

Polgári Bank Zrt.
4090 Polgár Hősök útja 8. sz.

Statisztikai számjel: 24800880-6419-114-09
Cégjegyzékszám: 09 10 000 511 H-B. Megyei Cégbíróság



**AZ EURÓPAI UNIÓ ÁLTAL BEFOGADOTT NEMZETKÖZI PÉNZÜGYI BESZÁMOLÁSI
STANDARDOK SZERINT KÉSZÍTETT KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ÉS
FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS A**

2018. DECEMBER 31-ÉN ZÁRULT ÜZLETI ÉVRŐL

Polgár, 2019. június 13.

**Béke Lászlóné
elnök-ügyvezető**

**Lukácsné Ujj Zsuzsanna
gazdasági ügyvezető**

Tartalomjegyzék

1	ÁLTALÁNOS RÉSZ.....	11
2	A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ÖSSZEÁLLÍTÁSÁNAK ALAPJAI.....	13
2.1	A számvitel alapja.....	13
2.2	Az IFRS-ek első alkalmazása.....	13
2.3	Értékelés alapja.....	15
2.4	Funkcionális Pénznem.....	16
3	SZÁMVITELI POLITIKA.....	16
3.1	Számviteli politikában bekövetkezett változások.....	16
3.2	Jelentősebb számviteli politikák.....	17
3.2.1	Számviteli politika.....	18
3.2.2	Becslések.....	18
3.2.3	Hiba kezelése.....	19
3.2.4	A konszolidációs kör kialakítása.....	20
3.2.5	Külföldi pénznem.....	20
3.2.6	Kamatok.....	21
3.2.7	Díjak és jutalékok.....	23
3.2.8	Kereskedési célú nettó bevételek.....	24
3.2.9	Egyéb eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó jövedelme 24	
3.2.10	Egyéb árbevételek.....	24
3.2.11	Osztalékbevételek.....	25
3.2.12	Lízingek.....	25
3.2.13	Operatív lízing – Bank mint lízingbevevő.....	26
3.2.14	Jövedelemadók.....	26
3.2.15	A pénzügyi instrumentumok.....	28
3.2.16	Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek.....	38
3.2.17	Kereskedési célú pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek.....	38
3.2.18	Hitelek és követelések.....	38
3.2.19	Értékpapírok és részesedések.....	39
3.2.20	Ingatlanok, gépek és berendezések.....	40
3.2.21	Befektetési célú ingatlanok.....	42
3.2.22	Immateriális javak és Goodwill.....	43
3.2.23	Nem pénzügyi eszközök értékvesztése.....	44
3.2.24	Pénzügyi kötelezettségek.....	45
3.2.25	Céltartalékok.....	46
3.2.26	Pénzügyi garanciák és hitelnújtási elkötelezettségek.....	46
3.2.27	Munkavállalói juttatások.....	47
3.2.28	Jegyzett tőke és tartalékok.....	47
3.2.29	A konszolidáció.....	48
3.3	Az IASB által kibocsátott és az EU által befogadott, de még nem hatályos új és módosított standardok és értelmezések.....	51
3.4	Pénzügyi kockázatkezelés.....	52
3.4.1	ICAAP keretrendszer.....	52
3.4.2	Hitelezési kockázat.....	53
3.4.3	Piaci kockázat, devizaárfolyam kockázat, Nem kereskedési könyvi kamatkockázat.....	60
3.4.4	Likviditási kockázat.....	63
3.4.5	Egyéb kockázatok.....	63
3.4.6	Hitelminőség tábla (AC és FVOCI hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközökre).....	66
3.4.7	PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKE.....	73
4	Átfogó jövedelemkimutatáshoz kapcsolódó közzétételek.....	74
5	Konszolidált pénzügyi kimutatással kapcsolatos közzétételek.....	79
5.1	Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek.....	79
5.2	Tőkemenedzsment.....	89
5.2.1	Mérlegen kívüli tételek.....	91
6	Egyéb.....	98

Konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás Eszközök

Hie- rarchia	Megnevezés	2018.12.31	2017.12.31	2016.12.31
1.	Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	5 020 274	2 382 474	3 264 959
1.1.	Készpénz	336 684	423 232	425 912
1.2.	Számlakövetelések központi bankokkal szemben	3 412 089	1 157 984	1 534 507
1.3.	Egyéb látra szóló betétek	1 271 501	801 258	1 304 540
2.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	1 547	0	0
2.1.	Származtatott ügyletek	1 547	0	0
2.2.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0	0
2.3.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0
2.4.	Hitelek	0	0	0
2.5.	Előlegek	0	0	0
2.6.	Jegybanki és bankközi betétek	0	0	0
3.	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	0	0
3.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0	0
3.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0
3.3.	Hitelek	0	0	0
3.4.	Előlegek	0	0	0
3.5.	Jegybanki és bankközi betétek	0	0	0
4.	Erdménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	0	0	0
4.1.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0
4.2.	Hitelek	0	0	0
4.3.	Előlegek	0	0	0
4.4.	Jegybanki és bankközi betétek	0	0	0
5.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	651 015	658 064	18 559
5.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	5 650	5 650	18 559
5.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	645 365	652 414	0
5.3.	Hitelek	0	0	0
5.4.	Előlegek	0	0	0
5.5.	Jegybanki és bankközi betétek	0	0	0
6.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	31 266 272	33 162 146	31 789 917
6.1.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	12 072 255	13 945 926	10 618 505
6.2.	Hitelek	18 989 006	18 561 548	17 540 073
6.3.	Előlegek	114 888	14 692	10 875
6.4.	Jegybanki és bankközi betétek	90 123	639 980	3 620 464
7.	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	0	0	0
8.	Kamatlábkockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	0	0	0
9.	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	0	0	0
10.	Tárgyi eszközök	1 072 771	1 228 372	1 280 572
10.1.	Ingtatlanok, gépek és berendezések	1 072 771	1 093 570	1 155 083
10.2.	Befektetési célú ingatlan	0	134 802	125 489
11.	Immateriális javak	26 851	898	5 053
12.	Adókövetelések	3 229	5 190	7 950
12.1.	Tényleges adókövetelések	3 229	3 472	6 821
12.2.	Halasztott adókövetelések	0	1 718	1 129
13.	Egyéb eszközök	419 289	540 771	545 497
14.	Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	1 443	0	0
14.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0	0
14.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0
14.3.	Hitelek	0	0	0

14.4.	Egyéb	1 443	0	0
15.	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	38 462 691	37 977 915	36 912 507

Konzolidált pénzügyi helyzet kimutatás Kötelezettségek

Hie-rarchia	Megnevezés	2018.12.31	2017.12.31	2016.12.31
1.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	780	0	0
1.1.	Származtatott ügyletek	780	0	0
1.2.	Rövid pozíciók	0	0	0
1.3.	Betétek	0	0	0
1.4.	Felvett hitelek	0	0	0
1.5.	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0
1.6.	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0	0
2.	Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	0	0	0
2.1.	Betétek	0	0	0
2.2.	Felvett hitelek	0	0	0
2.3.	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0
2.4.	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0	0
3.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	35 749 434	35 265 130	34 280 576
3.1.	Betétek	31 660 143	30 471 649	29 552 140
3.2.	Felvett hitelek	4 026 740	4 720 236	4 656 848
3.3.	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0
3.4.	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	62 551	73 245	71 588
4.	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	0	0	0
5.	Fedezett tételek valós értékének változása kamatláb kockázatok portfóliófedezeti ügylete során	0	0	0
6.	Céltartalékok	2 797	4 082	2 116
6.1.	Nyugdíj és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási kötelezések	0	0	0
6.2.	Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások	0	0	0
6.3.	Átszervezés	0	0	0
6.4.	Függő jogi ügyek és adóügyi perek	0	0	0
6.5.	Adott kötelezettségvállalások és garanciák	2 797	4 082	2 116
6.6.	Egyéb céltartalékok	0	0	0
7.	Adókötelezettség	99 981	97 493	67 841
7.1.	Tényleges adókötelezettség	99 273	97 493	67 841
7.2.	Halasztott adókötelezettség	708	0	0
8.	Kérésre visszafizetendő tőke	0	0	0
9.	Egyéb kötelezettségek	146 552	165 821	143 695
10.	Értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségek	0	0	0
10.1.	Betétek	0	0	0
10.2.	Egyéb	0	0	0
10.3.	KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	35 999 544	35 532 526	34 494 228

Konzolidált pénzügyi helyzet kimutatás Saját tőke

Hie-rarchia	Megnevezés	2018.12.31	2017.12.31	2016.12.31
1.	Jegyzett tőke	2 204 032	2 204 032	2 204 032
1.1.	Befizetett jegyzett tőke	2 204 032	2 204 032	2 204 032
1.2.	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke	0	0	0
2.	Névértéken felüli befizetés (ázió)	150 012	150 012	150 012
3.	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	0	0	0
3.1.	Összetett pénzügyi instrumentumok sajáttőke-eleme	0	0	0
3.2.	Egyéb kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0	0
4.	Egyéb tőke	0	0	0
5.	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	7	-642	0
5.1.	Eredménybe nem átsorolható tételek	0	0	0
5.1.1.	Tárgyi eszközök	0	0	0
5.1.2.	Immateriális javak	0	0	0
5.1.3.	A meghatározott juttatási nyugdíjprogramok aktuáriusi nyeresége vagy (-) vesztesége	0	0	0
5.1.4.	Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	0	0	0
5.1.5.	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés	0	0	0
5.1.6.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változása	0	0	0
5.1.7.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték fedezeti ügyleteinek hatékonysághiánya	0	0	0
5.1.7.1.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai [fedezett tétel]	0	0	0
5.1.7.2.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változása [fedezeti instrumentum]	0	0	0
5.1.8.	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek hitelkockázat változásából származó valós érték változás	0	0	0
5.2.	Eredménybe átsorolható tételek	7	-642	0
5.2.1.	Külföldi pénznemek átváltása	0	0	0
5.2.2.	Származtatott fedezeti ügyletek. Cash flow fedezeti ügyletek tartaléka [hatékony rész]	0	0	0
5.2.3.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai	7	-642	0
5.2.4.	Fedezeti instrumentumok [nem megjelölt elemek]	0	0	0
5.2.5.	Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	0	0	0
5.2.6.	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés	0	0	0
6.	Eredménytartalék	107 471	54 372	3 967
7.	Átértékelési tartalék (IFRS-ekre való áttéréskor)	-63 996	-63 996	-8 416
8.	Egyéb tartalék	30 199	17 150	8 491
8.1.	Tőke módszerrel értékelt, leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés	0	0	0
8.2.	Egyéb	30 199	17 150	8 491
9.	(-) Saját részvények	0	0	0

10.	Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	35 422	84 461	60 193
10.1	Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható eredmény	35 422	84 461	60 193
10.2	Kisebbségi részesedések (Nem ellenőrző részesedés)	0	0	0
11.	(-) Évközi osztalék	0	0	0
12.	SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	2 463 147	2 445 389	2 418 279
13.	SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	38 462 691	37 977 915	36 912 507

Konzolidált átfogó jövedelemkimutatás

Hie-rarchia	Megnevezés	2018.12.31	2017.12.31
1.	Kamatbevételek	988 160	1 047 440
1.1.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	1 005	8 657
1.2.	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	0
1.3.	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	0	0
1.4.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	0
1.5.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	987 155	1 038 783
1.6.	Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat	0	0
1.7.	Egyéb eszközök	0	0
1.8.	Pénzügyi kötelezettségekkel kapcsolatos kamatbevételek	0	0
2.	(Kamatráfordítások)	60 133	94 955
2.1.	(Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek)	0	0
2.2.	(Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek)	0	0
2.3.	(Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek)	60 133	94 955
2.4.	(Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat)	0	0
2.5.	(Egyéb kötelezettségek)	0	0
2.6.	(Pénzügyi követelésekkel kapcsolatos kamatráfordítások)	0	0
3.	(Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke ráfordításai)	0	0
4.	Osztalékbevételek	0	0
4.1.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	0
4.2.	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	0
4.3.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	0
4.4.	Nem tőkeemódszerrel értékelt befektetések leányvállalatokban, közös vállalkozásokban és társult vállalkozásokban	0	0
5.	Díj- és jutalékbevételek	1 311 454	1 264 747
6.	(Díj- és jutalékráfordítások)	223 273	217 992
7.	Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	-4 452	4 311
7.1.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	1 791
7.2.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	-4 452	2 520
7.3.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	0	0
7.4.	Egyéb	0	0
8.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	767	0
9.	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	0	0
10.	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó	0	0
11.	Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó	0	0
12.	Árfolyam-különbözet [nyereség vagy (-) veszteség], nettó	52 935	54 294
13.	Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	25 606	-9 237
14.	Egyéb működési bevétel	18 250	24 258
15.	(Egyéb működési ráfordítás)	101 501	72 584
16.	MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÖSSZESEN, NETTÓ	2 007 813	2 000 282

17.	(Igazgatási költségek)	1 854 908	1 792 528
17.1.	(Személyi jellegű ráfordítások)	808 787	841 363
17.2.	(Egyéb adminisztrációs költségek)	1 046 121	951 165
17.2.1.	(Ebből: Pénzügyi szervezetek különadója)	47 183	42 965
17.2.2.	(Ebből: Pénzügyi tranzakciós illeték)	556 615	511 840
18.	(Értékcsökkenés)	68 504	60 805
18.1.	(Ingatlanok, gépek és berendezések)	63 550	56 147
18.2.	(Befektetési célú ingatlanok)	333	0
18.3.	(Egyéb immateriális javak)	4 621	4 658
19.	Módosítás miatti nyereség/ (-) veszteség, nettó	0	0
19.1.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	0
19.2.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	0
20.	(Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása)	-16 884	11 264
20.1.	(Adott kötelezettségvállalások és garanciák)	-4 391	-1 229
20.2.	(Egyéb céltartalékok)	-12 493	12 493
21.	(Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)	-11 994	-35 663
21.1.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	0
21.2.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	-11 994	-35 663
22.	(Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)	0	0
23.	(Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)	8 872	27 377
23.1.	(Ingatlanok, gépek és berendezések)	15 415	642
23.2.	(Befektetési célú ingatlanok)	0	0
23.3.	(Immateriális javak)	0	0
23.4.	(Egyéb)	-6 543	26 735
24.	Tőke módszerrel értékelt leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések nyereségéből vagy (-) veszteségéből való részesedés	0	0
25.	Megszűnt tevékenységeknek nem minősülő, értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközökből és elidegenítési csoportokból származó nyereség vagy (-) veszteség	0	0
26.	FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS ELŐTT	104 407	143 971
27.	(A folytatódó tevékenységekből származó eredményhez kapcsolódó adóráfordítás vagy (-) bevétel)	68 985	59 510
28.	FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS UTÁN	35 422	84 461
29.	Megszűnt tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés után	0	0
29.1.	Megszűnt tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés előtt	0	0
29.2.	(A megszűnt tevékenységekhez kapcsolódó adóráfordítás vagy (-) bevétel)	0	0
30.	AZ ÜZLETI ÉV NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE	35 422	84 461
30.1	Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható eredmény	35 422	84 461
30.2	Kisebbségi részesedések (Nem ellenőrző részesedés)	0	0

Egyéb átfogó jövedelem

Hie-rarchia	Megnevezés	2018.12.31	2017.12.31
1.	Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	35 422	84 461
2.	Egyéb átfogó jövedelem	7	-642
2.1.	Eredménybe nem átsorolható tételek	-	-
2.1.1.	Tárgyi eszközök	-	-
2.1.2.	Immateriális javak	-	-
2.1.3.	A meghatározott juttatási nyugdíjprogramok aktuáriusi nyeresége vagy (-) vesztesége	-	-
2.1.4.	Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	-	-
2.1.5.	A tőke módszer alapján elszámolt gazdálkodó egységek elismert bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés	-	-
2.1.6.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változásai	-	-
2.1.7.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokhoz kapcsolódó fedezeti ügyletekből származó nyereség/(-) veszteség, nettó	-	-
2.1.7.1.	<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változásai [fedezett tétel]</i>	-	-
2.1.7.2.	<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változásai [fedezeti instrumentum]</i>	-	-
2.1.8.	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek hitelezési kockázat változásából származó valós érték változása	-	-
2.1.9.	Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó	-	-
2.2.	Eredménybe átsorolható tételek	7	-642
2.2.1.	Külföldi pénznemek átváltása	-	-
2.2.1.1.	<i>Külföldi pénznemek átváltásából származó, és a saját tőkében elszámolt nyereség vagy (-) veszteség</i>	-	-
2.2.1.2.	<i>Eredménybe átvezetett</i>	-	-
2.2.1.3.	<i>Egyéb átsorolás</i>	-	-
2.2.2.	Cash flow fedezeti ügyletek [hatékony rész]	-	-
2.2.2.1.	<i>Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség</i>	-	-
2.2.2.2.	<i>Eredménybe átvezetett</i>	-	-
2.2.2.3.	<i>A fedezett tételek kezdeti könyv szerinti értékébe átvezetett</i>	-	-
2.2.2.4.	<i>Egyéb átsorolás</i>	-	-
2.2.3.	Fedezeti instrumentumok (nem megjelölt elemek)	-	-
2.2.3.1.	<i>Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség</i>	-	-
2.2.3.2.	<i>Eredménybe átvezetett</i>	-	-
2.2.3.3.	<i>Egyéb átsorolás</i>	-	-
2.2.4.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	7	-642
2.2.4.1.	<i>Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség</i>	7	-642
2.2.4.2.	<i>Eredménybe átvezetett</i>	-	-
2.2.4.3.	<i>Egyéb átsorolás</i>	-	-
2.2.5.	Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	-	-
2.2.5.1.	<i>Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség</i>	-	-
2.2.5.2.	<i>Eredménybe átvezetett</i>	-	-
2.2.5.3.	<i>Egyéb átsorolás</i>	-	-
2.2.6.	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés	-	-
2.2.7.	Nyereségbe vagy (-) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó	-	-
3.	Teljes tárgyévi átfogó jövedelem	35 429	83 819

Konzolidált Cash-flow kimutatás		
Megnevezés	2018.12.31	2017.12.31
Működési tevékenységből származó cash flow:		
Tárgyévi eredmény	104 407	143 971
Módosító tételek:		
Értékcsökkenés és amortizáció, terven felüli értékcsökkenés	83 919	61 447
Hitelviszony megtestesítő értékpapírok nettó értékvesztése	131	0
Ügyfelekkel szembeni követelések és egyéb követelések nettó értékvesztése	-129 407	-35 663
Hitelintézetekkel szembeni követelések nettó értékvesztése	2 543	0
Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása	-16 884	11 264
Befektetések nettó értékvesztése		0
Követelés fejében átvett eszközök értékvesztése	-6 543	25 335
Tárgyi eszközök és immateriális javak eladásának eredménye	-22 216	2 776
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó nyeresége (vesztése)	0	-1 791
AC pénzügyi eszközök kivezetésének nettó nyeresége (vesztése)	4 452	-2 520
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök nettó nyeresége (vesztése)	-767	0
IFRS áttérési különbözet	-63 996	
Eredménykorrekció összesen	-148 768	60 848
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök állományváltozása	-1 547	0
Hitelintézetekkel szembeni követelések állományváltozása	547 314	2 980 484
Amortizált bekerülési értéken hitelek (értékvesztés nélkül)	-298 051	-985 812
Amortizált bekerülési értéken értékpapírok (értékvesztés nélkül)	1 873 671	-3 327 421
Amortizált bekerülési értéken előlegek (értékvesztés nélkül)	-100 196	-3 817
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök állományváltozása	7 049	-652 414
Egyéb eszközök, adókövetelések és értékesítésre tartott eszközök állományváltozása	264 788	-17 849
Kereskedési célú kötelezettségek	780	0
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek állományváltozása	-693 496	63 388
Ügyfelek által elhelyezett betétek állományváltozása	1 188 494	919 509
Egyéb kötelezettségek, adókötelezettségek és értékesítésre tartott kötelezettségek állományváltozása	-20 590	37 316
Kapott osztalék	0	0
Fizetett nyereségadó	-68 985	-59 510
Működési tevékenység során keletkezett (felhasznált) nettó pénzeszköz	2 654 870	-841 307
Befektetési tevékenységből származó cash flow:		
Kapcsolt vállalkozásokban lévő részesedések beszerzése	0	0
Kapcsolt vállalkozásokban lévő részesedések értékesítése	0	0
Egyéb részesedések beszerzése	0	0
Egyéb részesedések értékesítése		0
Tárgyi eszközök beszerzése	-145 557	-45 203
Tárgyi eszközök értékesítése	230 491	4 529
Immateriális javak beszerzése	-30 574	-504
Immateriális javak értékesítése	0	0
Befektetési tevékenység során felhasznált nettó pénzeszköz	54 360	-41 178
Finanszírozási tevékenységből származó cash flow:		
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok változása	0	0
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok visszafizetése	0	0
Hátrasorolt kötelezettségek változása	-71 430	0
Új részvények kibocsátása és részvénykibocsátási felárból származó bevétel	0	0
Tőke kivonás miatti kifizetések	0	0
Fizetett osztalék	0	0
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzeszköz	-71 430	0
Pénz- és pénzeszköz-egyenértékesek változása	2 637 800	-882 485
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek értéke január 1-jén	2 382 474	3 264 959
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek árfolyamváltozásának hatása		
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek december 31-én	5 020 274	2 382 474

1 ÁLTALÁNOS RÉSZ

A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKAT KÉSZÍTŐ INTÉZMÉNY BEMUTATÁSA

Hitelintézet neve:	Polgári Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Rövidített neve:	Polgári Bank Zrt.
Székhely:	4090 Polgár, Hősök útja 8.
Bejegyzés országa:	Magyarország
Cégjegyzékszám:	09-10-000511 (nyilvántartásba vette: Debreceni Törvényszék Cégbírósága)
Adószám:	24800880-2-44
A vállalkozás jogi formája:	zártkörűen működő részvénytársaság
E-mai cím:	titkarsag@polgaribank.hu
Weblap:	www.polgaribank.hu
Telefon:	52/ 573-035, 573-039, 392-945
Telefax:	52/ 573-139
Tevékenységi engedély száma:	H-EN-I-1350/2013 (MNB)
Tevékenységi engedély dátuma:	2013. december 9.

Az előző beszámolási időszak óta az alapadatokban változás nem következett be.

A Bank tevékenységét a PSZÁF H-EN-I-1350/2013. számú határozatában foglalt engedélye alapján végzi.

A Bank a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (a továbbiakban: „Hpt.”) 8. § (1) bekezdése szerinti hitelintézet, amely a Hpt. által pénzügyi szolgáltatásként és kiegészítő pénzügyi szolgáltatásként meghatározott, illetőleg a Hpt. által megengedett egyéb tevékenységeket végez a Takarékszövetkezet jogutódjaként.

A Bank a Hpt. 3.§ (1) bekezdésében megjelölt pénzügyi szolgáltatások közül az alábbiak üzletszerű végzésére jogosult:

- betét gyűjtése és más visszafizetendő pénzeszköz nyilvánosságtól történő elfogadása,
- hitel és pénzkölcsön nyújtása,
- pénzforgalmi szolgáltatások nyújtása,
- kezesség és bankgarancia vállalása, valamint egyéb bankári kötelezettség vállalása,
- valutával, devizával - ide nem értve a pénzváltási tevékenységet - váltóval, illetve csekkel saját számlára vagy bizományosként történő kereskedelmi tevékenység,
- pénzügyi szolgáltatás közvetítése,
- letéti szolgáltatás, széfszolgáltatás.

A Bank a Hpt. 3.§ (2) bekezdésében felsorolt kiegészítő pénzügyi szolgáltatások közül az alábbi tevékenység üzletszerű végzésére jogosult:

- pénzváltási tevékenység.

A Bank jogosult a Hpt. 7. § (3) bekezdésének i) pontja alapján a pénzügyi szolgáltatásból származó veszteség mérséklése, illetve elhárítása érdekében fedezet, illetve biztosíték hasznosítására vagy az értékesítésben való közreműködésre irányuló tevékenység végzésére, továbbá a biztosítókról és a biztosítási tevékenységről szóló 2003. évi LX. törvényben foglalt feltételekkel függő biztosításközvetítói tevékenység folytatására.

A Bank országhatáron átnyúló tevékenységet nem végez.

A Bank összevont alapú felügyelet alatt nem áll.

A Polgári Bank 2013. december 31-én társasági formaváltást követően alakult át takarékszövetkezetből zártkörűen működő részvénytársasággá. Jelenleg önállóan működő, kereskedelmi bank 100%-ban magyar tulajdonosi háttérrel. A Polgári Takarékszövetkezet 1972-ben alakult. 1999-ben a Tiszacsege és Vidéke Takarékszövetkezet, 2009-ben pedig a Komádi és Vidéke Takarékszövetkezet olvadt be a Polgári Takarékszövetkezetbe.

A Bank működési területe Magyarországra terjed ki, 5 megyében rendelkezik bankfiókkal. A Bank **16 fiókja** a következő településeken található: Polgár, Debrecen, Budapest, Nyíregyháza, Miskolc, Eger, Hajdúböszörmény, Hajdúnánás, Görbeháza, Tiszacsege, Tiszaújváros, Szigetszentmiklós, Halásztelek, Komádi, Körösszakál, Csökmő.

A Polgári Bank 2013. december 31-én társasági formaváltást követően alakult át takarékszövetkezetből zártkörűen működő részvénytársasággá. A Bank működési területe Magyarországra terjed ki, a fordulónapon 5 megyében rendelkezett, összesen 16 bankfiókkal.

Régió	Fiókok, kirendeltségek száma
Pest megye	3 egység
Borsod-Abaúj-Zemplén megye	2 egység
Heves megye	1 egység
Szabolcs-Szatmár-Bereg megye	1 egység
Hajdú-Bihar megye	9 egység

Jelenleg folyamatban van egy új fiók nyitása Győr-Moson-Sopron megyében.

A Bank prudens működéséért a vezető testületek, a Bank Igazgatóság és Felügyelő Bizottsága az első számú felelős.

A Polgári Bank alaptőkéje 1.102.016 db (azaz Egymillió-egyszázkettőezer-tizenhat darab) 2.000,- Ft (azaz kettőezer forint) névértékű, névre szóló törzsrészvényből áll. A Bank jegyzett tőkéje 2018.12.31-én 2.204.032 E Ft, a gazdasági év során változás nem történt.

A Bank **részvényeseinek száma 203 fő. Befolyásoló (10% feletti) részesedéssel** - a szükséges Felügyeleti engedélyek birtokában – **három tulajdonos rendelkezik.**

A Bank **legfőbb döntéshozó szerve a közgyűlés,** amely a részvényesekből áll és évente legalább egyszer ülésezik. **A Bank vezető testülete az 5 fős Igazgatóság és a tulajdonosi ellenőrzést gyakorló 3 fős Felügyelő Bizottság.** Az Audit bizottsági feladatokat a Felügyelő Bizottság látja el, melynek elnöke bejegyzett könyvvizsgáló. A választott vezető tisztségviselők mandátuma 2019. december 31-ig szól. A Bank Igazgatóságának elnöke egyben ügyvezető is. Az elnök-ügyvezető mellett még további 1 fő ügyvezető került kinevezésre.

Cégjegyzésre két igazgatósági tag együttesen jogosult. A pénzügyi kimutatások aláírására jogosultak adatai (két ügyvezető együtt):

Név	Vezető Tisztségviselők	Lakcím
Béke Lászlóné	elnök-ügyvezető	4090 Polgár Kassa utca 5.
Lukácsné Ujj Zsuzsanna	gazdasági ügyvezető	4090 Polgár Taskó utca 90.

Könyvvizsgáló társaság: BDO Magyarország Könyvvizsgáló Kft

Nyilvántartási szám: MKVK 002387

Könyvvizsgáló személye: Baumgartner Ferenc

Kamarai tagsági szám: MKVK 002955

Pénzügyi kimutatásokat összeállító: Molnárné Oláh Nóra

Regisztrációs szám: 15776

Törvényi előírás alapján a hitelintézeteknél kötelező a könyvvizsgálat.

A Könyvvizsgáló az IFRS Könyvvizsgálatot 7 100 000 Ft, azaz hétmillió-százezer Forint összegű díjért nyújtja.

A Könyvvizsgáló az MNB kiegészítő jelentést 650 000 Ft, azaz hatszázötvenezer Forint összegű díjért nyújtja.

A Bank 2018-ban az Országos Betétbiztosítási Alapban és a Szanálási Alapban tagsággal rendelkezett.

A Polgári Bank Zrt. (továbbiakban: Bank) 100% tulajdonjoggal rendelkezik a POLINK Ingatlanforgalmazó és Követeléskezelő Kft-ben. A kapcsolt vállalkozás tevékenysége kizárólag a Bank tevékenységének kiegészítésére irányul: saját tulajdonú ingatlan adásvétele; saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése, ingatlankezelés.

Kapcsolt vállalkozás neve:	POLINK Ingatlanforgalmazó és Követeléskezelő Korlátolt Felelősségű Társaság
Rövidített neve:	POLINK Kft.
Székhely:	4090 Polgár, Hősök útja 8.
Bejegyzés országa:	Magyarország
Cégjegyzékszám:	09 09 019653
Jegyzett tőke:	400 000 000 Ft

2 A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ÖSSZEÁLLÍTÁSÁNAK ALAPJAI

2.1 A SZÁMVITEL ALAPJA

A Polgári Bank Zrt. a hitelintézetekre vonatkozó törvényi rendelkezések alapján 2018. január 1-től induló üzleti évtől a nemzetközi számviteli standardokat alkalmazza az egyedi beszámolási célokra is a Számviteli törvény (továbbiakban Szt.) 177.§ (55) alapján. A Bank egyedi pénzügyi kimutatásaiban a 2017. január 1-i nyitómérlegben alkalmazza először a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok előírásait, 2017.01.01. tehát az IFRS előírásaira történő áttérésének napja.

A Polgári Bank Zrt A Bank a jelen pénzügyi kimutatások elkészítése során az Európai Unió által befogadott IFRS-eket alkalmazta, a pénzügyi kimutatásokban szereplő adatok és információk az Európai Unió által befogadott IFRS-ek előírásaival megfelelnek.

Az IFRS-ek a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) és annak jogelőd testülete által kibocsátott számviteli elveket, valamint a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Értelmezési Bizottság (IFRIC) és annak jogelőd testülete által kiadott értelmezéseket foglalják magukban.

A pénzügyi kimutatásokat az Igazgatóság 2019. május 14-én tárgyalta meg.

A pénzügyi kimutatásokat a Bank a honlapján is közzéteszi: www.polgaribank.hu.

A beszámolási időszak végének időpontja: 2018.12.31.

A pénzügyi kimutatások, kiegészítő megjegyzések által lefedett időszak: 2018.01.01. – 2018.12.31.

A Bank Közgyűlése 2019.05.30.-án hagyja jóvá a pénzügyi kimutatások közzétételét.

2.2 AZ IFRS-EK ELSŐ ALKALMAZÁSA

Mivel a Bank IFRS-ek szerinti beszámolási időszaka 2019. január 1. előtt kezdődik és a Bank az IFRS 9 2014-ben kibocsátott teljes változatát alkalmazza, a Bank él az összehasonlító információk újra megállapítására vonatkozó követelmény alóli mentességgel. Ennek alapján, a Bank első IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiban szereplő összehasonlító információknak nem kell megfelelniük az IFRS 7

Pénzügyi instrumentumok: közzétételek standardnak vagy az IFRS 9-nek, amennyiben az IFRS 7 standard által előírt közzétételek az IFRS 9 hatókörébe tartozó tételekhez kapcsolódnak. A Bank esetében az „IFRS-ekre történő áttérés időpontjára” való hivatkozás kizárólag az IFRS 7 és az IFRS 9 esetében az első, IFRS-ek szerinti beszámolási időszak kezdetét – azaz 2018. január 1-jét - jelenti.

Az IFRS 9 rövidtávú mentessége alapján a pénzügyi instrumentumainak besorolását az IFRS 9 szerint végzi el, ám az összehasonlító időszak adatai még az előző számviteli szabályrendszer szerint kerülnek be a pénzügyi kimutatásokba.

Az IFRS 1 lehetőséget nyújt arra, hogy a Bank úgy döntsön, az áttérés első évében az IFRS 7-nek és az IFRS 9 teljes változatának meg nem felelő összehasonlító információkat mutasson be. Ezzel a mentességgel élve az IFRS 9 követelményei helyett a Bankra vonatkozó korábbi számviteli szabályozás, azaz a magyar számviteli törvény követelményeit alkalmazza az IFRS 9 hatókörébe tartozó tételekre vonatkozó összehasonlító információk esetében.

A 2018. január 1-jétől hatályba lépett új és átdolgozott IFRS Standardok hatása a pénzügyi kimutatásokra

- IFRS 2 "Részvényalapú kifizetés" standard módosításai – Részvényalapú kifizetési ügyletek besorolása és értékelése (hatályba lépett a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

- IFRS 9 "Pénzügyi instrumentumok" standard – az EU által elfogadva 2016. november 22-án (hatályba lépett a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

- IFRS 4 „Biztosítási szerződések” standard módosításai – IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok és IFRS 4 Biztosítási szerződések együttes alkalmazása – az EU által elfogadva 2017. október 31-én (hatályba lépett a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban, vagy az IFRS 9 első alkalmazásának időpontjától).

- IFRS 15 "Vevői szerződésekből származó bevételek" standard módosításai – Magyarázatok az IFRS 15 "Vevői szerződésekből származó bevételek" standardhoz az EU által elfogadva 2017. október 31-én (hatályba lépett a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

- IFRS 1 és IAS 28 standardok módosításai – "IFRS-ek továbbfejlesztése (2014-2016 években)" – Az IFRS Fejlesztési Projekt eredményeképpen az egyes standardokat érintően (IFRS 1, IFRS 12 és IAS 28) történt módosítás, elsődlegesen az inkonzisztenciák megszüntetése és a magyarázatok tisztázása érdekében – az EU által elfogadva 2018. február 7-én (az IFRS 1 és IAS 28 standardok esetében a módosításokat 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban kell alkalmazni).

Ezek a módosítások, új standardok és értelmezések megfeleltetése nem befolyásolta számottevően a Bank egyedi pénzügyi kimutatásait az IFRS 9 standard kivételével.

A Bank első alkalmazó az Európai Unió által befogadott IFRS-ek tekintetében, ennek megfelelően alkalmazta az áttérés IFRS 1 A Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok első alkalmazása standardban megfogalmazott előírásait. Az áttérés időpontja és egyben az első IFRS-ek szerint készített egyedi pénzügyi kimutatások nyitómérlegének dátuma 2018. január 1.

A Bank az első IFRS-ek szerinti pénzügyi kimutatásaiban nem alkalmaz olyan új IFRS-t, melynek alkalmazása még nem kötelező.

Az IFRS-ek szerinti nyitó pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás és a korábbi számviteli szabályozás eltérő számviteli politikából eredő hatásait a Bank az eredménytartálékkal szemben számolja el az áttérés időpontjában, 2017. január 1-jén, illetve az IFRS 9 alóli rövid távú mentességek értelmében, a pénzügyi instrumentumokra vonatkozóan az áttérés időpontja 2018. január 1-je.

A Bank a kivitelezhetetlenséget az IAS 8 előírásai szerint alkalmazza. Ennek értelmében egy előírás alkalmazása akkor kivitelezhetetlen, ha a Bank, akkor sem tudja azt alkalmazni, miután minden tőle ésszerűen elvárható megteheti az alkalmazás érdekében

A Bank az összehasonlító időszak (2017) beszámolási fordulónapjára (2017. december 31. - vonatkozó pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás, valamint az első, IFRS-ek szerinti beszámolási időszak, (2018 év) kezdetére - azaz 2018. január 1-jére - vonatkozó pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás közötti módosításokat oly módon kezeli, mintha az a számviteli politika változásából keletkezett volna, ezért megfelel az IAS 8 standard 28. bekezdésének (a)-(e) pontjában és 28. bekezdése (f) pontjának i. alpontjában meghatározott közzétételi előírásoknak, azaz az első IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiban közzéteszi:

- az IFRS címét (vagyis IFRS 9: Pénzügyi instrumentumok)
- ha alkalmazható, azt, hogy a számviteli politika megváltoztatása az IFRS átmeneti rendelkezései szerint történt;
- a számviteli politikában bekövetkezett változás jellegét;
- ha alkalmazható, az átmeneti rendelkezések leírását;
- ha alkalmazható, azon átmeneti rendelkezéseket, amelyek kihatással lehetnek a jövőbeni időszakokra vonatkozóan;
- amennyiben kivitelezhető, a módosítás összegét a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban az összehasonlító időszak beszámolási fordulónapján bemutatott összegekre vonatkozóan

Ezen tételek esetében összehasonlító adatok IFRS 9 szerinti kimutatására nem kerül sor.

A Bank az IFRS 9 kivezetésre vonatkozó követelményeit prospektív módon - 2018. január 1-jétől - alkalmazza azokra a tranzakciókra vonatkozóan, melyek az áttérés napján vagy azt követően keletkeztek és nem alkalmazza retrospektív módon azokra a tranzakciókra vonatkozóan, melyek az áttérést megelőzően a korábbi számviteli szabályozások szerint kerültek kivezetésre.

A Bank a korábbi számviteli szabályozás alapján a sem a valós értékelés lehetőségével, sem pedig a fedezeti ügyletként történő elszámolással – aktualizált bekerülési érték esetén – nem élt.

Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek besorolása és értékelése során ezen tételek esetében összehasonlító adatok IFRS 9 szerinti kimutatására nem kerül sor.

A Bank egyetlen, konszolidálásra kötelezett leányvállalatát saját maga alapította, annak 100%-os tulajdonosa, így nem ellenőrző részesedések kimutatására az áttérés során nem kerül sor.

2.3 ÉRTÉKELÉS ALAPJA

Az IFRS számviteli politika előírásai

Az IFRS 9 három fő besorolási kategóriát tartalmaz a pénzügyi eszközök tekintetében: amortizált bekerülési értéken való kezelés (AC), egyéb átfogó jövedelemmel szembeni valós értéken történő kezelés (FVTOCI) és eredménnyel szemben valós értéken való kezelés (FVTPL).

Az IFRS 9 egy új besorolási és értékelési megközelítést alkalmaz a pénzügyi eszközök tekintetében, amely egyrészt függ a választott üzleti modelltől, ahogyan az eszközöket kezeli a Bank, másrészt pedig függ a pénzáramlások jellemzőitől.

A Bank az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába (FVTPL) azokat a hiteleket sorolja, amelyek a pénzáramlások jellemzői alapján nem feleltek meg az amortizált bekerülési értéken való értékelés kritériumainak. Ilyen konstrukciókat a bank termékpalletáján nem azonosított, milyen hitelt amortizált bekerülési értéken értékel.

Cash flow (SPPI) teszt

Az SPPI kritériumok vizsgálatakor a Bank elemzi, hogy a hitelszerződésekhez kapcsolódó pénzáramlások kizárólag tőkét és kamatot tartalmaznak-e. A Bank pénzügyi eszközei jellemzően kamatot és tőkét tartalmaznak, így megfelelnek az SPPI teszt feltételeinek.

Az IFRS 9 standardnak a Stage 3-as kategóriába sorolt pénzügyi eszközök effektív kamat elszámolási módszertanán kívül nincs jelentős hatása az effektív kamatlábszámítás módszertanára.

A Bank pénzügyi kimutatásait **bekerülési érték alapon készíti, kivéve** a következő lényeges elemeket:

Tételek	Értékelés alapja
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	Valós érték
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	Valós érték
Befektetési célú ingatlanok	Valós érték
Pénzben teljesített részvényalapú juttatások miatti kötelezettség	Valós érték

2.4 FUNKCIONÁLIS PÉNZNEM

A Bank a pénzügyi kimutatásait magyar forintban (HUF) jeleníti meg ezer forintra kerekítve, a forint a Bank funkcionális és a prezentálás pénzneme.

3 SZÁMVITELI POLITIKA

3.1 SZÁMVITELI POLITIKÁBAN BEKÖVETKEZETT VÁLTOZÁSOK

Az IFRS 1 standard 27. pontja alapján az IAS 8 standard nem vonatkozik az intézmény által az IFRS-ekre való áttéréskor tett változtatásokra, valamint a számviteli politikákban az első, IFRS-ek szerinti pénzügyi kimutatások bemutatását megelőzően tett változtatásokra. Ez alapján a Bank első, IFRS-ek szerinti pénzügyi kimutatásaiban az IAS 8 standardnak a számviteli politikák változásaira vonatkozó előírásai nem vonatkoznak.

A Bank az alkalmazott számviteli politikát akkor és csak akkor változtatja meg, ha:

- a változást valamely IFRS előírja; vagy
- a változás a Bank pénzügyi kimutatásaiban az ügyleteknek, más eseményeknek és feltételeknek a pénzügyi helyzetére, pénzügyi teljesítményére, valamint cash flow-ira gyakorolt hatásainak megbízható és relevánsabb bemutatását eredményezi.

A Bank egy IFRS kezdeti alkalmazásából származó számviteli politika változást az adott IFRS átmeneti rendelkezései alapján számolja el. Ennek hiányában a számviteli politikában bekövetkező változást a Bank visszamenőlegesen alkalmazza, az érintett sajáttőke-komponens legkorábbi bemutatott időszakra vonatkozó nyitóegyenlegét, és a többi bemutatott időszak összehasonlító adatait úgy módosítja, mintha mindig is az adott számviteli politikát alkalmazta volna.

Amikor a tárgyidőszak elején valamely számviteli politika változás esetében kivitelezhetetlen az összes megelőző időszakra vonatkozó halmozott hatás meghatározása, a Banknak az összehasonlító adatokat az új számviteli politika alkalmazásával a legkorábbi kivitelezhető időponttól kezdődően a jövőre nézve kell módosítania.

Amikor egy IFRS kezdeti alkalmazása hatással van a tárgyidőszakra vagy bármely korábbi időszakra, vagy hatással kellene rá lennie, de a módosítás összegét kivitelezhetetlen meghatározni, vagy hatással lehet a jövőbeni időszakokra, akkor a Bank közzéteszi:

- az IFRS címét;

- ha alkalmazható, azt, hogy a számviteli politika megváltoztatása az IFRS átmeneti rendelkezései szerint történt;
- a számviteli politikában bekövetkezett változás jellegét;
- ha alkalmazható, az átmeneti rendelkezések leírását;
- ha alkalmazható, azon átmeneti rendelkezéseket, amelyek kihatással lehetnek a jövőbeni időszakokra vonatkozóan;
- amennyiben kivitelezhető, a módosítás összegét a tárgyidőszakra, valamint minden bemutatott korábbi időszakra vonatkozóan a pénzügyi kimutatások valamennyi érintett sorára vonatkozóan;
- amennyiben kivitelezhető, a legkorábbi bemutatott időszakot megelőző időszakokra eső módosítások összegét; valamint
- amennyiben a visszamenőleges alkalmazás valamely korábbi időszakra vonatkozóan kivitelezhetetlen, azokat a körülményeket, amelyek ehhez a helyzethez vezettek, valamint annak leírását, hogy a számviteli politika változása hogyan és mikortól került alkalmazásra.

A Bank a későbbi időszakokra vonatkozó pénzügyi kimutatásaiban ezeket a közzétételeket nem ismételi meg.

Amikor a Bank a számviteli politikát önként változtatja meg és ez hatással van a tárgyidőszakra vagy bármely korábbi időszakra, vagy hatással kellene rá lennie, de a módosítás összegét kivitelezhetetlen meghatározni (ezt a döntéshozó testület irányába számításokkal alá kell támasztani), vagy hatással lehet a jövőbeni időszakokra, közzéteszi:

- a számviteli politikában bekövetkezett változás jellegét;
- annak okait, hogy az új számviteli politika alkalmazása miért biztosít megbízható és relevánsabb információt;
- amennyiben kivitelezhető, a módosítás összegét a tárgyidőszakra, valamint minden bemutatott korábbi időszakra vonatkozóan a pénzügyi kimutatások valamennyi érintett sorára;
- amennyiben kivitelezhető, a legkorábbi bemutatott időszakot megelőző időszakokra eső módosítások összegét; valamint
- amennyiben a visszamenőleges alkalmazás valamely korábbi időszakra vonatkozóan kivitelezhetetlen, azon körülményeket, amelyek ehhez a helyzethez vezettek, valamint annak leírását, hogy a számviteli politika változása hogyan és mikortól került alkalmazásra.

A Bank a későbbi időszakokra vonatkozó pénzügyi kimutatásaiban ezeket a közzétételeket nem ismételi meg.

Amennyiben a Bank egy már kiadott, de még nem hatályos új standardot vagy értelmezést még nem alkalmaz, közzéteszi:

ennek tényét; valamint

az ismert vagy ésszerűen megbecsülhető azon információkat, amelyek relevánsak annak megbecsléséhez, hogy az új IFRS alkalmazása milyen hatással lesz a Bank pénzügyi kimutatásaira.

A számviteli politikában nem történt változtatás.

3.2 JELENTŐSEBB SZÁMVITELI POLITIKÁK

A számviteli politika és a pénzügyi kimutatások alapja az EU által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok („IFRS”), beleértve a Keretelvek és az értelmezések (SIC és IFRIC) előírásait is,

valamint a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény az EU IFRS-ek szerint éves pénzügyi kimutatást készítő gazdálkodókra vonatkozó előírásai.

3.2.1 Számviteli politika

Amennyiben egy IFRS konkrétan vonatkozik egy adott ügyletre, egyéb eseményre vagy feltételre, a Bank az adott tételre alkalmazandó politikát vagy politikákat azon IFRS alkalmazásával határozza meg. Ezeket a politikákat a Bank kizárólag csak akkor nem alkalmazza, amikor az alkalmazás hatása nem lényeges.

Amennyiben nincs az adott ügyletre, más eseményre vagy feltételre konkrétan vonatkozó IFRS, a Bank vezetése saját megítélése alapján dolgoz ki és alkalmaz olyan számviteli politikát, amely olyan információt eredményez, amely:

- releváns a felhasználók gazdasági döntéshozatali igényeinek szempontjából; valamint
- megbízható.

A pénzügyi kimutatásokban közölt információ megbízható, ha a pénzügyi kimutatások:

- hűen tükrözik a gazdálkodó egység pénzügyi helyzetét, pénzügyi teljesítményét és cash flow-it;
- az ügyletek, más események és feltételek gazdasági tartalmát tükrözik, nem pusztán jogi formájukat;
- semlegesek, azaz elfogulatlanok;
- óvatosak; valamint
- minden lényeges vonatkozásban teljeseek.

Amennyiben nincs az adott ügyletre, más eseményre vagy feltételre konkrétan vonatkozó IFRS, a Bank vezetése az alábbi forrásokat használja, azok alkalmazhatóságát mérlegelve, csökkenő fontossági sorrendben:

1. a hasonló és kapcsolódó esetekre vonatkozó IFRS-ek előírásai;
2. a Keretelvekben az eszközökre, kötelezettségekre, bevételekre és ráfordításokra vonatkozóan megadott fogalmak, megjelenítési kritériumok és értékelési módszerek.
3. olyan egyéb standardalkotó szervezetek legfrissebb kiadványait, amelyek hasonló koncepcionális keretek között határoznak meg számviteli standardokat, az egyéb számviteli szakirodalmat, valamint az elfogadott iparági gyakorlatot, feltéve, hogy ezek nem állnak ellentétben a fentebb meghatározott forrásokkal.

3.2.2 Becslések

A Bank vezetésének 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 megjegyzésekben történő bemutatását. A tényleges eredmények eltérhetnek a becsült adatoktól

A legfontosabb becslések, feltételezések, melyek hatással vannak a Bank pénzügyi kimutatásaira:

- Pénzügyi eszközök besorolása: az üzleti modell, illetve a szerződéses pénzáramok karakterisztikájára vonatkozó kizárólag tőke- és kamatkövetelmény megítélése.
- Pénzügyi eszközök értékvesztése: a pénzügyi eszközhöz kapcsolódó hitelkockázat a kezdeti megjelenítéshez képesti növekedésének megítélése, illetve jövőre vonatkozó információk figyelembe vétele a várható hitelezési veszteség meghatározásában.

- Pénzügyi eszközök értékvesztése: a megtérülő cash flow-k becsléséhez használt feltételezések.
- Pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározása olyan esetekben, amikor a pénzügyi instrumentum valós értékét a Bank jelentős nem megfigyelhető inputok alapján határozza meg.
- Halasztott adókövetelések meghatározása: jövőbeni adóköteles nyereség elérésének megítélése.
- Pénztermelő egységek értékvesztésének vizsgálata: a megtérülő érték összetevőinek meghatározása.
- Várható veszteségek fedezetére képzett céltartalékok

A becslések és az alapfeltételezések felülvizsgálatára rendszeresen sor kell, hogy kerüljön. A számviteli becslések módosítása a becslés módosításának időszakában kerül megjelenítésre, ha a módosítás csak az adott évet érinti, illetve a módosítás időszakában és a jövőbeni időszakokban, ha a módosítás mind a jelenlegi, mind a jövőbeni éveket érinti.

A Banknak a tárgyidőszakra kihatással levő, vagy a jövőbeni időszakokra várhatóan kihatással lévő számviteli becslés változások jellegét és összegét közzé kell tennie, 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 vállalkozásnak ezt a tényt közzé kell tennie.

3.2.3 Hiba kezelése

Hiba merülhet fel a pénzügyi kimutatások egyes elemeinek megjelenítése, értékelése, bemutatása vagy közzététele kapcsán. A pénzügyi kimutatások nem felelnek meg az IFRS-eknek, ha azok lényeges hibákat vagy nem lényeges, de a vállalat pénzügyi helyzetének, pénzügyi teljesítményének, vagy cash flow-inak egy meghatározott bemutatása miatt szándékosan okozott hibákat tartalmaznak.

A tárgyidőszakban feltárt, a tárgyidőszakra vonatkozó esetleges hibákat a pénzügyi kimutatások közzétételre való jóváhagyását megelőzően kell kijavítani. Előfordulhatnak olyan helyzetek, amikor a lényeges hibákat csak egy későbbi időszakban tárják fel, és ezeket a korábbi időszaki hibákat a későbbi idősakra készített pénzügyi kimutatásokban bemutatott összehasonlító adatokban kell kijavítani.

Lényeges hiba küszöbértékének meghatározása az előző évi auditált beszámolóban szereplő benchmark adatok és kockázatbecslési eljárások figyelembe vételével történik. A mérlegfőösszeg 2 % és három benchmark összetevő átlagából számolt összeg közül a kisebbet tekinti lényeges hibának a bank. A benchmark kiválasztása és a választott mérték a bank méretéhez, a gazdasági események gyakoriságához, azok értékéhez mérten került meghatározásra.

A lényeges korábbi időszaki hibákat visszamenőlegesen kell kijavítani az azok feltárása utáni első, közzétételre jóváhagyott pénzügyi kimutatásokban:

- azon bemutatott korábbi idősakra vonatkozó összehasonlító adatok újra-megállapításával, amelyekben a hiba felmerült, vagy
- amennyiben a hiba a legkorábbi bemutatott időszak előtt következett be, a legkorábbi bemutatott idősakra vonatkozóan bemutatott eszközök, kötelezettségek és a saját tőke nyitóegyenlegeinek újra-megállapításával.

A korábbi időszaki hibát visszamenőleges újra-megállapítással kell kijavítani, kivéve, ha kivitelezhetetlen meghatározni a hiba egyes idősakra vonatkozó hatásait vagy halmozott hatását.

A korábbi időszaki hibák javítása esetén a vállalkozásnak közzé kell tennie:

- a korábbi időszaki hiba jellegét,

- amennyiben kivitelezhető, valamennyi bemutatott korábbi időszakra vonatkozóan a helyesbítés összegét a pénzügyi kimutatások valamennyi érintett sorára vonatkozóan,
 - a legkorábbi időszak elejére vonatkozóan elvégzett helyesbítés összegét, valamint
- a visszamenőleges alkalmazás kivitelezhetetlensége esetén azokat a körülményeket, amelyek ehhez a helyzethez vezettek, valamint annak bemutatását, hogy a hiba hogyan és mikortól került alkalmazásra.

3.2.4 A konszolidációs kör kialakítása

A konszolidálási kör kialakításának a célja annak megállapítása, hogy a konszolidálást végző anyavállalat szempontjából

- mely vállalkozásokat kell a konszolidálásba bevonni (kik az alanyai),
- és milyen minőségben történik majd meg konszolidálásuk.

A Polgári Bank akkor gyakorol ellenőrzést egy befektetést befogadó felett, ha a befektető nem pusztán döntési befolyással rendelkezik a befektetést befogadó felett, valamint a befektetést befogadóban való részvételéből származóan nem pusztán változó hozamoknak van kitéve, illetve ezzel kapcsolatban nem pusztán jogokkal rendelkezik, hanem képes is hatalmát arra használni, hogy befolyásolja a befektetést befogadóban való részvételéből származó hozamait.

A Polgári Bank köteles újraértékelni, hogy ellenőrzést gyakorol-e egy befektetést befogadó felett, ha a tények és a körülmények arra utalnak, hogy az ellenőrzés három eleme közül egyben vagy többen változás következett be.

A Bank minden leányvállalata számára egységes fordulónapot írt elő, amely a Bank pénzügyi kimutatásaiban fordulónapja, tehát megegyezik az anyavállalati fordulónappal, azaz december 31-vel. A Bank konszolidált pénzügyi kimutatásokat készít a Bank csoportról.

A Banknak egyedüli 100% részesedéssel rendelkező leányvállalata a Polink Kft. Az anyavállalat szavazati jogait közvetlenül gyakorolja.

A Bank összevont pénzügyi kimutatásainak a fordulónapja az üzleti év fordulónapjával egyezik meg, tehát december 31.

3.2.5 Külföldi pénznem

A külföldi pénznemben történt ügyletet a kezdeti megjelenítéskor a Bank a funkcionális pénznemben rögzíti, a külföldi pénznemben lévő összegre a funkcionális pénznem és a külföldi pénznem ügylet napján érvényes azonnali átváltási árfolyamát alkalmazva.

Minden egyes beszámolási időszak végén a külföldi pénznemben fennálló monetáris tételeket a Bank záróárfolyamon átszámítja.

A külföldi pénznemben megadott eredeti bekerülési érték alapján értékelt nem monetáris tételeket a Bank azon az átváltási árfolyamon számítja át, amely az ügylet időpontjában érvényben volt.

A külföldi pénznemben megadott valós értéken értékelt nem monetáris tételeket a Bank azon az átváltási árfolyamon számítja át, amely a valós érték értékelésének időpontjában érvényben volt.

A külföldi pénznemben felmerülő elszámolások magyar forintra történő átváltása a tranzakció napján érvényes hivatalos MNB árfolyamon történik. A mérlegfordulónapon meglévő valuta, deviza eszközök és források év végén átértékelésre kerülnek a fordulónapon érvényes MNB által közzétett hivatalos árfolyamon.

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 a következő tételek, melyeknél az árfolyam-differencia az egyéb átfogó eredményben jelenik meg:

- azok a sajáttőke instrumentumba történő befektetések, melyeknél kezdeti megjelenítéskor a Bank azt a visszavonhatatlan döntést hozta, hogy ezeket egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken (FVTOCI) értékeli.
- az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt (FVTOCI) hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközök esetében, az eredményben megjelenített összegek megegyeznek azokkal az összegekkel, amelyeket akkor jelenítenének meg az eredményben, ha a pénzügyi eszközt amortizált bekerülési értéken értékelnék.
- azok a pénzügyi kötelezettségek, melyet a Bank külföldi érdekeltségbe történt nettó befektetés fedezeti instrumentumaként jelölt meg, feltéve, hogy a fedezeti kapcsolat effektív.
- cash flow fedezeti ügyleteknek az effektív része.

3.2.6 Kamatok

Effektív kamatláb

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 feltételét, de figyelmen kívül hagyja a várható hitelezési veszteséget.

A vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök esetében a Bank hitelkorrigált effektív kamatlábbal számol. A hitelkorrigált effektív kamatláb az a ráta, mellyel a pénzügyi eszköz várható élettartama alatti becsült jövőbeli pénzáramok pontosan a pénzügyi eszköz amortizált bekerülési értékére diszkontálhatók. A hitelkorrigált effektív kamatláb számításakor a Bank a várható cash flowkat úgy becsüli, hogy a pénzügyi eszközre vonatkozó valamennyi szerződéses feltételt és a várható hitelezési veszteséget is figyelembe veszi.

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 pénzügyi instrumentum effektív kamatlábjának szerves részét képező díjak közé tartoznak azok a díjak, melyeket a Bank:

- pénzügyi eszköz létrehozásához vagy megszerzéséhez kapcsolódó keletkeztetéséért kapott. E díjak közé az olyan tevékenységekért kapott ellentételezések tartozhatnak, mint a hitelfelvevő pénzügyi helyzetének értékelése, a garanciák, biztosítékok és más biztonsági intézkedések értékelése és nyilvántartásba vétele, tárgyalás az instrumentum feltételeiről, a dokumentumok előkészítése és feldolgozása és az ügylet lezárása. E díjak a keletkező pénzügyi instrumentumban való részvétel megteremtésének szerves részét képezik;

- elkötelezettségi díjként olyan hitel keletkeztetéséért kapott, amely esetében a hitelnyújtási elkötelezettséget nem eredménnyel szemben valós értéken értékelik, és valószínű, hogy a Bank a különleges kölcsön megállapodást megköti. E díjak egy pénzügyi instrumentum megszerzésében való folyamatos részvétel ellentételezésének tekintendők. Ha az elkötelezettség anélkül jár le, hogy a Bank rendelkezésre bocsátotta volna a hitelt, a díjat lejáratkor bevételként jeleníti meg;
- fizetett keletkeztetési díjként az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek kibocsátása után. E díjak pénzügyi kötelezettségben való részvétel megteremtésének szerves részét képezik. A Bank megkülönbözteti a pénzügyi kötelezettség effektív kamatlábjának szerves részét képező díjakat és költségeket a szolgáltatások nyújtásának jogához kapcsolódó keletkeztetési díjaktól és ügyleti költségektől.

A Bank a hitelekkel kapcsolatban a következő díjakat amortizálja :

Fedezetértékelési díj, folyósítási jutalék, rendelkezésre tartási jutalék, hitelkammattal azonosan elszámolt kezelési költség, hitelbírálati díj, szerződéskötési díj, garanciadíj (fix v. időarányos), egyéb díj bevétel, AVHGA kezességi díj, Garantiqa díj

Ezek tételes felsorolása külön dokumentumban, az Eszköz-Forrás Bizottság által jóváhagyott kondíciós listában szerepel.

Az IFRS alkalmazását követően szerződött változó kamatozású pénzügyi eszközök és változó kamatozású pénzügyi kötelezettségek esetén a cash flow-k meghatározott időszakonként, a piaci kamatláb mozgásainak tükrözése céljából történő újrabecslése megváltoztatja az effektív kamatlábat. Mindezek alapján a bank a kamatok változása esetén az effektív kamat újraszámolását elvégzi a Bank. Az effektív kamat újrabecslése megtörténik, ha változó kamatozású ügyletek (referencia kamat módosulása miatti átárazódás következik be.)

A tranzakciós költségeket az újraszámított effektív kamatlábbal diszkontálásra kerül. A folyamatot minden kamatváltozás esetén lefut.

Amortizált bekerülési érték és bruttó könyv szerinti érték

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

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

A kamatbevétel és a kamatráfordítás meghatározása

A kamatbevételt, illetve a kamatráfordítást a Bank 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. Amennyiben későbbi időszakokban a hitelkockázat jelentős javulása következtében a pénzügyi eszköz már nem minősül értékvesztett pénzügyi eszköznek, akkor a Bank a kamatbevételt úgy határozza meg, hogy a bruttó könyv szerinti értékre alkalmazza az effektív kamatlábat.

A kezdeti megjelenítéskor értékvesztett vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközöknél a Bank a kamatbevétel meghatározásakor a hitelkorrigált effektív kamatlábat alkalmazza a pénzügyi eszköz kezdeti megjelenítéséből származó amortizált bekerülési értékére.

Kamatbevételek és kamatráfordítások megjelenítése

Az átfogó jövedelem kimutatáson belül a Kamatbevételek, illetve Kamatráfordítások között kell bemutatni a következő pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó kamatbevételeket és kamatráfordításokat:

- amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek effektív kamatláb-módszerrel meghatározott kamatok;
- egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközök effektív kamatláb-módszerrel meghatározott kamatbevételeit;
- kamatláb kockázat valós érték fedezeti ügyleteként megjelölt fedezeti instrumentum valósérték-változásának effektív részét;
- kamat pénzáramok változékonyságának cash flow fedezeti ügyleteként megjelölt fedezeti instrumentum valósérték-változásának effektív részét abban az időszakban, amikor a fedezett pénzáramok kamatbevételeként vagy kamatráfordításként megjelennek.

A kereskedési célú pénzügyi eszközökhöz, illetve pénzügyi kötelezettségekhez kapcsolódó kamatbevételek és kamatráfordítások minden más valósérték-változással együtt az átfogó jövedelem kimutatáson belül a Kereskedési célú nettó bevételek között jelennek meg. A Bank a könyvekben jelenleg ilyen jellegű pénzügyi instrumentumokat nem azonosít, ezért ennek részletes szabályozását akkor végzi el, amikor üzletileg ilyen jellegű tevékenységet fog folytatni.

Az egyéb eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek kamatbevételeit és kamatráfordításait a pénzügyi instrumentumok minden más valósérték-változásával együtt a Bank az átfogó jövedelem kimutatáson belül Egyéb eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó jövedelme között jeleníti meg.

Fedezeti számvitel

A pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek portfóliójára vonatkozó fedezeti elszámolás még nem került szabályozásra. A bank nem alkalmaz fedezeti számvitelt, így a várható változásnak a Bank pénzügyi kimutatásaira nincs hatása

3.2.7 Díjak és jutalékok

Azok a díjak és jutalékok, melyek az effektív kamatláb részét képezik az átfogó jövedelem kimutatásban a Kamatbevételek, illetve a Kamatráfordítások között jelennek meg. Minden más díj- és jutalékbevételeket a Bank az átfogó jövedelem kimutatásban a Díj- és jutalékbevételek között jeleníti meg. A pénzügyi instrumentum effektív kamatlábjának nem szerves részét alkotó elszámolt díjak közé a következők tartoznak:

- hitelszolgálatért 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 hitelszindikálási díjak, amely 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 jutalékráfordítások általában szolgáltatási díjak, melyeket a Bank akkor számol el ráfordításként, amikor a szolgáltatást megkapja.

A Bank kiemelten bemutatja (az effektív kamatláb megállapításában szereplő összegektől eltérő) díjbevételeket és díjráfordításokat az eredménnyel szemben valós értéken értékeltektől eltérő pénzügyi eszközök vagy pénzügyi kötelezettségekre vonatkozóan.

Az Eszközkezelési díjak letétkezelési vagy egyéb ügygondnoki tevékenységekből származnak, amelyek eredményeként eszközöket birtokolnak vagy fektetnek be magánszemélyek, alapok, nyugdíjpénztárak és más intézmények nevében.

3.2.8 Kereskedési célú nettó bevételek

Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség soron mutatja ki a Bank a pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó valósérték-változásokat, kamatot, osztalékot és devizaárfolyam-differenciát.

3.2.9 Egyéb eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó jövedelme

Az Egyéb eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy veszteség között a Bank a következő pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó nyereségeket, illetve veszteségeket mutatja ki nettósítva:

- nem kereskedési célú származékos ügyletek, amelyeket a Bank kockázatmenedzsmenti célból tart, de nem minősülnek fedezeti kapcsolatban lévő instrumentumnak;
- eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi eszközök, pénzügyi kötelezettségek;
- azok a nem kereskedési célú eszközök, melyeket kötelező eredménnyel szemben valós értéken értékelni.

A Bank itt mutatja ki az ezekhez a pénzügyi instrumentumokhoz kapcsolódó valósérték-változásokat, kamatokat, osztalékokat és devizaárfolyam-változásokat.

Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi instrumentumok nettó bevétele (kivéve kereskedési célú nettó bevételek):

- Értékpapírok:
 - Vállalati kötvények
 - Részvények
 - Eszközalapú értékpapírok (ABS)
- Hitelek és követelések
- Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok

3.2.10 Egyéb árbevételek

A Bank az egyéb árbevételek között mutatja ki:

- az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt részesedések osztalékát;
- az egyéb átfogó eredménnyel szemben értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok értékesítésének nettó nyereségét;

Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök kivezetésének nettó eredménye

A Bank az átfogó jövedelem kimutatásban külön bemutatja az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszköz kivezetéséhez kapcsolódóan realizált nyereséget / veszteséget, a kiegészítő megjegyzésekben közzéteszi a kivezetés okát, a kivezetett eszközök könyv szerinti értékét.

3.2.11 Osztalékbevételek

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

Amennyiben az osztalék kereskedési célú pénzügyi eszközhöz kapcsolódik, a Bank az osztalékot a Kereskedési célú nettó bevételek között jeleníti meg az átfogó jövedelem kimutatásban.

Azokat az osztalékbevételeket, melyek eredménnyel szemben valós értéken értékelt (nem kereskedési célú) pénzügyi eszközhöz kapcsolódnak, a Bank az Egyéb eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó jövedelme soron jeleníti meg.

Amennyiben a Bank a sajáttőke-befektetéssel kapcsolatosan kezdeti megjelenítéskor azt a visszavonhatatlan döntést hozza, hogy a befektetést egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékeli, akkor is a kapcsolódó osztalékbevételeket az Egyéb árbevételek között jeleníti meg.

3.2.12 Lízingek

A Bank 2018. évben a lízingek nyilvántartásban való rögzítésére és elszámolására az IAS 17 standardot alkalmazza.

Pénzügyi lízing – Bank mint lízingbevevő

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

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

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

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

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

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

A lízing futamidő kezdetén a Bank mint lízingbevevő a pénzügyi lízinget eszközként és kötelezettségként jeleníti meg pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásában. A lízingelt eszköz, illetve a kötelezettség kezdeti megjelenítéskori értéke megegyezik a lízingelt vagyontárgy valós értékével, vagy, ha ez alacsonyabb, a minimális lízingfizetések jelenértékével. A minimális lízingfizetések jelenértékének kiszámításakor a Bank diszkontrátaként a lízing implicit kamatlábat alkalmazza, amennyiben az nem állapítható meg a járulékos kamatlábat alkalmaz a bank. A Bank a pénzügyi lízinghez bármely kezdeti közvetlen költségét hozzáadja az eszközként kimutatott értékhez.

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

Az eszköz követő értékelése az eszközhoz kapcsolódó számviteli politika szerint történik.

3.2.13 Operatív lízing – Bank mint lízingbevevő

A lízing útján beszerzett eszközök esetében a pénzügyi lízingnek nem minősülő ügylet operatív lízing. A banknál jelenleg operatív lízingbérlet igénybevétele nem történik.

3.2.14 Jövedelemadók

A jövedelemadók tartalmazzák minden olyan belföldi és külföldi adókat, amelyeknek alapja az adóköteles nyereség, tartalmazzák az olyan adókat is, mint a forrásadók, amelyeket a leányvállalatoknak, társult vállalkozásoknak, vagy közös megállapodásoknak kell fizetniük a pénzügyi kimutatásokat készítő gazdálkodó egységnek való felosztások után.

A jövedelemadó ráfordítás tényleges és halasztott adórátfordítást tükröz vissza. 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, amelyek elszámolása során keletkezik – ugyanabban vagy egy másik időszakban –, amely nem az eredményben történik, hanem az egyéb átfogó jövedelemben vagy közvetlenül a saját tőkében.

Tényleges adó

A tényleges jövedelemadó közé a Bank a társasági adót, illetve az egyéb nyereségadókat 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.

Az egyéb nyereségadó kategóriába tartoznak bizonyos helyi és központi adónemek, amelyeket Magyarországon a társaságok bizonyos nettó módon számolt eredményére vetnek ki, és amelyeknél jelentősen magasabb az adóalap, de alacsonyabb az adókulcs, mint a társasági adónál.

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

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

A halasztott adók számításának lényege az átmeneti eredmény és adókülönbségek adóhatóságának ellensúlyozása. Ennek megfelelően a halasztott adó számításánál nemcsak az adótörvény és a számviteli törvény között fennálló átmeneti különbségeket kell figyelembe venni, hanem a magyar számviteli törvény szerint készülő beszámoló, valamint az IFRS módosításokkal ellátott pénzügyi kimutatások közötti különbségekre is halasztott adót kell számolni.

A halasztott adó forrása mindig az átmeneti különbségekből alakul. A magyar számvitel és adó közötti átmeneti különbségek közül a leggyakrabban módosítást okozó tételek: az értékcsökkenés, értékvesztés és a céltartalék.

Az adómérleg összeállításakor az eszközöket és kötelezettségeket olyan könyvszerinti értékeken kell kimutatni, ahol adóalapjuk megegyezik könyvszerinti értékükkel.

A Bank nem számol el halasztott adót

- ha a Bank egy eszközt vagy kötelezettséget először ismer el a könyvekben egy olyan – nem akvizíciós – tranzakció keretében, amely nincsen hatással sem a számviteli, sem az adózandó eredményre;
- a goodwill kezdeti megjelenítésére;
- leányvállalati befektetések átmeneti különbözetének azon mértékére, mely valószínű, hogy nem fordul vissza a belátható jövőben.

A halasztott adó összegét a Bank olyan törvény által előírt, a mérlegfordulónapon érvényes 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 halasztott adókötelezettségek és a halasztott adókövetelések értékelése azt az adókövetkezményt tükrözi, amely abból a módból származik, amellyel a Bank a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás fordulónapján tervezi az eszközei és a kötelezettségei könyv szerinti értékének realizálását vagy rendezését.

Amennyiben egy halasztott adókötelezettség vagy adókövetelés az IAS 40 standard szerinti valósérték-modell alkalmazásával értékelt befektetési célú ingatlanból ered, a Bank feltételezi, hogy a befektetési célú ingatlan könyv szerinti értékét értékesítéssel fogják realizálni.

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

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

Állami támogatások

Az állami támogatásokat a Bank 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. Az eszközbeszerzéshez kapcsolódó állami támogatásokat a Bank 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 banknál az IFRS szerinti első számviteli politika elkészítése során nem volt állami támogatás kimutatva, mivel azok a korábbi eszközbeszerzéssel kapcsolódó már teljesen leíródtak, és elhatárolás sem kapcsolódik hozzájuk.

A Bank a piaci kamatnál alacsonyabb kamatú állami kölcsönből származó hasznot állami támogatásként kezeli. A kölcsönt az IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok standarddal összhangban jeleníti meg és értékeli. A piaci kamatnál alacsonyabb kamatból eredő haszon a kölcsön IFRS 9 standard szerint meghatározott kezdeti könyv szerinti értéke és a kapott jövedelmek közötti különbsége. Ezt a hasznot az IAS 20 standard szerint számolja el. A Bank köteles figyelembe venni mindazokat a feltételeket és kötelezettségeket, amelyeket teljesített vagy teljesítenie kell, amikor azon költségeket határozza meg, amelyeket a kölcsön haszna kompenzálni szándékozik.

3.2.15 A pénzügyi instrumentumok

A **pénzügyi eszközök** magukban foglalják főként 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 kötelezettségek** pénz vagy egyéb pénzügyi eszközök visszafizetésének igényéből erednek. Főként hitelintézetekkel szembeni kötelezettségeket, ügyfelekkel szembeni kötelezettségeket, szállítókat, valamint származékos pénzügyi kötelezettségeket foglalnak magukban.

Mivel a Bank IFRS-ek szerinti beszámolási időszaka 2019. január 1. előtt kezdődik és a Bank az IFRS 9 2014-ben kibocsátott teljes változatát alkalmazza, a Bank él az összehasonlító információk újra megállapítására vonatkozó követelmény alóli mentességgel. Ennek alapján, a Bank első IFRS szerinti pénzügyi kimutatásaiban szereplő összehasonlító információknak nem kell megfelelniük az IFRS 7 Pénzügyi instrumentumok: közzétételek standardnak vagy az IFRS 9-nek, amennyiben az IFRS 7 standard által előírt közzétételek az IFRS 9 hatókörébe tartozó tételekhez kapcsolódnak. Az ilyen gazdálkodó egységek esetében az „IFRS-ekre történő áttérés időpontjára” való hivatkozás kizárólag az IFRS 7 és az IFRS 9 esetében az első, IFRS-ek szerinti beszámolási időszak kezdetét jelenti.

A Bank ezen döntése következményeként az IFRS 9 követelményei helyett a rá vonatkozó korábbi számviteli szabályozás követelményeit alkalmazza az IFRS 9 hatókörébe tartozó tételekre vonatkozó összehasonlító információkra, azaz a magyarországi számvitelről szóló 2000. évi C törvényt és a hitelintézetek és pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. Korm. rendeletet. A Bank közzé teszi ennek tényét, az abban szereplő információ előállításának alapját az IFRS pénzügyi kimutatásaiban.

A Bank az összehasonlító időszak beszámolási fordulónapjára vonatkozó pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás, valamint az első, IFRS-ek szerinti beszámolási időszak) kezdetére vonatkozó pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás közötti módosításokat oly módon kezeli, mintha az a számviteli politika változásából keletkezett volna és megfelel az IAS 8 standard 28. bekezdésének (a)-(e) pontjában és 28. bekezdése (f) pontjának i. alpontjában meghatározott közzétételi előírásoknak.

Megjelenítés és kezdeti értékelés

A Bank a hiteleket és követeléseket, a betéteket, a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat és az alárendelt kölcsöntőket 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 eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközt a kibocsátásukhoz vagy beszerzésükhöz közvetlenül kapcsolódó tranzakciós költséggel növelt valós értékén ismer el. Az eredménnyel szemben 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 csökkentett valós értéken jeleníti meg. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek kezdeti megjelenítéskori értéke a valós érték, a közvetlenül kapcsolódó tranzakciós költségek az eredményt terhelik.

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

A vevőköveteléseket, ha azok nem tartalmazzak lényeges finanszírozási komponenst, a Bank az ügyleti áron jeleníti meg, amennyiben szükséges értékvesztés elszámolása akkor az effektív kamatláb módszerrel meghatározott, az értékvesztéssel csökkentett amortizált bekerülési értéken kerülnek értékelésre.

Pénzügyi eszközök besorolása

A Bank a pénzügyi eszközeit a következő kategóriákba sorolja:

- eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök,
- amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök
- egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt, hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközök,
- egyéb átfogó eredménnyel 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 Bankhoz 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 Bank a pénzügyi eszközt egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközként értékeli, ha mindkét alábbi feltétel együttesen teljesül:

- a pénzügyi eszköz olyan Bankhoz 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 eredménnyel 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 eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközt visszavonhatatlanul besorolhat eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába, ha ezzel számviteli inkonzisztenciát szüntet meg, vagy jelentősen mérsékel.

A bank kompetencia rendjében meghatározott szakmai felelősök a vétel időpontjában meghatározzák a pénzügyi eszközök besorolását.

Üzleti modell meghatározása

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

- a portfólióhoz kapcsolódó elvek és célok, valamint ezen elvek gyakorlati alkalmazásai. A menedzsment 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 relizálására;

- a portfólióhoz kapcsolódó teljesítményt miként értékelik és hogyan jelentik a Bank vezetése számára;
- az üzleti modell (és az ebben szereplő pénzügyi eszközök) teljesítményét befolyásoló kockázatok, és ezen kockázatok kezelésének módja;
- a Bank vezetőinek javadalmazásának módja: a kezelt eszközök valósérték-alakulásának vagy a szerződéses pénzáramok beszedésének függvénye;
- 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 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. Ide tartozik a befektetésre és nem értékesítésre szánt az ügyfelekkel szembeni hitelviszonyt megtestesítő követelések döntően a befektetési céllal vásárolt Magyar Államkötvények.
- „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. Ilyen értékpapírok lehetnek azokat az instrumentumok, melyek a megfelelő fizetőképesség fenntartása érdekében lehetséges, hogy értékesítésre kerülnek, azonban az értékesítések esetében a Banknak továbbra sem a rövidtávú nyereség elérése a célja.
- „Egyéb”: ide azokat a pénzügyi eszközeit sorolja, melyek nem tartoznak a másik két üzleti modell szerinti Bankba. Ide tartozhatnak azon értékpapírok, melyeket kereskedési célja az aktuális piaci árak ingadozásának kihasználásával rövid távú nyereség szerzése kerülnek a könyvekbe. Ilyen üzleti tevékenységet a Bank jelenleg nem végez.

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 Bankba 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 eredménnyel szemben valós értéken kíván értékelni, a pénzügyi eszköz pénzáramai tekintetében vizsgálnia kell, hogy azok megfelelnek-e az IFRS 9 szerinti kizárólag tőke és kamat 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 kölcsön megállapodásokkal.

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);
- pénz időértékével kapcsolatos módosított elem megléte.

A szerződéses pénzáramok nem kizárólag tőkét és kamatot tartalmaznak akkor, ha a szerződéses cash flow-ban 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 újra megállapításának 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 flow-k 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 flow-k jelentősen eltérnek a diszkontálatlan referencia cash flow-któl, akkor a pénzügyi eszközt nem szabad amortizált bekerülési értéken vagy egyéb átfogó eredménnyel 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 flow-k 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.

A pénzügyi eszközök átsorolása

A Bank a kezdeti megjelenítést követően a pénzügyi eszközeit 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.

Pénzügyi instrumentumok kivezetése

A Bank kivezeti a pénzügyi eszközt, ha

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

A pénzügyi eszköz kivezetésekor

- az eszköz könyv szerinti értékének (vagy a kivezetett eszkrészhez allokalált könyv szerinti értékének) és
- a kivezetett eszközre (vagy eszkrészre) kapott ellenérték (beleértve bármely kapott új eszközt, csökkentve bármely átvállalt kötelezettséggel) különbsége az eredményben kerül elszámolásra.

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

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

Pénzügyi kötelezettségek kivezetése

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

Pénzügyi eszközök feltételeinek módosítása

Amennyiben a pénzügyi eszköz feltételei módosulnak, a Bank megvizsgálja, hogy a módosított pénzügyi eszközhöz kapcsolódó pénzáramok jelentősen (10%-os mértéket meghaladóan) különböznek-e. Amennyiben a pénzáramok jelentősen különböznek, akkor az eredeti pénzügyi eszközhöz kapcsolódó szerződéses pénzáramok lejárnak tekintendők: az eredeti pénzügyi eszközt ki kell vezetni, és az új pénzügyi eszközt valós értéken állományba kell venni.

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

Pénzügyi kötelezettségek feltételeinek módosítása

A Bank kivezeti a pénzügyi kötelezettséget, ha a szerződéses feltételek módosultak és a módosított kötelezettség pénzáramai jelentős (10%-os mértéket meghaladóan) 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 pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban, ha a Banknak törvényesen érvényesíthető joga van az összegek beszámítására és szándéka, hogy ezeket nettósítva, vagy egyidőben realizálja az eszközt és teljesítse a kötelezettséget.

Valós érték meghatározása

A valós érték az az ár, amelyet egy eszköz értékesítésekor kapnának, illetve egy kötelezettség átruházásakor kifizetnének 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.

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.

Éven belüli forrás oldali termékek, saját tőke elemek valós értéke megegyezik a szerződés szerinti értékkel. Éven túli forrás oldali termékek cash flow-ját forrásköltséggel diszkontálja a Bank, mely a termékhez rendelt hozamgörbe és likviditási felár összege. A likviditási felár nem más, mint a hitellel azonos lejáratú forrás felára a rövid forráshoz képest. Az alábbi likviditási felárak alkalmazandók az eredeti futamidő függvényében: 1-3 év: 0,5%, 3-5 év: 1%, 5 év felett: 1,5%. Ezen felárakat a Bank évente felülvizsgálja.

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

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

Ha egy valós értéken értékelt eszköz vagy kötelezettség vételi árral és ajánlati árral is rendelkezik, a Bank az eszközpozíciók esetében a vételi árat, a kötelezettségpozíciók esetében pedig az ajánlati árat használja.

Ha a pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek portfóliói ki vannak téve piaci kockázatoknak, valamint hitelkockázatoknak, és a Bank a pénzügyi eszközök és a pénzügyi kötelezettségek említett csoportját a piaci kockázatoknak vagy a hitelkockázatoknak való nettó kitétsége alapján kezeli, a Bank a pénzügyi eszközök és a pénzügyi kötelezettségek csoportjának valós értékét annak az árnak az alapján határozza meg, amelyet egy nettó hosszú pozíció (vagyis egy eszköz) adott kockázati kitétséért történő eladásáért vagy egy nettó rövid pozíció (azaz egy kötelezettség) adott kockázati kitétséért történő átruházásáért kapna egy piaci szereplők közötti szabályos ügyletben az értékelés időpontjában a fennálló piaci feltételek mellett. A Bank a pénzügyi eszközök és a pénzügyi kötelezettségek csoportjának valós értékét azzal összhangban értékeli, ahogy a piaci szereplők áraznák a nettó kockázati kitétséget az értékelés időpontjában.

A látra szóló pénzügyi kötelezettség (pl. látra szóló betét) valós értéke nem kevesebb, mint a látra szólóan megfizetendő összeg, azon első időponttól diszkontálva, amelytől az összeg megfizetése követelhető.

A **valósérték-hierarchia szintjei** közötti átadásokat annak beszámolási időszaknak a végén jeleníti meg, amelyben a változás történt.

A Bank az értékelési technikák szempontjából tehát a következő hierarchikus besorolást alkalmazza a pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározása során:

- Szint 1: Azok a pénzügyi instrumentumok tartoznak ide, melyeknek van aktív piaca, így az értékeléséhez rendelkezésre állnak jegyzett piaci árak
- Szint 2: Az ezen a szinten lévő pénzügyi eszközök és kötelezettségek esetében egyéb értékelési módszer szükséges. Az értékelésükhöz felhasznált inputok közvetlenül vagy közvetett módon megfigyelhető adatokból származnak, lehetnek nem aktív piacokon vagy hasonló instrumentumok piacán jegyzett árak, illetve megfigyelhető jegyzett árakra épülő input adatok, likvid mögöttes instrumentumokból származó hozamgörbék vagy hasonló instrumentumokból származó árak.
- Szint 3: Ebbe a kategóriába azok az instrumentumok tartoznak, amelyek esetében az értékelési technikákhoz használt inputok nem piacon megfigyelhető adatokra épülnek vagy azoknak nincs jelentős hatásuk az instrumentum értékelésére. Nem piacon megfigyelhető adatok akkor kerülnek alkalmazásra, ha az adott pénzügyi instrumentum olyan kondíciókkal rendelkezik, melyek nem köthető szorosan aktív piacokhoz. A számításhoz alkalmazhatók hozamgörbék vagy volatilitások extrapolálása, korábbi volatilitások használata.

A valósérték-hierarchia szintjei közötti átadásokat annak beszámolási időszaknak a végén jeleníti meg, amelyben a változás történt.

Értékvesztés

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

- hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközökre,
- lízingkövetelésekre,
- vevőkövetelésekre,

- kibocsátott pénzügyi garanciákra, és
- kibocsátott hitelnyújtási elkötelezettségekre.

A Bank nem számol el értékvesztést az IFRS 9 szerint értékelt sajáttőke-befektetésekre.

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

- fordulónapon alacsony hitelkockázatú hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra,
- a lízing- és a vevőkövetelések kivételével azoknál az egyéb pénzügyi instrumentumoknál, melyek hitelkockázata a kezdeti megjelenítéshez képest jelentősen nem változott.

A vevő- és lízingköveteléseknél a Bank az értékvesztést mindig hátralévő futamidőre számítja.

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 mérleg fordulónapját követő 12 hónapon belüli lehetséges nem teljesítési eseményekből ered.

A várható veszteség meghatározása

A várható hitelezési veszteségek a pénzügyi eszköz várható élettartama alatt felmerülő hitelezési veszteségek valószínűséggel súlyozott becslései. Ezeket a Bank a következők szerint értékeli:

- fordulónapon nem értékvesztett pénzügyi eszközök: pénzáram-kiesések jelenértékén (a szerződés szerint a Banknak járó pénzáramok és a várható pénzáramok különbsége);
- fordulónapon értékvesztett pénzügyi eszközök: a bruttó könyv szerinti é és a becsült jövőbeni pénzáramok jelenértékének különbsége;
- le nem hívott hitelnyújtási elkötelezettségek: a hitel lehívása esetén a Bankot illető szerződéses pénzáramok és a hitel lehívása esetén várt pénzáramok különbségének jelenértéke;
- pénzügyi garanciaszerződések: a Bank várható kifizetései a birtokos részére, csökkentve azokkal az összegekkel, amelyek várhatóan megtérülnek.

Vevőkövetelések késedelmes pénzügyi teljesítése miatt értékelését a Bank naptári negyedévente vizsgálja és a következő elvek szerint számol utánuk értékvesztést (IFRS 9, B melléklete alapján)

Értékvesztett pénzügyi eszközök

Minden fordulónapon a Bank megvizsgálja, hogy az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközei, illetve a hitelviszonyt megtestesítő egyéb átfogó eredménnyel 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.

Annak igazolására, hogy a pénzügyi eszköz értékvesztett a következő megfigyelhető adatok szolgálnak:

- a kibocsátó, vagy az adós jelentős pénzügyi nehézségei;
- szerződésszegés, például nemteljesítés vagy késedelmes teljesítés;
- a Bank a hitelfelvevő pénzügyi nehézségeivel kapcsolatos gazdasági vagy szerződéses okból olyan engedményt tett, melyet máskülönben nem tenne;
- valószínűvé válik, hogy a hitelfelvevő csődbe megy vagy egyéb pénzügyi átalakításra szorul;
- az adott pénzügyi eszköz aktív piacának pénzügyi nehézségek miatti megszűnése.

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.

A Bank az ügyfeleknek nyújtott hitelek esetén 90 napot elérő, meghaladó késedelem esetén a pénzügyi eszközt értékvesztettnek minősíti.

Annak megítélésére, hogy állampapírba történő befektetések mikor minősülnek értékvesztetteknek, a Bank a következő tényezőket veszi figyelembe:

- a piac minősítése a hitelképességet illetően, miként ez megmutatkozik az állampapír hozamában;
- hitelminősítők értékelése;
- az ország azon képessége, hogy új kibocsátásokkal elérje a tőkepiacokat;
- annak valószínűsége, hogy a kötelezettséget átstrukturálják, melynek hatására az állampapírok birtokosai veszteséget szenvednek az önkéntes vagy kötelező adósság elengedés hatására.

Értékvesztés megjelenítése a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban

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

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

Pénzügyi eszköz leírása

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

Megjelölés eredménnyel szemben valós értéken értékeltként

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

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

- a kötelezettségeket a valós értékük alapján kezelik, értékelik, készítenek róluk belső jelentéseket; vagy

az ekként történő megjelöléssel különben létrejövő számviteli inkonzisztenciát szüntet meg vagy jelentősen mérsékel

3.2.16 Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek

A pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek tartalmazzák a házipénztárat, a bankban elhelyezett pénzt és minden más olyan, nagymértékben likvid betétet és értékpapírt, amelynek eredeti lejáratát nem haladja meg a három hónapot.

A Bank a pénzeszközeit és pénzeszköz egyenértékeseit a kiegészítő megjegyzésekben a következő bontásban részletezi:

- Pénztárok
 - Forint
 - Valuta
- Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett betétek
- Egyéb banki kihelyezések
 - Forint
 - Deviza
- Időszakra elszámolt, elhatárolt kamat
- Értékvesztés

3.2.17 Kereskedési célú pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek

A Bank kereskedési célú eszközökkel és pénzügyi kötelezettségekkel jelenleg nem rendelkezik.

3.2.18 Hitelek és követelések

A hitelek és a követelések között a következő pénzügyi eszközök találhatók:

- az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és követelések, melyek megjelenítése kezdetben a közvetlenül kapcsolódó tranzakciós költséggel növelt valós értéken, követő értékelése pedig effektív kamatláb módszerrel számított amortizált bekerülési értéken történik.
- azok a hitelek és követelések, melyeket kötelező eredménnyel szemben valós értéken értékelní, valamint azok a hitelek és követelések, melyeket a Bankeredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelölt meg: ezeket a Bank valós értéken értékeli, melynek változását azonnal az eredményben jeleníti meg.
- a pénzügyi lízing követelések.

Ha a Bank pénzügyi eszközt vásárol és ezzel egyidőben megállapodást köt a pénzügyi eszköz (vagy egy lényegében azonos pénzügyi eszköz) továbbértékesítésére egy jövőbeni időpontban fix áron, a megállapodást követeléseként (adott előlegként) rögzíti, a mögöttes eszköz nem jelenik meg a Bank pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásában.

A hitelek és követelések között a következő tételek szerepelnek:

- A) Bankoknak nyújtott hitelek és követelések

- Fordított visszavásárlási - Repo- megállapodások (értékvesztés nélkül)
- Egyéb bankoknak nyújtott hitelek és követelések (értékvesztés nélkül)
- Bankoknak nyújtott hitelek és követelések értékvesztése (-)

B) Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések

- Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek és követelések (értékvesztés nélkül)
- Valós értéken értékelt hitelek és követelések (értékvesztés nélkül)
- Ügyfeleknek nyújtott hitelek és követelések értékvesztése külön kimutatva az amortizált bekerülési értéken és valós értéken értékelt eszközök értékvesztését (-)

Az amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfeleknek nyújtott hiteleket és követeléseket a Bank a következőképpen osztályozza:

Lakossági ügyfelek

- Lakossági folyószámla
- Fogyasztási éven belüli és éven túli
- Lakossági Lombard
- Lakossági jelzálog éven belüli és éven túli
- Lakáshitel támogatott
- Lakáshitel piaci

Vállalati ügyfelek

- Vállalkozói folyószámla
- Vállalkozói éven belüli
- Vállalkozói éven túli

3.2.19 Értékpapírok és részesedések

A pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban az *Értékpapírok* mérlegtételen belül a következő tételek szerepelnek:

- amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok;
- tulajdon- és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, melyeket kötelező eredménnyel szemben valós értéken értékelni, vagy amelyeket a Bank kezdeti megjelenítéskor ekként jelölt meg;
- egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok;
- egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt sajáttőke-instrumentumba történő befektetések.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat kezdetben a Bank a közvetlenül hozzárendelhető tranzakciós költséggel növelt bekerülési értékükön értékeli, majd a követő értékelés során effektív kamatláb módszerrel számított bekerülési értéken.

Azokat a tulajdon- és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, melyeket kötelező eredménnyel szemben valós értéken értékelni, vagy amelyeket a Bank kezdeti megjelenítéskor ekként jelölt meg, kezdeti megjelenítéskor és követő értékelésük során is eredménnyel szemben valós értéken értékeli.

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokon keletkező nyereséget vagy veszteséget a Bank az egyéb átfogó eredménnyel szemben értékeli, kivéve a következő tételeket:

- az effektív kamatláb módszerrel meghatározott kamatbevételeket,

- az értékvesztéseket, illetve azok visszaírását, valamint
- a devizaárfolyam változás nyereségét, veszteségét,

mert ezeket eredménnyel szemben valós értéken értékeli. Kivezetéskor a kivezetett értékpapírhoz kapcsolódó felhalmozott egyéb átfogó eredményt a Bank a tőkéből átvezeti az eredménybe.

Azoknál a sajáttőke-instrumentumba történő befektetéseknél, amelyek nem kereskedési célúak, a Bank instrumentumonként dönt arról, hogy választja-e az egyéb átfogó eredménnyel szembeni valós értéken történő értékelést. A választás kezdeti megjelenítéskor történik és megváltoztathatatlan. Ezeknél a befektetéseknél a nyereségeket és a veszteségeket a Bank az egyéb átfogó eredménnyel szemben számolja el, kivéve az osztalékot, melyet az eredményben jelenít meg. Kivezetéskor a kivezetett értékpapírhoz kapcsolódó felhalmozott egyéb átfogó nyereséget vagy veszteséget a Bank közvetlenül (nem az eredményen keresztül) vezeti át az eredménytartalékba.

A Bank az egyedi pénzügyi kimutatásaiban a leányvállalatokban, közös vállalkozásokban és társult vállalkozásban lévő befektetéseket az IAS 27 és IAS 28 szerint bekerülési értéken számolja el.

A leányvállalatokban lévő részesedéseket az IFRS 1 által megfogalmazott mentességek alapján a Bank vélelmezett bekerülési értéken fogja értékelni, mely meg fog egyezni a magyar számviteli törvény által eddig készített beszámolóban szereplő könyv szerinti értékkel. A számviteli törvény szerinti nettó érték lesz az IFRS szerinti bruttó érték, mely után az IAS36 – Eszközök értékvesztése standard alapján kerül elszámolásra az értékvesztés.

3.2.20 Ingatlanok, gépek és berendezések

Megjelenítés és értékelés

A tárgyi eszközöket az IAS 16 standard alkalmazásával 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.

Az ingatlanok, gépek, berendezések értékelése, beleértve a bérelt ingatlanon végzett beruházásokat is a Bank halmozott értékcsökkenéssel az IAS 36 standard alapján meghatározott értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken történik.

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, visszaírás az eredménykimutatásban jelenik meg.

Nem pénzügyi eszközök kivezetése

A Bank a nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereséget vagy veszteséget az elidegenítésből befolyó nettó bevétel, ha van, valamint az eszköz könyv szerinti értéke közötti különbözeteként határozza meg és azt az adózott eredményen belül az Egyéb működési bevételek/ráfordítások között nettó elszámolással jeleníti meg.

Bekerülési érték

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

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

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

A költségeknek az ingatlanok, gépek, és berendezések valamely tételének könyv szerinti értékében történő elszámolása akkor fejeződik be, amikor azt az ahhoz szükséges helyre és állapotba hozzák, hogy képes a vezetés szándékainak megfelelő működéssé. Ily módon az eszköz használata vagy áthelyezése során felmerült költségek már nem képezik részét az adott tétel könyv szerinti értékének.

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;
- azokat a költségeket, amelyek közvetlenül annak tulajdoníthatók, hogy az eszköz az ahhoz szükséges helyre és állapotba került, hogy képes legyen a vezetés szándékainak megfelelő működéssé;
- az eszköz leszerelésének, elszállításának és a helyszín helyreállításának előzetesen becsült költségeit, amennyiben a kötelezettségre az IAS 37 standard (Céltartalékok, függő kötelezettségek és követelések) rendelkezései szerint céltartalékot kell képezni.

A tárgyi eszközök bekerülési értékében megjelenő a Banknál releváns közvetlen költségek, többek között:

- a tárgyi eszköz előállításához vagy megszerzése során közvetlenül felmerült munkavállalói juttatások költsége;
- a helyszín előkészítésének költsége;
- kezdeti szállítási és kezelési költségek;
- üzembe helyezés és összeszerelés költségei;
- az eszköz megfelelő működése tesztelésének költségei, levonva az adott helyre szállítás és állapotba hozás során az eszköz által előállított termékek eladásából származó nettó bevételt; valamint
- a szakértői díjak.

Nem képezik részét a tárgyi eszköz bekerülési értékének:

- egy új létesítmény megnyitásának költségei;
- új termék vagy szolgáltatás bevezetésének költségei (beleértve a reklám és promóciós tevékenység költségeit);
- egy új helyszínen vagy új vevőcsoporttal történő üzleti tevékenység költségei (beleértve a munkavállalók képzésének költségeit); valamint
- az igazgatási és egyéb általános költségek.

A tárgyi eszközök beszerzéséhez kapcsolódó állami támogatást a Bank nem jeleníti meg az eszköz könyv szerinti értékében, hanem halasztott bevételeként számolja el.

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

A pénzügyi lízing útján szerzett tárgyi eszközök bekerülési értékét a Bank a lízingelt vagyontárgy 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.

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 vezetés 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:

- Épületek 50 év;
- Gépek, berendezések: 3-7 év;
- Irodai berendezések: 5-7 év.

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

3.2.21 Befektetési célú ingatlanok

A befektetési célú ingatlan olyan ingatlan, amelyet bérbeadási vagy értéknövelési, vagy mindkét céllal tart a Bank, nem pedig:

- áruk vagy szolgáltatások előállításával vagy nyújtásával kapcsolatos felhasználásra vagy igazgatási célokra; vagy
- a szokásos üzletmenet keretében történő értékesítésre.

A befektetési célú ingatlanokhoz kapcsolódó valamennyi költséget a Bank azok felmerülése időpontjában értékeli. Ezen költségek tartalmazzák a befektetési célú ingatlan megszerzéséhez kapcsolódó kezdeti költségeket, valamint a későbbiekben felmerült, annak kibővítéséhez, valamely

része cseréjéhez vagy szervizeléséhez kapcsolódó költségeket. A Bank a befektetési célú ingatlan könyv szerinti értéke részeként nem számolja el a napi szervizelés költségeit. Ezen költségeket felmerülésük időpontjában az eredményben számolja el.

A befektetési célú ingatlanokat a Bank kezdetben bekerülési értéken értékeli.

Egy megvásárolt befektetési célú ingatlan bekerülési értéke magában foglalja annak beszerzési árát és bármely közvetlenül annak tulajdonítható ráfordítást. A közvetlenül annak tulajdonítható ráfordítások közé tartoznak például a jogi szolgáltatásokra fizetett szakértői díjak, az ingatlan átruházási adók és az egyéb ügyleti költségek.

Egy pénzügyi lízing alapján birtokolt, befektetési célú ingatlanként besorolt ingatlan bekerülési értékét a Bank az ingatlan valós értéke vagy a minimális lízingfizetések jelenértéke közül az alacsonyabb összegben jeleníti meg. A lízingre vonatkozóan fizetett bármely előleg e szempontból a minimális lízingfizetések részének tekintendő.

A Bank a befektetési célú ingatlanokat a követő értékelés során valós értéken értékeli. A befektetési célú ingatlan valós értékében bekövetkező változásból eredő bármely nyereséget vagy veszteséget azon időszak eredményében számolja el, amelyben az keletkezett. A Bank a valósérték-változásból eredő nyereséget, veszteséget az *Egyéb működési bevételek / ráfordítások* között jeleníti meg. A valósérték-modell alkalmazásából következik, hogy a Bank a befektetési célú ingatlanokat nem értékcsökkenti.

A befektetési célú ingatlant ki kell vezetni az elidegenítéskor, vagy akkor, amikor a befektetési célú ingatlant véglegesen kivonják a használatból és az elidegenítéséből jövőbeni gazdasági hasznok nem várhatók. A befektetési célú ingatlan használatból történő kivonásából vagy elidegenítéséből eredő nyereségeket vagy veszteségeket az eszköz kivonásából származó nettó bevételnek és az eszköz könyv szerinti értékének különbségeként állapítja meg és azt az *Egyéb működési bevételek/ráfordítások* között jeleníti meg.

A valós érték változásából eredő nyereség, mivel az nem realizált eredmény nem osztható ki osztalékként a részvényeseknek.

Amennyiben az ingatlan hasznosítása úgy változik, hogy az átsorolásra kell, kerüljön a tárgyi eszközökhöz, az átsorolás napján érvényes valós érték lesz az ingatlan bekerülési értéke.

3.2.22 Immateriális javak és Goodwill

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

Szoftverek

Az immateriális javak főként szoftverekből állnak.

Az a számítógépes szoftver, amely egy számítógépes vezérlésű eszközhöz tartozik, és az anélkül a konkrét szoftver nélkül nem működőképes, integrált részét képezi a kapcsolódó gépi berendezésnek, és ezért azt tárgyi eszközként kezelik. Ugyanez vonatkozik a számítógép operációs rendszerére. Amikor a szoftver nem integrált része az adott hardvernek, azt a szoftvert immateriális eszközként kezeli a Bank.

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.

Saját fejlesztésű szoftverek jelenleg nem szerepelnek a Bank könyveiben.

A Bank a szoftvereket lineárisan, a várható hasznos élettartamukon keresztül értékcsökkenti, az értékcsökkenést az eredményben jeleníti meg.

Amennyiben olyan immateriális eszköz kerül a Bank könyveibe, amelynek hasznos élettartama nem meghatározható, akkor értékcsökkenés elszámolására nincs lehetőség, de minden fordulónapra vonatkozóan kötelező az értékvesztés teszt elvégzése az IAS 36 standard alapján.

A Bank a szoftverek esetében maradványértékkel nem számol.

A szoftverek hasznos élettartama a Banknál 3-5 év.

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

Goodwill

Az üzleti kombinációban megjelenített goodwill olyan eszköz, amely az üzleti kombináció során megszerzett – egyenként nem azonosított és elkülönítve nem megjelenített – más eszközökből keletkező jövőbeli gazdasági hasznokat testesít meg.

A goodwillt, amely leányvállalatok akvizíciójával keletkezik, a Bank halmozott értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken értékeli.

3.2.23 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 goodwillra vonatkozóan évente elvégzi az értékvesztés tesztet.

Az értékvesztés tesztelése céljából a Bank az eszközöknek létrehozta azt a legkisebb beazonosítható csoportját, amely a folyamatos használat során olyan pénzbevételt teremt, amely nagyrészt független a más eszközökből vagy Bankokból származó pénzbevételtől. Az üzleti kombinációban megszerzett goodwillt az akvizíció időpontjától kezdődően hozzárendeli azon pénztermelő egységeihez vagy a pénztermelő egységek azon Bankjaihoz, amelyek várhatóan élvezni fogják a kombinációból származó szinergia nyújtotta előnyöket.

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 eszközökből vagy pénztermelő egységből várhatóan befolyó jövőbeni cash flow-k jelenértéke. A jelenértéket a Bank olyan adózás előtti diszkontráta segítségével határozza meg, mely visszatükrözi a piacnak a pénz időértékére vonatkozó aktuális minősítését és az eszökhöz vagy a pénztermelő egységhez kapcsolódó sajátos kockázatokat.

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

A Bank eszközei olyan eszközök, amelyek önállóan nem generálnak pénzbevételeket és több pénztermelő egységeknek a jövőbeli cash flow-khoz hozzájárulnak. A 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 hozzárendelt goodwill könyv szerinti értékét csökkenti; ezt követően az egységhez tartozó egyéb eszközökre arányosan osztja fel a fennmaradó értékvesztést az egység minden egyes eszközének könyv szerinti értéke alapján.

Goodwill elszámolt értékvesztése nem írható vissza. Egy, a goodwill-től eltérő eszköznek az értékvesztés miatti veszteség visszairása miatt megnövekedett könyv szerinti értéke nem haladhatja meg azt a könyv szerinti értéket, amelyet akkor állapítottak volna meg – az amortizáció vagy értékcsökkenés megjelenítése után –, ha a korábbi években az eszközre értékvesztés miatti veszteséget nem számoltak volna el.

Egyéb eszközök

Azon nem pénzügyi eszközöket, amelyek jellegüknél fogva nem sorolhatók be a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás fent meghatározott tételei közé, a Bank az Egyéb eszközök között szerepelteti. Az egyéb eszközökön belül a készletek között mutatja ki a Bank a követelés fejében átvett eszközöket valós értéken.

3.2.24 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 eredménnyel szemben számolja el,
- minden más valósérték-változást az eredményben jelenít meg.

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

Amennyiben a Bank értékesít egy eszközt és ezzel egyidejűleg visszavásárolja az eszközt (vagy egy lényegében azonos eszközt) fix áron egy jövőbeni időpontban, a megállapodást kötelezettségként (kapott előlegként) kell kezelni, az eszközt a Bank továbbra is megjeleníti a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásában.

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

Az Egyéb pénzügyi kötelezettségek között kerül kimutatásra minden olyan pénzügyi kötelezettség, amely nem minősül származtatott ügyletnek, rövid pozíciónak, betétnek, felvett hitelnek, vagy kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírnak, így például a szállítói kötelezettségek. Azokat a kötelezettségeket, amelyek nem minősülnek pénzügyi kötelezettségnek, és jellegüknél fogva nem sorolhatók be a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatás meghatározott tételei közé nem sorolhatók be, az Egyéb kötelezettségek soron szerepelteti a Bank.

3.2.25 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 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 a céltartalékot IAS 37 standard alapján jellemzően tárgyévben ki nem vett szabadságra, peres ügyekre - annak peresélye - alapján képez.

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 jeleníti 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.

3.2.26 Pénzügyi garanciák és hitelnyújtási elkötelezettségek

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

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

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

A Bank nem bocsátott ki eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelnyújtási elkötelezettséget. Minden más hitelnyújtási elkötelezettséget a Bank a számított hitelezési veszteség értéken jelenít meg.

A Bank a pénzügyi garanciákkal, hitelnyújtási elkötelezettségekkel kapcsolatosan felmerült kötelezettségeket a céltartalékok között mutatja ki.

3.2.27 Munkavállalói juttatások

A Bank jelenleg meghatározott juttatási programot és egyéb hosszú lejáratú munkavállalói juttatási programot nem működtet.

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 időszakájának 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.

3.2.28 Jegyzett tőke és tartalékok

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

- Jegyzett tőke
- Névértéken felüli befizetés (ázsíó)
- Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke
- Egyéb tőke
- Halmazott egyéb átfogó jövedelem
- Eredménytartalék
- Átértékelési tartalék (IFRS-ekre való áttéréskor)
- Egyéb tartalék
- (-) Saját részvények
- Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége
- (-) Évközi osztalék
- Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható eredmény
- Kisebbségi részesedések (Nem ellenőrző részesedés)

3.2.29 A konszolidáció

Leányvállalatok konszolidációja

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

A leányvállalatok attól az időponttól kerülnek konszolidálásra, amikor az irányítást a vállalatcsoport megszerzi, az irányítás megszűnésével pedig kikerülnek a konszolidálási körből. Ez az időpont lehet egy évközi időpont is, azaz a pontos megszerzés napja, illetve a pontos értékesítés napja.

A konszolidált beszámoló a leányvállalati működés eredményeit attól az időponttól tartalmazhatja, amikor az akvizíció megtörtént, vagyis azután, hogy a megvásárolt leányvállalat feletti ellenőrzés ténylegesen átszáll a vevőre, így ilyen esetben meg kell bontani a leányvállalat átfogó jövedelemkimutatását a két időszak között.

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

A konszolidálásba bevont leányvállalatok: Polink Ingatlanforgalmazó és Követeléskezelő Kft.

Tőkekonszolidáció

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

Amennyiben a vállalatcsoportnak a felvásárolt vállalat valós értéken értékelt nettó eszközeiben való részesedése meghaladja a felvásárlás költségeit ("negatív goodwill"), akkor a vállalatcsoport először újra elvégzi a felvásárolt eszközeinek, kötelezettségeinek és függő kötelezettségeinek az azonosítását és azok valós értékének megállapítását, valamint újra meghatározza az üzleti kombináció költségét. Amennyiben a felvásárlás költsége alacsonyabb a felvásárolt leányvállalat nettó eszközállományának valós értékénél, a különbséget az eredménykimutatásban számoljuk el a pénzügyi műveletek bevételei között.

Tranzakciós költségek: A felvásárlással kapcsolatos költségeket az akvizíciótól elkülönítetten kell a tárgyidőszakban költségként elszámolni és nem lehet a goodwill értékében figyelembe venni. A felvásárlónak a felvásárlás időpontjában kell kötelezettségként elszámolnia a függő további kifizetéseket. Amennyiben a függő további kifizetésre elszámolt kötelezettség mértéke megváltozik egy, a felvásárlás napját követő esemény következtében, a különbözetet az alkalmazandó IFRS szabályoknak megfelelően az eredményben és nem a goodwill módosításaként kell elszámolni.

Teljes goodwill opció: az IFRS 3 standard lehetővé teszi a felvásárolt társaságban meglévő bármely ellenőrzést nem biztosító részesedés értékelését valós értéken, vagy a felvásárolt társaság goodwilljének 100%-ának és nem csak a goodwillnek a felvásárló társaságra eső részének elismerését

(teljes goodwill opció). Ez az opció eseti alapon választható, azaz tranzakciónként. A vállalatcsoport nem él a teljes goodwill opció alkalmazásának lehetőségével.

További részesedés szerzések: Amennyiben a vállalatcsoport egy olyan leányvállalatban szerez további nem ellenőrző részesedést, amely már a vállalatcsoport ellenőrzése alatt áll, sem addicionális goodwill (sem „negatív goodwill”) nem keletkezhet, a különbséget tőketulajdonossal folytatott tranzakciónként kell elszámolni, azaz a goodwill az eredménytartalékot csökkenti, míg a „negatív goodwill” az eredménytartalékot növeli. A fokozatos felvásárlások esetében a felvásárolt társaság eszközeinek és kötelezettségeinek valós értéke az ellenőrzés megszerzésének időpontjában kerül meghatározásra. Ennek megfelelően a goodwill a felvásárolt társaságban korábban meglévő részesedés felvásárlás napján érvényes valós érték és a fizetett ellenérték, valamint a megszerzett nettó eszközök értéke közötti különbség.

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

Leányvállalatok adósságkonszolidációja

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

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

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

Ha az összegük nem egyezik meg, akkor a különbözet összegéből

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

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

Leányvállalatok eredménykonszolidációja

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

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

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

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

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

Leányvállalatok hozam-ráfordítás konszolidációja

A vállalatcsoporton belül keletkezett adósságok, közbenső eredmények kiszűrésén túl konszolidálni kell a vállalatcsoporton belül keletkezett költségeket, ráfordításokat és bevételeket is. A konszolidálás célja a halmózódás mentes átfogó jövedelemkimutatás összeállítása.

Az összevont átfogó jövedelemkimutatás összeállítása során ki kell szűrni

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

Konszolidálás halasztott adó különbözete

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

A különbözetből azon összeg után, amely várhatóan a későbbi években kiegyenlítődik, társasági adót kell számolni. Ha az összevont átfogó jövedelemkimutatás eredménye alapján számított társasági adó összege kisebb, mint az egyedi beszámolókból összesített társasági adó összege, a különbözetet konszolidálásból származó halasztott adókövetelésnek és a társasági adó ráfordítás csökkenéseként kell figyelembe venni.

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

Az IFRS standardok 2018. január 1-jétől érvényes módosuló szabályainak illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra

A jelen beszámolási időszakról hatályba lépő, az IASB által közzétett és az EU által elfogadott új és módosított standardok és értelmezések:

- IFRS 9 "Pénzügyi instrumentumok" standard – az EU által elfogadva 2016. november 22-án (hatályba lép a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 15 "Vevőkkel kötött szerződésekből származó bevételek" standard és további módosításai – az
- EU által elfogadva 2016. szeptember 22-én (hatályba lép a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRS 2 "Részvényalapú kifizetés" standard módosításai – Részvényalapú kifizetési ügyletek besorolása
- és értékelése – az EU által elfogadva 2018. február 26-án (hatályba lép a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)

- IFRS 4 „Biztosítási szerződések” standard módosításai – IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok és IFRS 4 Biztosítási szerződések együttes alkalmazása – az EU által elfogadva 2017 november 3-án (hatályba lép a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban, vagy az IFRS 9 első alkalmazásának időpontjától).
- IFRS 15 „Vevőkkel kötött szerződésekből eredő árbevétel” standard módosításai – Magyarázatok az IFRS 15 „Vevőkkel kötött szerződésekből eredő árbevétel” standardhoz – az EU által elfogadva 2017. október 31-én (hatályba lép a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- IAS 40 „Befektetési célú ingatlan” standard módosításai – Befektetési célú ingatlanok átsorolása – az EU által elfogadva 2018. március 14-én (hatályba lép a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- IFRS 1 és IAS 28 standardok módosításai – „IFRS-ek továbbfejlesztése (2014-2016 években)” – Az IFRS Fejlesztési Projekt eredményeképpen az egyes standardokat érintően (IFRS 1, IFRS 12 és IAS 28) történt módosítás, elsődlegesen az inkonzisztenciák megszüntetése és a magyarázatok tisztázása érdekében – az EU által elfogadva 2018. február 7-én (az IFRS 1 és IAS 28 standardok esetében a módosításokat 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban kell alkalmazni)
- IFRIC 22 értelmezés „Külföldi pénznemben folytatott ügyletek és előlegek” – az EU által elfogadva 2018. március 28-án (hatályba lép a 2018. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).

3.3 AZ IASB ÁLTAL KIBOCSÁTOTT ÉS AZ EU ÁLTAL BEFOGADOTT, DE MÉG NEM HATÁLYOS ÚJ ÉS MÓDOSÍTOTT STANDARDOK ÉS ÉRTELMEZÉSEK

Ezen pénzügyi kimutatások jóváhagyásának időpontjában a következő, az IASB által kibocsátott és az EU által elfogadott standardok, valamint meglévő standardok és értelmezések módosításai kerültek közzétételre hatályba lépés nélkül:

- IFRS 16 „Lízingek” standard – az EU által elfogadva 2017. október 31-én (hatályba lép a 2019. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- IFRS 9 „Pénzügyi instrumentumok” standard módosításai – Előtörlesztés jellemzők negatív kompenzációval – az EU által elfogadva 2018. március 22-én (hatályba lép a 2019. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- IFRIC 23 „Nyereségadó kezelésével kapcsolatos bizonytalanság” – az EU által elfogadva 2018. október 23-án (hatályba lép a 2019. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban). A Bank nem alkalmazza ezeket az új standardokat és a meglévő standardok módosításait a hatályos időpontok előtt.

A Bank úgy véli, hogy a jelen standardok elfogadása és a meglévő standardok módosítása nem lesz jelentős hatással a Bank pénzügyi kimutatásaira a kezdeti alkalmazás időszakában.

IFRS 16 bevezetése

IFRS 16 Lízingek standard, még nem hatályos 2018. december 31-én, azt a Bank annak hatálybalépése előtt nem alkalmazza.

Az EU által befogadott IFRS 16 standard a 2019. január 1-jén vagy az azt követően kezdődő üzleti évre alkalmazandó kötelezően. A standard bevezetésével egyidejűleg hatályon kívül kerül a korábbi lízing standard (IAS 17 Lízingek), valamint a következő értelmezések: IFRIC 4 Annak meghatározása, hogy egy megállapodás tartalmaz-e lízinget, SIC-15 Operatív lízingek – ösztönzők és SIC-27 A lízing jogi formáját magában foglaló tranzakciók tartalmi megítélése.

Az új lízing standard bevezetésének hatása leginkább a lízingbe vevői oldali megjelenítési szabályokban figyelhető meg, hiszen a hatályba lépését követően minden lízing ügylet esetén szükséges a lízingbe vevő eszközei közé felvenni a lízing tárgyát képező eszközt, illetve ezzel párhuzamosan fel kell venniük a mérlegükbe a kapcsolódó kötelezettséget.

3.4 PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS

A kockázatkezelés elveit a Bank Igazgatósága határozza meg a hatályos jogszabályok, valamint a Magyar Nemzeti Bank által megszabott kereteken belül. Az így kialakított elvek alkalmazását és betartását a vezetőség felügyeli. A Bank kockázatkezelési politikájában megfogalmazott elvek, eljárások, módszerek biztosítják azon kockázatoknak az azonosítását, elemzését és folyamatos figyelemmel kísérését, melyeknek a Bank ki van téve. A kockázatkezelési politika tartalmazza továbbá a kockázati limitek és az alkalmazandó kontrollok meghatározásának, illetve a limitek betartatásának elveit is. A Bank olyan jelentéstételi rendszereket alakított ki, amelyek lehetővé teszik a kockázatos területek megfelelő gyakoriságú ellenőrzését.

A tőke igényét tekintve meghatározó szerepe a hitelkockázatnak van, e mellett a működési kockázat a meghatározó kockázat még, a piaci kockázat nem jelentős.

3.4.1 ICAAP keretrendszer

A Bank megfelelő, hosszú távon fenntartható működésének alapfeltétele, hogy elegendő tőkével rendelkezzen a teljes gazdaságot, a szektort vagy az intézményt ért, várt és nem várt eseményekből fakadó veszteségek fedezésére.

A hitelintézetek prudens működésének európai jogszabályi kereteit a CRD IV irányelv és a CRR rendelet alkotja.

A rendelet egyik fő eleme a szükséges szabályozói tőke mértékének meghatározására szolgáló szabályrendszer. Az egységes alapokon nyugvó szabályozói tőkekövetelménynek való megfelelésen túl a Bank köteles kialakítani és működtetni a belső tőkemegfelelés értékelési folyamatát (ICAAP).

A tőkemegfelelés belső értékelési folyamatával kapcsolatos szabályozói elvárásokat a Magyar Nemzeti Bank által készített ICAAP-ILAAP-BMA módszertani kézikönyve tartalmazza.

A szabályozási tőkekövetelmény méréséhez alkalmazott módszerek:

Hitelezési kockázat – sztenderd módszer

Hitelkockázat mérséklés – pénzügyi biztosítékoknál: egyszerű módszer, garanciák, készfizető kezesség esetében sztenderd módszer

Devizaárfolyam kockázat – sztenderd módszer

Működési kockázat – alapmutató módszer

Partnerkockázat – piaci árazás szerinti módszer

Az ICAAP célja annak biztosítása, hogy a Bank kellően szofisztikált kockázatkezelési rendszert működtessen, amely megfelelően azonosítja, méri és monitorozza a lényeges kockázatait, valamint a Bank rendelkezzen a sajátosságait is figyelembe vevő belső szabályok szerint meghatározott – kockázatainak rendezésére szolgáló – tőkével.

Ennek megfelelően a Bank köteles folyamatosan fejleszteni a tőkemegfelelési folyamatait, melyet az MNB évente a SREP felülvizsgálat során értékeli és a vizsgálat eredménye alapján többlettőke követelményt ír(hat) elő.

A Bank Igazgatóságának feladata, hogy a kockázatok vállalására, mérésére, kezelésére, nyomon követésére és mérséklésére vonatkozó stratégiákat és szabályzatokat jóváhagyja, rendszeresen felülvizsgálja és értékeli.

Az ICAAP szabályzatok széles spektrumban tekintik át a Bank kockázatkezelési keretrendszerének alkotóelemeit és azok rendszerszerű működtetésének hatékonyságát.

A kockázatkezelési keretrendszer részeként a Bank rendelkezik az MNB által elvárt védelmi vonalakkal, hatékony kockázatmenedzsment tevékenysége eredményeként képes azonosítani, mérni, kezelni lényeges kockázatait, és ez által elérni a tulajdonosai által kitűzött üzleti célokat. A megfelelés egyik alappillére az erősen és jól szabályozott strukturált környezet, a másik alappillér pedig a kockázattudatos vállalati kultúra kialakítása.

A Bank kockázatirányítási keretrendszere a következő megközelítéseken nyugszik:

- A Bank alaptevékenységéből fakadóan, egyúttal a tulajdonosai által támasztott célok elérése érdekében tudatosan vállal kockázatokat és kezeli az alaptevékenységéhez járulékosan kapcsolódó kockázatokat.
- A kockázatirányítás és kontroll kereteit jól strukturált szabályzati háttér biztosítja, mely irányelvekkel, utasításokkal, eljárásrendekkel biztosítja a prudens banki működést.
- A kockázatmenedzsment tevékenység részeként a Bank a teljes kockázati paletta figyelembe vételével azonosítja a releváns és a működése vonatkozásában materiális kockázatokat. A releváns kockázatok vonatkozásában a Bank részletes ismeretekkel rendelkezik az azonosítás, mérés, kezelés eszközrendszere tekintetében. A kockázatok és a kockázatmenedzsment tevékenység értékelését – önértékelés – a Bank évente elvégzi.
- A módszertani ismeretek kiterjednek arra, hogy a kockázatok stressz helyzetben milyen volatilitást mutatnak vagyis, hogy a kockázati tervértékek biztonságos tartása érdekében milyen tőkepuffert (tőkekövetelményt) szükséges tartani. Kiterjednek továbbá arra is, hogy egy-egy kockázattípus milyen kulcs kockázati mutatókkal követhető nyomon, az indikátorok értéke milyen eszközökkel (limitek, folyamatok) tartható az elvárt.
- A Bank a fenti összefüggések bázisán alakítja ki kockázatvállalási hajlandóságát, határozza meg kockázati étvágját, valósítja meg kockázat- és tőke menedzsmentjét.
- A menedzsment és a kockázat vállalásért felelős területek jutalmazásába beépülnek a kulcs kockázati mutatószámok.
- A Bank rendelkezik felső vezetés által jóváhagyott belső tőke megfelelési eljárásrenddel, melyet rendszeresen felülvizsgál.
- A Bank a hatékony kockázati döntéshozatal támogatása érdekében – a beszámolási vonalak részeként – vezetői információs rendszert, míg felügyeleti célra külső jelentésszolgáltatást üzemeltet. Kockázati tevékenységéről a nyilvánosságot a vonatkozó elvek szerint tájékoztatja.
- A Bank kockázatkezelési keretrendszerére vonatkozó főszabályzatok az Igazgatóság jóváhagyásával kerülnek kiadásra és módosításra. A Bank Igazgatósága nyomon követi a fizetőképesség és tőkeellátottság alakulását.

3.4.2 Hitelezési kockázat

A hitelkockázat a szerződéses partnerek nem- (vagy nem szerződési feltételek szerinti) teljesítéséből fakadó, azaz a Bankkal szemben fennálló (mérlegben lévő vagy mérlegen kívüli) kötelezettségek teljesítésének mulasztásából eredő, jövedelmezőséget és tőkehelyzetet érintő veszteségek veszélye.

A hitelezési kockázat a Bank legfontosabb kockázatát jelenti, az összes kockázati kitettség, valamint a tőkeszükséglet döntő hányadát adja. A Bank ezért kiemelt hangsúlyt fektet a hitelkockázati tényezők azonosítására, számbavételére, a hitelkockázati tőkeszükséglet prudens meghatározására

A Bank úgy strukturálja az általa vállalt hitelezési kockázatot, hogy megszabja az egy adóssal, vagy adóssal szemben felvállalható kockázat összegét. További módszer az ágazatok, vagy hitel típusok

szerinti limitek meghatározása.

Az ilyen kockázatokat a Bank rendszeresen figyeli és rendszeresen ellenőrzi a tényleges kockázati kitétséget a limitekhez viszonyítva.

A hitelezési kockázatnak való kitétséget a Bank oly módon kezeli, hogy rendszeres elemzést készít az adósok és potenciális adósok kamat- és tőke-visszafizetési képességét illetően, és szükség szerint változtatja a hitelfelvételi limiteket. A hitelkockázat kezelésének másik módja biztosítékok, illetve vállalati és személyi garanciák beszerzése.

A hitel-kockázatvállalásra, a kockázati döntések előkészítésére, a kockázati döntésre, a különböző hitelkockázatot hordozó portfóliók és kitétségek folyamatos nyomon követésére és ellenőrzésére (minősítés, monitoring) – beleértve a problémás hitelek azonosítását és kezelését –, illetve a megfelelő értékelési korrekciók végrehajtására, az értékvesztés elszámolására/ céltartalék-képzésre vonatkozó rendelkezéseket az egyéb kapcsolódó (prudenciális) belső szabályzatok tartalmazzák.

Általános szabályok:

- A hitelnyújtásnak megbízható és jól meghatározott kritériumokon kell alapulnia. A hitelek jóváhagyási, módosítási, megújítási és refinanszírozási eljárását egyértelműen kell szabályozni.
- A különböző hitelkockázatot hordozó portfóliók és kitétségek folyamatos nyomon követését és ellenőrzését, beleértve a problémás hitelek azonosítását és kezelését, illetve megfelelő értékelési korrekciók végrehajtását, értékvesztések és céltartalékok képzését, hatékony rendszerek működtetésével kell végrehajtani.
- A hitelportfóliók diverzifikációjának a Bank célpiacaihoz és átfogó hitelstratégiájához kell illeszkednie.

A Bank tevékenységének középpontjában elsősorban a lakosság, a kis- és középvállalkozások pénzügyi kiszolgálása áll, de az üzleti stratégiában szerepet kapnak az önkormányzati, alapítványi, egyházi és egyéb nonprofit ügyfelek is. A Bank kiemelten kezeli a vidék finanszírozását, fő küldetése, hogy helyben, a területi fiókok vonzáskörzetében minél szélesebb körű pénzügyi szolgáltatást nyújtson a már meglévő és leendő ügyfeleinek. Ennek megfelelően ügyfélkörében – a nagyvállalati szektor kivételével – minden réteg megtalálható.

A régió gazdasági érdekeit figyelembe véve a Bank fontos célja, hogy a Kormány és az MNB által támogatott hiteleket minél több gazdasági szereplőhöz juttassa el.

A Bank hitelállományának ágazati, és annak hitelminőségi összetételét a beszámolás évében, valamint a megelőző évben a következő táblázatban mutatjuk be:

Nemzetgazdasági ágak, ágazatok	2018.12.31		
	Amortizált bekerülési érték	Értékvesztés	Nyilvántartási érték
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	997 333	-226 951	770 382
Bányászat, kőfejtés	0	0	0
Feldolgozóipar	2 414 728	-210 536	2 204 192
Villamosenergia-, gáz- és gőzellátás, légkondicionálás	90 289	-103	90 186
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmosztás	7 972	0	7 972
Építőipar	836 787	-91 420	745 367
Kereskedelem, gépjárműjavítás	2 324 585	-203 558	2 121 028
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	566 593	-2 058	564 535
Információ, kommunikáció	86 378	-3 494	82 884
Szállítás, raktározás	377 411	-3 650	373 760
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	129 636	-120 873	8 763
Ingtalanügyletek	1 680 075	-91 662	1 588 413
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	1 088 513	-40 583	1 047 929
Egyéb tevékenységek	139 271	-30	139 241

NEMZETGAZDASÁGI ÁGAZATOK ÖSSZESEN	10 739 571	-994 919	9 744 652
Háztartások	8 908 100	-475 863	8 432 237
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	159	0	159
Egyéb pénzügyi vállalatok	791 261	-1 419	789 842
Önkorm. Sor. Nonprofit	9 532	-8	9 524
Önkormányzati intézmények	12 596	-4	12 592
ÖSSZES EGYÉB HITEL	9 721 648	-477 294	9 244 354
TELJES ÁLLOMÁNY	20 461 219	-1 472 213	18 989 006

Nemzetgazdasági ágak, ágazatok	2017.12.31		
	Amortizált bekerülési érték	Értékvesztés	Nyilvántartási érték
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	978 852	-219 750	759 102
Bányászat, kőfejtés	0	0	0
Feldolgozóipar	3 145 630	-158 359	2 987 271
Villamosenergia-, gáz- és gőzellátás, légkondicionálás	136 227	-8 593	127 634
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése,	4 680	0	4 680
Építőipar	959 936	-157 917	802 019
Kereskedelem, gépjárműjavítás	1 758 335	-198 590	1 559 746
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	507 612	-1 216	506 396
Információ, kommunikáció	99 366	-3 452	95 914
Szállítás, raktározás	218 132	-1 482	216 650
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	146 728	-125 895	20 833
Ingtalanügyletek	1 330 607	-101 049	1 229 558
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	961 014	-92 103	868 911
Egyéb tevékenységek	146 504	-26	146 478
NEMZETGAZDASÁGI ÁGAZATOK ÖSSZESEN	10 393 622	-1 068 433	9 325 190
Háztartások	9 053 364	-574 766	8 478 598
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	54 226	-4	54 221
Egyéb pénzügyi vállalatok	688 295	-906	687 389
Önkorm. Sor. Nonprofit	12 540	-12	12 528
Önkormányzati intézmények	3 623	-1	3 622
ÖSSZES EGYÉB HITEL	9 812 048	-575 690	9 236 358
TELJES ÁLLOMÁNY	20 205 670	-1 644 122	18 561 548

A Bank elsődleges célkitűzése a hitelezési kockázat vonatkozásában a hitelportfólió a volumenének növelése mellett, a portfólió meglévő kockázati szintjének csökkentése, a portfólió minőségének javítása. A hitelkockázat kezelés módszertana a kockázatok számszerűsítésének eszközeiből, az előzetes kontroll alkalmazásából, a folyamatos monitoringból (ügylél, biztosíték, ügylet, workout) és riportolásból áll. Emellett fontos az előrejelzés, tervezés illetve stressz tesztek szerepe is.

3.4.2.1 Nem teljesítő kitettségek és átstrukturált követelések kezelése

39/2016. számú MNB rendeletben rögzítetteknek megfelelően a Bank belső szabályzatban rögzíti többek között a kitettségek minősítésével összefüggésben:

- a nem teljesítő kitettség és az átstrukturált követelés fogalmát,
- a nem teljesítő kitettséggé és az átstrukturált követeléssé való minősítés eljárásrendjét, a felelősségi és hatásköri szabályokat,
- a nem teljesítő kitettség kategóriába sorolása szempontjából a Bank által jelentősnek tekintett késedelmes rész mértékét,
- a nem teljesítő kitettség és az átstrukturált követelés kategóriából történő kivezetés eljárásrendjét, a felelősségi és hatásköri szabályokat,

- a nem teljesítő kitétségek és átstrukturált követelések kezeléséhez kapcsolódó belső és külső információszolgáltatási előírásokat;
- a nem teljesítő kitétségekre és az átstrukturált követelésekre vonatkozó pénzügyi beszámolási célú értékelési követelményeket,
- a nem teljesítő kitétségekre és az átstrukturált követelésekre vonatkozó nyilvántartási és dokumentációs követelményeket.

A fentiek szerinti belső szabályozást a Bank Eszközértékelési, Értékvesztés-elszámolási és Céltartalék-képzési Szabályzata tartalmazza.

A lakossági ügyletek nem teljesítését a következő lépésekben vizsgálja a bank:

Nem teljesítőnek minősülnek, ha

- A késedelmes napok száma meghaladja a 90-et és a késedelmes összeg meghaladja a mindenkor érvényes legkisebb összegű havi minimálbért,
- Az ügylet felmondott állapotú
- A kitétség olyan ügyfélhez tartozik, akinek
- a 90 napon túli késedelemben lévő ügyletek kitétség értéke meghaladja az összes ügylet kitétség értékének 20%-át. Az ügylet kitétség értéke az EAD érték.
- Az ügyletet átstrukturált, és még az átstrukturálás szabályai alapján nem tekinthető gyógyultnak

Az ügyletet csak akkor minősíthető vissza teljesítő osztályba (átstrukturált hitelt kivéve), ha a fent rögzített de fault indikátorok közül egyik sem állt fenn a megelőző 180 napon (2 negyedéven) keresztül.

A vállalati ügyletek nem teljesítését a következő lépésekben vizsgálja Bank:

Nem teljesítőnek minősülnek, ha

- A késedelmes napok száma meghaladja a 90-et és a késedelmes összeg meghaladja a 250.000 Ft-ot,
Az ügylet felmondott állapotú
- Az ügylet futamideje alatt a Cégléte nyilvános adatbázisa alapján a következő negatív események bármelyike bekövetkezett az ügyfelet illetően:
 - Felszámolás
 - Csőd eljárás
 - Kényszertörés
- A negatív események bekövetkezésétől számítva a teljes megfigyelt futamidő alatt defaultosnak tekinti a Bank az ügyletet
- Az ügyletet átstrukturált, és még az átstrukturálás szabályai alapján nem tekinthető gyógyultnak

A Bank az átstrukturált hiteleket elkülönítetten tartja nyilván.

A Bank NPL stratégiát készít a magas nemteljesítő állomány leépítéséről a 10/2018. sz. MNB ajánlás szerint.

3.4.2.2 A várható hitelezési veszteség alapú értékvesztési modell

A 2018-as üzleti év során a Bank folytatta az üzleti és kockázati folyamatainak fejlesztését a számviteli és módszertani keretelvek változása alapján

Bankszakmai ismeretekben és modellezésben jártas szakmai tanácsadó csapat bevonásával véglegesítésre és dokumentálásra kerül a hazai sajátosságoknak megfelelően, az ECL mérésére vonatkozó új módszertan, és kosárba sorolási logika. A Bank úgy véli, hogy azoknak az eszközöknek az esetében, melyek az IFRS 9 értékvesztési modelljének hatókörébe tartoznak, a lenti táblázatban bemutatott és megképzett várható hitelezési veszteségen túl a kockázati költségek a jövőben várhatóan nem fognak változni.

A Bank Eszközértékelési, Értékvesztés-elszámolási és Céltartalék-képzési Szabályzata tartalmazza az általános irányelveket, illetve a részletes végrehajtási szabályokat és hatásköröket a kitettségek IFRS 9 nemzetközi számviteli szabályok szerinti értékvesztés, céltartalék számításával és veszteségleírásával kapcsolatban.

A Bank a minősítési kötelezettség hatálya alá tartozó tételeket **negyedévenként minősíti**.

Alapelvek:

1. A Bank a hitelkockázati kitettségének nagyságrendjével, kockázati étvágyával, kockázatvállalási hajlandóságával, kockázati profiljával összhangban álló kitettség minősítési rendszert alakít ki és működtet. A kitettségek minősítésének alapját a hitelkockázati monitoring tevékenység jelenti.
2. A kitettségek minősítési rendszerének meghatározása a vonatkozó jogszabályi követelményeken alapszik, figyelembe véve a belső szabályozó eszközöknek, politikáknak való megfelelést.
3. A Bank által alkalmazott rendszer biztosítja a várható hitelezési veszteség ügylet szintű mérését, a hitelkockázat kezdeti és követő azonosítását, változásának mérését, a várható hitelezési veszteség becslését befolyásoló tényezők meghatározását.
4. A minősítő rendszernek alapvetően ki kell szolgálnia a belső és külső adatigényeket, így pl. VIR, kockázati kontroll, tőke allokáció, számvitel, felügyeleti adatszolgáltatás.
5. A minősítési rendszer alapvetően a Bank nyilvántartásaiból előállított input adatokon alapszik, követelmény az alkalmazott paraméterek, előfeltételezések megfelelő dokumentálása, külön megjelölve a külső adatok forrását és felhasználásának módját.
6. A Bank a minősítő rendszerét meghatározott rendszerességgel vizsgálja felül. A felülvizsgálat során ki kell térni a hitelkockázat azonosítása, mérése, a várható hitelezési veszteség értékelése szempontjából releváns inputok, adatok, feltételezések meghatározására. Az évente esedékes felülvizsgálat során a külső szabályozói követelményekben időközben végbement esetleges változásokat figyelembe kell venni.
7. A Bank a minősítő rendszer kialakításához, felülvizsgálatához, működtetéséhez külső szakértőket is igénybe vesz. A Bank egyik külső szakértője megbízásos szerződéses jogviszonyban a Nemzetközi Bankárképző Központ Zrt..
8. A várható hitelezési veszteség alapú értékvesztés elszámolás keretében alkalmazott modellt legalább három évenként validálni kell.

A Bank a stage besorolási elveket egyedi ügylet szinten vizsgálja, míg a várható veszteség kalkulációját portfólió alapon historikus adatok alapján meghatározott kockázati paraméterek felhasználásával végzi, egyedi értékelés esetén pedig ügyfél szintű cash-flow becslést végez.

A Bank lakossági, nem pénzügyi vállalkozói, önkormányzati és pénzügyi vállalkozás gazdasági hatásokra történő eltérő reagálása miatt külön modelleket alkalmaz.

Bank két típusú minősítési eljárást alkalmaz:

- modell alapú értékelési eljárás
- egyedi értékelési eljárás

A Bank a kitettségek többségére modell alapon számít értékvesztést, de lehetőség van a modell alapon számolt értékvesztést egyedileg felülbírálni.

Az értékvesztési modell kialakítása és alkalmazása során az ésszerű és indokolható, aránytalanul magas költség vagy erőfeszítés nélkül rendelkezésre álló, a hitelfelvevőt érintő és a hitelkockázat alakulására hatást gyakorló egyéb múltbéli és a makroökonómiai tényezőket is magában foglaló, előretekintő információkat kell figyelembe venni.

A minősítés során a Bank az alább **3 minősítési kategóriák valamelyikébe, vagy a POCI kategóriába sorolja be a kitétségeket:**

- Stage 1
- Stage 2
- Stage 3

Stage 1: Az ügyletek megjelenítéskor az értékelési folyamat részeként Stage 1-be kerülnek vagy a külön definiált POCI kategóriába kerülnek.

Stage 2: Amennyiben a felülvizsgálat időpontjában történő értékelés azt mutatja, hogy a teljesítő kitétség mellett a pénzügyi eszköz hitelkockázata jelentősen nőtt a kezdeti megjelenítés óta, az ügylet Stage 2-be kerül, azzal, hogy továbbra is Stage 2 kategóriában szerepeltethető.

Stage 3: Amennyiben a felülvizsgálat időpontjában történő értékelés során az egyes ügylet esetében a nemteljesítés objektív bizonyítékok alapján bizonyosnak tekinthető, az ügylet Stage 3-ba kerül.

Az értékvesztés képzése, annak visszairása, valamint a céltartalékképzés, felszabadítás, illetve felhasználás meghatározásánál alapvetően, az IFRS elveinek megfelelően, a várható hitelezési veszteséget és a várható megtérülést kell figyelembe venni.

A Bank a kitétségek többségére modell alapon számított értékvesztést az

$$ECL = \text{Kitétség} * CCF * PD * LGD$$

képlet alapján.

ECL (Expected credit loss): Várható hitelezési veszteség. A hitelezési veszteség a szerződéses pénzáramok és a ténylegesen várható pénzáramok közötti differencia, az ügyletbe tartozó eredeti effektív kamatlábbal diszkontálva.

CCF: hitelegyenértékesítési tényező

PD (Probability of Default): Nemteljesítési valószínűség, azaz annak a valószínűsége, hogy az adós a teljesítő portfólióból a nem teljesítő portfólióba kerül.

LGD (Loss Given Default): Nemteljesítéskori veszteségráta. Bedőlés esetén várható veszteség a bedőlés pillanatában fennálló kintlévőség arányában kifejezve.

A Bank az LGD érték meghatározásához szegmensenként fedezeti rátákat alakított ki. A megtérülési ráta fedezettípusonként kerül meghatározásra.

A Banknak lehetősége van a modell alapon számított értékvesztést – amennyiben a modellhez képest többlet információval rendelkezik – egyedileg felülbírálni. Az egyedi értékvesztés számítását elsősorban a harmadik kosárba sorolt ügyletekre alkalmazza a Bank.

Az egyedi értékvesztési módszertan diszkontált cash-flow alapú megközelítést tartalmaz. Hibrid jellegű, egyszerre tud figyelembe venni befizetésből, illetve fedezetek likvidálásából származó pénzáramlásokat. Befizetési pénzáramlásokat viszont csak korlátozottan, egy éves időhorizonton lehet figyelembe venni: ennek oka, hogy a jellemzően harmadik kosárba sorolt ügyleteknél az éven túli pénzáramlásokat nagyfokú bizonytalanság jellemzi.

Összhangban az IFRS 9 sztenderddel a Bank három különböző scenáriót feltételez a pénzáramlások jelenértékének számítására. A várható megtérülés jelenértékét ezek súlyozásával kell kalkulálni.

Az egyes scenáriók több tényező mentén eltérnek egymástól:

- Kamatkörnyezet (diszkonttényezők)
- Fedezetekre jellemző értékesítési időtáv
- Értékesíthetőségi szorzó.

3.4.2.3 Koncentrációs kockázat

A kockázatok koncentrációja azt a kockázati kitettséget jelenti, amely egy adott kockázaton belül vagy különböző kockázattípusoknál együttesen jelentkező képes olyan mértékű veszteséget okozni, amely veszélyezteti az intézmény üzletszerű működését, vagy jelentős változást idéz elő az intézmény kockázati profiljában.

A kockázati koncentrációk gyakran több kockázattípuson (pl. hitelezési, piaci, likviditási) keresztül, egymással szoros kölcsönhatásban fejtik ki hatásukat, ezért integrált szemléletmódban történő kezelésüket a Bank az ICAAP-ILLAP keretében valósítja meg.

A koncentrációs kockázatok a lényegesnek minősülő kockázatok közé tartoznak.

A Bank a hitelkockázati koncentrációt a koncentrációs kockázatok kezeléséről szóló szabályzatban rögzített limitekkel és eljárásokkal kezeli.

A piaci koncentrációs kockázatok kezelésére előírt szabályokat az ICAAP vonatkozó melléklete, a likviditási koncentrációs kockázatok kezelésére vonatkozó szabályokat az ILLAP, míg a befektetési koncentrációk kezelésére vonatkozó szabályokat a Befektetési szabályzat tartalmazza.

A Bank a befektetési koncentrációt a CRR-ben szabályozott befektetési korlátozások, továbbá a Hpt-ben előírt korlátozásoknak való megfelelés folyamatos vizsgálatával méri.

A CRR-ben lefektetett minősített befolyásnak minősülő részesedéseket érintő befektetési korlátozások kiterjednek minden olyan minősített befolyásnak minősülő részesedést jelentő befektetésre, amely hitelintézetnek, pénzügyi vállalkozásnak, befektetési vállalkozásnak, árutőzsdei szolgáltatónak, Tpt. szerinti elszámolóházi tevékenységet végző szervezetnek, befektetési alapkezelőnek, tőzsdének, biztosítónak, viszontbiztosítónak vagy járulékos vállalkozásnak nem minősülő vállalkozásban van. Az érintett befektetésekre vonatkozó jogszabályi limitek a következők:

- egyetlen – könyv szerinti értéken számított – minősített befolyásnak minősülő befektetés sem haladhatja meg a szavatoló tőke 15%-át;
- a vállalkozásokban meglévő minősített befolyásnak a teljes, nettó értéken számított összege nem haladhatja meg a szavatoló tőke 60%-át;

A korlátozás alól mentesülnek a kereskedési könyvben nyilvántartott részesedések és azok a minősített befolyásnak minősülő részesedések, amelyeket a hitelintézet a veszteségmérés-kló tevékenység során szerzett. A szavatoló tőkével fedezett befektetések szintén mentesülnek a korlátozás alól.

Speciális magyar törvényi előírás, hogy a nettó értéken számított összes befektetés nem haladhatja meg a szavatoló tőke 100%-át. A korlátozás alá tartoznak a szavatoló tőkéből levont tételek kivételével a tárgyi eszközökben lévő befektetések,

- az állampapírok és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kivételével minden más értékpapír, kivéve a GARANTIQA Hitelgarancia Zrt-ben lévő részesedés,

- a veszteségmérés-képes tevékenység során keletkezett befektetések, ha 3 évet meghaladóan van a hitelintézet birtokában.

A nem banküzemi célokat szolgáló ingatlan befektetésekre vonatkozó jogszabályi limit a szavatoló tőke 5%-a. A kitétség mérésénél figyelembe kell venni a 6 éven túl a hitelintézet tulajdonában lévő olyan ingatlanokat is, amelyek a veszteségmérés-képes tevékenység során hitel-ingatlan csereügylet révén, vagy felszámolási, végelszámolási illetve végrehajtási eljárás során kerültek a hitelintézet tulajdonába.

A befektetési jogszabályi limiteknek való megfelelést a számviteli szakterület és kockázati szakterület figyeli.

A koncentrációs kockázatokból eredő nem várt veszteségek fedezésére tőkeképzéssel kell felkészülni.

3.4.3 Piaci kockázat, devizaárfolyam kockázat, Nem kereskedési könyvi kamatkockázat

A piaci kockázat a mérlegen belüli és kívüli pozíciókon a **piaci árfolyamok** (értékpapír, áru, deviza) változásából vagy a pozíciókat érintő kamatlábak megváltozásából fakadó veszteségek jelenbeli vagy jövőbeli veszélye.

A piaci kockázatok alá tartozik a kereskedési könyvi kamatkockázat és részvénykockázat (pozíciós kockázat), továbbá a teljes banki tevékenységből származó devizaárfolyam kockázat.

A Bank tartózkodik a kereskedési szándékú pozíciók vállalásától, és emiatt kereskedési könyvet nem vezet.

A Bank nem vállal kereskedési célú részvénypozíciót.

A Bank tevékenységére az opciós ügyletek nem jellemzőek.

A devizaárfolyam kockázatot a Bank lényeges kockázatnak minősíti.

A Bank mérsékelt devizakockázatot vállal, amit szigorú limitrendszer fenntartásával és a pozíciók fedezésével biztosít.

A **devizaárfolyam-kockázatot** az ICAAP részét képező devizaárfolyam kockázatkezelési szabályzat szerint kell mérni, és limitálni.

A Bank a devizakockázatra legalább negyedéves rendszerességgel végez stressz tesztet, melynek során azt méri, hogy egy szélsőséges devizaárfolyam elmozdulás milyen eredményhatással járna.

Devizakockázat – Nem kereskedési portfólió

A **banki könyvi kamatláb-kockázat** annak lehetősége, hogy a banki könyvi pozíciókból származó jövedelem és/vagy a bank gazdasági tőkeértéke kedvezőtlenül változik a piaci kamatlábak változásának következtében.

A nem kereskedési könyvi (banki könyvi) kamatkockázatot a Bank lényeges kockázatnak minősíti.

A Bank a kereskedési könyvön kívüli kamatkockázatra legalább negyedéves rendszerességgel végez stressz tesztet. A stressz teszt eredményéhez különböző intézkedési szintek vannak rendelve.

Kamatkockázat elemzés (HUF) 2018.12.31														
														Nagyságrend: millió forint
Sorkód	Megnevezés	Fix kamatozású tételek hátralévő lejárat szerint, változó kamatozásúak az átárazásig hátralévő idő szerint												Mindösszesen n
		1 hónapig	1 - 3 hó	3 - 6 hó	6 - 12 hó	1 - 2 év	2 - 3 év	3 - 4 év	4 - 5 év	5 - 7 év	7 - 10 év	10 - 15 év	15 év felett	
9AA1	Kamatkozó eszközök	11 960	3 231	4 503	3 601	2 075	1 235	3 165	486	457	143	0	0	30 856
9AA121	Befektetési célú értékpapírok - fix	0	0	134	2 922	1 421	605	2 565	0	0	0	0	0	7 647
9AA122	Befektetési célú értékpapírok - változó	646	1 004	3 421	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 071

9AA131	Jegybanksi és bankközi betétek - fix	20	70	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	90
9AA132	Jegybanksi és bankközi betétek - változó	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9AA141	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - fix	48	94	143	360	654	546	497	433	457	143	0	0	3 375
9AA142	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - változó	11 246	2 063	805	319	0	84	103	53	0	0	0	0	14 673
9AA2	Kamatozó források	25 854	5 144	1 087	436	493	471	453	391	406	94	30	0	34 859
9AA221	Betétek – fix	3 444	5 058	962	116	6	0	0	0	0	0	0	0	9 586
9AA222	Betétek – változó	21 247	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	21 247
9AA231	Felvett hitelek – fix	39	86	125	320	487	471	453	391	406	94	0	0	2 872
9AA232	Felvett hitelek - változó	955	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	955
9AA252	Hátrasorolt kötelezettségek - változó	169	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	169
9AA3	Különbség (eszközök - források)	-13 894	-1 913	3 416	3 165	1 582	764	2 712	95	51	49	-30	0	-4 003
9AA4	Mérlegen kívüli követelések	0	1 600	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 600
9AA412	Kamatláb szerződések - változó	0	1 600	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 600
9AA5	Mérlegen kívüli kötelezettségek	3 759	1 600	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 359
9AA511	Kamatláb szerződések - fix	0	1 600	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 600
9AA542	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó	3 746												3 746
9AA552	Garanciák – változó	13												13
9AA61	Nettó pozíció	-17 653	-1 913	3 416	3 165	1 582	764	2 712	95	51	49	-30	0	-7 762
9AA62	Kumulált nettó pozíció		-19 566	-16 150	-12 985	-11 403	-10 639	-7 927	-7 832	-7 781	-7 732	-7 762	-7 762	
9AA7	Mérlegen kívüli tételek 0%-os lehívási valószínűséggel	240	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	240
9AA721	Garanciák – fix	240												240

Kamatkockázat elemzés (HUF) 2017.12.31														
														Nagyságrend: millió forint
Sorkód	Megnevezés	Fix kamatozású tételek hátralévő lejárat szerint, változó kamatozásúak az átárazásig hátralévő idő szerint												
		1 hónapig	1 - 3 hó	3 - 6 hó	6 - 12 hó	1 - 2 év	2 - 3 év	3 - 4 év	4 - 5 év	5 - 7 év	7 - 10 év	10 - 15 év	15 év felett	Mindösszesen
9AA1	Kamatozó eszközök	13 567	3 926	5 026	645	3 640	2 109	1 137	2 069	638	169	0	10	32 936
9AA121	Befektetési célú értékpapírok - fix	0	0	502	0	3 075	1 512	605	1 550	0	0	0	0	7 244
9AA122	Befektetési célú értékpapírok - változó	2 938	1 000	3 338	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 276
9AA131	Jegybanksi és bankközi betétek - fix	42	598	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	640
9AA141	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - fix	37	114	247	399	565	597	459	441	638	169	0	0	3 666
9AA142	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - változó	10 550	2 214	939	246	0	0	73	78	0	0	0	10	14 110

9AA2	Kamatozó források	23 827	5 816	1 587	567	627	479	451	434	625	155	30	0	34 598
9AA221	Betétek - fix	4 066	5 703	1 347	181	92	0	0	0	0	0	0	0	11 389
9AA222	Betétek - változó	18 494	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18 494
9AA231	Felvett hitelek - fix	37	113	240	386	535	479	451	434	625	155	0	0	3 455
9AA232	Felvett hitelek - változó	990	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	990
9AA252	Hátrasorolt kötelezettségek - változó	240	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	240
9AA3	Különbség (eszközök - források)	-10 260	-1 890	3 439	78	3 013	1 630	686	1 635	13	14	-30	10	-1 662
9AA4	Mérlegen kívüli követelések	0	1 600	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 600
9AA411	Kamatláb szerződések - fix	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9AA412	Kamatláb szerződések - változó	0	1 600	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 600
9AA5	Mérlegen kívüli kötelezettségek	4 094	0	0	0	1 600	0	0	0	0	0	0	0	5 694
9AA511	Kamatláb szerződések - fix	0	0	0	0	1 600	0	0	0	0	0	0	0	1 600
9AA542	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó	4 087	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 087
9AA552	Garanciák - változó	7	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7
9AA61	Nettó pozíció	-14 354	-290	3 439	78	1 413	1 630	686	1 635	13	14	-30	10	-5 756
9AA62	Kumulált nettó pozíció		-14 644	-11 205	-11 127	-9 714	-8 084	-7 398	-5 763	-5 750	-5 736	-5 766	-5 756	
9AA7	Mérlegen kívüli tételek 0%-os lehívási valószínűséggel	134	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	134
9AA721	Garanciák - fix	134	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	134

Az alábbi kimutatások a Bank egyes devizanemekben fennálló devizapozícióját mutatják be. A Bank a Magyar Nemzeti Bank által felállított nyitott pozícióra vonatkozó limiteken túlmenően saját limitrendszerre alapján is ellenőrzi a devizapozícióit.

nyitott pozíció	2018.12.31		Devizanem	2017.12.31		
	eszköz	forrás		eszköz	forrás	nyitott pozíció
-738	738	0	CAD	737	0	-737
-235 364	235 924	560	CZK	1 447	0	-1 447
-2 633	2 733	100	DKK	422	0	-422
-593	713	120	NOK	80	0	-80
-300 345	300 465	120	SEK	48 714	0	-48 714
4 150	30 946	35 096	CHF	51 942	14 953	-36 989
24 594	799	25 393	GBP	331	154	-178
-36 534	145 694	109 160	USD	133 816	156 581	22 766
-1 299	1 449	150	PLN	2 183	0	-2 183
-144 296	3 154 866	3 010 570	EUR	1 892 910	1 851 279	-41 631

3.4.4 Likviditási kockázat

A likviditás az intézmény azon képessége, hogy eszközei növekedését anélkül tudja finanszírozni, lejáró kötelezettségeit pedig teljesíteni, hogy emiatt jelentős, nem tervezett veszteség érné. A jövedelmezőség érdekében végrehajtott lejárat transzfer, a rövid távú források hosszú távú kihelyezése, a környezeti hatások és más piaci szereplők magatartásának bizonytalansága jelentik a likviditási kockázatot.

A likviditási kockázatok alapvetően két kategóriába, illetve további alkategóriába sorolhatók:

- finanszírozási likviditási kockázat (funding liquidity risk) annak a kockázata, hogy a hitelintézet nem tud megfelelni a várható és váratlan jelenlegi, illetve jövőbeli cash-flow-kból és fedezetekből származó kötelezettségeinek anélkül, hogy ez kihatna a napi működésére vagy a piaci helyzetére. Ide tartoznak különösen az alábbiak:
 - lejárat (a lejárat összhang hiányával összefüggő) likviditási kockázat, amely abból fakad, hogy a követelések és kötelezettségek pénzáramai nincsenek megfelelően összehangolva, és a lejáró kötelezettségek bizonyos időszakokban meghaladják az esedékes követelések összegét. Annál jelentősebb a kockázat, minél közelebbi időszakban mutatkozik eltérés;
 - lehívási (a lejárat előtti tömeges forráskivonás) likviditási kockázat – a források a szerződés szerinti lejárat előtt visszavonásra kerülnek;
 - strukturális likviditási kockázat – annak a kockázata, hogy a források nehezebben és csak magasabb költség mellett újíthatók meg;
- piaci likviditási kockázat - annak veszélye, hogy egy piaci pozíció nem zárható megfelelően rövid idő alatt piaci áron, csak kedvezőtlenebb árfolyamon, így a megfelelő piaci ár realizálása megkívánja a pozíció fenntartását, ami likvid eszközök lekötését/felvételét igényelheti.

A likviditási kockázat a Bank lényeges kockázata.

3.4.5 Egyéb kockázatok

3.4.5.1 Működési kockázat

A működési kockázat a nem megfelelő vagy rosszul működő belső folyamatokból és rendszerekből, személyek nem megfelelő feladatellátásából, vagy külső eseményekből eredő veszteség kockázata, amely magába foglalja a jogi kockázatot is.

A működési kockázat a jelentősebb kockázatok közé tartozik.

A működési kockázat a Bank minden tevékenységében jelen van. Jelenthet valódi veszteség eseményt, illetve folyamatokban rejlő lehetséges veszteséget is.

Lényeges a kockázat azonosítása, mérése, nyomon követése és kezelése

A működési kockázat magába foglalja a külső és belső csalási kockázatot, a munkáltatói gyakorlat és munkahelyi biztonsági kockázatot, az ügyfelek, termékek és üzleti gyakorlati kockázatot, a tárgyi eszközöket ért eseti károkat, üzletmenet fennakadásában és a rendszerhibában rejlő kockázatot, valamint a végrehajtás, teljesítés és folyamatkezelésben lévő kockázatot, továbbá az üzletviteli kockázatot.

A működési kockázat túrt kockázat, amelyet a kockázat tudatosításával, azonosításával és megfelelő kontrollokkal lehet kezelni.

A működési kockázatokból eredő nem várt veszteségekre tőkeképzéssel lehet felkészülni, azonban alapelveként a működési kockázatok kezelésében a folyamatoknak kiemelt jelentőségük van.

A működési kockázat azonosításának két fő összetevője

- a bekövetkezett működési kockázati események azonosítása, valamint
- a lehetséges kockázatok azonosítása.

A működési kockázati események gyűjtése strukturált formában történik meghatározva az esemény típusát, az esemény hatását, az eseményt előidéző okokat, az esemény által érintett területet, a könyvelési és megtérülési jellemzőket.

A Bank nem vesz részt az országos működési kockázati adatbázisban (HunOR).

A működési kockázat kezelése az azonosított működési kockázatokkal és a már bekövetkezett működési kockázatokkal kapcsolatos döntéseket, cselekvéseket, cselekvések nyomon követését jelenti. A működési kockázat kezelésének eszközei közé vészhelyzeti tervek, üzletfolytonossági tervek, specifikus belső szabályzatok és a folyamatszabályozások és az ezek karbantartásával kapcsolatos feladatok tartoznak.

A kockázati kontroll terület a működési kockázati monitoringról és a belső adatbázisba jelentett működési kockázati eseményekről havonta összefoglaló jelentést készít.

3.4.5.2 Reputációs kockázat

A reputációs kockázat a tőkét vagy a jövedelmezőséget közvetve érintő olyan kockázat, amely a Bankról kialakult kedvezőtlen fogyasztói, üzletpartneri, befektetői vagy hatósági véleményből származhat, és a Bank külső megítélésének a kívánatos szinttől való elmaradásában nyilvánulhat meg. Reputációs kockázatot sok minden jelenthet, jellemzően ide soroljuk a hitelezési, működési, piaci vagy információs és kommunikációs technológiai (IKT) kockázatok, fiókbezárásokat, politikai jellegű támadásokat, jelentős tulajdonosi/szervezeti/üzleti változásokat, visszaéléseket, bűncselekményeket, erős ügyfélérinthettséget/kritikus ügyfélpanaszokat, jelentősebb pénzügyi veszteséggel fenyegető incidenseket, csődöket, jelentősebb technikai fennakadásokat, fontosabb pereket, ügyfélbojkottot, ügyfélpánikot, betétbiztonságot érintő híreket stb.

A reputációs kockázat azonosításának két fő összetevője a bekövetkezett reputációs kockázati események azonosítása, valamint a lehetséges reputációs kockázatok azonosítása.

A reputációs kockázatok kezelésének legfontosabb eszköze a Bankhoz érkezett panaszügyek kezelése, a szükséges intézkedések meghatározása és a végrehajtásuk folyamatosan nyomon követése.

A reputációs kockázatot a Bank a működési kockázattal együtt kezeli, részben pedig a panaszkezelés rendszerének működtetésével mérsékeli.

A jelentős reputációs kockázati események a működési kockázati adatbázisban kerülnek rögzítésre. Ide tartoznak a reputációs céllal átvállalt káresemények is, ahol a veszteséget vagy a költséget jogilag, a szerződés szerint nem kellene viselnie a Banknak, de magára vállalja az ügyféllel való jó kapcsolat további biztosítása miatt. Reputációs kockázati események a panaszügyek is, amelyekre a Bank külön nyilvántartást vezet.

A reputációs kockázat alakulását a Bank a kockázati és kontroll önértékelés során folyamatosan nyomon követi.

3.4.5.3 Reziduális kockázat

A kockázatomérséklési technikák alkalmazásából származó szabályozói reziduális kockázatok jellemzője, hogy a hitelezési, a piaci és a működési kockázathoz egyaránt szorosan kapcsolódnak, és

mivel a biztosítékok közvetett kockázati tényezőt jelentenek, kezelésük a közvetlen kockázati kitétségekre összpontosító kockázatkezelési folyamatokba különböző mértékben integrált.

A Bankban a kockázatmérés technikái a biztosítékok alkalmazásához kapcsolódnak. A reziduális kockázatot a Bank alapvetően a hitelezési kockázattal összefüggő, de működési kockázat jellegű kockázatnak tekinti és lényeges kockázatnak minősíti.

A reziduális kockázatokat okozó eseményeket a Bank folyamatosan gyűjti.

3.4.5.4 Országkockázat

Az országkockázat olyan veszteség felmerülésének veszélye, melyet az országban bekövetkező valamilyen, az adott ország által kontrollálható, de hitelező vagy befektető által nem kontrollálható esemény generál.

Az országkockázat alkotó elemei az alábbiak:

- transzfer kockázat, amely azt a kockázatot jelenti, hogy a szerződés kötelezettje (kölsön felvevője, értékpapír kibocsátója stb.) nem tud eleget tenni fizetési kötelezettségének a szerződés szerinti devizában, miközben rendelkezik a szükséges pénzüsszeggel a helyi devizában,
- szuverén kockázat, amely annak az országnak a fizetésképtelenségéből adódik, amellyel szemben az intézménynek kitétsége van,
- collective debtor risk, amely abból fakad, hogy az egész országot érintő esemény az adósok nagy körének nemteljesítéséhez vezet.

Az országkockázat kezelése érdekében a Bank országlimitet állíthat fel, amely egy adott országgal szemben vállalható kockázat mértéke, azaz az adott országgal szemben az elvi kockázatvállalási lehetőség legfelső szintje.

Az országkockázati limiteket oly módon kell megállapítani, hogy

- minden olyan országra legyen országlimit, amelyre vonatkozóan a Bank közvetlenül (állammal szembeni kockázat) vagy közvetve (országokban bejegyzett intézmények, vállalkozások) kockázatot vállal,
- az országlimitet kellő mértékűek legyenek ahhoz, hogy rugalmasan biztosítsák a prudens kockázatvállalás lehetőségét.

A Banknak jelenleg nincs külfölddel szembeni kitétsége, ezért országlimitet sem állított fel.

3.4.5.5 Stratégia kockázat

A stratégiai kockázat a tőkét vagy jövedelmezőséget érintő olyan kockázat, amely az üzleti környezet változásából vagy helytelen üzleti döntésekből, kockázatos üzleti modell kialakításából, vagy az üzleti környezet változásának figyelmen kívül hagyásából származik.

A stratégia kockázat mértékét befolyásoló tényezőknél a Bank a következőket veszi figyelembe:

a) A tulajdonosok összetételével, magatartásával kapcsolatosan:

- tulajdonosi szerkezet átláthatósága,
- tulajdonosi szerkezet stabilitása,
- tulajdonosok közötti együttműködés.

b) Az ügyfélkörrel, termékekkel kapcsolatosan:

- a Bank méreteiből, piaci pozíciójából fakadó kockázat,
- termék- termékértékesítési versenyhelyzet,
- termékek bonyolultságának növekedése,
- komplex és/vagy speciális kiszolgálást igénylő ügyfelek,
- jogi és szabályozási környezet bonyolultsága.

A stratégiai kockázat mértékét kontrollokkal csak korlátozottan lehet befolyásolni. A legfontosabb kontroll-tényezők:

- hosszú távú stratégiai elképzelések megléte, kidolgozottság minősége,
- az intézmény vezetésének kockázattudatossága (Kockázati Stratégia, főbb kockázati faktorok, felvállalható kockázatok típusai és maximális mértéke),
- a stratégia alkotási rendszere,
- a stratégiaalkotás rugalmassága,
- a stratégia megalapozottsága,
- stratégiai tervezéssel kapcsolatos szakértelem,
- stratégiai tervezés technikai támogatása.

A kockázati szintek tartása érdekében a számszerűsíthető kockázatok esetében limitek kerültek meghatározásra:

- vállalkozói szegmensbe tartozó kitétségek – adóminősítéstől és a felajánlott biztosítékoktól függően a kockázatvállalási szabályzatban meghatározottak szerint az egy ügyféllel, ügyfélcsoporttal szembeni kitétségre
- nagykockázatvállalás – állami kockázatot jelentő kibocsátók, hitelintézetnek vagy befektetési vállalkozásnak minősülő partnerek, illetve egy partnerként kezelendő partnerek csoportja – a jogszabályokban előírt korlátozásoknak megfelelően
- nagykockázatvállalás – vállalkozások – a jogszabályokban előírt korlátozások figyelembe vételével és a koncentrációs kockázatokra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint
- ügyfelek/partnerek portfólió szintű koncentrációja – a koncentrációs kockázatokra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint a 20 legnagyobb adósnál lévő kitétségekre
- egy ágazattal szembeni kitétségek a koncentrációs kockázatokra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint az abban meghatározott ágazatokra
- devizaárfolyam kockázat – a devizaárfolyam kockázat kezelésére vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint a devizanemenkénti nyitott pozíciókra
- nem kereskedési könyvi kamatkockázat – a kereskedési könyvön kívüli kamatkockázatra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint esetleges sokkszerű kamatváltozás hatásainak korlátozására, a kamatkockázat operatív kezelésére
- likviditási kockázat – a likviditási kockázatra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint a lejáratú összegre, a nagybetétesekre, a likvid eszközök minimális szintjére, a hitel/betét arányra, LCR mutatóra, DMM mutatóra
- egyes termékcsoportokra – koncentrációs kockázatra vonatkozó szabályozásban meghatározottak szerint.

3.4.6 Hitelminőség tábla (AC és FVOCI hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközökre)

1. Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök

Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok között mutatja ki a Bank a befektetési céllal tartott értékpapírjait, melyek állampapírok vagy Magyar Állam által garantált hitelintézeti kötvények. A Bank feltételezése szerint a magyar állam által kibocsátott vagy garantált papírokból származó fizetési kötelezettségét az állam mindig teljesíti. A Bank számviteli politikájának megfelelően az állampapírokat alacsony hitelkockázatúnak tekinti és a mérlegében csak Stage1-be sorolható értékpapírok találhatóak.

A Bank rendszeresen, negyedéves gyakorisággal felülvizsgálja a hiteket és a követeléseket, illetve a függő és jövőbeni kötelezettségeket az értékvesztés, illetve a céltartalék megállapítása céljából. A Bank számviteli politikájának és belső szabályzatainak megfelelően a hitelügyleteket és a függő kötelezettségeket teljesítő-nemteljesítő kategóriákba sorolja, és meghatározza az adott ügylet értékvesztési szakaszba történő besorolását (staging).

A hitelkövetelések között alacsony hitelkockázatú eszközt nem tart nyilván a Bank. Az ebbe a számviteli kategóriába sorolt eszközök esetében vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett eszközt nem tart nyilván a Bank.

Az ebbe a számviteli kategóriába sorolt eszközök esetében a teljes leírás összege (bruttó könyv szerinti érték) 105 364 ezer Ft volt a tárgyidőszakban és 24 839 ezer Ft az előző időszakban. Részleges leírás sem a tárgyidőszakban sem az előző időszakban nem volt.

A Bank számviteli politikája és belső szabályzatai előírásai szerint az értékvesztett eszközök (stage3) kategória megfelel a nemteljesítő kategóriának, függetlenül a kitétségnek a CRR 178. cikkével összhangban szabályozási célból nemteljesítőként (default), illetve az alkalmazandó számviteli kerettel (IFRS 9) összhangban értékvesztettként történő besorolásától. Az IFRS szerinti elszámolás szerint az értékvesztett kitétségek azok, amelyekről megállapításra került, hogy értékvesztettek (3. szakasz), ideértve ha van ilyen a vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett eszközöket.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök bruttó könyv szerinti értékét, a halmozott értékvesztés összegét stage besorolásonként és termék/szektor bontásban az alábbi táblázat mutatja be tárgyidőszakra és előző időszakra:

	Könyv szerinti érték 2018.12.31.	Bruttó könyv szerinti érték 2018.12.31				Halmozott értékvesztés 2018.12.31.			
		Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	ebből: alacsony hitelkockázatú eszközök	Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	12 072 255	12 073 284	12 073 284	0	0	-1 029	0	0	
Államháztartás (központi kormányzat)	11 796 132	11 796 960	11 796 960	0	0	-828	0	0	
Hitelintézetek	276 123	276 324	276 324			-201			
Hitelek	18 989 006	17 492 794	0	256 782	2 711 643	-26 930	-1 357	-1 443 926	
Államháztartás (helyi önkormányzat)	22 116	22 128	0	0	0	-12	0	0	
Egyéb pénzügyi vállalatok	789 842	791 261	0	0	0	-1 419	0	0	
Nem pénzügyi vállalatok	9 744 654	8 750 879	0	190 230	1 798 464	-17 858	-1 004	-976 057	
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	159	159	0	0	0	0	0	0	
Háztartás	8 432 235	7 928 367	0	66 552	913 179	-7 641	-353	-467 869	
Előlegek	114 888	114 888	0	0	0	0	0	0	
Jegybanki és bankközi betétek	90 123	91 073	91 073	0	0	-950	0	0	
Jegybank	21 028	21 028	21 028	0	0	0	0	0	
Hitelintézetek	69 095	70 045	70 045	0	0	-950	0	0	
Külföld	0	0	0	0	0	0	0	0	
AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IFRS 9 4.1.2 bekezdése	31 266 272	29 772 039	12 164 357	256 782	2 711 643	-28 909	-1 357	-1 443 926	
ebből: vásárolt értékvesztett pénzügyi eszközök IFRS 9 5.13. bekezdése és IFRS 7 35M. Bekezdésének c) pontja;									

	Könyv szerinti érték 2017.12.31.	Bruttó könyv szerinti érték 2017.12.31				Halmazott értékvesztés 2017.12.31			
		Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	ebből: alacsony hitelkockázatú eszközök	Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	13 945 926	13 947 086	13 748 708	0	0	-1 160	0	0	
Államháztartás (központi kormányzat)	13 366 609	13 367 547	13 367 547	0	0	-938	0	0	
Hitelintézetek	579 317	579 539	381 161			-222			
Hitelek	18 561 548	17 135 043	0	221 530	2 849 096	-21 020	-10 909	-1 612 192	
Államháztartás (helyi önkormányzat)	16 150	16 163	0	0	0	-13	0	0	
Egyéb pénzügyi vállalatok	687 389	688 295	0	0	0	-906	0	0	
Nem pénzügyi vállalatok	9 325 190	8 642 001	0	82 375	1 669 246	-13 225	-4 231	-1 050 976	
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	54 222	54 226	0	0	0	-4	0	0	
Háztartás	8 478 597	7 734 358	0	139 155	1 179 850	-6 872	-6 678	-561 216	
Előlegek	14 692	14 692	0	0	0	0	0	0	
Jegybanki és bankközi betétek	639 980	640 174	640 174	0	0	-194	0	0	
Jegybank	570 096	570 133	570 133	0	0	-37	0	0	
Hitelintézetek	69 884	70 041	70 041	0	0	-157	0	0	
AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja; IFRS 9 4.1.2 bekezdése	33 162 146	31 736 995	14 388 882	221 530	2 849 096	-22 374	-10 909	-1 612 192	
ebből: vásárolt értékvesztett pénzügyi eszközök IFRS 9 5.13. bekezdése és IFRS 7 35M. Bekezdésének c) pontja;	00	0	0	0	0	0	0	0	

2. Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök bruttó könyv szerinti értékét, a halmazott értékvesztés összegét stage besorolásonként és termék/szektor bontásban az alábbi táblázat mutatja be tárgyidőszakra és előző időszakra:

	Könyv szerinti érték 2018.12.31	Bruttó könyv szerinti érték 2018.12.31				Halmazott értékvesztés 2018.12.31			
		Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	ebből: alacsony hitelkockázatú eszközök	Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentum	5 650	5 650	5 650	0	0	0	0	0	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	645 365	646 000	646 000	0	0	-635	0	0	
Hitelintézetek	645 365	646 000	646 000	0	0	-635	0	0	
Hitelek és előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	
AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK IFRS 7 8. bekezdésének h) pontja; IFRS 9 4.1.2A Bekezdése	651 015	651 650	651 650	0	0	-635	0	0	
ebből: vásárolt értékvesztett pénzügyi eszközök IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M bekezdésének c) pontja;	0	0	0	0	0	0	0	0	

	Könyv szerinti érték 2017.12.31	Bruttó könyv szerinti érték 2017.12.31				Halmazott értékvesztés 2017.12.31			
		Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	ebből: alacsony hitelkockázatú eszközök	Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	Eszközök, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	Eszközök, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de nem váltak értékvesztetté (2. szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentum	5 650	5 650	5 650	0	0	0	0	0	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	652 414	653 056	653 056	0	0	-642	0	0	
Hitelintézetek	652 414	653 056	653 056	0	0	-642	0	0	
Hitelek és előlegek	0	0	0	0	0	0	0	0	
AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK IFRS 7 8. bekezdésének h) pontja; IFRS 9 4.1.2A Bekezdése	658 064	658 706	658 706	0	0	-642	0	0	
ebből: vásárolt értékvesztett pénzügyi eszközök IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M bekezdésének c) pontja;	0	0	0	0	0	0	0	0	

Az ebbe a számviteli kategóriába sorolt eszközök esetében sem részleges, sem teljes leírás nem volt a tárgyidőszakban és az előző időszakban.

3. Az értékvesztés hatályán kívüli pénzügyi instrumentumok a kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi eszközök és az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök. Ezen pénzügyi eszközök vonatkozásában a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege 0 Ft volt mind a tárgyidőszak, mind az előző időszak végén

A valós értéken értékelt eszközök esetén a Bank nem rendelkezik olyan kapcsolódó derivatívával, vagy hasonló instrumentummal, amely a hitelkockázati kitettséget ezen eszközök esetén csökkentené.

4. A vevőköveteléseknél és egyéb aktív elszámolásoknál a Bank az értékvesztést mindig hátralévő futamidőre számítja a számviteli politikának megfelelő módon. Tárgyidőszakban a halmozott értékvesztés összege 5 615 ezer Ft volt, előző időszakban 2 267 ezer Ft. Ezen eszközök esetében a maximális hitelkockázati kitettséget, figyelmen kívül hagyva a biztosítékokat és egyéb hitelminőség javítókat, a könyv szerinti érték megfelelően tükrözi.

5. Értékvesztés migrációs tábla

Értékvesztési szakaszok közötti átvezetéseket (bruttó alapú megjelenítés) az alábbi táblázat mutatja be a tárgyidőszakra vonatkozóan a 2017.12.31-én állományban lévő hitelek szakaszokon belüli változását mutatja be

	Bruttó könyv szerinti érték / névérték					
	V. melléklet 1. részének 34. pontja, 2. részének 118., 167. és 170. pontja					
	1. és 2. szakasz közötti átvezetés		2. és 3. szakasz közötti átvezetés		1. és 3. szakasz közötti átvezetés	
	1. szakaszból	2. szakaszból	2. szakaszból	3. szakaszból	1. szakaszból	3. szakaszból
	2. szakaszba	1. szakaszba	3. szakaszba	2. szakaszba	3. szakaszba	1. szakaszba
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok						
Központi bankok						
Államháztartások						
Hitelintézetek						
Egyéb pénzügyi vállalatok						
Nem pénzügyi vállalatok						
Hitelek és előlegek	305	-9 531	1 528	-8 182	2 528	-4 468
Központi bankok	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	0	0	0	0	-5	0
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	21	-4 097	2 207	-8 182	1 464	-2 345
Háztartások	284	-5 434	-679	0	1 069	-2 123
Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok összesen						
Adott elkötelezettségek és pénzügyi garanciák IFRS 9 2.1. bekezdésének g) pontja, 2.3. bekezdésének c) pontja, 5.5.1., 5.5.3. és 5.5.5.						

Biztosítékok és egyéb hitelminőség javítók

A fedezetek, biztosítékok teljes értékének típus szerinti megbontását mutatja az alábbi táblázat tárgyidőszak és előző időszak végén.

Megnevezés	Piaci érték belső fedezeti előírások alapján korrigált értéke (biztosítéki érték, vagy hitelbiztosítéki érték)		Teljes nyilvántartási értéken (piaci érték)	
	2018.12.31	2017.12.31	2018.12.31	2017.12.31
FEDEZETEK, BIZTOSÍTÉKOK	44 127 382	43 524 223	44 848 021	44 132 270
1.Kapott kezességek	6 752 398	6 092 371	6 752 398	6 092 371
Központi költségvetés készfizető kezessége	283 989	304 943	283 989	304 943
Alapok által nyújtott kezességvállalások államilag vizontgarantált része	5 513 385	4 930 672	5 513 385	4 930 672
Alapok által nyújtott, államilag nem vizontgarantált kezességvállalások	955 024	856 756	955 024	856 756
2.Óvadék	149 814	329 468	149 814	329 468
3.Zálogjog	33 510 991	32 853 367	34 231 630	33 461 414
Jelzálogjog	23 824 324	22 743 098	24 330 815	23 033 616
Ingatlan	22 288 073	21 199 836	22 792 917	21 488 707
Lakóingatlan	9 972 167	9 479 959	10 152 770	9 689 170
Kereskedelmi ingatlan	1 955 765	1 938 607	2 012 980	1 966 671
Egyéb ingatlan	10 487 141	9 781 270	10 754 167	9 832 866
Ingóság	1 536 251	1 543 262	1 537 898	1 544 909
Keretbiztosítéki jelzálogjog	6 543 892	8 022 628	6 741 291	8 331 457
Önálló zálogjog	2 054 723	1 802 649	2 071 472	1 811 349
Egyéb zálogjog	961 052	284 992	961 052	284 992
4.Engedményezés	3 657 660	4 249 017	3 657 660	4 249 017
5.Egyéb fedezetek, biztosítékok	56 519	0	56 519	0

A hitelkövetelések mögött lévő garanciák és biztosítékok értéke a kitettség könyv szerinti értékének erejéig tárgyidőszak végén:

Garanciák és biztosíték 2018.12.31.	A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege nem kereskedési céllal tartott hitelek és előlegeknél <i>V. melléklet 2. részének 171-172. pontja és 174. pontja</i>				Kapott pénzügyi garanciák	Összesen
	Ingatlannal fedezett hitelek		Egyéb biztosítékkal fedezett hitelek			
	Lakóingatlan	Kereskedelmi ingatlan	Pénzeszközök (hitelviszonyt megtestesítő)	Egyéb		
Hitelek és előlegek	4 566 598	7 194 800	95 692	2 407 003	3 830 539	18 221 632
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	7 616	0	704 635	0	712 251
Nem pénzügyi vállalatok	690 453	4 711 753	93 888	1 302 683	2 455 748	9 254 525
Háztartások	3 876 145	2 462 839	1 804	390 161	1 374 791	8 105 740
Önkormányzat	0	127 000	0	0	0	127 000

A tárgy időszak alatt birtokbavétellel hitel-csere ügylet során megszerzett biztosíték nem volt. A tárgyidőszak végén készletek között nyilvántartott átvett ingatlanok értéke nettó 75 100 ezer Ft volt, a megképzett értékvesztés 43 186 ezer Ft

Nettósított pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek tábla

A Bank nem rendelkezik olyan pénzügyi instrumentumokkal, amelyeket az IAS 32.42 szerint nettósít, vagy melyek érvényesíthető nettósítási keretmegállapodások vagy hasonló megállapodások alanyai lennének.

3.4.7 PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKE

Pénzügyi instrumentumok valós értéke

Valós érték hierarchia

A Bank az IFRS 7 által előírt kiegészítő információk bemutatásának céljára a számviteli portfóliókat használja, mint eszköz és kötelezettség osztály, az alábbiak szerint.

Megnevezés	2018.12.31			2017.12.31			Valós érték változása az időszak alatt	
	Valósérték-hierarchia IFRS 13 97. bekezdése, 93. bekezdésének b)						Valós érték változása az időszak alatt	
	1. szint IFRS 13 76. bekezdése	2. szint IFRS 13 81. bekezdése	3. szint IFRS 13 86. bekezdése	1. szint IFRS 13 76. bekezdése	2. szint IFRS 13 81. bekezdése	3. szint IFRS 13 86. bekezdése	2. szint IFRS 13 81. bekezdése	3. szint IFRS 13 86. bekezdése
ESZKÖZÖK								
1.Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	1 547							
2.Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök								
3.Erdménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök								
4.Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	645 365	5 650	0	652 414	5 650	0	0	0
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		5 650			5 650			
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	645 365			652 414				
5.Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	780							
KÖTELEZETTSÉGEK								
1.Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek								
2.Erdménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek								
3.Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások								

A valósérték-hierarchia 2. és 3. szintjébe besorolt ismétlődő és egyszeri valós értéken történő értékelések esetében az értékelési technikák és a valós értéken történő értékelés során használt inputok az alábbiak:

IRS esetében az egyes lábak aktuális nettó jelenértéke különbségének számítása.

A valósérték-hierarchia 3. szintjébe besorolt ismétlődő valós értéken történő értékelések esetében a nyitóegyenlegek és a záróegyenlegek közötti egyeztetést és az adott időszak alatt az alábbiaknak tulajdonítható változásokat nem voltak.

Hierarchia / Megnevezés	2018.12.31	2017.12.31	Változás (+növekedés)	3. szintjébe besorolt a nyitóegyenlegek és a záróegyenlegek közötti egyeztetés, az alábbiaknak tulajdonítható változások						
	3. szint IFRS 13 86. bekezdése	3. szint IFRS 13 86. bekezdése		FVTPL nyereség vagy veszteség	FVOCI nyereség vagy veszteség	vásárlás	értékesítés	kibocsátás	teljesítés	átvitel
ESZKÖZÖK	Nemleges									
KÖTELEZETTSÉGEK	Nemleges									

4 ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁSHOZ KAPCSOLÓDÓ KÖZZÉTÉTELEK

Nettó kamatbevétel

A Bank a kamatbevételeket és kamatráfordításokat a mérlegbontással egyezően, a számviteli értékelési módnak megfelelően mutatja be, az alábbiak szerint.

Hierarchia	Megnevezés	2018.12.31	2017.12.31
	Nettó kamatbevétel	928 027	952 485
1.	Kamatbevételek	988 160	1 047 440
1.1.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	1 005	8 657
1.2.	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	-	-
1.3.	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	-	-
1.4.	Egyéb átfogó jövelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-	-
1.5.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	987 155	1 038 783
1.6.	Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások,	-	-
1.7.	Egyéb eszközök	-	-
1.8.	Pénzügyi kötelezettségekkel kapcsolatos kamatbevételek	-	-
2.	(Kamatráfordítások)	60 133	94 955
2.1.	(Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek)	-	-
2.2.	(Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt	-	-
2.3.	(Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek)	60 133	94 955
2.4.	(Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábckockázat)	-	-
2.5.	(Egyéb kötelezettségek)	-	-
2.6.	(Pénzügyi követelésekkel kapcsolatos kamatráfordítások)	-	-

Kamatbevételek és kamatráfordítások instrumentum és ügyfélszektor szerinti bemutatását a 2018. és 2017. évre vonatkozóan az alábbi táblázat mutatja be.

	Tárgyidőszak		Előző időszak	
	Bevételek	Ráfordítások	Bevételek	Ráfordítások
Származtatott ügyletek - Kereskedési célú IFRS 9 A. függelék, BA.1. és BA.6. bekezdés	1 005		8 657	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	123 733	0	111 968	0
Központi bankok				
Államháztartások	112 071		101 262	
Hitelintézetek	11 662		10 706	
Egyéb pénzügyi vállalatok				
Nem pénzügyi vállalatok				
Hitelek és előlegek	850 930	0	897 600	0
Központi bankok				
Államháztartások	693		1 070	
Hitelintézetek				
Egyéb pénzügyi vállalatok				
Nem pénzügyi vállalatok	492 502		493 257	
Háztartások	357 735		403 273	
Egyéb eszközök	0		0	
Betétek	12 492	32 813	29 215	74 688
Központi bankok	11 159		28 114	
Államháztartások		155		507
Hitelintézetek	1 332		1 101	

Egyéb pénzügyi vállalatok				
Nem pénzügyi vállalatok		1287		2685
Háztartások		31 371		71 496
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		0		0
Egyéb pénzügyi kötelezettségek		1796		0
Felvett hitelek		25 523		20 267
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások, kamatkockázat		0		0
Egyéb kötelezettségek		0		0
KAMATOK IAS 1 97. bekezdése	988 160	60 133	1 047 440	94 955
ebből: értékvesztett pénzügyi eszközök kamatbevétele IFRS 9 5.1.4 bekezdése, B5.4.7. bekezdése				

Nettó jutalék- és díjbevételek

Nettó jutalékbevételét a Bank az alábbi sorokon mutatja ki az átfogó jövedelemkimutatásban:

	2018.12.31	2017.12.31
NETTÓ JUTALÉK-ÉS DÍJBÉVÉTEL	1 088 181	1 046 755
Díj- és jutalékbevételek	1 311 454	1 264 747
(Díj- és jutalékráfördítések)	223 273	217 992

A díj- és jutalékbevételek és díj- és jutalékráfördítések megbontását tevékenység szerint az alábbi táblázat mutatja be az IFRS 7 20. bekezdés c) pontjának megfelelően.

<i>IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja</i>	2018.12.31	2017.12.31
Díj- és jutalékbevételek	1 311 454	1 264 747
Hitelszolgálati tevékenység	19 098	43 965
Pénzforgalmi szolgáltatási tevékenység	1 007 131	932 550
Bankkártyával kapcsolatos jutalékok	212 738	202 440
Széfbérllet	4 821	4 104
Befektetési szolgáltatási tevékenység	29 627	34 107
LTP szerződés jutalék	20 544	30 225
Biztosítótól kapott jutalék	8 909	8 060
Adott garanciák garancia díja	3 975	3 299
Egyéb	4 612	5 997
(Díj- és jutalékráfördítések)	223 273	217 992
Hitelszolgálati tevékenység	65 894	83 612
Pénzforgalmi szolgáltatási tevékenység ráfordítási	19 922	18 863
Bankkártyával kapcsolatos jutalékok	119 254	111 740
Kapott pénzügyi garanciák	2 239	2 458
Letételési díj	1 366	1 144
Ügynöki díj	14 225	0
Egyéb	373	175

A díj- és jutalékbevételek, ráfordítások között a Bank által szerződő fél, elszámolási és teljesítési rendszerekben való részvétel során megtermelt (az intézményre terhelte) díj- és jutalékbevételeket (díj- és jutalék ráfordításokat) tartalmazza. Ezek a pénzforgalomhoz, valamint a bankkártya szolgáltatásokhoz kapcsolódó bevételek és ráfordítások. A hitelszolgálati tevékenységből származó díjak a bevételi oldalon tartalmazzák a Bank által a nyújtott hitelszolgálati szolgáltatás során megtermelt díj- és jutalékbevételeket, ezek a hitelezéshez kapcsolódó egyéb díjakat foglalják magukba. Az adott hitelnyújtási elkötelezettségek és az adott pénzügyi garanciák, az e tevékenységek megjelenített díjainak és jutalékainak az időszak alatt bevételként elszámolt amortizációjának

összegét tartalmazták, ide tartoznak a rendelkezésre tartási jutalékok, valamint a bankgarancia díjak.

Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nettó eredmény

	2018.12.31	2017.12.31
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	767	0

Kereskedési céllal tartott és kereskedési célú pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség instrumentum szerinti bontását az alábbi táblázat mutatja be 2018. évre, 2017. évben nem volt realizált nettó eredmény.

	2018.12.31
Kereskedési céllal tartott pénzügyi instrumentumokból származó eredmény	767
Származtatott ügyletek bevétele	1 547
Származtatott ügyletek ráfordítása	780

A származtatott ügyletek nettó eredménye kockázati besorolás szerint kamatláb-kockázat kezelésére szolgáló instrumentumokhoz kötődnek.

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok eredményhatása

Eredménnyel szemben, valós értéken értékelt, nem kereskedési célú pénzügyi instrumentumok eredményhatása két eredmény soron jelenik meg a pénzügyi kimutatásokban. Az SPPI eredménye alapján minden kamatozó eszközt amortizált bekerülési értéken tartunk nyilván, nincs ún. megbukott termék, ezért a „Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó” soron, a „Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó” soron nem jelenik meg érték.

	2018.12.31	2017.12.31
Eredménnyel szemben, valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok eredményhatása	0	0
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	0	0
Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó	0	0

A kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökön nettó eredményt nem mutatott ki a bank, mivel a portfólióban ilyen eszköz azonosítása nem volt 2018 és 2017 évben.

Ugyanez a megállapítás vonatkozik az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt eszközök és kötelezettségek, valamint a fedezeti elszámolásokból eredő nettó eredményre. Mivel ilyen instrumentum nem volt a könyvekben, így eredmény kimutatásra sem került sor.

A közzétételt szabályozó sztenderd ide vonatkozó pontjai alapján (IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja, IFRS 7 20. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 4.1.5. bekezdése RS 7 20. bekezdésének a) i. pontja; IFRS 9 4.2.2. bekezdése szerinti prezentálás nemleges.

Személyi jellegű ráfordítások

Az alábbi táblázat mutatja be részletesen:

	2018.12.31	2017.12.31
Személyi jellegű ráfordítások	808 787	841 363
Rövid távú munkavállalói juttatások:	807 887	841 363
Bérköltség	596 780	616 059
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	73 427	68 969
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	138 580	156 335
Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások	-	-
Végkielégítések	-	-
Részvényalapú juttatások	-	-

A Bank rendelkezik javadalmazási politikával, de a tárgyévben és az előző évben külön hosszú távú munkavállalói juttatás vagy részvény alapú juttatás nem volt.

Az statisztikai átlag létszám a tárgyidőszakban 126,47 fő, előző időszakban 129,66 fő volt

	2018.12.31	2017.12.31
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nettó nyereség vagy veszteség	25 606	-9 237
Tárgyi eszköz értékesítés eredménye	10 791	-2 786
Befektetési célú ingatlan értékesítés eredménye	7 942	0
Átvett eszköz értékesítés eredménye	6 873	-6 451

Egyéb működési bevételek és ráfordítások

Az egyéb működési bevételeket és ráfordításokat alábbi táblázatban van részletezve:

	2018.12.31	2017.12.31
Egyéb működési bevételek	18 250	24 258
Egyéb pénzügyi szolgáltatások bevétele	1 415	13 017
Egyéb bevételek nem pénzügyi szolgáltatásból	16 835	11 241
ebből: kapott kártérítés	2 212	237
ebből: előző éveket érintő bevétel	4 019	0
ebből: támogatás bevétele	0	2 536
ebből: bérleti díj	4 570	5 677
ebből: egyéb bevétel	6 034	2 791
Egyéb működési ráfordítás	101 501	72 584
Egyéb pénzügyi szolgáltatások ráfordítása	4 854	8 109
Adók, kötelező díjak	63 556	58 931
Egyéb működési ráfordítás nem pénzügyi szolgáltatás	33 091	5 544
ebből: fizetett kártérítés	12 201	144
ebből: elengedett követelés	5 690	0
ebből: fizetett bírság	14 400	4 000
ebből: készletek után értékvesztés	800	1400

Nyereségadók

Társasági adó	2018.12.31	2017.12.31
Adózás előtti eredmény	219 407	138 147
Adóalap növelő tételek	104 218	79 071
Adóalap csökkentő tételek	193 044	108 719
Jövedelem nyereségminimum	0	112
Adóalap	130 581	108 611
Társasági adó: 9%	11 752	9 765
Adózott eredmény	35 422	84 461
Egyéb átfogó eredmény	7	-642
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem	35 429	83 819

A 2017. évi Társasági adó levezetése a magyar számviteli sztenderdek szerinti kimutatott adózás előtti eredmény alapján készített 1729 Társasági adóbevallás adatait mutatja

Halasztott adó társasági adó	2018.12.31	2017.12.31
Nyitó halasztott adó IFRS áttéréskor	1 718	1 718
Halasztott adó ráfordítás az eredményen átvezetve	2 426	0
Halasztott adó ráfordítás (-) / bevétel (+) az egyéb átfogó eredménykimutatáson átvezetve	0	
Záró egyenleg:	-708	1 718

Halasztott társasági adókövetelések és -kötelezettségek a következők miatt merülnek fel:

	2018.12.31	2017.12.31
Halasztott adó követelések	306	1 811
Tárgyi eszköz számviteli és adó tv. Közzétti ÉCS különbözet	54	319
Céltartalék (egyéb kötelezettség)	252	1 492
Halasztott adó kötelezettség	-1 014	-93
Pénzügyi lízing eszközei ÉCS	-713	
Befektetési célú ingatlan bekerülési érték különb.		-93
Vevőkövetelés és egyéb köv. utáni Értékvesztés	-301	
Halasztott adó követelés (+) / kötelezettség (-)	-708	1 718

Iparűzési adó	2018.12.31	2017.12.31
Htv. szerinti - vállalkozás szintű - éves nettó árbevétel	2 884 131	2 414 728
Htv. szerinti - vállalkozási szintű - hitelintézeti adóalap	2 438 576	2 281 351
Iparűzési adó	48 095	44 693

Jövedelem típusú adók	2018.12.31	2017.12.31
Jövedelem típusú adók összesen	69 509	59 573
ebből társasági nyereségadó	11 752	9 765
ebből helyi iparűzési adó	48 095	44 693
ebből innovációs járulék	7 236	6 833
Halasztott adó	2 426	-1 718

5.1 PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK

Pénzügyi eszközöket a Bank az alábbi mérlegsorokon mutat ki:

Hierarchia	Megnevezés	2018.12.31	2017.12.31
2.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	1 547	0
2.1.	Származtatott ügyletek	1 547	0
2.2.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0
2.3.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
2.4.	Hitelek	0	0
2.5.	Előlegek	0	0
2.6.	Jegybanki és bankközi betétek	0	0
3.	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	0
3.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0
3.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
3.3.	Hitelek	0	0
3.4.	Előlegek	0	0
3.5.	Jegybanki és bankközi betétek	0	0
4.	Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	0	0
4.1.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
4.2.	Hitelek	0	0
4.3.	Előlegek	0	0
4.4.	Jegybanki és bankközi betétek	0	0
5.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	651 015	658 064
5.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	5 650	5 650
5.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	645 365	652 414
5.3.	Hitelek	0	0
5.4.	Előlegek	0	0
5.5.	Jegybanki és bankközi betétek	0	0
6.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	31 266 272	33 162 146
6.1.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	12 072 255	13 945 926
6.2.	Hitelek	18 989 006	18 561 548
6.3.	Előlegek	114 888	14 692
6.4.	Jegybanki és bankközi betétek	90 123	639 980
7.	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	0	0

A kereskedési céllal tartott származtatott ügyletek között mutatja ki a Bank az MNB-vel kötött HIRS ügyletek pozitív pozícióját.

A tárgyévben és az előző időszakban ezek kívül más kereskedési céllal tartott pénzügyi eszköz nem volt a könyvekben.

A Bank üzleti modellje, valamint az SPPI teszt eredménye alapján kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési célra tartott pénzügyi eszköz nincs (IFRS 7 8. bekezdésének a) ii. pontja; IFRS 9 4.1.4 bekezdése). Ugyancsak nincs beazonosítva az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszköz.

Intézményünk egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök között mutatja ki egy pénzügyi intézményben és egy Kft. tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumban való részesedést, valamint az OTP Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott

jelzálogleveleket, mely forrás oldali refinanszírozási hitelszerződés összefüggésével került a könyveinkbe.

	Nyilvántartási érték 2018.12.31	Nyilvántartási érték 2017.12.31
AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK IFRS 7 8. bekezdésének h) pontja; IFRS 9 4.1.2A. Bekezdése	651 015	658 064
ebből: vásárolt értékesített pénzügyi eszközök IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. Bekezdésének c) pontja;	0	0
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	5 650	5 650
Hitelintézetek		
Egyéb pénzügyi vállalatok	5350	5350
Nempénzügyi vállalatok	300	300
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	645 365	652 414
Központi bankok		
Államháztartások		
Hitelintézetek	645 365	652 414
Egyéb pénzügyi vállalatok		
Nem pénzügyi vállalatok		
Hitelek és előlegek	0	0
Központi bankok		
Államháztartások		
Hitelintézetek		
Egyéb pénzügyi vállalatok		
Nem pénzügyi vállalatok		
Háztartások		

A további pénzügyi eszközöket a Bank amortizált értéken értékeli és amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök között mutatja ki. Itt jeleníti meg a Bank a teljes hitelállományát, valamint a befektetési céllal tartott értékpapírállományát.

	2018.12.31	2017.12.31
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	12 072 255	13 945 926
Jegybank		
Államháztartás	11 796 132	13 366 608
ebből: központi kormányzat	11 796 132	13 366 608
helyi önkormányzat		
Hitelintézetek	276 123	579 318
Egyéb pénzügyi vállalatok		
Nem pénzügyi vállalatok		
Háztartásokat segítő non-profit intézmények		
Külföld		
Központi bank		
Államháztartás		
Hitelintézetek		
Egyéb pénzügyi vállalatok		
Nem pénzügyi vállalatok		
Háztartásokat segítő non-profit intézmények		
Hitelek	18 989 006	18 561 548
Jegybank	0	0
Államháztartás	22 116	16 150
ebből: központi kormányzat	0	0
helyi önkormányzat	22 116	16 150
Hitelintézetek	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	789 842	687 389

Nem pénzügyi vállalatok	9 744 652	9 325 190
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	159	54 221
Háztartás	8 432 237	8 478 598
Külföld		
Államháztartás		
Hitelintézetek		
Egyéb pénzügyi vállalatok		
Nem pénzügyi vállalatok		
Háztartások		
Háztartásokat segítő non-profit intézmények		
Előlegek	114 888	14 692
Jegybanki és bankközi betétek	90 123	639 980
Jegybank	21 028	570 096
Hitelintézetek	69 095	69 884
Külföld		
AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK IFRS 7 8. bekezdésének f) pontja;S 9 4.1.2 bekezdése	31 266 272	33 162 146

A pénzügyi eszközök között alárendelt pénzügyi eszköz nincs azonosítva, ilyen instrumentummal a Bank nem rendelkezik.

Pénzügyi kötelezettségeket a Bank az alábbi mérlegsorokon mutat ki.

		2018.12.31	2017.12.31
1.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	780	0
1.1	Származtatott ügyletek	780	0
1.2	Rövid pozíciók	0	0
1.3	Betétek	0	0
1.4	Felvett hitelek	0	0
1.5	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
1.6	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0
2.	Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	0	0
2.1	Betétek	0	0
2.2	Felvett hitelek	0	0
2.3	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
2.4	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0
3.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	35 749 434	35 265 130
3.1	Betétek	31 660 143	30 471 649
3.2	Felvett hitelek	4 026 740	4 720 236
3.3	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
3.4	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	62 551	73 245
4.	Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	0	0

A kereskedési céllal tartott származtatott ügyletek között mutatja ki a Bank az MNB–vel kötött HIRS ügylet negatív pozícióját.

Az ügyfelektől kapott forrásokat a Bank amortizált bekerülési értéken értékeli és az ennek megfelelő mérlegsoron mutatja ki az elhatárolt kamatot is figyelembe véve a könyv szerinti értékben.

Az MNB-től felvett NHP forrást és az egyéb, hitelintézetektől felvett hiteleket a Bank amortizált bekerülési értéken értékeli és az ennek megfelelő mérlegsoron mutatja ki az elhatárolt kamatot is figyelembe véve a könyv szerinti értékben.

Pénzügyi kötelezettségek termék és ügyfélszektor szerinti részletezését a tárgyidőszakra, valamint az előző időszakra vonatkozóan mutatja a következő táblázat:

	Könyv szerinti érték 2018.12.31		
	Kereskedési céllal tartott	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt	Amortizált bekerülési érték
	<i>IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IFRS 9 A. függelék, IFRS 9 BA.6-BA.7. bekezdése, IFRS 9 6.7.bekezdése</i>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IFRS 9 4.2.2 bekezdése, IFRS 9 4.3.5. bekezdése</i>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének g) pontja; IFRS 9 4.2.1 bekezdése</i>
PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK	780		35 749 434
Származtatott ügyletek	780		0
Rövid pozíciók			0
Betétek			31 660 143
Államháztartások (helyi önkormányzat)			745 279
Hitelintézetek			0
Egyéb pénzügyi vállalatok			30 376
<i>Folyószámlák</i>			28 869
<i>Lekötött betétek</i>			1 507
<i>Felmondható betétek</i>			
<i>Visszavásárlási megállapodások</i>			
Nem pénzügyi vállalatok			9 112 293
<i>Folyószámlák</i>			8 064 105
<i>Lekötött betétek</i>			1 048 188
<i>Felmondható betétek</i>			
<i>Visszavásárlási megállapodások</i>			
Háztartások			21 772 195
<i>Folyószámlák</i>			12 018 224
<i>Lekötött betétek</i>			9 753 971
<i>Felmondható betétek</i>			
<i>Visszavásárlási megállapodások</i>			
Kibocsátott hitelviszonyt megtest. értékpapírok			0
Felvett hitelek			4 026 740
Központi bank			2 872 446
Hitelintézet			955 545
Nem pénzügyi vállalat			0
Háztartások			198 749
Egyéb pénzügyi kötelezettségek			62 551

	Könyv szerinti érték 2017.12.31		
	Kereskedési céllal tartott	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt	Amortizált bekerülési érték
	<i>IFRS 7 8. bekezdésének e) ii. pontja; IFRS 9 A. függelék, IFRS 9 BA.6-BA.7. bekezdése, IFRS 9 6.7.bekezdése</i>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének e) i. pontja; IFRS 9 4.2.2 bekezdése, IFRS 9 4.3.5. bekezdése</i>	<i>IFRS 7 8. bekezdésének g) pontja; IFRS 9 4.2.1 bekezdése</i>
PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK	0	0	35 265 130
Származtatott ügyletek			
Rövid pozíciók			
Betétek			30 471 649
Központi bankok			
Államháztartások(helyi önkormányzat)			1 098 846
Hitelintézetek			
Egyéb pénzügyi vállalatok			35 867

<i>Folyószámlák</i>			35 037
<i>Lekötött betétek</i>			830
<i>Felmondható betétek</i>			
<i>Visszavásárlási megállapodások</i>			
Nem pénzügyi vállalatok			6 909 323
<i>Folyószámlák</i>			5 851 487
<i>Lekötött betétek</i>			1 057 836
<i>Felmondható betétek</i>			
<i>Visszavásárlási megállapodások</i>			
Háztartások			22 427 613
<i>Folyószámlák</i>			10 095 279
<i>Lekötött betétek</i>			12 332 334
<i>Felmondható betétek</i>			
<i>Visszavásárlási megállapodások</i>			
Kibocsátott hitelviszonyt megtest. értékpapírok			
Felvett hitelek			4 720 236
Központi bank			3 453 827
Hitelintézet			991 013
Nem pénzügyi vállalat			
Háztartások			275 396
Egyéb pénzügyi kötelezettségek			73 245

Pénzügyi eszközök átadása

A Bank pénzügyi eszközök átadás tranzakciói kizárólag hitelköveteléseket értékesítésében valósul meg. A könyvekből történő kivezetés során valamennyi jog, követelés és biztosíték teljes mértékben átadásra került. A hitelkövetelések értékesítése a default, nemteljesítő hitelköveteléseknél jellemzőek, a követelések teljes összegére vonatkozóan. Az értékesítések során a Bank nem tartja meg az átadott eszközökhöz kapcsolódóan az összes kockázatot és hasznot, nem tartja meg az eszköz felett az ellenőrzést és díj ellenében nem tartja meg a pénzügyi eszköz kezelésének a jogát sem. A tárgy évben négy ilyen követelésértékesítés valósult meg. A kivezetéskori könyv szerinti érték 42 031 E Ft volt.

A Bank átadott, de nem egészében kivezetett pénzügyi eszközöket a mérlegében nem tart nyilván. Átadott pénzügyi eszközökhöz kapcsolódó kötelezettséget nem mutat ki a Bank, átadott eszköz folytatódó részvétele nincs a Banknak.

Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek

A pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek összetevőit bemutató közzétételi kötelezettségnek való megfelelés érdekében a következő táblázatban mutatjuk be a fordulónapi készpénz állományt:

		2018.12.31	2017.12.31
1.1	Készpénz	336 684	423 232
	Pénztári készpénz készlet (forint és valuta)	231 077	255 094
	ATM készpénz készlet (forint)	105 607	168 138

Kereskedési célú eszközök és kötelezettségek

A bank pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek kiegészítő magyarázatok részeiben mutatja kereskedési célú követeléseket és kötelezettségeket.

Kockázatkezelési céllal tartott derivatívák, fedezeti számvitel

Intézményünk kockázatkezelési céllal tartott derivatívákkal nem rendelkezik és nem folytat fedezeti számvitelt.

Bankokkal szembeni követelések

A Bank köteles a devizabelföldi ügyfelek betéeteinek, valamint külföldi ügyfelek forint- és (éven belüli) deviza betéeteinek 1%-ával megegyező minimális egyenleget fenntartani a Magyar Nemzeti Banknál 2018-ban és 2017-ben is kötelező jegybanki tartalékként.

Az MNB-nél és más kereskedelmi banknál elhelyezett számlapénz és betét összeg után az IFRS 9 előírásaival összhangban értékvesztés képzés történt a kimutatott követeléseink után.

A hitelintézetekkel szembeni követelések bemutatási kötelezettségének, az alábbi táblázatba foglalt kimutatással tesz eleget a bank.

		2018.12.31	2017.12.31
1.1	Számlakövetelések központi bankokkal szemben	3 412 089	1 157 984
	MNB elszámolási számla	309 217	342 573
	MNB Overnight	2 417 800	0
	MNB preferenciális betétszámla	685 072	815 411
1.3	Egyéb látra szóló betétek	1 271 501	801 258
	Hitelintézeteknél vezetett forint és deviza pénzforgalmi (nostro) számla	1 271 501	801 258
2.6	Jegybanki és bankközi betétek kereskedési céllal	0	0
3.5	Jegybanki és bankközi betétek FVTPL	0	0
4.4	Jegybanki és bankközi betétek FVO	0	0
5.5	Jegybanki és bankközi betétek FVOCI	0	0
6.4	Jegybanki és bankközi betétek amortizált bekerülési értéken	90 123	639 980
	Bankközi betétek - központi bank	21 028	570 097
	Bankközi betétek - hitelintézetek	69 095	69 883

Ügyfelekkel szembeni követelések

Az ügyfelekkel szembeni követeléseket a pénzügyi eszközök táblázatos részeiben mutatja be a Bank.

Értékpapírok

Az értékpapírokat a pénzügyi eszközök táblázatos részeiben mutatja be a Bank.

Tárgyi eszközök

A Bank tárgyévben a könyveiben befektetési célú ingatlant nem tart nyilván, az előző évben befektetési célú ingatlan soron kimutatott ingatlanok 2018-ban értékesítésre kerültek. Az ingatlanok, gépek és berendezések könyv szerinti értékét a tárgyidőszak és előző időszak végén a következő táblázat mutatja. A könyv szerinti érték a bekerülési modell (IAS 16 30. bekezdése, 73. bekezdésének a), d) pontja) alapján került meghatározásra.

		2018.12.31	2017.12.31
10.	Tárgyi eszközök	1 072 771	1 228 372
10.1.	Ingatlanok, gépek és berendezések	1 072 771	1 093 570
	Ingatlanok	912 359	990 385
	Gépek, berendezések	88 915	103 185
	Beruházások	71 497	0
10.2.	Befektetési célú ingatlan	0	134 802

Immateriális javak és goodwill

A Bank a könyveiben goodwillt nem tart nyilván. Az immateriális javak között vásárolt szoftvereket tart nyilván a bekerülési érték modell szerint.

		2018.12.31	2017.12.31
11.	Immateriális javak	26 851	898
	Vagyon értékű jogok	3 430	0
	Szoftverek Licencek	23 421	898

A tárgyi eszközök és az immateriális javak bruttó értékének és elszámolt értékcsökkenésének alakulását a következő mozgástábla mutatja:

2018.12.31	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Tárgyi eszközök összesen	1 228 372	107 334	262 935	1 072 771
Épületek bruttó értéke	1 023 634	16 294	81 149	958 779
Épületek értékcsökkenése	61 678	14 718	7 499	-68 897
Bérelt ingatlanok bruttó értéke	45 085	25 327	23 111	47 301
Bérelt ingatlanok értékcsökkenése	16 657	14 814	6 647	24 824
Gépek, berendezések, járművek bruttó értéke	249 518	21 069	3 371	267 216
Gépek, berendezések, járművek értékcsökkenése	146 332	34 351	2 382	178 301
Beruházások	0	108 527	37 030	71 497
Befektetési célú ingatlanok	134 802	0	134 802	0
Immateriális javak összesen	898	25 953	0	26 851
Szoftverek és licencek bruttó értéke	19 378	27 144	151	46 371
Szoftverek és licencek értékcsökkenése	18 480	4 621	151	22 950
Egyéb immateriális javak bruttó értéke	8 773	3 430	0	12 203
Egyéb immateriális javak értékcsökkenése	8 773	0	0	8 773

2017.12.31	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Tárgyi eszközök összesen	1 118 261	167 536	57 425	1 228 372
Épületek bruttó értéke	1 028 310	1 124	5 800	1 023 634
Épületek értékcsökkenése	45 962	17 240	1 524	61 678
Bérelt ingatlanok bruttó értéke	45 085	0	0	45 085
Bérelt ingatlanok értékcsökkenése	12 583	4074	0	16 657
Gépek, berendezések, járművek bruttó értéke	222 548	44 080	17 110	249 518
Gépek, berendezések, járművek értékcsökkenése	119 137	36 359	9 164	146 332
Beruházások	0	45 203	45 203	0
Befektetési célú ingatlanok	0	134 802	0	134 802
Immateriális javak összesen	5 053	-4 155	0	898
Szoftverek és licencek bruttó értéke	18 874	504	0	19 378
Szoftverek és licencek értékcsökkenése	15 581	2 899	0	18 480
Egyéb immateriális javak bruttó értéke	8 773	0	0	8 773
Egyéb immateriális javak értékcsökkenése	7 013	1 760	0	8 773

Egyéb eszközök

Az egyéb eszközök között kimutatott tételeket a tárgyidőszak és az előző időszak végén az alábbi táblázat mutatja be részletesen

		2018.12.31	2017.12.31
13.	Egyéb eszközök	419 289	540 771
	Készletek	79 118	169 212
	Esedékes és elhatárolt jutalékbevételek	5 949	8 756
	Egyéb aktív elszámolások	307 312	342 281
	Egyéb nem pénzügyi követelések	21 344	19 004
	Úton lévő és függő tételek	5 566	1 518

Az Egyéb aktív elszámolások között jelentősebb nagyságrendet kitevő elszámolások: Bankkártyával kapcsolatos elszámolások, Széchenyi kártya kamattámogatás elszámolása, Garancia intézmények garancia díj elszámolása. Ezek a hitelintézetekkel kapcsolatos követelések az egyéb aktív elszámolások több mint 95%-át adják.

Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok

A Bank a könyveiben értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportokat a tárgyév végén nem tart nyilván.

Az előző évben értékesítési döntés alapján az előző időszak végén az eszközök között kimutatott 134 802 E Ft összegű hitel-csere ügylet kapcsát átvett ingatlanok értékesítése 2018 évben megtörtént, és az eszköz kivezetése tárgyévben megvalósult. Ezek következtében a tárgyév végén a Banknak nincs értékesítésre tartott befektetett eszköze.

Bankoktól kapott betétek

A bankoktól, hitelintézetektől kapott betéteket a pénzügyi kötelezettség pontnál részletezzük.

Ügyfelektől kapott betétek

Az ügyfelektől (pénzügyi vállalkozásoktól, nem pénzügyi vállalatoktól, háztartásoktól) kapott betéteket a pénzügyi kötelezettség pontnál részletezzük.

Kibocsátott kötvények

A Bank nem rendelkezik kibocsátott kötvénnyel.

Hátrasorolt kötelezettségek

A Bank a felvett hitelek között mutatja ki a hátrasorolt kötelezettségek tőke összegén 198 520 ezer Ft-ot tart nyilván, mely a 229 ezer Ft kamat elhatárolással együtt a Kötelezettségeknél a Felvett hitelek soron szereplő 198 749 ezer Ft összegben szerepel.

A Bank az alárendelt kötelezettséget amortizált bekerülési értéken értékeli, a könyv szerinti érték tartalmazza az időszak végén felálló elhatárolt kamatot. A hátrasorolt kötelezettség könyv szerinti értéke nem változott az előző időszakhoz képest.

Megnevezés	Megállapodás kelte	2018.12.31	Véglejárat	Kamatláb
Alárendelt kölcsöntőke 2006	2006.március-	29 520	határozatlan	jegybanki alapkamat 105%-a
Alárendelt kölcsöntőke 2016	2016.július-	169 000	2021.július-szeptember	jegybanki alapkamat+4%
Összesen		198 520		

Pénzügyi lízing

Az IAS 17. 31. a lízingbe vevőkre, valamint az IFRS 7 Pénzügyi instrumentumok közzétételére vonatkozó előírásoknak megfelelően a következő pénzügyi lízinggel kapcsolatos információkat ismerteti a Bank:

A beszámolási időszak végén a következő eszköz csoportokban nettó könyv szerinti értéként nyilvántartott eszközök

Megnevezés	adatok Ezer Ft-ban
Ingatlanok	13 858
Gépek, berendezések	1 270
Pénzügyi lízing során nyilvántartásba szereplő eszköz	15 128

Lízing kötelezettségek lejárat bontásban	adatok Ezer Ft-ban
Egy éven belül	15 336
Egy éven túl, de öt éven belül	3 780
Öt éven túl	0
2018.12.31 fordulónapi lízing kötelezettség	19 116

A pénzügyi lízing kategóriájába sorolt szerződések egyike sem tartalmaz függő bérleti díjra megállapítására vonatkozó feltételt.

A bérelt ingatlanok kapcsolatos lízing szerződések lejárat 2020-ban lesz, a gépek berendezések esetében 2020-ban és 2022-ben a bérlet megszűnik.

A fordulónapon hatályban lévő szerződések korlátozásokat és függő bérleti díjra vonatkozó kitételeket nem tartalmaznak.

Céltartalékok

		2018.12.31	2017.12.31
6.	Céltartalékok	2 797	4 082
6.1.	Nyugdíj és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott	0	0
6.2.	Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások	0	0
6.3.	Átszervezés	0	0
6.4.	Függő jogi ügyek és adóügyi perek	0	0
6.5.	Adott kötelezettségvállalások és garanciák	2 797	4 082
	Hitelkeretekre (adott kötelezettségvállalásra képzett céltartalék)	2 304	
	Pénzügyi garanciákra képzett céltartalék	185	
6.6.	Egyéb céltartalékok	308	4 082
	Ki nem vett szabadságokra képzett céltartalék	0	0

Egyéb kötelezettségek

		2018.12.31	2017.12.31
9	Egyéb kötelezettségek	146 552	165 821
	Úton lévő és függő tételek	33 467	35 524
	Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek	41 658	37 194
	Költségelhatárolások	71 427	93 103

Jegyzett tőke és tartalékok

A Polgári Bank jegyzett tőkéje a Bank által hivatalos, kibocsátott, lehívott és teljes mértékben befizetett részvények névértékének összege, amely összesen 2 204 032 ezer Ft, amely 1 102 016 db dematerializált névre szóló részvény, egyenként 2.000 Ft névértékű részvényből áll (ISIN kód: HU0000126404). Az alaptőke teljes egészében pénzbeli hozzájárulásokból áll. Az alaptőke teljes egészében a Bank rendelkezésére áll.

Minden kibocsátott részvényt teljesen befizettek, és azok felszámolás esetén egyenrangúak. A jegyzett tőke az előző időszak záró állományához képest változatlan.

A Bank részvényeseinek száma 203 fő. Befolyásoló (10% feletti) részesedéssel - a szükséges Felügyeleti engedélyek birtokában – három tulajdonos rendelkezik. 2 részvényes rendelkezik 5-10% közötti részesedéssel, 15 pedig 1-5% közöttivel (ebből egy vállalkozás). A többi tulajdonos (183, ebből 3 vállalkozás) 1% alatti részesedést birtokol.

A bank saját tőke összetételében bekövetkezett változást a következő összefoglaló táblázatban került bemutatásra:

		2018.12.31	2017.12.31
12.	SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	2 462 719	2 349 897
1.	Jegyzett tőke	2 204 032	2 204 032
2.	Névértéken felüli befizetés (ázió)	150 012	150 012
3.	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve	0	0
4.	Egyéb tőke	0	0
5.	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	7	-642
6.	Eredménytartalék	107 471	54 372
7.	Átértékelési tartalék (IFRS-ekre való áttéréskor)	-63 996	-63 996
8.	Egyéb tartalék	30 199	17 150
	<i>Általános tartalék</i>	30 199	17 150
	<i>Lekötött tartalék</i>		
9.	(-) Saját részvények	0	0
10.	Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	35 422	84 461
11.	(-) Évközi osztalék	0	0
12. ből	Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható eredmény	35 422	84 461
12. ből	Kisebbségi részesedések (Nem ellenőrző részesedés)	0	0

A 2015. április 7. napján bejegyzett tőkeemelés során kibocsátott 25.003 db 2.000,- névértékű, de 6.000,- Ft kibocsátási értékű részvényekhez és a 2016. június 17. napján bejegyzett tőkeemelés során kibocsátott 25.000 db 2.000,- Ft névértékű, de 4.000,- Ft kibocsátási értékű részvényekhez kapcsolódó áziót tartalmaznak.

A tartalékok jellege és célja

Halmazott egyéb átfogó jövedelem eredménybe átsorolható tételek között mutatja ki a Bank az egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok valós értékének változásait.

Az átértékelési tartalék alatt az IFRS-ekre való áttérés okán keletkezett különbözetet mutatja ki a Bank (63 996 ezer Ft) összegben.

Az egyéb tartalékok között mutatja ki a Bank a 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) előírásai alapján képzett általános tartalékot.

Az általános tartalék összege a Hpt. 83. §. (2) bekezdése alapján a tárgyévi adózott eredmény 10%-nak megfelelő összeggel nőtt, 2018.12.31-én az állomány 30 199 ezer Ft (2017.12.31-én

17 150 ezer Ft)

Osztalékok

A Bank Igazgatóságának javaslata az előző évekhez hasonlóan az, hogy osztalék megállapítására és kifizetésére a jogszabályi szintet 20 %-kal meghaladó saját tőke állománya miatt ne kerüljön sor, mivel a tőkeszint tartása és növelése az üzleti stabilitás biztosítása miatt fontos.

5.2 TŐKEMENEDZSMENT

A Bank tőkemenedzsmentjének fő célja a prudens működés biztosítása, a szabályozói tőkemegfelelési előírásoknak való maradéktalan megfelelés a tevékenység zavartalan folytatása érdekében, a részvényesi érték maximalizálásával, a finanszírozási struktúra optimalizálása mellett. A Bank tőkemenedzsmentje a kockázatok fedezéséhez rendelkezésre álló saját tőke és tőke jellegű finanszírozás, valamint minden lényeges, tőkével fedezendő kockázat értékelésére és kezelésére kiterjed. A Bank tőkemenedzsment tevékenységének alapja rövidtávon a tőkehelyzet folyamatos monitoringja, hosszabb távon az üzleti és stratégiai tervezési folyamat, amelynek során a Bank várható tőkehelyzetének mérése és előrejelzése történik.

A Bank jövedelmezőségének fejlesztésével és fenntartásával részben biztosítja a tervezett kockázatvállalásnak és a szabályozói elvárásoknak megfelelő tőkeszintet, az üzletvitel fejlesztésével és a pénzügyi szolgáltatásokra vonatkozó jogszabályi előírásoknak való megfelelés érdekében a Közgyűlés felhatalmazása alapján az Igazgatóságnak egy milliárd forint összegű tőkeemelésre van felhatalmazása. A Bank vezetése több befektetői körrel tárgyalt ezzel kapcsolatban, azonban eddig egyetlen esetben sem lépett realizációs szakaszba a folyamat. Amennyiben a Bank tervezett kockázatvállalásai meghaladják a saját források és a korábban felvett járulékos tőkeelemek által nyújtott tőkefedezetet, eseti intézkedésekkel biztosítja a prudens működést.

A saját tőke változását az előző időszakhoz képest a lenti mozgástábla szemlélteti, 44 902 ezer Ft-ban kifejezve.

A bank saját tőke összetételében bekövetkezett változást a következő összefoglaló táblázatban került bemutatásra.

Mint, ahogy az a lenti táblázatokból látható, az IFRS 9 előírásaira történő áttérés nincs jelentős hatással sem a Bank pénzügyi helyzet kimutatására, sem a saját tőke egyenlegére.

Egyedi Saját tőke –változás mozgástábla

	Jegyzett tőke	Névértéken feljüli befizetés (ásztó)	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve	Egyéb tőke	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	Eredménytartalék	Átértékelési tartalék	Egyéb tartalék	(-) Saját részvények	Az anyavállalat tulajdonosának tulajdonítható nyereség vagy (-) veszteség	(-) Évközi osztalék	Összesen
A saját tőke változásának forrása	IAS 1 106. bekezdése, 54. bekezdésének r) pontja	IAS 1 106. bekezdése, 78. bekezdésének e) pontja	IAS 1 106. bekezdése, V. melléklet 2. részének 18-19. pontja	IAS 1 106. bekezdése, V. melléklet 2. részének 20. bekezdése	IAS 1 106. bekezdése	CRR 4.cikke (1) bekezdésének 123. pontja	IAS 1 30. bekezdése, D5-D8. bekezdése	IAS 1 106. bekezdése, 54. bekezdésének c) pontja	IAS 1 106. bekezdése, IAS 32 33. és 34. bekezdése V. melléklet 2. részének 30. pontja	IAS 1 106. bekezdésének a) pontja	IAS 1 106. bekezdése, IAS 32 35. bekezdése	IAS 1 9. bekezdésének c) pontja, IG6
Nyitó egyenleg [újramegállapítás előtt]	2 204 032	150 012	0	0	0	63 031	0	17 150	0	74 084	0	2 508 309
Hibajavítások hatásai	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A számviteli politika változásainak hatásai	0	0	0	0	-642	-8 659	-63 996	0	0	10 377	0	-62 920
Nyitó egyenleg [tárgydíszak]	2 204 032	150 012	0	0	-642	54 372	-63 996	17 150	0	84 461	0	2 445 389
Törzsrészvények kibocsátása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Elsőbbségi részvények kibocsátása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok kibocsátása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok fűződő jog gyakorlása vagy lejárata	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Tartozás átváltása saját tőkévé	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Tőkeleszállítás	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Osztalék	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Saját részvények vásárlása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Saját részvények értékesítése vagy bevonása	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pénzügyi instrumentumok átsorolása a saját tőkéből a kötelezettségekhez	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Pénzügyi instrumentumok átsorolása a kötelezettségekből a saját tőkéhez	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Átvezetés a saját tőke összetevői között	0	0	0	0	0	84 461	0	0	0	-84 461	0	0
Részvényalapú kifizetések	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A saját tőke egyéb növekedése vagy (-) csökkenése	0	0	0	0	649	-31 362	0	13 049	0	0	0	-17 664
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem	0	0	0	0	0	0	0	0	0	35 422	0	35 422
Záró egyenleg [tárgydíszak]	2 204 032	150 012	0	0	7	107 471	-63 996	30 199	0	35 422	0	2 463 147

Az új értékelési elvekre történő áttérés során az áttérési különbözet összesen 63.996 eFt, amely tárgyévből a saját tőkét csökkentette, és amelyet a következő főbb tételek befolyásoltak:

Megnevezés	Összesen
Kamatelszámolás változása (függő kamat, tranzakciós költség)	1 058 631
Értékvesztés modell alkalmazása	-1 118 339
- Hitelek utáni értékvesztés	-1 084 617
- Hitelből eredő Egyéb követelések utáni értékvesztés	-27 540
- Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok értékvesztése	-1 160
- Jegybanki és bankközi betétek, jegybanki számlakövetelés utáni értékvesztés	1 915
- Hitelkerlek után Céltartalék	-3 107
Egyéb elszámolás	-4 288
- Pénzügyi lízing nyitó tételei	-6 006
- Halasztott adó követelés	1 718
- Halasztott adó kötelezettség	0
Összesen IFRS áttérési különbözet	-63 996

Számviteli Politika értékelési elveinek változása további 10 377 E Ft összegben hatással volt a saját tőke elemeire. A fenti összegben szerepel a 2017. évi adózott eredményből képzett általános tartalék, valami az áttérésnél kimutatott halasztott adó összeg. A fenti összeg egyik eleme a 8 659 E Ft, mely az adózott eredmény 10%-nak megfelelő általános tartalékképzés.

A Basel III előírásainak megfelelően a Bank Szavatoló tőkéjének összetétele a következőképpen alakult:

		2018.12.31	2017.12.31
1	SZAVATOLÓ TŐKE	2 609 289	2 572 006
1.1	ALAPVETŐ TŐKE (T1 TŐKE)	2 491 192	2 411 919
1.1.1	ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1 TŐKE)	2 491 192	2 411 919
1.1.1.1	CET1 tőkeelemként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	2 354 044	2 354 044
1.1.1.1.1	Befizetett tőkeinstrumentumok	2 204 032	2 204 032
1.1.1.1.3	Névértéken felüli befizetés (ázió)	150 012	150 012
1.1.1.2	Eredménytartalék	78 469	41623
1.1.1.2.1	Előző évek eredmény tartaléka	11 979	-36 305
1.1.1.2.1	Áttérési különbözet	-63 996	
1.1.1.2.2	Figyelembe vehető nyereség	130 486	77 928
1.1.1.3	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	7	0
1.1.1.4	Egyéb tartalék (általános tartalék)	30 199	17 150
1.1.1.11	(-) Egyéb immateriális javak	-26 851	-898
1.1.1.26	CET1 tőke egyéb átmeneti kiigazításai	55 324	0
1.2	JÁRULÉKOS TŐKE (T2 TŐKE)	118 097	160 087

Tőke megfelelési mutató				
Megnevezés	2018.12.31	2017.12.31	Változás	
Tőke megfelelési mutató szabályozói	16,91%	16,41%	0,50%	103,05%
SREP teljes tőkekövetelmény mutató	11,87%	10,86%	+1,01%	109,30%

A Bank a 2018. és a 2017. év során is teljes mértékben eleget tett a külső tőkekövetelményre vonatkozó elvárásoknak.

A 2017. évi adatok a magyar számviteli előírások szerint készített, elfogadott auditált beszámolóra a épült, az MNB részére készített 2017.12.31. fordulónapra vonatkozó auditált C_01.00 Szavatoló tőke (CA1) adataival egyezik meg.

Intézményünk év elején nyilatkozott, hogy az IFRS9 bevezetése kapcsán alkalmazni kívánja a CRR 473a cikk szerinti átmeneti rendelkezéseket. Ennek megfelelően az MNB adatszolgáltatás C_05 (Átmeneti rendelkezések) táblában jelentette az átmeneti intézkedések miatti kiigazítások összegét.

5.2.1 Mérlegen kívüli tételek

A mérlegen kívüli tételek bemutatását a következő táblázattal biztosítjuk:

	2018.12.31	2017.12.31
Függő kötelezettségek	4 158 360	4 382 769
Rendelkezésre tartott hitelkeretek	3 778 283	4 087 113
Igénybe nem vett vállalt bankgarancia	271 720	158 110
Egyéb	108 357	137 547
Peres ügyek	0	0
Mérlegen kívüli követelések	616 396	1 101 368
MNB hitelkeret	262 118	853 371
Hitelintézeti jelzáloglevél refinanszírozási hitelkeret	354 278	247 997

A mérlegen kívüli tételek között függő és jövőbeni kötelezettségek szerepelnek. A függő kötelezettségek értéke tartalmazza a folyószámla-hitelek és eseti hitelek szerződött hitelkeretének igénybe nem vett állományát, az igénybe nem vett vállalt bankgaranciák, továbbá szerződésben vállalt kötelezettség alapján kockázati megosztáshoz kapcsolódó állományt.

Garanciák és biztosíték 2018.12.31.	A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege nem kereskedési céllal tartott hitelek és előlegeknél <i>V. melléklet 2. részének 171-172. pontja és 174. pontja</i>				Kapott pénzügyi garanciák	Összesen
	Ingatlannal fedezett hitelek		Egyéb biztosítékkal fedezett hitelek			
	Lakóingatlan	Kereskedelmi ingatlan	Pénzeszközök (hitelviszonyt megtestesítő)	Egyéb		
Hitelek és előlegek	4 566 598	7 194 800	95 692	2 407 003	3 830 539	18 221 632
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	7 616	0	704 635	0	712 251
Nem pénzügyi vállalatok	690 453	4 711 753	93 888	1 302 683	2 455 748	9 254 525
Háztartások	3 876 145	2 462 839	1 804	390 161	1 374 791	8 105 740
Önkormányzat	0	127 000	0	0	0	127 000

Hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalások

Ezen instrumentumok elsődleges célja, hogy a Bank az ügyfelek számára igény szerint biztosítson pénzeszközöket.

A hitelek formájában nyújtott kölcsönök engedélyezhető keretének kihasználatlan részei vonatkozásában a Bank kötelezettséget vállal hitelnyújtásra. A kölcsönnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalás hitelezési kockázatának tekintetében a Bank potenciálisan a kihasználatlan kötelezettségvállalási keretének teljes összegével megegyező veszteség kockázatának van kitéve. Ugyanakkor, a veszteség valószínűsíthető összege alacsonyabb a kihasználatlan kötelezettségvállalási keret teljes összegénél, mivel a legtöbb hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettség feltétele, hogy az ügyfelek megfeleljenek bizonyos hitelképességi követelményeknek. Az igénybe nem vett hitelnyújtási kötelezettségvállalásokra hasonló hitelezési kockázati monitoring és hitelezési szabályzat vonatkozik, mint amelyet hitelnyújtásnál alkalmaznak. A Bank vezetése szerint az igénybe nem vett hitelnyújtási kötelezettség vállalásokkal kapcsolatos piaci kockázat minimális.

A hitelnyújtásra és más függő kötelezettségvállalásra vonatkozó szerződés 2018. december 31-én 3 778 283 eFt, 2017. december 31-én 4 087 113 eFt volt.

Bankgarancia és kezesség

Kezesség esetén a Bank a jogosulttal szemben arra vállal kötelezettséget, hogy a főadós nem teljesítése esetén helyette meghatározott összeghatárig, meghatározott feltételek esetén, határozott időpontig fizetést fog teljesíteni anélkül, hogy az alapjogviszonyt vizsgálná. A kezesség járulékos kötelezettségvállalás, míg a garancia esetén a Bank önmaga által szabott feltételek a kötelezőek, azaz önálló kötelezettségvállalás. Bármely írásban vállalt kezességnek, illetve garanciának lejárat határideje van. Ez azt jelenti, hogy amennyiben a kedvezményezett a jelzett határidőig nem él a kezessel, illetve garanciával szemben azzal a joggal, amely számára a kezesség-, illetve garanciavállalásból ered, úgy minden ebből adódó követelésétől automatikusan elesik.

Egyszerű kezesség esetén a jogosult az adóstól köteles megkísérelni a kötelezettség behajtását, mert amíg a kötelezettség az adóstól behajtható, a kezes megtagadhatja a fizetést, míg készfizető kezesség esetén a jogosult azonnal fordulhat a kezeshez is, nincs sortartási kifogás.

A Bank által vállalt bankgaranciák és kezességek összege 2018. december 31-én 271 720 eFt, 2017. december 31-én 158 110 eFt volt.

Mérlegen kívüli kitétségek - adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb kötelezettségvállalások szektor szerinti megbontását tárgyidőszak és előző időszak végén a következő táblázat mutatja be.

	2018.12.31	2017.12.31
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek CRR I. melléklete;	3 778 283	4 087 113
Központi bankok	0	
Államháztartások	0	
Hitelintézetek	0	
Egyéb pénzügyi vállalatok	93 429	0
Nem pénzügyi vállalatok	2 254 740	2 807 640
Háztartások	1 430 114	1 279 473
Adott pénzügyi garanciák IFRS 4 A. melléklete; CRR I. melléklete;	271 720	295 657
Központi bankok	0	
Államháztartások	0	
Hitelintézetek	0	
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	
Nem pénzügyi vállalatok	169 627	158 110
Háztartások	102 093	137 547
Egyéb adott elkötelezettségek CRR I. melléklete;	61 003	
Központi bankok	0	
Államháztartások	0	
Hitelintézetek	30 501	
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	
Nem pénzügyi vállalatok	0	
Háztartások	30 502	

A biztosítékként, fedezetként, óvadékként kapott eszközök teljes összegében a Bank pénzügyi szolgáltatásaival kapcsolatosak.

Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek szektor szerinti megbontását tárgyidőszak és előző időszak végén a következő táblázat mutatja be.

	2018.12.31	2017.12.31	2018.12.31	2017.12.31
	A garancia legmagasabb figyelembe vehető összege	A garancia legmagasabb figyelembe vehető összege	Névérték	Névérték
	<i>IFRS 7 36. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 119. pontja</i>	<i>IFRS 7 36. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 119. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 119. pontja</i>	<i>V. melléklet 2. részének 119. pontja</i>
Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek IFRS 9 2.1 bekezdésének g) pontja, BC22.2. bekezdése;	0		616 396	1 101 368
Központi bankok	0		262 118	853 371
Államháztartások	0		0	0
Hitelintézetek	0		354 278	247 997
Egyéb pénzügyi vállalatok	0		0	
Nem pénzügyi vállalatok	0		0	
Háztartások	0		0	
Kapott pénzügyi garanciák IFRS 9 2.1 bekezdésének e) pontja, B2.5., BC2.17. bekezdése; IFRS 8 A. függelék; IFRS 4 A. melléklete;	0		0	
Központi bankok	0		0	
Államháztartások	0		0	
Hitelintézetek	0		0	

Egyéb pénzügyi vállalatok	0		0
Nem pénzügyi vállalatok	0		0
Háztartások	0		0
Egyéb kapott elkötelezettségek	0		0
Központi bankok	0		0
Államháztartások	0		0
Hitelintézetek	0		0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0		0
Nem pénzügyi vállalatok	0		0
Háztartások	0		0

Jogviták

A mérleg fordulónapjáig a Bankkal szemben különféle kárigények kerültek bejelentésre és különböző jogi eljárások folytak, melyek jellegük alapján a rendes üzletmenetbe tartoznak.

A Bank megítélése szerint a vele szemben támasztott igények és peresített követelések nem érintik lényegesen pénzügyi helyzetét, jövőbeli működési eredményét vagy cash-flow-ját, bár nem adható biztosíték az igények és peresített követelések végső kimenetele tekintetében.

A mérlegen kívüli tételek alábontását a következő táblázat mutatja.

A tárgyév végén saját eszköz terhére adott biztosítékokkal terhelt eszközök megbontását az alábbi táblázat mutatja be.

	2018.12.31.	Megterhelt eszközök könyv szerinti értéke	Megterhelt eszközök valós értéke	Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke	Meg nem terhelt eszközök valós értéke
Összes eszköz		2 501 937	0	35 960 754	0
1.1. Látra szóló követelések		0	0	4 683 590	0
1.2. Tőkeinstrumentumok		0	0	5 650	0
1.3. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		2 432 842	0	10 284 778	0
1.3.1. ebből: fedezett kötvények		0	0	0	0
1.3.2. ebből: eszközfedezetű értékpapírok		0	0	0	0
1.3.3. ebből: központi kormányzat által kibocsátott		2 432 842	0	9 363 241	0
1.3.4. ebből: pénzügyi vállalat által kibocsátott		0	0	921 536	0
1.3.5. ebből: nem pénzügyi vállalat által kibocsátott		0	0	0	0
1.4. Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek		69 095	69 095	19 124 922	19 124 222
1.4.1. ebből: jelzáloghitelek		0	0	9 972 331	9 972 331
1.5. Egyéb eszközök		0	0	1 861 814	1 861 814

Adott kötelezettségvállalások és garanciák minősítése

A Bank rendszeresen, negyedéves gyakorisággal felülvizsgálja a hiteleket és a követeléseket, illetve a függő és jövőbeni kötelezettségeket az értékvesztés, illetve a céltartalék megállapítása céljából. A Bank a pénzügyi garanciákra, illetve a hitelnyújtási elkötelezettségekre meghatározott várható hitelezési veszteséget a céltartalékok között jeleníti meg. Az „Adott kötelezettségvállalások és garanciák”-ra képzett céltartalék tartalmazza a kötelezettségvállaláshoz és garanciához kapcsolódó valamennyi céltartalékot, függetlenül attól, hogy értékvesztésüket az IFRS 9 szerint határozzák-e meg vagy céltartalékképzésük az IAS 37-nek megfelelően történik, illetve az IFRS 4 szerinti biztosítási szerződésként kezelik őket. Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt elkötelezettségekből és

pénzügyi garanciákból eredő kötelezettségek nem tüntethetők fel céltartalékként, bár hitelkockázathoz kapcsolódnak, hanem azokat „Egyéb pénzügyi kötelezettségek”-ként kell jelenteni. Az IAS 37 szerint értékelt egyéb elkötelezettségek és az IFRS 4 szerint értékelt pénzügyi garanciák nem voltak a tárgyidőszakban. Valós értéken értékelt elkötelezettségek és pénzügyi garanciák nem voltak a tárgyidőszakban

Az adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek értékvesztés szakaszonként besorolását és a megképzett céltartalék megbontását az alábbi táblázat mutatja be a tárgyidőszak végén.

	Az IFRS 9 szerinti értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó mérlegen kívüli elkötelezettségek és pénzügyi garanciák névértéke V. melléklet 2. részének 107-108. pontja és 118. pontja			Az IFRS 9 szerinti értékvesztés-elszámolási kötelezettség alá tartozó mérlegen kívüli elkötelezettségek és pénzügyi garanciákra képzett céltartalék V. melléklet 2. részének 106-109. pontja		
	hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1.szakasz)	hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2.szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1.szakasz)	hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2.szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)
	<i>IFRS 9 2.1 bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2 bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5 bekezdése, IFRS 9 B2.5 bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdése</i>	<i>IFRS 9 2.1 bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2 bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5 bekezdése, IFRS 9 B2.5 bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdése</i>	<i>IFRS 9 2.1 bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2 bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5 bekezdése, IFRS 9 B2.5 bekezdése; IFRS 7 35M. bekezdése</i>	<i>IFRS 9 2.1 bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2 bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5 bekezdése, IFRS 9 B2.5 bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének a) pontja</i>	<i>IFRS 9 2.1 bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2 bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5 bekezdése, IFRS 9 B2.5 bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének b) i. pontja</i>	<i>IFRS 9 2.1 bekezdésének e) és g) pontja, IFRS 9 4.2 bekezdésének c) pontja, IFRS 9 5.5 bekezdése, IFRS 9 B2.5 bekezdése; IFRS 7 35H. bekezdésének b) ii. pontja</i>
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	3 777 322	0	961	2 278	0	26
ebből: nemteljesítő	0	0	961	0	0	26
Egyéb pénzügyi vállalatok	93 429	0	0	48	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	2 253 817	0	923	1 263	0	23
Háztartások	1 430 077	0	37	968	0	4
Adott pénzügyi garanciák	271 720	0	0	185	0	0
ebből: nemteljesítő	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	169 627	0	0	46	0	0
Háztartások	102 093	0	0	139	0	0
Egyéb adott elkötelezettségek	61 003	26 977	20 377	3	61	244

Mérlegfordulónapot követő események

A beszámolási időszak vége utáni események olyan kedvező vagy kedvezőtlen események, amelyek a beszámolási időszak vége és a pénzügyi kimutatások jóváhagyásának dátuma között következnek be. Ezek az események lehetnek módosító (a kimutatás fordulónapján fennállt körülményeket igazolnak) és nem módosító események (a beszámolási időszak vége után létrejött események).

Az eredményfelosztásra vonatkozó javaslat szerint a Bank a 2018. évi adózott eredményének 10%-át, azaz 13.049 ezer forintot általános tartalékba vezet át az eredménytartalékból, a fennmaradó 35.422 ezer forintot pedig eredménytartalékba helyezi, osztalékfizetésre nem kerül sor. Az eredményfelosztási javaslatról a Bank éves közgyűlése dönt.

Nem történt más olyan gazdasági esemény a mérlegfordulónap után, ami a Bankról alkotott valós és hű képet befolyásolná.

Kapcsolt felekre vonatkozó közzétételek

A kulcspozíciókban lévő vezetők azok a személyek, akik – közvetlenül vagy közvetve – felhatalmazással és felelősséggel rendelkeznek a Bank tevékenységének tervezése, irányítása és ellenőrzése tekintetében.

A Bank az Igazgatóság és a Felügyelőbizottság tagjait tekinti kulcspozícióban lévő vezetőknek.

A Bank tulajdonosi köréből az 5% feletti tulajdoni és szavazati hányaddal rendelkező tulajdonosokat tekinti kapcsolts feleknek, valamint azokat a társaságokat, amelyek ezen tulajdonosokkal egy ügyfélcsoportba tartoznak.

A kapcsolts felekkel folytatott tranzakciók a független felek közötti ügyletekben szokásos feltételek mellett történtek.

A kapcsolts felekkel szembeni tételek bemutatása a következő:

2018.12.31	Kulcspozícióban lévő vezetők	5% feletti tulajdonosok
Eszközök		
Kölcsönök és követelések		
Hitelek bruttó értéke	30 772	
Hitelek értékvesztése	1	
Kötelezettségek		
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		
Betétek	16 761	33 338
Felvett hitelek	6 000	4 000
Kölcsönök és követelések	1 054	5
(Kamatráfordítások)		
(Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek)	505	164
Díj- és jutalékbevételek	639	73
Egyéb működési bevétel		
(Igazgatási költségek)	63 460	3 870
MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK		100
Független félnek nyújtott hitelhez biztosított fedezetek piaci értéke		

2017.12.31	Kulcspozícióban lévő vezetők	5% feletti tulajdonosok
Eszközök		
Kölcsönök és követelések		
Hitelek bruttó értéke	38 595	610
Hitelek értékvesztése	1	
Kötelezettségek		
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		
Betétek	13 910	5 009
Felvett hitelek	6 000	4 000
Jövedelemkimutatás		
Kamatbevételek		
Kölcsönök és követelések	1 249	53
(Kamatráfordítások)		
(Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek)	489	165
Díj- és jutalékbevételek	777	70
Egyéb működési bevétel		
(Igazgatási költségek)	68 960	4 000
MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK		100
Független félnek nyújtott hitelhez biztosított fedezetek		

A kulcspozícióban lévő vezetők igazgatási költségek között kimutatott kompenzációja teljes egészében rövidtávú munkavállalói juttatásokat tartalmaz 2017 és 2018 évben

Strukturált nem konszolidált gazdálkodó egységek

Az év végi állományt a következő cégek részesedéseiből teszik ki:

Megnevezés	Székhely	Befektetés összege ezer Ft	Tulajdoni hányad
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	1082 Budapest, Kisfaludy utca 32.	5 350	0,0791
KKV Fejlesztő Kft.	3525 Miskolc, Déryné utca 18. fsz2. 2-3.	300	10,00
ÖSSZESEN		5 650	

A Bank köteles közzétenni azokat az információkat, amelyek lehetővé teszik, hogy pénzügyi kimutatásainak felhasználói megértsék a következőket:

- (i) a csoport felépítését; és
- (ii) azt az érdekeltséget, amellyel ellenőrzést nem biztosító részesedések rendelkeznek a csoport tevékenységeiben és cash flow-iban.

Operatív lízing közzétételek

Operatív lízing ügyletek a banknál a tárgyévben és az azt megelőző évben nem voltak.

Működési szegmensek

A Bank kimutatásaira nem alkalmazandó az IFRS 8, így nem kell közzétételt bemutatni a működési szegmensekről

6 EGYÉB

Számviteli törvényhez kapcsolódó közzétételek

Saját tőke megfeleltetési tábla tárgyidőszakra és előző időszakra, adatok ezer Ft-ban.

	2018.12.31								2018.12.31
Saját tőke megfeleltetés tárgyidőszak	IFRS szerinti	Adózott eredmény	Halasztott adó állomány	Egyéb átfogó jövedelem	Lekötött tartalék *	Lekötött tartalék halasztott adó (+)	IFRS áttérési különbözet	Általános tartalék *	Számviteli törvény szerinti
Saját tőke	2 463 147	0	-708	-7	0	0	63 996	0	2 526 428
Jegyzett tőke	2 204 032	0	0	0	0	0	0	0	2 204 032
Jegyzett, de be nem fizetett tőke	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Tőketartalék	150 012	0	0	0	0	0	0	0	150 012
Eredménytartalék	107 471		0	0	0	0	0	0	107 471
Értékelési tartalék	7	0	0	-7	0	0	0	0	0
Adózott eredmény	35 422	0	-708	0	0	0	0	0	34 714
Saját részvények (-)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Átértékelési tartalék (IFRS-ekre való áttéréskor)	-63 996	0	0	0	0	0	63 996	0	0
Általános tartalék	0	0	0	0	0	0	0	30 199	30 199
Egyéb tartalék	30 199							-30 199	0
Lekötött tartalék	0	0	0	0	0	0	0	0	0

	2017.12.31								2017.12.31
Saját tőke megfeleltetés tárgyidőszak	IFRS szerinti	Adózott eredmény	Halasztott adó állomány	Egyéb átfogó jövedelem	Lekötött tartalék *	Lekötött tartalék halasztott adó (+)	IFRS áttérési különbözet	Általános tartalék *	Számviteli törvény szerinti
Saját tőke	2 445 389	0	1 718	642	0	0	63 996	0	2 511 745
Jegyzett tőke	2 204 032	0	0	0	0	0	0	0	2 204 032
Jegyzett, de be nem fizetett tőke	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Tőketartalék	150 012				0	0		0	150 012
Eredménytartalék	54 372		0	0	0	0	0	0	54 372
Értékelési tartalék	-642	0	0	642	0	0	0	0	0
Adózott eredmény	84 461	0	1718	0	0	0	0	0	86 179
Saját részvények (-)	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Átértékelési tartalék (IFRS-ekre való áttéréskor)	-63 996	0	0	0	0	0	63 996	0	0
Általános tartalék	0	0	0	0	0	0	0	17 150	17 150
Egyéb tartalék	17 150							-17 150	0
Lekötött tartalék	0	0	0	0	0	0	0	0	0

*Hpt. 83. § (7) Amennyiben a hitelintézet az Szmt. 3. § (10) bekezdés 2. pontjában meghatározott IFRS-ek szerint állítja össze éves beszámolóját, a (2) bekezdés szerint meghatározott összeget az

eredménytartalékból el kell különítenie és azt az Szmt. szerinti saját tőke megfeleltetési táblában, a 114/B.§ (4) bekezdés h) pontja szerinti lekötött tartalékként kell kimutatnia

2018.12.31

114/B. §. (5) a)

Cégbíróságon bejegyzett tőke	2 204 032
IFRS szerinti jegyzett tőke	2 204 032
Eltérés (visszavásárolt saját részvény névértéke)	

2017.12.31

114/B. §. (5) a)

Cégbíróságon bejegyzett tőke	2 204 032
IFRS szerinti jegyzett tőke	2 204 032
Eltérés (visszavásárolt saját részvény névértéke)	

Saját tőke megfeleltetési tábla készítésének alapja

A magyar Számviteli törvény 114/B paragrafusában szerint az évközi pénzügyi kimutatás tartalmazza a magyar Számviteli törvény szerinti és a lent részletezett elkészítési elvek szerinti saját tőke közötti eltérés levezetését.

Az összeállítás során alkalmazott elvek szerinti saját tőke és a magyar Számviteli törvény szerinti saját tőke közötti eltérés levezetése az alábbi tőkeelemek 2017. december 31-i és 2018. december 31-i egyenlegeit tartalmazza:

- a) Saját tőke
- b) Jegyzett tőke
- c) Jegyzett, de be nem fizetett tőke
- d) Tőketartalék
- e) Eredménytartalék
- f) Értékelési tartalék
- g) Adózott eredmény
- h) Saját részvények (-)
- i) Lekötött tartalék

a) saját tőke: az IFRS-ek szerinti saját tőke összege, növelve a kapott pótbefizetés IFRS-ek szerint kötelezettségként kimutatott összegével, csökkentve a fizetett pótbefizetés IFRS-ek szerint eszközként kimutatott összegével, növelve a jogszabály alapján tőketartalékba helyezendő pénzeszközök, átvett eszközök értékéből a halasztott bevételként kimutatott összeggel, csökkentve a tőkeinstrumentumnak minősülő tőkeemelés miatt, a tulajdonosokkal szemben kimutatott követelés összegével;

b) IFRS-ek szerinti jegyzett tőke: a létesítő okiratban meghatározott jegyzett tőke, amennyiben az tőkeinstrumentumnak minősül;

c) jegyzett, de be nem fizetett tőke: az IFRS-ek szerinti jegyzett tőkéből a gazdálkodó rendelkezésére még nem bocsátott összeg;

d) tőketartalék: a saját tőke minden olyan elemének összege, amely nem felel meg az IFRS-ek szerinti jegyzett tőke, a jegyzett, de be nem fizetett tőke, az eredménytartalék, az értékelési

tartalék, az adózott eredmény vagy a lekötött tartalékfogalmának;

e) eredménytartalék: az IFRS-ek szerinti éves beszámolóban kimutatott, korábbi évek halmozott - és a tulajdonosok részére még ki nem osztott - adózott eredmény, ideértve az IFRS-ek szerint a felhalmozott eredmény javára vagy terhére elszámolt összegeket is, amely az IAS 1 Pénzügyi kimutatások prezentálása című standard szerinti egyéb átfogó jövedelmet - az átsorolási módosítások kivételével - nem tartalmazhat. Az így keletkezett összeget csökkenteni kell a fizetett pótbefizetés IFRS-ek szerint eszközként kimutatott összegével, és a fel nem használt fejlesztési tartaléknak a kapcsolódó, az IAS 12 Nyerességadók című standard alapján számított halasztott adóval csökkentett összegével;

f) értékelési tartalék: az IAS 1 Pénzügyi kimutatások prezentálása című standard szerinti átfogó jövedelem kimutatásban szereplő egyéb átfogó jövedelem halmozott és tárgyévi egyéb átfogó jövedelmet is tartalmazó összege;

g) adózott eredmény: az IAS 1 Pénzügyi kimutatások prezentálása című standard szerinti átfogó jövedelemkimutatás eredmény szakaszában vagy a különálló eredménykimutatásban szereplő, a folytatódó és a megszűnt tevékenységekre bemutatott adózás utáni nettó eredmény együttes összeg (114/A. § 9. pontjában meghatározott fogalom);

h) lekötött tartalék: a kapott pótbefizetés IFRS-ek szerint kötelezettséggként kimutatott összege, növelve a fel nem használt fejlesztési tartaléknak a kapcsolódó, az IAS 12 Nyerességadók című standard alapján számított halasztott adóval csökkentett összegével.

A saját tőke megfeleltetési tábla tartalmazza továbbá (114/B. § (5)):

i) A Cégbíróságon bejegyzett tőke és a fent leírt elkészítési elvek alapján meghatározott jegyzett tőke közötti eltérés levezetését;

2017.12.31-én a Bank Cégbíróságon bejegyzett tőkéje és az IFRS szerinti jegyzett tőkéje azonos 2 204 032 ezer Ft.

2018.12.31-én a Bank a Cégbíróságon bejegyzett tőkéje és az IFRS szerinti jegyzett tőkéje azonos 2 204 032 ezer Ft.

j) Az osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalékot, amely az utolsó, beszámolóval lezárt üzleti év tárgyévi adózott eredményét is tartalmazó eredménytartalék összegének az IAS 40 Befektetési célú ingatlanok című standard szerinti befektetési célú ingatlanok valós érték növekedése miatti elszámolt - halmozott - nem realizált nyereség összegével csökkentett és a kapcsolódó IAS 12 Nyerességadók című standard alapján elszámolt nyereségadó halmozott összegével növelt összege.

Független könyvvizsgálói jelentés

a Polgári Bank Zrt. részvényesei részére

A konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük a Polgári Bank Zrt. és leányvállalata (a „Csoport”) 2018. évi konszolidált pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amely konszolidált pénzügyi kimutatások a 2018. december 31-i fordulónapra készített konszolidált mérlegből - melyben az eszközök és források egyező végösszege 38 462 691 ezer Ft-, az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó konszolidált eredménykimutatásból és átfogó jövedelemkimutatásból - melyben az üzleti év teljes átfogó jövedelme 35 422 ezer Ft nyereség -, konszolidált saját tőke változás kimutatásból és konszolidált cash flow kimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó konszolidált megjegyzésekből állnak.

Véleményünk szerint a mellékelt konszolidált pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Polgári Bank Zrt. és leányvállalata 2018. december 31-én fennálló konszolidált pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó konszolidált pénzügyi teljesítményéről és konszolidált cash-flow-iról az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal (az „EU IFRS”) összhangban, valamint azokat minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek (a „számviteli törvény”) az EU IFRS-ek szerint konszolidált éves beszámolót készítő gazdálkodókra vonatkozó előírásaival összhangban készítették el.

A vélemény alapja

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

Függetlenek vagyunk a Társaságtól 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 Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Könyvvizsgálók Etikai Kódexe”-ben (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

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

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

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

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés	Könyvvizsgálati válaszuk a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdésre
<p>(Részletek a pénzügyi kimutatásokhoz fűzött megjegyzések 3.4.6 pontjában.)</p> <p>Az amortizált bekerülési értéken nyilvántartott ügyfeleknek folyósított hitelek és előlegek nettó értéke teszi ki a mérlegfőösszeg 49,67%-át (nettó értéke 19 103 894 millió Ft, bruttó értéke 20 576 108 millió Ft), a tárgyévben képzett értékvesztés értéke 1 472 214 millió Ft.</p> <p>Az értékvesztés kalkulációját befolyásoló jelentős feltételezések többek között az alábbiakra vonatkoznak:</p> <ul style="list-style-type: none">- a nemteljesítés valószínűsége- a tőke várható amortizációja a negatív esemény várható időpontjáig- az átlagos veszteségráta alakulása- a hitelügyletből származó várható jövőbeli cash-flow-k becslése- a fedezetek értékelése <p>Az ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek értékvesztése kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdésnek minősül az ügyfeleknek nyújtott hitelek és előlegek jelentősége miatt, valamint azért, mert az ehhez kapcsolódó értékvesztés összegének meghatározása jelentős mértékben a vezetés szakmai megítélésén és szubjektív feltételezések alkalmazásán alapul.</p>	<p>Könyvvizsgálati eljárásaink a hitelkövetelések értékvesztésére vonatkozóan a következők voltak:</p> <ul style="list-style-type: none">- a hitelek ellenőrzésével és az értékvesztés számításokkal kapcsolatos alapvető belső kontrollok ellenőrzése,- hitelvizsgálat elvégzése mintavételes felülvizsgálattal, amely magában foglalta az egyedi hitelügyletek értékvesztésének, beleértve a fedezetek és azok megfelelő értékelésének, valamint a várható cash-flow-k becslésének felülvizsgálatát,- fordulónap után események (hitelértékesítések) vizsgálata, tárgyévre gyakorolt hatások elemzése,- a vezetés által alkalmazott becslések alátámasztottságának vizsgálata, az értékvesztés újrakalkulálása. <p>Az eljárásaink alapján nem azonosítottunk lényeges hibás állítást.</p>

Egyéb információk: Az üzleti jelentés

Az egyéb információk a Polgári Bank Zrt. és leányvállalata 2018. évi konszolidált üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős a konszolidált üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói

BDO Magyarország Könyvvizsgáló Kft. egy magyar korlátolt felelősségű társaság, az egyesült királyságbeli BDO International Limited garancia alapú korlátolt felelősségű társaság tagja és a független cégekből álló nemzetközi BDO hálózat része.

BDO Hungary Audit Ltd., a Hungarian limited liability company, is a member of BDO International Limited, a UK company limited by guarantee, and forms part of the international BDO network of independent firms.

jelentésünk „Vélemény” szakaszában a konszolidált pénzügyi kimutatásokra adott véleményünk nem vonatkozik a konszolidált üzleti jelentésre.

A konszolidált pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk a konszolidált üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy a konszolidált üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e a konszolidált pénzügyi kimutatásoknak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz. Ha az elvégzett munkánk alapján arra a következtetésre jutunk, hogy az egyéb információk lényeges hibás állítást tartalmaznak, kötelességünk erről és a hibás állítás jellegéről jelentést tenni.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak megítélése, hogy a konszolidált üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban van-e, beleértve, hogy a konszolidált üzleti jelentés megfelel-e a számviteli törvény 95./B. § (2) bekezdés e) és f) pontjában foglalt követelményeknek és erről, valamint a konszolidált üzleti jelentés és a konszolidált pénzügyi kimutatások összhangjáról vélemény nyilvánítása. A számviteli törvény alapján nyilatkoznunk kell továbbá arról, hogy a konszolidált üzleti jelentésben rendelkezésre bocsátották-e a számviteli törvény 95./B. § (2) bekezdés a)-d), g) és h) pontjában meghatározott információkat.

Véleményünk szerint a Polgári Bank Zrt. és leányvállalata 2018. évi konszolidált üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Polgári Bank Zrt. és leányvállalata 2018. évi konszolidált pénzügyi kimutatásaival és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival. A konszolidált üzleti jelentésben rendelkezésre bocsátották a számviteli törvény 95./B. § (2) bekezdés a)-d), g) és h) pontjában meghatározott információkat. Mivel egyéb más jogszabály a Csoport számára nem ír elő további követelményeket az üzleti jelentésre, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

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

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

A vezetés felelős a konszolidált pénzügyi kimutatásoknak az Európai Unió által elfogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal összhangban történő és a valós bemutatás követelményének megfelelő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítése.

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

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

BDO Magyarország Könyvvizsgáló Kft. egy magyar korlátolt felelősségű társaság, az egyesült királyságbeli BDO International Limited garancia alapú korlátolt felelősségű társaság tagja és a független cégekből álló nemzetközi BDO hálózat része.

BDO Hungary Audit Ltd., a Hungarian limited liability company, is a member of BDO International Limited, a UK company limited by guarantee, and forms part of the international BDO network of independent firms.

A könyvvizsgáló konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szereznünk arról, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatások egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó 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 konszolidált pénzügyi kimutatások 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 a konszolidált pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékokat szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Társaság belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló konszolidált pénzügyi kimutatások összeállítása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Társaság vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet a konszolidált pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Társaság nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük a konszolidált pénzügyi kimutatások átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a konszolidált kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatásokban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.

BDO Magyarország Könyvvizsgáló Kft. egy magyar korlátolt felelősségű társaság, az egyesült királyságbeli BDO International Limited garancia alapú korlátolt felelősségű társaság tagja és a független cégekből álló nemzetközi BDO hálózat része.

BDO Hungary Audit Ltd., a Hungarian limited liability company, is a member of BDO International Limited, a UK company limited by guarantee, and forms part of the international BDO network of independent firms.

- A konszolidált pénzügyi kimutatásokra vonatkozó vélemény nyilvánításához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a Csoporton belüli gazdálkodó egységek vagy üzleti tevékenységek pénzügyi információiról. Felelősek vagyunk a csoportaudit irányításáért, felügyeletéért és elvégzéséért. Továbbra is kizárólagos felelősséggel tartozunk a könyvvizsgálói véleményünkért.
- Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Társaság 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 kapcsolódó biztosítékokat.

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

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

Az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 10. cikkének (2) bekezdésével összhangban az alábbi nyilatkozatokat tesszük a független könyvvizsgálói jelentésünkben a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok által előírt jelentéstételi kötelezettségeken felül:

A könyvvizsgáló kijelölése és a megbízás időtartama

A 2018. május 25-i közgyűlésen kerültünk megválasztásra a Polgári Bank Zrt. könyvvizsgálójának, és megbízásunk 4 éve tart megszakítás nélkül.

A könyvvizsgálói jelentés és az auditbizottsághoz címzett kiegészítő jelentés összhangja

Megerősítjük, hogy a jelen könyvvizsgálói jelentésben foglalt, a konszolidált pénzügyi kimutatásokkal kapcsolatos könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a Polgári Bank Zrt. auditbizottságához címzett kiegészítő jelentéssel, amelyet 2019. június 13-án adtunk ki az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 11. cikkével összhangban.



Tel:+36 1 235 3010, 235 3090
Fax:+36 1 266 6438
www.bdo.hu

BDO Magyarország
Könyvvizsgáló Kft.
1103 Budapest
Kőér utca 2/A. C. épület
1476 Budapest, Pf.138.

Nem könyvvizsgálati szolgáltatások nyújtása

Kijelentjük, hogy a Csoport részére nem nyújtottunk semmilyen, az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 5. cikkének (1) bekezdésében ismertetett tiltott, nem könyvvizsgálói szolgáltatást. Ezen túlmenően kijelentjük, hogy a Polgári Bank Zrt. és az általa kontrollált vállalkozások részére nem nyújtottunk olyan egyéb, nem könyvvizsgálati szolgáltatásokat, amelyek nem szerepelnek a konszolidált pénzügyi kimutatásokban vagy a konszolidált üzleti jelentésben.

A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező könyvvizsgálat megbízásért felelős partnerének a jelentés aláírói minősülnek.

Budapest, 2019. június 13.

BDO Magyarország Könyvvizsgáló Kft.
1103 Budapest, Kőér utca 2/A
nyilvántartási szám: 002387

Kékesi Péter
Ügyvezető

Baumgartner Ferenc
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági száma: 002955

BDO Magyarország Könyvvizsgáló Kft. egy magyar korlátolt felelősségű társaság, az egyesült királyságbeli BDO International Limited garancia alapú korlátolt felelősségű társaság tagja és a független cégekből álló nemzetközi BDO hálózat része.

BDO Hungary Audit Ltd., a Hungarian limited liability company, is a member of BDO International Limited, a UK company limited by guarantee, and forms part of the international BDO network of independent firms.

Polgári Bank Zrt.
4090 Polgár Hősök útja 8. sz.

Statisztikai számjel: 24800880-6419-114-09
Cégjegyzékszám: 09 10 000 511 H-B. Megyei Cégbíróság



Konzolidált pénzügyi helyzet kimutatás

Eszközök

Kötelezettségek

Saját tőke

Polgár, 2019. június 13.

Béke Lászlóné
elnök-ügyvezető

Lukácsné Ujj Zsuzsanna
gazdasági ügyvezető

Polgári Bank Zrt.
4090 Polgár Hősök útja 8. sz.

Statisztikai számjel: 24800880-6419-114-09
Cégjegyzékszám: 09 10 000 511 H-B. Megyei Cégbíróság



Konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás

Konszolidált átfogó jövedelemkimutatás

Egyéb átfogó jövedelem

Konszolidált Cash-flow kimutatás

Polgár, 2019. június 13.

Béke Lászlóné
elnök-ügyvezető

Lukácsné Ujj Zsuzsanna
gazdasági ügyvezető

Konszolidált átfogó jövedelemkimutatás

Hie-rarchia	Megnevezés	2018.12.31	2017.12.31
1.	Kamatbevételek	988 160	1 047 440
1.1.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	1 005	8 657
1.2.	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	0
1.3.	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	0	0
1.4.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	0
1.5.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	987 155	1 038 783
1.6.	Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábckockázat	0	0
1.7.	Egyéb eszközök	0	0
1.8.	Pénzügyi kötelezettségekkel kapcsolatos kamatbevételek	0	0
2.	(Kamatráfordítások)	60 133	94 955
2.1.	(Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek)	0	0
2.2.	(Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek)	0	0
2.3.	(Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek)	60 133	94 955
2.4.	(Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábckockázat)	0	0
2.5.	(Egyéb kötelezettségek)	0	0
2.6.	(Pénzügyi követelésekkel kapcsolatos kamatráfordítások)	0	0
3.	(Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke ráfordításai)	0	0
4.	Osztalékbevételek	0	0
4.1.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	0
4.2.	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	0
4.3.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	0
4.4.	Nem tőke módszerrel értékelt befektetések leányvállalatokban, közös vállalkozásokban és társult vállalkozásokban	0	0
5.	Díj- és jutalékbevételek	1 311 454	1 264 747
6.	(Díj- és jutalékráfordítások)	223 273	217 992
7.	Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	-4 452	4 311
7.1.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	1 791
7.2.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	-4 452	2 520
7.3.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	0	0
7.4.	Egyéb	0	0
8.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	767	0
9.	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	0	0
10.	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó	0	0
11.	Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó	0	0
12.	Árfolyam-különbség [nyereség vagy (-) veszteség], nettó	52 935	54 294
13.	Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	25 606	-9 237
14.	Egyéb működési bevétel	18 250	24 258
15.	(Egyéb működési ráfordítás)	101 501	72 584
16.	MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÖSSZESEN, NETTÓ	2 007 813	2 000 282

17.	(Igazgatási költségek)	1 854 908	1 792 528
17.1.	(Személyi jellegű ráfordítások)	808 787	841 363
17.2.	(Egyéb adminisztrációs költségek)	1 046 121	951 165
17.2.1.	(Ebből: Pénzügyi szervezetek különadója)	47 183	42 965
17.2.2.	(Ebből: Pénzügyi tranzakciós illeték)	556 615	511 840
18.	(Értécsökkenés)	68 504	60 805
18.1.	(Ingatlanok, gépek és berendezések)	63 550	56 147
18.2.	(Befektetési célú ingatlanok)	333	0
18.3.	(Egyéb immateriális javak)	4 621	4 658
19.	Módosítás miatti nyereség/ (-) veszteség, nettó	0	0
19.1.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	0
19.2.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	0
20.	(Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása)	-16 884	11 264
20.1.	(Adott kötelezettségvállalások és garanciák)	-4 391	-1 229
20.2.	(Egyéb céltartalékok)	-12 493	12 493
21.	(Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)	-11 994	-35 663
21.1.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	0
21.2.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	-11 994	-35 663
22.	(Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)	0	0
23.	(Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)	8 872	27 377
23.1.	(Ingatlanok, gépek és berendezések)	15 415	642
23.2.	(Befektetési célú ingatlanok)	0	0
23.3.	(Immateriális javak)	0	0
23.4.	(Egyéb)	-6 543	26 735
24.	Tőke módszerrel értékelt leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések nyereségéből vagy (-) veszteségéből való részesedés	0	0
25.	Megszűnt tevékenységeknek nem minősülő, értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközökből és elidegenítési csoportokból származó nyereség vagy (-) veszteség	0	0
26.	FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS ELŐTT	104 407	143 971
27.	(A folytatódó tevékenységekből származó eredményhez kapcsolódó adóráfordítás vagy (-) bevétel)	68 985	59 510
28.	FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS UTÁN	35 422	84 461
29.	Megszűnt tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés után	0	0
29.1.	Megszűnt tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés előtt	0	0
29.2.	(A megszűnt tevékenységekhez kapcsolódó adóráfordítás vagy (-) bevétel)	0	0
30.	AZ ÜZLETI ÉV NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE	35 422	84 461
30.1.	Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható eredmény	35 422	84 461
30.2.	Kisebbségi részesedések (Nem ellenőrző részesedés)	0	0

Egyéb átfogó jövedelem

Hie-rarchia	Megnevezés	2018.12.31	2017.12.31
1.	Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	35 422	84 461
2.	Egyéb átfogó jövedelem	7	-642
2.1.	Eredménybe nem átsorolható tételek	-	-
2.1.1.	Tárgyi eszközök	-	-
2.1.2.	Immateriális javak	-	-
2.1.3.	A meghatározott juttatási nyugdíjprogramok aktuáriusi nyeresége vagy (-) vesztesége	-	-
2.1.4.	Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	-	-
2.1.5.	A tőke módszer alapján elszámolt gazdálkodó egységek elismert bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés	-	-
2.1.6.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változásai	-	-
2.1.7.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumokhoz kapcsolódó fedezeti ügyletekből származó nyereség/(-) veszteség, nettó	-	-
2.1.7.1.	<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változásai [fedezett tétel]</i>	-	-
2.1.7.2.	<i>Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változásai [fedezeti instrumentum]</i>	-	-
2.1.8.	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek hitelezési kockázat változásából származó valós érték változása	-	-
2.1.9.	Nem átsorolandó tételekhez kapcsolódó nyereségadó	-	-
2.2.	Eredménybe átsorolható tételek	7	-642
2.2.1.	Külföldi pénznemek átváltása	-	-
2.2.1.1.	<i>Külföldi pénznemek átváltásából származó, és a saját tőkében elszámolt nyereség vagy (-) veszteség</i>	-	-
2.2.1.2.	<i>Eredménybe átvezetett</i>	-	-
2.2.1.3.	<i>Egyéb átsorolás</i>	-	-
2.2.2.	Cash flow fedezeti ügyletek [hatékony rész]	-	-
2.2.2.1.	<i>Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség</i>	-	-
2.2.2.2.	<i>Eredménybe átvezetett</i>	-	-
2.2.2.3.	<i>A fedezett tételek kezdeti könyv szerinti értékébe átvezetett</i>	-	-
2.2.2.4.	<i>Egyéb átsorolás</i>	-	-
2.2.3.	Fedezeti instrumentumok (nem megjelölt elemek)	-	-
2.2.3.1.	<i>Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség</i>	-	-
2.2.3.2.	<i>Eredménybe átvezetett</i>	-	-
2.2.3.3.	<i>Egyéb átsorolás</i>	-	-
2.2.4.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok	7	-642
2.2.4.1.	<i>Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség</i>	7	-642
2.2.4.2.	<i>Eredménybe átvezetett</i>	-	-
2.2.4.3.	<i>Egyéb átsorolás</i>	-	-
2.2.5.	Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	-	-
2.2.5.1.	<i>Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség</i>	-	-
2.2.5.2.	<i>Eredménybe átvezetett</i>	-	-
2.2.5.3.	<i>Egyéb átsorolás</i>	-	-
2.2.6.	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés	-	-
2.2.7.	Nyereségbe vagy (-) veszteségbe átsorolható tételekhez kapcsolódó nyereségadó	-	-
3.	Teljes tárgyévi átfogó jövedelem	35 429	83 819

Konszolidálti Cash-flow kimutatás		
Megnevezés	2018.12.31	2017.12.31
Működési tevékenységből származó cash flow:		
Tárgyévi eredmény	104 407	143 971
Módosító tételek:		
Értékcsökkenés és amortizáció, terven felüli értékcsökkenés	83 919	61 447
Hitelviszony megtestesítő értékpapírok nettó értékvesztése	131	0
Ügyfelekkel szembeni követelések és egyéb követelések nettó értékvesztése	-129 407	-35 663
Hitelintézetekkel szembeni követelések nettó értékvesztése	2 543	0
Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása	-16 884	11 264
Befektetések nettó értékvesztése		0
Követelés fejében átvett eszközök értékvesztése	-6 543	25 335
Tárgyi eszközök és immateriális javak eladásának eredménye	-22 216	2 776
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó nyeresége (vesztése)	0	-1 791
AC pénzügyi eszközök kivezetésének nettó nyeresége (vesztése)	4 452	-2 520
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök nettó nyeresége (vesztése)	-767	0
IFRS áttérési különbözet	-63 996	
Eredménykorrekció összesen	-148 768	60 848
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök állományváltozása	-1 547	0
Hitelintézetekkel szembeni követelések állományváltozása	547 314	2 980 484
Amortizált bekerülési értéken hitelek (értékvesztés nélkül)	-298 051	-985 812
Amortizált bekerülési értéken értékpapírok (értékvesztés nélkül)	1 873 671	-3 327 421
Amortizált bekerülési értéken előlegek (értékvesztés nélkül)	-100 196	-3 817
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök állományváltozása	7 049	-652 414
Egyéb eszközök, adókövetelések és értékesítésre tartott eszközök állományváltozása	264 788	-17 849
Kereskedési célú kötelezettségek	780	0
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek állományváltozása	-693 496	63 388
Ügyfelek által elhelyezett betétek állományváltozása	1 188 494	919 509
Egyéb kötelezettségek, adókötelezettségek és értékesítésre tartott kötelezettségek állományváltozása	-20 590	37 316
Kapott osztalék	0	0
Fizetett nyereségadó	-68 985	-59 510
Működési tevékenység során keletkezett (felhasznált) nettó pénzeszköz	2 654 870	-841 307
Befektetési tevékenységből származó cash flow:		
Kapcsolt vállalkozásokban lévő részesedések beszerzése	0	0
Kapcsolt vállalkozásokban lévő részesedések értékesítése	0	0
Egyéb részesedések beszerzése	0	0
Egyéb részesedések értékesítése		0
Tárgyi eszközök beszerzése	-145 557	-45 203
Tárgyi eszközök értékesítése	230 491	4 529
Immateriális javak beszerzése	-30 574	-504
Immateriális javak értékesítése	0	0
Befektetési tevékenység során felhasznált nettó pénzeszköz	54 360	-41 178
Finanszírozási tevékenységből származó cash flow:		
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok változása	0	0
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok visszafizetése	0	0
Hátrasorolt kötelezettségek változása	-71 430	0
Új részvények kibocsátása és részvénykibocsátási felárból származó bevétel	0	0
Tőke kivonás miatti kifizetések	0	0
Fizetett osztalék	0	0
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzeszköz	-71 430	0
Pénz- és pénzeszköz-egyenértékesek változása	2 637 800	-882 485
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek értéke január 1-jén	2 382 474	3 264 959
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek árfolyamváltozásának hatása		
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek december 31-én	5 020 274	2 382 474

Konzolidált pénzügyi helyzet kimutatás Eszközök

Hie-rarchia	Megnevezés	2018.12.31	2017.12.31	2016.12.31
1.	Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	5 020 274	2 382 474	3 264 959
1.1.	Készpénz	336 684	423 232	425 912
1.2.	Számlakövetelések központi bankokkal szemben	3 412 089	1 157 984	1 534 507
1.3.	Egyéb látra szóló betétek	1 271 501	801 258	1 304 540
2.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	1 547	0	0
2.1.	Származtatott ügyletek	1 547	0	0
2.2.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0	0
2.3.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0
2.4.	Hitelek	0	0	0
2.5.	Előlegek	0	0	0
2.6.	Jegybanki és bankközi betétek	0	0	0
3.	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	0	0
3.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0	0
3.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0
3.3.	Hitelek	0	0	0
3.4.	Előlegek	0	0	0
3.5.	Jegybanki és bankközi betétek	0	0	0
4.	Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	0	0	0
4.1.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0
4.2.	Hitelek	0	0	0
4.3.	Előlegek	0	0	0
4.4.	Jegybanki és bankközi betétek	0	0	0
5.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	651 015	658 064	18 559
5.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	5 650	5 650	18 559
5.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	645 365	652 414	0
5.3.	Hitelek	0	0	0
5.4.	Előlegek	0	0	0
5.5.	Jegybanki és bankközi betétek	0	0	0
6.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	31 266 272	33 162 146	31 789 917
6.1.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	12 072 255	13 945 926	10 618 505
6.2.	Hitelek	18 989 006	18 561 548	17 540 073
6.3.	Előlegek	114 888	14 692	10 875
6.4.	Jegybanki és bankközi betétek	90 123	639 980	3 620 464
7.	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	0	0	0
8.	Kamatlábkockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása	0	0	0
9.	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések	0	0	0
10.	Tárgyi eszközök	1 072 771	1 228 372	1 280 572
10.1.	Ingatlanok, gépek és berendezések	1 072 771	1 093 570	1 155 083
10.2.	Befektetési célú ingatlan	0	134 802	125 489
11.	Immateriális javak	26 851	898	5 053
12.	Adókövetelések	3 229	5 190	7 950
12.1.	Tényleges adókövetelések	3 229	3 472	6 821
12.2.	Halasztott adókövetelések	0	1 718	1 129
13.	Egyéb eszközök	419 289	540 771	545 497
14.	Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	1 443	0	0
14.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0	0
14.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0
14.3.	Hitelek	0	0	0
14.4.	Egyéb	1 443	0	0
15.	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	38 462 691	37 977 915	36 912 507

Konzolidált pénzügyi helyzet kimutatás Kötelezettségek

Hie-rarchia	Megnevezés	2018.12.31	2017.12.31	2016.12.31
1.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	780	0	0
1.1.	Származtatott ügyletek	780	0	0
1.2.	Rövid pozíciók	0	0	0
1.3.	Betétek	0	0	0
1.4.	Felvett hitelek	0	0	0
1.5.	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0
1.6.	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0	0
2.	Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	0	0	0
2.1.	Betétek	0	0	0
2.2.	Felvett hitelek	0	0	0
2.3.	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0
2.4.	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	0	0
3.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	35 749 434	35 265 130	34 280 576
3.1.	Betétek	31 660 143	30 471 649	29 552 140
3.2.	Felvett hitelek	4 026 740	4 720 236	4 656 848
3.3.	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0
3.4.	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	62 551	73 245	71 588
4.	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	0	0	0
5.	Fedezett tételek valós értékének változása kamatlábkockázatok portfóliófedezeti ügylete során	0	0	0
6.	Céltartalékok	2 797	4 082	2 116
6.1.	Nyugdíj és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási kötelmek	0	0	0
6.2.	Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások	0	0	0
6.3.	Átszervezés	0	0	0
6.4.	Függő jogi ügyek és adóügyi perek	0	0	0
6.5.	Adott kötelezettségvállalások és garanciák	2 797	4 082	2 116
6.6.	Egyéb céltartalékok	0	0	0
7.	Adókötelezettség	99 981	97 493	67 841
7.1.	Tényleges adókötelezettség	99 273	97 493	67 841
7.2.	Halasztott adókötelezettség	708	0	0
8.	Kérésre visszafizetendő tőke	0	0	0
9.	Egyéb kötelezettségek	146 552	165 821	143 695
10.	Értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségek	0	0	0
10.1.	Betétek	0	0	0
10.2.	Egyéb	0	0	0
10.3.	KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	35 999 544	35 532 526	34 494 228

Konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás Saját tőke

Hie-rarchia	Megnevezés	2018.12.31	2017.12.31	2016.12.31
1.	Jegyzett tőke	2 204 032	2 204 032	2 204 032
1.1.	Befizetett jegyzett tőke	2 204 032	2 204 032	2 204 032
1.2.	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke	0	0	0
2.	Névértéken felüli befizetés (ázsíó)	150 012	150 012	150 012
3.	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke	0	0	0
3.1.	Összetett pénzügyi instrumentumok sajáttőke-eleme	0	0	0
3.2.	Egyéb kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0	0
4.	Egyéb tőke	0	0	0
5.	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	7	-642	0
5.1.	Eredménybe nem átsorolható tételek	0	0	0
5.1.1.	Tárgyi eszközök	0	0	0
5.1.2.	Immateriális javak	0	0	0
5.1.3.	A meghatározott juttatási nyugdíjprogramok aktuáriusi nyeresége vagy (-) vesztesége	0	0	0
5.1.4.	Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	0	0	0
5.1.5.	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés	0	0	0
5.1.6.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változása	0	0	0
5.1.7.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték fedezeti ügyleteinek hatékonysághiánya	0	0	0
5.1.7.1.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai [fedezett tétel]	0	0	0
5.1.7.2.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változása [fedezeti instrumentum]	0	0	0
5.1.8.	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek hitelkockázat változásából származó valós érték változás	0	0	0
5.2.	Eredménybe átsorolható tételek	7	-642	0
5.2.1.	Külföldi pénznemek átváltása	0	0	0
5.2.2.	Származtatott fedezeti ügyletek. Cash flow fedezeti ügyletek tartaléka [hatékony rész]	0	0	0
5.2.3.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai	7	-642	0
5.2.4.	Fedezeti instrumentumok [nem megjelölt elemek]	0	0	0
5.2.5.	Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	0	0	0
5.2.6.	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés	0	0	0
6.	Eredménytartalék	107 471	54 372	3 967
7.	Átértékelési tartalék (IFRS-ekre való áttéréskor)	-63 996	-63 996	-8 416
8.	Egyéb tartalék	30 199	17 150	8 491
8.1.	Tőkemódszerrel értékelt, leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés	0	0	0
8.2.	Egyéb	30 199	17 150	8 491
9.	(-) Saját részvények	0	0	0
10.	Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	35 422	84 461	60 193
10.1.	Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható eredmény	35 422	84 461	60 193
10.2.	Kisebbségi részesedések (Nem ellenőrző részesedés)	0	0	0
11.	(-) Évközi osztalék	0	0	0
12.	SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	2 463 147	2 445 389	2 418 279
13.	SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	38 462 691	37 977 915	36 912 507