő portfólió minőség a rendkívül szabályozott és konzervatív kockázatvállalási politikának és gyakorlatnak köszönhető.

A Bank az MNB Növekedési Hitelprogramjának és Növekedési Kötvény Programjának is aktív résztvevője, emellett a Bank az egyszerű hitelterméktől a bonyolult finanszírozási konstrukciók teljes palettájával az ügyfelek igényeinek megfelelően áll rendelkezésre.

5.4. Treasury

A Treasury az év során a stabil likviditás menedzselés prioritása mellett tovább növelte üzleti aktivitását.

Eszközoldalon a hitelnövekedéssel párhuzamosan a mérleg eszközoldali aktivitásának egy részét a Treasury kezelte pénz- és tőkepiaci eszközök alkalmazásával. Ennek keretében az értékpapír portfólió menedzselése során keletkező nyereség kedvezően járult hozzá a Bank éves eredményéhez.

Az év során tovább bővült azon ügyfelek köre, akik a Bank Treasury részlegével egyedi áron spot és határidős deviza (fedezeti) ügyleteket kötnek.

A Treasury a banki likviditásmenedzsment, valamint az árfolyamkockázat és a kamatkockázat kezelése során az MNB módosuló eszköztárát is sikerrel alkalmazta, ezzel jelentősen hozzájárulva a Bank pozitív eredményéhez.

5.5. Kockázatkezelés

A Bank managementje a betétesek védelme, a hosszú távú eredményes működés és így a részvényesi érték növelése érdekében a kockázatkezelést kulcsfontosságú területnek tartja. A kockázatkezelési standardokban a Bank az

***A prudens
kockázatkeze-
lés a Bank üz-
leti filozófiájá-
nak egyik
alappillére***

indulás óta rendkívül konzervatív megközelítést alkalmaz. A kockázatkezelési politika egyik legfontosabb eleme, hogy gyakorlatilag nincs tisztán fedezet alapú hitelezés, minden ügyfélnek elsődlegesen a cash-flowból kell kitermelni a hitel törlesztését, ugyanakkor a Bank minden esetben plusz fedezetek bevonásával törekszik minimalizálni a hitelezési kockázatokat.

A kockázatkezelés elsődleges célja a Bank pénzügyi erejének és jó hírvének védelme, hozzájárulás a tőkének versenyképes üzleti tevékenységekre való felhasználásához, ezen keresztül a részvényesi érték növeléséhez.

A Bank kockázatkezelési rendszerében azonosítja, méri és elemzi a Bank különböző típusú kockázati kitettségeit. A kockázatkezelési folyamat során a Bank feldolgozza az információkat, elemzi a portfóliót, kockázatvállalási szabályokat alkot, limit-rendszert tart karban, a kockázatkezelés napi folyamatait működteti.

A hitelügyletek többlépcsős üzleti döntéshozatala folyamán alaposan mérlegelésre kerül a makrogazdasági környezet, az ügyfél tevékenysége és a megjelölt hitelcél. Ennek során kiemelt figyelmet fordít a Bank arra, hogy olyan cégek céljaihoz biztosítson pénzügyi eszközöket, amelyek stabil és eredményes működésükkel értéket teremtenek saját maguk és a gazdaság egésze számára.

A hitelkockázat annak a kockázata, hogy a bankot veszteség éri amiatt, hogy adósa, ügyfele, partnere nem teljesíti a bankkal szembeni szerződéses kötelezettségét. A Bank hitelkockázat vállalása előtt minősíti ügyfelei, partnerei hitelképességét és besorolja őket adós- illetve partnerminősítési kategóriákba. Kockázatvállalás csak megfelelő minősítésű ügyfelekkel történhet. Az ügyfelek, partnerek hitelminőségét rendszeresen figyelemmel kíséri a Bank.

Az elfogadható fedezetek körére, értékelésük módjára, a fedezeti arányra vonatkozóan szigorú előírásokat alkalmaz a Bank. A kockázatok csökkentésére a fedezetek széles körét alkalmazza, különösen a hitelgarancia intézményét, készpénz óvadékot, értékpapír óvadékot, készfizető kezességet, jelzálogjogot és követelésen és/vagy ingón alapított jelzálogot.

A Bank benchmark alapú árazást alkalmaz vagy fix kamatperiódusú konstrukciókat kínál. Ennek keretében a saját forrású hiteleknel a Bank az ügyfél számára átlátható módon a hitel devizaneméhez igazodó rendszeres átárazódású, piaci referencia kamathoz kötött marzs alapú árazást alkalmaz. A refinanszírozott termékeknel a Bank a kamatkockázatot szintén minimalizálja. A fix kamatperiódusú konstrukciónál a kamatkockázatot a Bank fedezi.

A Piaci Kockázatkezelés az üzleti területekkel együttműködve felügyeli a teljes portfóliót a források és kihelyezések átárazódási időtávjainak összhangja tekintetében.

A banki tevékenység alapvető eleme a likviditás biztosítása. A Bank likviditását követeléseinek és kötelezettségeinek lejáratí megfeleltetése révén biztosíthatja, ugyanakkor a mindenkori fizetőképesség fenntartása mellett a banki jövedelmezőség érdekében limitekkel szabályozott lejáratí transzformációt alkalmaz.

A Bank a devizakockázatot alacsony szinten kívánja tartani, mind a stratégiai, mind a rövid távú üzleti célkitűzéseknek megfelelően. Az üzleti tevékenység során keletkező deviza nyitott pozíció a piaci körülményektől függően lehetőség szerint azonnal fedezésre kerül.

Az eszköz-forrás összhang vizsgálata devizánként is megvalósul a devizák szerinti összhang fenntartása érdekében.

A Bank kereskedési könyvében jellemzően a likviditás kezelése, partnerbanki és ügyfél igények kiszolgálása és fedezeti célú ügyletek kötése történik, elsősorban azonnali deviza és értékpapír ügyletekkel és határidős devizaügyletekkel.

A konzervatív termékpolitika miatt magas tőkeáttételű opciós ügyletekkel, vagy volatilis áru és nemesfém ügyletekkel a Bank jelenleg nem foglalkozik.

A likvid-piaci ügyletek kockázatkezelése során a limit-rendszer részeként partnerbanki és ügyfél limitek, elvárt margin mértékek, döntéshozatali szintek és limitek, piaci változó szerinti kitettség-mértékek szabályozására kerül sor.

A működési kockázatkezelés célja támogatni a működési költségek alacsony szinten tartását, és ezzel együtt a hatékony szervezeti működést. A működési kockázatok kezelését a Bank a megelőzésre koncentrálva a belső szabályzatok, eljárásrendek megfelelő kialakításával, a munkafolyamatokban résztvevő alkalmazottak megfelelő képzésével, illetve a beépített kontroll-mechanismusok biztosításával végzi.

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

5.6. Eredménykimutatás

A Bank a 2020. évet 1.648 millió forint adózott eredménnyel zárta.

A 8.493 millió Ft nettó üzleti eredmény 30%-kal, 1.936 millió forinttal magasabb a 2019. évi eredményhez képest, amely a felépülő üzleti portfólió és aktív bankhasználat következtében termelődő eredmény. Ezen belül a kamateredmény 61%-kal növekedett.

A működési költségek növekedése az üzleti aktivitás növekedéséből, a digitális innovációk implementálásából és nagyobb marketing aktivitásnak köszönhető, valamint a beruházásokra elszámolt növekvő amortizációból ered.

Eredménykimutatás (millió HUF)	2019	2020	Változás
NETTÓ ÜZLETI EREDMÉNY	6 557	8 493	130%
Nettó kamateredmény	3 088	4 968	161%
Nettó díj- és jutalékeredmény	1 748	1 731	99%
Egyéb eredmény	-419	-627	150%
Kockázati költségek	23	-98	-426%
NETTÓ MŰKÖDÉSI EREDMÉNY	6 162	7 768	126%
Működési költség	-4 737	-5 759	122%
ADÓZÁS ELŐTTI EREDMÉNY	1 425	2 009	141%
Jövedelemadók	-257	-361	140%
ADÓZOTT EREDMÉNY	1 168	1 648	141%

5.7. A mérlegzárás után bekövetkezett lényeges események

A mérlegzárás után jelentős esemény nem történt.

A Bank adózott eredménye 1.648 millió forint, 41%-kal magasabb az előző évi eredményénél

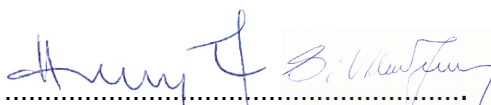
A Bank nettó üzleti eredménye 30%-kal nőtt

6. Kitekintés a Bank 2021. évi üzleti tervére

Az elmúlt tíz és fél év eredményei visszaigazolták, hogy a Bank által 2010-től megkezdett konzervatív portfólióépítési és digitális banki stratégia megvalósítása sikeres, az üzleti modell kedvező fogadtatásra talált az ügyfelek körében. Ennek megfelelően a Bank a 2021-es üzleti évben is az elfogadott 10 éves stratégiai pálya mentén folytatja üzleti tevékenységét. A legfontosabb alapelv a részvényesi érték növelése úgy, hogy az hosszú távon fenntartható, kiegyensúlyozott üzleti és eredménynövekedéssel valósuljon meg. A Bank a megkezdett digitális stratégia mentén folytatja a piaci szerepének erősítését, piaci pozíciójának és elismertségének növelését.

A Bank továbbra is, hasonlóan az elmúlt időszak teljesítményéhez képest, jelentős üzleti tevékenység bővüléssel számol 2021-ben. A növekedés a költséghatékonyság további növelése mellett valósul meg. A terv a konzervatív hitelportfólió építését az ahhoz illeszkedő stabil források biztosításával és a garancia lehetőségek kihasználásával valósítja meg. A Bank mind az ügyfélkihelyezések állományában és az ügyfélbetét tekintetében is a piaci átlagot lényegesen meghaladó növekedést tervez. Az ügyfélszám növelését a hitelezés mellett a bank ismertségének növekedése és a folyamatosan megjelenő innovatív szolgáltatások is segítik. A Bank a „Piacvezérelt kutatás-fejlesztési és innovációs projektek támogatása (2019-1.1.1-PIACI KFI)” pályázati felhívás keretében vissza nem térítendő támogatást nyert a „Tömeges számlakibocsátókra fókuszáló progresszív fizetési megoldás” témájú fejlesztési koncepciójával 2020. évben, melynek megvalósítása 2021-ben is folytatódik. 2021-ben a portfólió építés mellett a korábbinál is több erőforrást igénylő fejlesztések megvalósítását tervezi a bank az üzleti lehetőségek bővítése érdekében.

A Bank működésére és 2021. évi eredményére a fentiekben részletezett világjárvány miatt bevezetett intézkedések és a gazdasági növekedés bizonytalanságai mindenképpen hatással lesznek. A Bank teljesen digitális modellt valósít meg, így az ügyfélszolgálat zavartalanul folyik a veszélyhelyzetben is, valamint a banki folyamatok több mint 80%-a otthonról elvégezhető, így a kialakult helyzetben a digitális üzleti modell felértékelődik. A Bank folyamatosan nyomon követi az ügyfelek gazdálkodási helyzetében bekövetkezett változásokat, és a kormányzati és MNB intézkedésekkel összhangban törekszik az ügyfelek változó igényeinek kiszolgálására, valamint a járvány negatív gazdasági hatásainak ellensúlyozásában, valamint a gazdaság újraindításában aktív szerepet vállalni.


GRÁNIT Bank Zrt. Igazgatósága