

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

Konzolidált Eszközök

Konzolidált Kötelezettségek

Konzolidált Saját tőke

Polgár, 2021. május 18.

Béke Lászlóné
elnök-ügyvezető

Lukácsné Ujj Zsuzsanna
gazdasági ügyvezető

Konzolidált pénzügyi helyzet kimutatás Eszközök

Hierarchia	Megnevezés	Megjegyzés	2020.12.31	2019.12.31
1.	Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	36,37	6 836 848	7 933 792
1.1.	Készpénz	36	522 132	434 511
1.2.	Számlakövetelések központi bankokkal szemben	37	2 900 541	5 535 445
1.3.	Egyéb látra szóló betétek		3 414 175	1 963 836
2.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök		-	-
2.1.	Származtatott ügyletek		-	-
2.2.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		-	-
2.3.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		-	-
2.4.	Hitelek		-	-
2.5.	Előlegek		-	-
2.6.	Jegybanki és bankközi betétek		-	-
3.	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	30	11 807	11 807
3.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		-	-
3.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		-	-
3.3.	Hitelek		11 807	11 807
3.4.	Előlegek		-	-
3.5.	Jegybanki és bankközi betétek		-	-
4.	Erdménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök		-	-
4.1.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		-	-
4.2.	Hitelek		-	-
4.3.	Előlegek		-	-
4.4.	Jegybanki és bankközi betétek		-	-
5.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	8,9,13,14,30,31	9 150	9 450
5.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	58	9 150	9 450
5.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		-	-
5.3.	Hitelek		-	-
5.4.	Előlegek		-	-
5.5.	Jegybanki és bankközi betétek		-	-
6.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	6,7,30,32	39 390 858	30 132 637
6.1.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		8 526 811	8 794 157
6.2.	Hitelek	1,2,6,10	22 283 242	21 151 838
6.3.	Előlegek		10 810	115 751
6.4.	Jegybanki és bankközi betétek		8 569 995	70 891
7.	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások		-	-
8.	Kamatlábckockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása		-	-
9.	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések		-	-
10.	Tárgyi eszközök	38,40,41	1 282 004	1 345 454
10.1.	Ingtatlanok, gépek és berendezések		1 282 004	1 345 454
10.2.	Befektetési célú ingatlan		-	-
11.	Immateriális javak	39,40,41	226 914	82 443
12.	Adókövetelések		3 700	7 091
12.1.	Tényleges adókövetelések		1 375	2 594
12.2.	Halasztott adókövetelések	26,27	2 325	4 497
13.	Egyéb eszközök	42	353 543	388 236
14.	Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok		-	-
14.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		-	-
14.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		-	-
14.3.	Hitelek		-	-
14.4.	Egyéb		-	-
15.	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	54	48 114 824	39 910 910

Konzolidált pénzügyi helyzet kimutatás Kötelezettségek

Hie-rarchia	Megnevezés	Megjegyzés	2020.12.31	2019.12.31
1.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	33,34,35	410	1 157
1.1.	Származtatott ügyletek		410	1 157
1.2.	Rövid pozíciók		-	-
1.3.	Betétek		-	-
1.4.	Felvett hitelek		-	-
1.5.	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		-	-
1.6.	Egyéb pénzügyi kötelezettségek		-	-
2.	Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek		-	-
2.1.	Betétek		-	-
2.2.	Felvett hitelek		-	-
2.3.	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		-	-
2.4.	Egyéb pénzügyi kötelezettségek		-	-
3.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	33,34,35	44 830 406	36 510 005
3.1.	Betétek		38 166 416	32 247 247
3.2.	Felvett hitelek	43	6 309 487	3 915 549
3.3.	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		-	-
3.4.	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	44,46	354 503	347 209
4.	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások		51 011	60 326
5.	Fedezett tételek valós értékének változása kamatlábckockázatok portfóliófedezeti ügylete során		-	-
6.	Céltartalékok	45	2 969	3 052
6.1.	Nyugdíj és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási kötelezettségek		-	-
6.2.	Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások		-	-
6.3.	Átszervezés		-	-
6.4.	Függő jogi ügyek és adóügyi perek		-	-
6.5.	Adott kötelezettségvállalások és garanciák		2 969	3 052
6.6.	Egyéb céltartalékok		-	-
7.	Adókötelezettség		82 468	68 786
7.1.	Tényleges adókötelezettség		82 468	68 786
7.2.	Halasztott adókötelezettség		-	-
8.	Kérésre visszafizetendő tőke		-	-
9.	Egyéb kötelezettségek		120 037	96 368
10.	Értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségek		-	-
10.1.	Betétek		-	-
10.2.	Egyéb		-	-
10.3.	KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		45 087 301	36 739 694

Konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás Saját tőke

Hie-rarchia	Megnevezés	Megjegyzés	2020.12.31	2019.12.31
1.	Jegyzett tőke		2 304 032	2 304 032
1.1.	Befizetett jegyzett tőke		2 304 032	2 304 032
1.2.	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke		-	-
2.	Névértéken felüli befizetés (ázió)		750 012	750 012
3.	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke		-	-
3.1.	Összetett pénzügyi instrumentumok sajáttőke-eleme		-	-
3.2.	Egyéb kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		-	-
4.	Egyéb tőke		-	-
5.	Halmozott egyéb átfogó jövedelem		-51 011	-60 326
5.1.	Eredménybe nem átsorolható tételek		-	-
5.1.1.	Tárgyi eszközök		-	-
5.1.2.	Immateriális javak		-	-
5.1.3.	A meghatározott juttatási nyugdíjprogramok aktuáriusi nyeresége vagy (-) vesztesége		-	-
5.1.4.	Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok		-	-
5.1.5.	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés		-	-
5.1.6.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változása		-	-
5.1.7.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték fedezeti ügyleteinek hatékonysághiánya		-	-
5.1.7.1.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai [fedezett tétel]		-	-
5.1.7.2.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változása [fedezeti instrumentum]		-	-
5.1.8.	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek hitelkockázat változásából származó valós érték változás		-	-
5.2.	Eredménybe átsorolható tételek		-51 011	-60 326
5.2.1.	Külföldi pénznemek átváltása		-	-
5.2.2.	Származtatott fedezeti ügyletek. Cash flow fedezeti ügyletek tartaléka [hatékony rész]		-51 011	-60 326
5.2.3.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai		-	-
5.2.4.	Fedezeti instrumentumok [nem megjelölt elemek]		-	-
5.2.5.	Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok		-	-
5.2.6.	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés		-	-
6.	Eredménytartalék		201 093	137 357
7.	Átértékelési tartalék (IFRS-ekre való áttéréskor)		-63 996	-63 996
8.	Egyéb tartalék		36 377	36 377
8.1.	Tőke módszerrel értékelt, leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés		-	-
8.2.	Egyéb		36 377	36 377
9.	(-) Saját részvények		-	-
10.	Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége		-148 984	67 760
11.	(-) Évközi osztalék		-	-
12.	SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	47,48, 59,60	3 027 523	3 171 216
13.	SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		48 114 824	39 910 910

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 átfogó jövedelemkimutatás

Konszolidált Egyéb átfogó jövedelem

Konszolidált Cash-flow kimutatás

Polgár, 2021. május 18.

Béke Lászlóné
elnök-ügyvezető

Lukácsné Ujj Zsuzsanna
gazdasági ügyvezető

Konszolidált átfogó jövedelemkimutatás

Hie- rarchia	Megnevezés	Megjegyzés	2020.12.31	2019.12.31
1.	Kamatbevételek	15,16	1 090 725	991 507
1.1.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök		-	1 820
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 jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		-	-
1.5.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		1 090 725	989 687
1.6.	Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat		-	-
1.7.	Egyéb eszközök		-	-
1.8.	Pénzügyi kötelezettségekkel kapcsolatos kamatbevételek		-	-
2.	(Kamatráfordítások)	15,16	40 870	54 139
2.1.	(Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek)		176	-
2.2.	(Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek)		-	-
2.3.	(Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek)		29 731	48 209
2.4.	(Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat)		-	-
2.5.	(Egyéb kötelezettségek)		10 963	5 930
2.6.	(Pénzügyi követelésekkel kapcsolatos kamatráfordítások)		-	-
3.	(Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke ráfordításai)		-	-
4.	Osztalékbevételek		-	-
4.1.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök		-	-
4.2.	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök		-	-
4.3.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		-	-
4.4.	Nem tőke módszerrel értékelt befektetések leányvállalatokban, közös vállalkozásokban és társult vállalkozásokban		-	-
5.	Díj- és jutalékbevételek	17,18	1 365 177	1 398 082
6.	(Díj- és jutalékráfordítások)	17,18	189 306	143 440
7.	Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó		-127	-602
7.1.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		-	-
7.2.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		-127	-602
7.3.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		0	-
7.4.	Egyéb		0	-
8.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	19,20	-4 168	-1 527
9.	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó		-	38 077
10.	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó	21	-	-
11.	Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó		-	-
12.	Árfolyam-különbszet [nyereség vagy (-) veszteség], nettó		61 307	48 850
13.	Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	23	-1 067	16 838
14.	Egyéb működési bevétel	24	11 373	41 295
15.	(Egyéb működési ráfordítás)	24	54 152	58 347
16.	MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÖSSZESEN, NETTÓ		2 238 892	2 276 594

17.	(Igazgatási költségek)	22	2 016 862	1 996 116
17.1.	(Személyi jellegű ráfordítások)		932 304	862 975
17.2.	(Egyéb adminisztrációs költségek)		1 084 558	1 133 141
17.2.1.	(Ebből: Pénzügyi szervezetek különadója)		55 229	53 125
17.2.2.	(Ebből: Pénzügyi tranzakciós illeték)		563 930	599 214
18.	(Értékcsökkenés)		193 725	125 442
18.1.	(Ingatlanok, gépek és berendezések)		143 534	113 333
18.2.	(Befektetési célú ingatlanok)		-	-
18.3.	(Egyéb immateriális javak)		50 191	12 109
19.	Módosítás miatti nyereség/ (-) veszteség, nettó		-26 439	-
19.1.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		-	-
19.2.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		-26 439	-
20.	(Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása)		-84	255
20.1.	(Adott kötelezettségvállalások és garanciák)		-84	255
20.2.	(Egyéb céltartalékok)		-	-
21.	(Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)		87 827	8 215
21.1.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		-	-
21.2.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		87 827	8 215
22.	(Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)		-	-
23.	(Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)		391	17 799
23.1.	(Ingatlanok, gépek és berendezések)		391	699
23.2.	(Befektetési célú ingatlanok)		-	-
23.3.	(Immateriális javak)		-	-
23.4.	(Egyéb)		-	17 100
24.	Tőke módszerrel értékelt leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések nyereségéből vagy (-) veszteségéből való részesedés		-	-
25.	Megszűnt tevékenységeknek nem minősülő, értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközökből és elidegenítési csoportokból származó nyereség vagy (-) veszteség		-	-
26.	FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS ELŐTT	25,26,27 28,29	-86 268	128 767
27.	(A folytatódó tevékenységekből származó eredményhez kapcsolódó adóráfördítés vagy (-) bevétel)		62 716	61 007
28.	FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS UTÁN		-148 984	67 760
29.	Megszűnt tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés után		-	-
29.1.	Megszűnt tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés előtt		-	-
29.2.	(A megszűnt tevékenységekhez kapcsolódó adóráfördítés vagy (-) bevétel)		-	-
30.	AZ ÜZLETI ÉV NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE		-148 984	67 760

Konzolidált Egyéb átfogó jövedelem

Hie-rarchia	Megnevezés	Megjegyzés	2020.12.31	2019.12.31
1.	Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége		-148 984	67 760
2.	Egyéb átfogó jövedelem		-51 011	-60 326
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 módosítás 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		-51 011	-60 326
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]		-51 011	-60 326
2.2.2.1.	<i>Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség</i>		-51 011	-60 326
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		-	-
2.2.4.1.	<i>Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség</i>		-	-
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		-199 995	7 434

Konzolidált Cash-flow kimutatás		
Megnevezés	2020.12.31	2019.12.31
Működési tevékenységből származó cash flow:		
Tárgyévi eredmény	-86 268	128 767
Módosító tételek:		
Értécsökkenés és amortizáció, terven felüli értécsökkenés	193 725	125 442
Hitelviszony megtestesítő értékpapírok nettó értékvesztése	346	-230
Ügyfelekkel szembeni követelések és egyéb követelések nettó értékvesztése	82 450	8 467
Hitelintézetekkel szembeni követelések nettó értékvesztése	5 031	1 929
Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása	2 676	1 144
Befektetések nettó értékvesztése	0	
Követelés fejében átvett eszközök értékvesztése	0	17 100
Tárgyi eszközök és immateriális javak eladásának eredménye	2 139	-14
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó nyeresége (vesztése)	0	0
AC pénzügyi eszközök kivezetésének nettó nyeresége (vesztése)	127	602
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök nettó nyeresége (vesztése)	0	5 000
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	-1 072	-4 950
IFRS áttérési különbözet	26 439	
Eredménykorrekció összesen	311 861	154 490
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök állományváltozása	0	1 547
Hitelintézetekkel szembeni követelések állományváltozása	-8 504 135	17 303
Amortizált bekerülési értéken hitelek (értékvesztés nélkül)	-1 240 137	-2 171 299
Amortizált bekerülési értéken értékpapírok (értékvesztés nélkül)	267 000	3 278 328
Amortizált bekerülési értéken előlegek (értékvesztés nélkül)	104 785	-863
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszköz	0	-16 807
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök állományváltozása	300	641 565
Egyéb eszközök, adókövetelések és értékesítésre tartott eszközök állományváltozása	38 084	11 534
Kereskedési célú kötelezettségek	-747	377
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek állományváltozása	2 393 938	-111 191
Ügyfelek által elhelyezett betétek állományváltozása	5 919 169	587 104
Egyéb kötelezettségek, adókötelezettségek és értékesítésre tartott kötelezettségek állományváltozása	54 790	-43 342
Kapott osztalék	0	0
Fizetett nyereségadó	-62 716	-61 007
Működési tevékenység során keletkezett (felhasznált) nettó pénzeszköz	-804 076	2 416 506
Befektetési tevékenységből származó cash flow:		
Kapcsolt vállalkozásokban lévő részesedések beszerzése	0	0
Kapcsolt vállalkozásokban lévő részesedések értékesítése	0	0
Egyéb részesedések beszerzése	0	-3 800
Egyéb részesedések értékesítése	300	0
Tárgyi eszközök beszerzése	-32 965	-25 529
Tárgyi eszközök értékesítése	5 020	14
Immateriális javak beszerzése	-188 628	-87 309
Immateriális javak értékesítése	0	0
Befektetési tevékenység során felhasznált nettó pénzeszköz	-216 273	-116 624
Finanszírozási tevékenységből származó cash flow:		
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok változása	0	0
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok visszafizetése	0	0
Hátrasorolt kötelezettségek változása	-800	0
Új részvények kibocsátása és részvénykibocsátási felárból származó bevétel	0	700 000
Tőke kivonás miatti kifizetések	0	0
Fizetett osztalék	0	0
Pénzügyi lízing kötelezettség törlesztése	-75 795	-86 363
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzeszköz	-76 595	613 637
Pénz- és pénzeszköz-egyenértékesek változása	-1 096 944	2 913 518
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek értéke január 1-jén	7 933 792	5 020 274
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek árfolyamváltozásának hatása		
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek december 31-én	6 836 848	7 933 792

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

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



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

2020. DECEMBER 31-ÉN ZÁRULT ÜZLETI ÉVRŐL

Polgár, 2021. május 18.

**Béke Lászlóné
elnök-ügyvezető**

**Lukácsné Ujj Zsuzsanna
gazdasági ügyvezető**

Tartalomjegyzék

1	ÁLTALÁNOS RÉSZ.....	10
2	A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ÖSSZEÁLLÍTÁSÁNAK ALAPJAI.....	12
2.1	A számvitel alapja.....	12
2.2	Az IFRS standardok 2020 január 1-jétől érvényes módosuló szabályainak, illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra.....	13
2.3	Értékelés alapja.....	14
2.4	Funkcionális Pénznem.....	15
3	SZÁMVITELI POLITIKA.....	15
3.1	Számviteli politikában bekövetkezett változások.....	15
3.2	Jelentősebb számviteli politikák.....	16
3.2.1	Számviteli politika.....	16
3.2.2	Becslések.....	17
3.2.3	Hiba kezelése.....	20
3.2.4	A konszolidációs kör kialakítása.....	21
3.2.5	Külföldi pénznem.....	21
3.2.6	Kamatok.....	22
3.2.7	Díjak és jutalékok.....	25
3.2.8	Kereskedési célú nettó bevételek.....	26
3.2.9	Egyéb eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok nettó jövedelme.....	26
3.2.10	Egyéb árbevételek.....	26
3.2.11	Osztalékbevételek.....	26
3.2.12	Lízingek.....	27
3.2.13	Jövedelemadók.....	29
3.2.14	A pénzügyi instrumentumok.....	32
3.2.15	Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek.....	41
3.2.16	Kereskedési célú pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek.....	41
3.2.17	Hitelek és követelések.....	41
3.2.18	Értékpapírok és részesedések.....	42
3.2.19	Ingtatlanok, gépek és berendezések.....	43
3.2.20	Befektetési célú ingatlanok.....	45
3.2.21	Immateriális javak és Goodwill.....	46
3.2.22	Nem pénzügyi eszközök értékvesztése.....	47
3.2.23	Pénzügyi kötelezettségek.....	48
3.2.24	Céltartalékok.....	48
3.2.25	Pénzügyi garanciák és hitelnújtási elkötelezettségek.....	49
3.2.26	Munkavállalói juttatások.....	49
3.2.27	Jegyzett tőke és tartalékok.....	50
3.3	Pénzügyi kockázatkezelés.....	50
3.3.1	ICAAP keretrendszer.....	50
3.3.2	Hitelezési kockázat.....	52
3.3.3	Piaci kockázat, devizaárfolyam kockázat, Nem kereskedési könyvi kamatkockázat.....	58
3.3.4	Likviditási kockázat.....	61
3.3.5	Egyéb kockázatok.....	62
3.3.6	Hitelminőség tábla (AC és FVOCI hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközökre).....	65
3.3.7	PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK VALÓS ÉRTÉKE.....	71
4	Átfogó jövedelemkimutatáshoz kapcsolódó közzétételek.....	72
5	Konszolidált pénzügyi kimutatással kapcsolatos közzétételek.....	78
5.1	Pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek.....	78
5.2	Tőkemenedzsment.....	88
5.2.1	Mérlegen kívüli tételek.....	91
6	Egyéb.....	100

Konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás Eszközök

Hierarchia	Megnevezés	Megjegyzés	2020.12.31	2019.12.31
1.	Készpénz, számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látraszóló betétek	36,37	6 836 848	7 933 792
1.1.	Készpénz	36	522 132	434 511
1.2.	Számlakövetelések központi bankokkal szemben	37	2 900 541	5 535 445
1.3.	Egyéb látra szóló betétek		3 414 175	1 963 836
2.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök		-	-
2.1.	Származtatott ügyletek		-	-
2.2.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		-	-
2.3.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		-	-
2.4.	Hitelek		-	-
2.5.	Előlegek		-	-
2.6.	Jegybanki és bankközi betétek		-	-
3.	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	30	11 807	11 807
3.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		-	-
3.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		-	-
3.3.	Hitelek		11 807	11 807
3.4.	Előlegek		-	-
3.5.	Jegybanki és bankközi betétek		-	-
4.	Erdménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök		-	-
4.1.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		-	-
4.2.	Hitelek		-	-
4.3.	Előlegek		-	-
4.4.	Jegybanki és bankközi betétek		-	-
5.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	8,9,13,14,30,31	9 150	9 450
5.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	58	9 150	9 450
5.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		-	-
5.3.	Hitelek		-	-
5.4.	Előlegek		-	-
5.5.	Jegybanki és bankközi betétek		-	-
6.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	6,7,30,32	39 390 858	30 132 637
6.1.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		8 526 811	8 794 157
6.2.	Hitelek	1,2,6,10	22 283 242	21 151 838
6.3.	Előlegek		10 810	115 751
6.4.	Jegybanki és bankközi betétek		8 569 995	70 891
7.	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások		-	-
8.	Kamatlábkockázatra vonatkozó portfólió fedezeti ügylet során fedezett tételek valós értékének változása		-	-
9.	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések		-	-
10.	Tárgyi eszközök	38,40,41	1 282 004	1 345 454
10.1.	Ingatlanok, gépek és berendezések		1 282 004	1 345 454
10.2.	Befektetési célú ingatlan		-	-
11.	Immateriális javak	39,40,41	226 914	82 443
12.	Adókövetelések		3 700	7 091
12.1.	Tényleges adókövetelések		1 375	2 594
12.2.	Halasztott adókövetelések	26,27	2 325	4 497
13.	Egyéb eszközök	42	353 543	388 236
14.	Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok		-	-
14.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		-	-
14.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		-	-
14.3.	Hitelek		-	-
14.4.	Egyéb		-	-
15.	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	54	48 114 824	39 910 910

Konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás Kötelezettségek

Hie-rarchia	Megnevezés	Megjegyzés	2020.12.31	2019.12.31
1.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	33,34,35	410	1 157
1.1.	Származtatott ügyletek		410	1 157
1.2.	Rövid pozíciók		-	-
1.3.	Betétek		-	-
1.4.	Felvett hitelek		-	-
1.5.	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		-	-
1.6.	Egyéb pénzügyi kötelezettségek		-	-
2.	Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek		-	-
2.1.	Betétek		-	-
2.2.	Felvett hitelek		-	-
2.3.	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		-	-
2.4.	Egyéb pénzügyi kötelezettségek		-	-
3.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	33,34,35	44 830 406	36 510 005
3.1.	Betétek		38 166 416	32 247 247
3.2.	Felvett hitelek	43	6 309 487	3 915 549
3.3.	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		-	-
3.4.	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	44,46	354 503	347 209
4.	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások		51 011	60 326
5.	Fedezett tételek valós értékének változása kamatlábkockázatok portfóliófedezeti ügylete során		-	-
6.	Céltartalékok	45	2 969	3 052
6.1.	Nyugdíj és egyéb munkaviszony megszűnése utáni meghatározott juttatási kötelezettségek		-	-
6.2.	Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások		-	-
6.3.	Átszervezés		-	-
6.4.	Függő jogi ügyek és adóügyi perek		-	-
6.5.	Adott kötelezettségvállalások és garanciák		2 969	3 052
6.6.	Egyéb céltartalékok		-	-
7.	Adókötelezettség		82 468	68 786
7.1.	Tényleges adókötelezettség		82 468	68 786
7.2.	Halasztott adókötelezettség		-	-
8.	Kérésre visszafizetendő tőke		-	-
9.	Egyéb kötelezettségek		120 037	96 368
10.	Értékesítésre tartottá minősített elidegenítési csoportokba tartozó kötelezettségek		-	-
10.1.	Betétek		-	-
10.2.	Egyéb		-	-
10.3.	KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		45 087 301	36 739 694

Konszolidált pénzügyi helyzet kimutatás Saját tőke

Hie- rarchia	Megnevezés	Megjegyzés	2020.12.31	2019.12.31
1.	Jegyzett tőke		2 304 032	2 304 032
1.1.	Befizetett jegyzett tőke		2 304 032	2 304 032
1.2.	Jegyzett, de még be nem fizetett tőke		-	-
2.	Névértéken felüli befizetés (ázió)		750 012	750 012
3.	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve jegyzett tőke		-	-
3.1.	Összetett pénzügyi instrumentumok sajáttőke-eleme		-	-
3.2.	Egyéb kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok		-	-
4.	Egyéb tőke		-	-
5.	Halmozott egyéb átfogó jövedelem		-51 011	-60 326
5.1.	Eredménybe nem átsorolható tételek		-	-
5.1.1.	Tárgyi eszközök		-	-
5.1.2.	Immateriális javak		-	-
5.1.3.	A meghatározott juttatási nyugdíjprogramok aktuáriusi nyeresége vagy (-) vesztesége		-	-
5.1.4.	Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok		-	-
5.1.5.	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés		-	-
5.1.6.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változása		-	-
5.1.7.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték fedezeti ügyleteinek hatékonysághiánya		-	-
5.1.7.1.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai [fedezett tétel]		-	-
5.1.7.2.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változása [fedezeti instrumentum]		-	-
5.1.8.	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek hitelkockázat változásából származó valós érték változás		-	-
5.2.	Eredménybe átsorolható tételek		-51 011	-60 326
5.2.1.	Külföldi pénznemek átváltása		-	-
5.2.2.	Származtatott fedezeti ügyletek. Cash flow fedezeti ügyletek tartaléka [hatékony rész]		-51 011	-60 326
5.2.3.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai		-	-
5.2.4.	Fedezeti instrumentumok [nem megjelölt elemek]		-	-
5.2.5.	Értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközök és elidegenítési csoportok		-	-
5.2.6.	Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés		-	-
6.	Eredménytartalék		201 093	137 357
7.	Átértékelési tartalék (IFRS-ekre való áttéréskor)		-63 996	-63 996
8.	Egyéb tartalék		36 377	36 377
8.1.	Tőkemódszerrel értékelt, leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések egyéb megjelenített bevételeiből vagy ráfordításaiból való részesedés		-	-
8.2.	Egyéb		36 377	36 377
9.	(-) Saját részvények		-	-
10.	Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége		-148 984	67 760
11.	(-) Évközi osztalék		-	-
12.	SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	47,48, 59,60	3 027 523	3 171 216
13.	SAJÁT TŐKE ÉS KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN		48 114 824	39 910 910

Konszolidált átfogó jövedelemkimutatás

Hie-rarchia	Megnevezés	Megjegyzés	2020.12.31	2019.12.31
1.	Kamatbevételek	15,16	1 090 725	991 507
1.1.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök		-	1 820
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 jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		-	-
1.5.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		1 090 725	989 687
1.6.	Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat		-	-
1.7.	Egyéb eszközök		-	-
1.8.	Pénzügyi kötelezettségekkel kapcsolatos kamatbevételek		-	-
2.	(Kamatráfordítások)	15,16	40 870	54 139
2.1.	(Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek)		176	-
2.2.	(Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek)		-	-
2.3.	(Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek)		29 731	48 209
2.4.	(Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat)		-	-
2.5.	(Egyéb kötelezettségek)		10 963	5 930
2.6.	(Pénzügyi követelésekkel kapcsolatos kamatráfordítások)		-	-
3.	(Kérésre visszafizetendő jegyzett tőke ráfordításai)		-	-
4.	Osztalékbevételek		-	-
4.1.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök		-	-
4.2.	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök		-	-
4.3.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		-	-
4.4.	Nem tőkemódszerrel értékelt befektetések leányvállalatokban, közös vállalkozásokban és társult vállalkozásokban		-	-
5.	Díj- és jutalékbevételek	17,18	1 365 177	1 398 082
6.	(Díj- és jutalékráfordítások)	17,18	189 306	143 440
7.	Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök és kötelezettségek kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó		-127	-602
7.1.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		-	-
7.2.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		-127	-602
7.3.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek		0	-
7.4.	Egyéb		0	-
8.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	19,20	-4 168	-1 527
9.	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó		-	38 077
10.	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök és kötelezettségek nyeresége vagy (-) vesztesége, nettó	21	-	-
11.	Fedezeti elszámolásokból eredő nyereségek vagy (-) veszteségek, nettó		-	-
12.	Árfolyam-különbözet [nyereség vagy (-) veszteség], nettó		61 307	48 850
13.	Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	23	-1 067	16 838
14.	Egyéb működési bevétel	24	11 373	41 295
15.	(Egyéb működési ráfordítás)	24	54 152	58 347
16.	MŰKÖDÉSI BEVÉTELEK ÖSSZESEN, NETTÓ		2 238 892	2 276 594

17.	(Igazgatási költségek)	22	2 016 862	1 996 116
17.1.	(Személyi jellegű ráfordítások)		932 304	862 975
17.2.	(Egyéb adminisztrációs költségek)		1 084 558	1 133 141
17.2.1.	(Ebből: Pénzügyi szervezetek kölönadója)		55 229	53 125
17.2.2.	(Ebből: Pénzügyi tranzakciós illeték)		563 930	599 214
18.	(Értékcsökkenés)		193 725	125 442
18.1.	(Ingatlanok, gépek és berendezések)		143 534	113 333
18.2.	(Befektetési célú ingatlanok)		-	-
18.3.	(Egyéb immateriális javak)		50 191	12 109
19.	Módosítás miatti nyereség/ (-) veszteség, nettó		-26 439	-
19.1.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		-	-
19.2.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		-26 439	-
20.	(Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása)		-84	255
20.1.	(Adott kötelezettségvállalások és garanciák)		-84	255
20.2.	(Egyéb céltartalékok)		-	-
21.	(Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)		87 827	8 215
21.1.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök		-	-
21.2.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök		87 827	8 215
22.	(Leányvállalatokba, közös vállalkozásokba valamint társult vállalkozásokba történt befektetések értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)		-	-
23.	(Nem pénzügyi eszközök értékvesztése vagy (-) értékvesztésének visszairása)		391	17 799
23.1.	(Ingatlanok, gépek és berendezések)		391	699
23.2.	(Befektetési célú ingatlanok)		-	-
23.3.	(Immateriális javak)		-	-
23.4.	(Egyéb)		-	17 100
24.	Tőkeemódszerrel értékelt leányvállalatokba, közös vállalkozásokba, valamint társult vállalkozásokba történt befektetések nyereségéből vagy (-) veszteségéből való részesedés		-	-
25.	Megszűnt tevékenységeknek nem minősülő, értékesítésre tartottá minősített befektetett eszközökből és elidegenítési csoportokból származó nyereség vagy (-) veszteség		-	-
26.	FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS ELŐTT	25,26,27 28,29	-86 268	128 767
27.	(A folytatódó tevékenységekből származó eredményhez kapcsolódó adóráfördítés vagy (-) bevétel)		62 716	61 007
28.	FOLYTATÓDÓ TEVÉKENYSÉGEK NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE ADÓFIZETÉS UTÁN		-148 984	67 760
29.	Megszűnt tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés után		-	-
29.1.	Megszűnt tevékenységek nyeresége vagy (-) vesztesége adófizetés előtt		-	-
29.2.	(A megszűnt tevékenységekhez kapcsolódó adóráfördítés vagy (-) bevétel)		-	-
30.	AZ ÜZLETI ÉV NYERESÉGE VAGY (-) VESZTESÉGE		-148 984	67 760

Konzolidált Egyéb átfogó jövedelem

Hie-rarchia	Megnevezés	Megjegyzés	2020.12.31	2019.12.31
1.	Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége		-148 984	67 760
2.	Egyéb átfogó jövedelem		-51 011	-60 326
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 tőkémdíj 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		-51 011	-60 326
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]		-51 011	-60 326
2.2.2.1.	<i>Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség</i>		-51 011	-60 326
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		-	-
2.2.4.1.	<i>Saját tőkében elszámolt értékelési nyereség vagy (-) veszteség</i>		-	-
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 tárgyevi átfogó jövedelem		-199 995	7 434

Konszolidált Cash-flow kimutatás		
Megnevezés	2020.12.31	2019.12.31
Működési tevékenységből származó cash flow:		
Tárgyévi eredmény	-86 268	128 767
Módosító tételek:		
Értékcsökkenés és amortizáció, terven felüli értékcsökkenés	193 725	125 442
Hitelviszony megtestesítő értékpapírok nettó értékvesztése	346	-230
Ügyfelekkel szembeni követelések és egyéb követelések nettó értékvesztése	82 450	8 467
Hitelintézetekkel szembeni követelések nettó értékvesztése	5 031	1 929
Céltartalékképzés vagy (-) céltartalékok feloldása	2 676	1 144
Befektetések nettó értékvesztése	0	
Követelés fejében átvett eszközök értékvesztése	0	17 100
Tárgyi eszközök és immateriális javak eladásának eredménye	2 139	-14
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nettó nveresége (vesztése)	0	0
AC pénzügyi eszközök kivezetésének nettó nyeresége (vesztése)	127	602
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök nettó nveresége (vesztése)	0	5 000
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	-1 072	-4 950
IFRS áttérési különbözet	26 439	
Eredménykorrekció összesen	311 861	154 490
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök állományváltozása	0	1 547
Hitelintézetekkel szembeni követelések állományváltozása	-8 504 135	17 303
Amortizált bekerülési értéken hitelek (értékvesztés nélkül)	-1 240 137	-2 171 299
Amortizált bekerülési értéken értékpapírok (értékvesztés nélkül)	267 000	3 278 328
Amortizált bekerülési értéken előlegek (értékvesztés nélkül)	104 785	-863
Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszköz	0	-16 807
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök állományváltozása	300	641 565
Egyéb eszközök, adókövetelések és értékesítésre tartott eszközök állományváltozása	38 084	11 534
Kereskedési célú kötelezettségek	-747	377
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek állományváltozása	2 393 938	-111 191
Ügyfelek által elhelyezett betétek állományváltozása	5 919 169	587 104
Egyéb kötelezettségek, adókötelezettségek és értékesítésre tartott kötelezettségek állományváltozása	54 790	-43 342
Kapott osztalék	0	0
Fizetett nyereségadó	-62 716	-61 007
Működési tevékenység során keletkezett (felhasznált) nettó pénzeszköz	-804 076	2 416 506
Befektetési tevékenységből származó cash flow:		
Kapcsolt vállalkozásokban lévő részesedések beszerzése	0	0
Kapcsolt vállalkozásokban lévő részesedések értékesítése	0	0
Egyéb részesedések beszerzése	0	-3 800
Egyéb részesedések értékesítése	300	0
Tárgyi eszközök beszerzése	-32 965	-25 529
Tárgyi eszközök értékesítése	5 020	14
Immateriális javak beszerzése	-188 628	-87 309
Immateriális javak értékesítése	0	0
Befektetési tevékenység során felhasznált nettó pénzeszköz	-216 273	-116 624
Finanszírozási tevékenységből származó cash flow:		
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok változása	0	0
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok visszafizetése	0	0
Hátrasorolt kötelezettségek változása	-800	0
Új részvények kibocsátása és részvénykibocsátási felárból származó bevétel	0	700 000
Tőkevönás miatti kifizetések	0	0
Fizetett osztalék	0	0
Pénzügyi lízing kötelezettség törlesztése	-75 795	-86 363
Finanszírozási tevékenységből származó nettó pénzeszköz	-76 595	613 637
Pénz- és pénzeszköz-egyenértékesek változása	-1 096 944	2 913 518
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek értéke január 1-jén	7 933 792	5 020 274
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek árfolyamváltozásának hatása		
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek december 31-én	6 836 848	7 933 792

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,
- kezeség 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 biztosításközvetítői 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 **17 fiókja** a következő településeken található: Polgár, Debrecen, Budapest, Nyíregyháza, Miskolc, Eger, Hajdúböszörmény, Hajdúnánás, Görbeháza, Tiszacsege, Tiszaújváros, Szigetszentmiklós, Halásztelek, Komádi, Körösszakál, Csökmő, Sopron.

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 17 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
Győr-Moson-Sopron megye	1 egység

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

A Polgári Bank alaptőkéje 1.152.016 db (azaz Egymillió-egyszázötvenkettőezer-tizenhat darab) 2.000,- Ft (azaz kettőezer forint) névértékű, névre szóló törzsrészvényből áll. A Bank jegyzett tőkéje 2020.12.31-én 2.304.032 E Ft.

A Bank **részvényeseinek száma 129 fő. Befolyásoló (10% feletti) részesedéssel** - a szükséges Felügyeleti engedélyek birtokában – **kettő 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.

Az igazgatóság és felügyelőbizottság tagjainak újraválasztása a 2019. december 20-i Közgyűlésen megtörtént. A testületi tagok következő ciklusra történő megbízatása 2020. január 01-től 2022. december 31-ig szól. Az MNB engedélyek kiadását követően a cégnyilvántartásban a tisztségviselő személyek adatainak aktualizálása megtörtént.

A Bank Igazgatóságának elnöke egyben ügyvezető is. Az elnök-ügyvezető mellett még további 1 fő ügyvezető került kinevezésre.

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

Név	Vezető Tisztségviselők	Lakcím
Béke Lászlóné	<i>elnök-ügyvezető</i>	4090 Polgár Kassa utca 5.
Lukácsné Ujj Zsuzsanna	<i>gazdasági ügyvezető</i>	4090 Polgár Taskó utca 90.
Könyvvizsgáló társaság:	K-E-S-AUDIT Könyvvizsgáló, Könyvvezető és Adószakértő Kft.	
Nyilvántartási szám:	MKVK	001587
Könyvvizsgáló személye:	Ernst Gábor	
Kamarai tagsági szám:	MKVK	007364
Pénzügyi kimutatásokat összeállító:	Molnárné Oláh Nóra	
Regisztrációs szám:		172538

Törvényi előírás alapján a hitelintézeteknél kötelező a könyvvizsgálat.

A Könyvvizsgáló az IFRS Könyvvizsgálatot 6 350 000 Ft, azaz hatmillió-háromszázötvenezer Forint összegű díjért nyújtja.

A Bank 2020-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:	20 000 000 Ft

A leányvállalat könyvvizsgálatát a 2020. éven a K-E-S-AUDIT Könyvvizsgáló, Könyvvezető és Adószakértő Kft. végezte el.

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 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 2021. május 18-án tárgyalta meg.

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

A beszámolási időszak végének időpontja: 2020.12.31.

A pénzügyi kimutatások, kiegészítő megjegyzések által lefedett időszak: 2020.01.01. – 2020.12.31.

A Coronavirus járványra való tekintettel a részvényesek előzetes írásbeli tájékoztatása mellett a Bank Közgyűlését helyettesítő mérlegelfogadó Igazgatósági ülés 2021.05.18.-án hagyja jóvá a pénzügyi kimutatások közzétételét.

2.2 AZ IFRS STANDARDOK 2020 JANUÁR 1-JÉTŐL ÉRVÉNYES MÓDOSULÓ SZABÁLYAINAK, ILLETVE ÚJ STANDARDOK BEVEZETÉSÉNEK HATÁSA A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSRA

Az IFRS standardok 2020. január 1-jétől érvényes módosuló szabályainak illetve új standardok bevezetésének hatása a pénzügyi kimutatásra

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

- **IAS 1 “Pénzügyi kimutatások prezentálása” és IAS 8 “Számviteli politikák**, a számviteli becslések változásai és hibák” standardok módosításai – Lényegesség definíciója – az EU által elfogadva 2019. november 29-én (hatályba lép 2020. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 9 „Pénzügyi instrumentumok”, IAS 39 “Pénzügyi instrumentumok: megjelenítés és értékelés” és IFRS 7 “Pénzügyi instrumentumok: közzétételek”** standardok módosításai - kamatláb benchmark reform – az EU által elfogadva 2020. január 15-én (hatályba lép a 2020. január 1-jével vagy azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 16 „Lizingek”** standard módosításai – Koronavírussal kapcsolatos bérleti koncessziók az EU által elfogadva 2020. október 9-én (hatályba lép 2020. június 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban).
- **IFRS 3 “Üzleti kombinációk”** standard módosítása- az EU által elfogadva 2020. Április 21-én (hatályba lép 2020. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakban).

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

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

- **IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 és IFRS 16 standardok módosításai** – kamatláb benchmark reform – 2. fázis – az EU által elfogadva 2021. január 13-tól (hatályba lép a 2021. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban)
- **IFRS 4 „Biztosítási szerződések”** standard módosításai IFRS 9 halasztással - az EU által elfogadva 2020. december 15-től (hatályba lép a 2021. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

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

Az EU által elfogadott IFRS-ek jelenleg nem különböznek jelentősen az IASB által elfogadott rendeletektől, kivéve az alábbi új standardokat, a meglévő standardok módosításait és új értelmezéseket, amelyeket az EU-ban még nem fogadtak be a pénzügyi kimutatások közzétételének napjával:

- **IFRS 17 “Biztosítási szerződések”** standard (hatályba lép a 2021. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 3 “Üzleti kombinációk”; IAS 16 “Ingatlanok, gépek és berendezések”; IAS 37 “Céltartalékok, függő kötelezettségek és függő követelések”** standardok módosításai – Éves fejlesztések (hatályba lép 2022. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása”** standard módosításai – A rövid és hosszú lejáratú kötelezettségek osztályozása (hatályba lép a 2022. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),

- **IAS 1 „Pénzügyi kimutatások prezentálása”** standard módosításai és IFRS Practice Statement 2 – Számviteli politikák közzététele (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IAS 8 “Számviteli politikák, a számviteli becslések változásai és hibák”** standardok módosításai – Számviteli becslések definíciója (hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban),
- **IFRS 10 “Konzolidált pénzügyi kimutatások” és IAS 28 “Társult vállalkozásokban és közös vállalkozásokban lévő befektetések”** standardok módosításai – Eszközök eladása, illetve átadása a befektető és annak társult vagy közös vezetésű vállalkozása között (a hatálybalépés időpontját bizonytalan időre elhalasztották, amíg a kutatási projekt konklúzióra jut a tőkemódszerrel kapcsolatban),

Ezek a módosítások, új standardok és értelmezések implementációja nem befolyásolná számottevően a Bank egyedi pénzügyi kimutatásait.

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 termékpalettáján nem azonosított, minden 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
Erdménnyel 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

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 időszakra, 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 időszakra 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 időszakra 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.

Tárgyévben a számviteli politikában nem történt változtatás a fent bemutatott, újonnan bevezetett IFRS-ek alkalmazásán túlmenően.

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 teljesek.

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 becslült 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 jövőbeli időszakokban, ha a módosítás mind a jelenlegi, mind a jövőbeni éveket érinti.

A Banknak a tárgyidőzakra 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 tényit közzé kell tennie.

Tárgyévben a vezetői becslésekben bekövetkezett változások:

A 2018-ban kialakított IFRS9 Értékvesztés modellben 2020-ban a stage 2 besorolásban és a default besorolásban hajtottunk végre módosításokat:

- A Stage 2 indikátorok a hitelkockázat jelentős emelkedését jelző tényezők, melyek kiválasztására és vizsgálatára határozott meg részletes szempontokat az MNB vezetői körlevelében. A stage 2 indikátorok monitoring rendszere az adattárházra épülve tartalmaz automatikusan vizsgált indikátorokat, illetve a hitelmonitoring során szerzett információkon alapuló manuálisan figyelendő indikátorokat.
A szabályrendszer szerint vannak olyan stage 2 indikátorok, melyek azonosítása önmagában eredményezi az 1. kosárból 2. kosárba sorolást. Ugyanakkor vannak olyan egyéb, a vállalati hitelmonitoring során vizsgált indikátorok, melyek önmagukban nem feltétlenül okozzák a kitettség 2. kosárba való besorolását, hanem több együttes ok fennállása esetén, előre meghatározott pontozási rendszer szerint kerülhetnek az ügyletek 2. kosárba.
- Módosult a pénzügyi ágazaton kívüli befolyásoló részesedés figyelembevételéről és a késedelmes hitelkötelezettség lényegességi határértékéről szóló 44/2018. (XII.5.) MNB rendeletben meghatározott lényegességi határérték.
Az a 90 napon túli késedelmes fizetési kötelezettség minősül lényegesnek, amelynek összege meghaladja
 - a) lakossági szektorhoz sorolt ügylet esetén, az aktuális MNB árfolyamon 100 eurónak megfelelő forintban denominált pénzüsszeget, vagy a kitettség bruttó hiteltőke összegének egy százalékát,
 - b) nem lakossági szektorhoz sorolt ügylet esetén, az aktuális MNB árfolyamon 500 eurónak megfelelő forintban denominált pénzüsszeget, vagy a kitettség bruttó hiteltőke összegének egy százalékát.
- Szükségessé vált az átstrukturált követelések minősítési szabályainak kiegészítése, az MNB vezetői körlevelében meghatározott kivételszabállyal a teljesítő átstrukturált követelések stage 1. besorolására vonatkozóan.
A kivételszabály szerint nem jelenti a hitelkockázat jelentős növekedését és ezért nem szükséges Stage 2 kategóriába sorolni, a koronavírus világjárvány miatt megváltozott körülmények kezelésére hozott hatósági iránymutatások (MNB Vezetői körlevél) alapján, az olyan 2020. március 18. utáni szerződés módosításon átesett ügyleteket, amelyek megfelelnek a meghatározott feltételeknek

A stage 2 indikátorok monitoring rendszerének éles működésbe állítása a 2020.Q3 időszaki eszközminősítés során valósult meg. Az automatikusan mérhető stage 2 indikátorok figyelése, az év végére kiegészült a manuálisan figyelendő stage 2 indikátorok kockázatkezelési értékelésével, eredménye beolvasásba került az Év modellbe, ezzel megvalósult az MNB elvárás szerinti indikátorkör figyelése.

2020. év végére felülvizsgálatra került a Nemzetközi Bankárképző Központ Zrt. közreműködésével az IFRS9 Értékvesztés modell, melynek során figyelembe vételre került:

- az MNB 2019 évi hitel célvizsgálatot lezáró határozatának követelésminősítést és értékvesztést érintő megállapításai,
- az „IFRS 9 standard alkalmazásában a makrogazdasági információk felhasználásáról és a hitelkockázat jelentős növekedését jelző tényezőkről” szóló MNB vezetői körlevélben foglaltak,
- a fedezeti megtérülési tapasztalati adatok,
- 2019. évi és a 2020. évi modell visszamérések eredményei.

PD számítást érintő változás:

A jelenlegi gazdasági és szabályozói környezetet figyelembe véve, a hiteltörlesztési moratórium hatását, valamint az ügyfélminősítési rendszer folyamatban lévő felülvizsgálatát mérlegelve, a 2020.III. negyedéves adatokon futtatott teszt számítások kiértékelését követően az az elvárás fogalmazódott meg a Bank szakmai és vezetőségi egyeztetésein, hogy a magasabb ügyleti PD értéket eredményező kombinációval történjen az ügyletminősítés és értékvesztésszámítás. Ennek megfelelően az ÉV modulba az eredeti 2017 évi PD + 2019 évi felülvizsgált seasoning és lifetime korrekciós tényező + 2020 évi felülvizsgált makro korrekciós tényező alkalmazása került beépítésre.

A makro korrekciós tényezők számítása az MNB makrogazdasági előrejelzései alapján a három scenárió és a scenáriós súlyok figyelembe vételével történt.

LGD számítást érintő változás:

A jövedelempótló agrártámogatásokon (rendszeres mezőgazdasági támogatások) alapított óvadék, valamint a lakástakarékpénztári megtakarításokon (LTP) alapított zálogjog biztosítékokhoz korábban nem volt megtérülési ráta rendelve a várható hitelezési veszteség megállapítása során.

A historikus vizsgálat alátámasztotta, hogy az agrártámogatásokat előfinanszírozó hitelek nemteljesítési aránya rendkívül alacsony, a támogatásokból a hitelek megtérülése nagy valószínűséggel feltételezhető.

A lakástakarékpénztári megtakarítások esetében az aktuális megtakarítási összegnek megfelelő fedezetnyilvántartás kialakításra került, ezáltal biztosítható, hogy a Fundamenta Zrt. egyenlegközlőjében szereplő mindenkor egyenleg alapján ezen fedezetek is megtérülési értékkel legyenek figyelembe véve a minősítési eljárásban.

Mindkét fedezethez megtérülési értéket rendel a Bank a várható hitelezési veszteség megállapítása során.

ÉV modell felülvizsgálat eredményhatása:

Az ÉV modell felülvizsgálat hatása, a hitelek után képzett értékvesztés és céltartalék állomány (együtt ECL) elmozdulása a 2020.09.30-ai adatokon futtatott teszt számításokkal volt vizsgálva. Többféle kombinációja áttekintésre került a PD kalibráció, a lifetime/seasoning korrekció és makrotényezők (együtt faktorok) együttesének, a 2017. évi induló, a 2019. évi felülvizsgálat és a 2020. évi felülvizsgálat eredményit felhasználva.

A vizsgálatot elvégzésre került az előzőekben ismertetett LGD módosítással, illetve nélküle egyaránt.

Az LGD módosítás hatása 8 millió Ft ECL csökkenés volt.

A PD módosítás hatása a 2019-es felülvizsgálati paraméterekkel kismértékű emelkedést mutatott az ECL állományban, viszont itt még nem az MNB vezetői körlevelében foglaltak figyelembe vételével lett a makro tényező meghatározva. A 2020-as felülvizsgálati paraméterekkel – 17 millió Ft csökkenés volt tapasztalható. Csökkenést mutatott a 2019-es PD és a 2020 évi faktorok kombinációja (-4 millió Ft). A vizsgálatok és a további tesztfuttatások eredményei alapján végül a szakmai és vezetőségi egyeztetéseken az a megállapodás született, hogy a magasabb ECL eredményt mutató kombináció kerüljön az éles modellbe paraméterezésre, ami a 2017. évi induló PD + 2019 évi lifetime/seasoning együttható + 2020 évi makro korrekciós tényező.

Az év végi minősítési eljárás során folytatott további vizsgálatok folyamán, a gazdasági folyamatok COVID helyzetben mutatkozó magasabb bizonytalansága miatt, a vállalati makro korrekciós tényező tervezett számítási módszertanát kiigazította a Bank, ezáltal az alkalmazott makro tényező emelkedett, így kiegyenlítette a PD miatti növekmény az LGD módosítás miatti csökkenést.

A 2020. év végi minősítés/értékvesztés képzés már a felülvizsgált modellel történt.

A 2021-es tervekben a napi default vizsgálatra történő átállás szerepel, illetve a hitelmonitoring rendszer további fejlesztése, figyelemmel a törlesztési moratórium speciális szabályaira, valamint az új átstrukturálási/nemtjeljesítési szabályokra.

Az értékvesztés képzés során a Bank megemelte az ÉV modell alapján becsült értékvesztés és céltartalék igényt az „IFRS 9 standard alkalmazásában a makrogazdasági információk felhasználásáról és a hitelkockázat jelentős növekedését jelző tényezőkről” szóló MNB vezetői körlevél szerinti minimum értékvesztés elvárással.

Az ÉV modell által számított várható hitelezési veszteségeken felül meghatároztuk és az MNB elvárásnak megfelelően az egyedi ügyletek szintjére allokáltan megképeztük a 2019. év végi átlagos értékvesztés-fedezettség mértékével a 2020. I. negyedév végi állományi adatokra vetítetten számított minimum értékvesztésállomány szerinti értékvesztéstöbbletet. A minimum értékvesztés elvárás miatt megképzett többlet értékvesztés 109 millió Ft.

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 időszakra készített pénzügyi kimutatásokban bemutatott összehasonlító adatokban kell kijavítani.

Lényeges hiba küszöbértékének meghatározása az előző évi auditált beszámolóban szerepelő 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 időszakokra vonatkozó összehasonlító adatok újra-megállapításával, amelyekben a hiba felmerült, vagy
- amennyiben a hiba a legkorábbi bemutatott időszak előtt következett be, a legkorábbi bemutatott időszakokra 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 időszakokra 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.

Jelentős, vagy szándékos előző évi hiba a tárgyévben nem került feltárára.

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 árfolyamveszteség 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 kamatlábal számol. A hitelkorrigált effektív kamatláb az a ráta, mellyel a pénzügyi eszköz várható élettartama alatti becsült jövőbeni pénzáramok pontosan a pénzügyi eszköz amortizált bekerülési értékére diszkontálhatók. A hitelkorrigált effektív kamatláb számításakor a Bank a várható cash flow-kat 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 kamatlábának 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 megkötí. 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 kamatlábának 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, hitelkamattal 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 ez évben került szabályozásra.

A Bank az IFRS 9 standard szabályai alapján értékeli és mutatja be fedezeti ügyleteit.

A Bank kockázatkezelési célból származékos ügyleteket jelölhet meg fedezeti ügyletként fedezeti elszámolás céljára. Az elszámolás jellege lehetővé teszi a Bank számára, hogy a fedezett és a fedezeti ügylet eltérő eredményhatása azonos beszámolási időszakban és azonos eredménykategóriában jelenjen meg. A fedezeti elszámolás lehetőség a Bank számára és nem kötelezettség. Egy származékos ügylet a Bank döntése alapján a futamideje alatt bármikor bevonható fedezeti instrumentumként, de visszamenőleg soha.

A fedezeti kapcsolatot – ahhoz, hogy számviteli értelemben fedezetként lehessen kezelni – a Bank a kapcsolat kezdetén formálisan megjelöli és dokumentálja.

A megjelölés formája a fedezeti dokumentáció, melyben a Bank feltünteti:

- a kockázatkezelés célját és stratégiáját,
- a fedezett tételt,
- a fedezeti instrumentumot,
- a fedezett kockázat egyértelmű azonosítását,
- a fedezeti hatékonyság mérésének módját és
- a fedezeti kapcsolat típusát,

A fedezeti hatékonyság mindaddig fennáll, amíg a jövőbeni várakozások alapján a gazdasági kapcsolat megmarad. A gazdasági kapcsolat lényege, hogy fedezni kívánt kockázat hatására a fedezett és a fedezeti tétel értéke általában ellentétes irányban mozog. A Bank élni kíván az IFRS 9 által felkínált lehetőséggel és a fedezeti hatékonyságban fellépő hiányok esetén mennyiségi kiigazítást hajt végre, hogy a fedezeti arány továbbra is hatékony maradjon. A Bank nem alkalmazza a kiegyensúlyozást olyan esetekben, amikor a fedezeti kapcsolat kockázatkezelési célja miatt vált hatékonytalanná az ügylet.

A Bank a fedezeti kapcsolat releváns jellemzői alapján választja ki a kvalitatív/kvantitatív értékelési módszert, amelyet az ügylet végéig következetesen alkalmaz.

Amennyiben a Bank által fedezni kívánt portfólió amortizált bekerülési értéken kerül elszámolásra a fedezeti ügylet során kapott portfóliót is azonos elszámolási módon kell kimutatni.

Cash Flow fedezeti ügylet esetében a hatékony fedezetre eső eredmény az egyéb átfogó eredményen keresztül kerül be a saját tőkébe, azonos időszakban, amikor a fedezett tétel eredménye megjelenik. Amennyiben a cash flow fedezeti ügylet tartaléka az előrejelzések alapján nem fog megtérülni, akkor a Bank a nem megtérülő részt átvezeti az eredménybe.

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 jutalékbevételt a Bank az átfogó jövedelem kimutatásban a Díj- és jutalékbevételek között jelenít meg.

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

- hitelszolgáltatért felszámított díjak;
- olyan hitel keletkeztetéséért felszámított elkötelezettségi díjak, amely esetében a hitelnyújtási elkötelezettséget nem eredménnyel szemben valós értéken értékelik, és nem valószínű, hogy különleges kölcsön megállapodás jön létre;
- olyan Bank által kapott 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 jelenítik meg az eredményben, ha az osztalékhoz való jogát megállapították, valószínű, hogy az osztalékkal kapcsolatos gazdasági hasznok befolyanak, 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 számviteli politikai döntése szerint az IFRS 16 első alkalmazásakor meglévő szerződésai tekintetében él a gyakorlati könnyítéssel, mely szerint az első alkalmazáskor élő szerződésai tekintetében az IAS 17 szerint lízingnek minősített szerződéseket kezeli IFRS 16 alapján is lízing szerződésnek.

A Bank az IFRS 16 standard alkalmazása során az előírásoknak megfelelően az új szerződések megkötésekor, illetve korábbi szerződések feltételeiben bekövetkező változások alkalmával megvizsgálja, hogy a szerződés, illetve a módosított szerződés lízingnek, vagy lízinget tartalmazó szerződésnek minősül-e.

Az IFRS 16 szabályai alapján mivel lízingbe vevő oldaláról a modell nem különbözteti meg a pénzügyi és operatív lízingek elszámolását, e tekintetében a Bank az elszámolás tekintetében nem tesz különbséget. Eddigi szerződéseink pénzügyi lízing gazdasági eseménynek felelnek meg. A standard szerint egy szerződés a kezdeti időpontjában lízing, vagy lízinget tartalmazó szerződés, amennyiben a lízingbe adó egy azonosított eszköz használati jogát egy meghatározott időre, ellenérték fejében átadja a lízingbe vevőnek, tehát a lízingbe vevő jogot szerez az azonosított eszköz irányítása felett, meghatározott időtartamra. Az ilyen eszköz használatijog-eszköznek minősül (IFRS16.22).

A lízing IFRS 16-os definíciója alapján egy adott szerződés meg kell vizsgálni, hogy (1) a használatba vett eszközök azonosítottak-e, (2) a használatba vett eszközökből lényegében az összes gazdasági hasznot a lízing futamideje alatt a Bank szerzi-e meg, illetve, azt hogy ki jogosult az eszköz használatának irányítására.

A Bank alkalmazza az IFRS 16 szerinti gyakorlati könnyítését és a mögöttes eszközök kategóriájára vonatkozóan külön-külön dönt, hogy a nem lízing összetevőktől a lízing összetevőket a nem lízing összetevőket nem különíti el, hanem a szerződést egyetlen lízing összetevőként számolja el.

A lízing futamideje akkor kezdődik, amikor az eszközök a Bank számára használatára elérhetővé válnak. A kezdeti besorolás után egy szerződés csak akkor kerülhet újra felülvizsgálatra, ha a szerződés feltételei megváltoznak.

A bank, mint lízingbevevő a lízingmódosítást elkülönült lízingként számolja el, ha:

- a) a módosítás egy vagy több mögöttes eszköz használati jogának hozzáadásával bővíti a lízing hatókörét; és
- b) a lízing ellenértéke a hatókör-növekedés önálló árával és ennek az önálló árnak az adott szerződés körülményei miatti megfelelő módosításával arányban álló összeggel növekedik.

A Bank futamidőre vonatkozó becslés változásaként kezeli, mely az eredeti lízingkötelezettség újraértékelését vonja maga után az IFRS 16 előírásai szerint. A kötelezettség értékét a Bank a régi lízingkötelezettség tekintetében a felülvizsgált futamidőnek megfelelő aktuális kamatlábbal határozza meg. A lízingkötelezettség változását az eszközhasználati joggal szemben könyveli a Bank.

Az új eszközökhöz kapcsolódó elkülönült lízinget a Bank az eszközök használatba vételekor jeleníti meg egy újabb kötelezettségként és eszközhasználati jogként.

A Bank él az IFRS 16 standard által felajánlott lehetőséggel és az IFRS 16 standard alkalmazását azon eszközökre és használati jog eszközökre nem terjeszti ki, amelyek:

- a 12 hónapot meg nem haladó lízingek, amelyek nem tartalmaznak vételi opciót és
- a kis értékű eszközök (IFRS16:B3-9)

A Bank a 100 eFt-ot el nem érő egyedi értékű eszközöket tekinti kis értékű eszköznek. A kisértékű eszközök esetében a felmerülő lízingdíjak a futamidő arányában lineárisan kerülnek elszámolásra a ráfordítások között.

Kis értékű eszközre olyan megrendelés, szerződés, mely a pénzügyi lízinggel kategóriájának megfelelő 2020. évben nem volt a Banknál.

A Bank a lízing futamidejét a szerződés fel nem mondható, kikényszeríthető időszakaként határozza meg, figyelembe véve:

- a szerződés hosszabbítási opciókat, melyet, mint lízingbevevő előreláthatólag valószínűsíthetően le fog hívni (IFRS 16. 18-19),
- a lízing felmondási időszakot, melyet akkor vesz figyelembe a Bank, ha valószínűsítheti az opciós hosszabbításról való lemondást
- a lízing feltételek módosításának feltételezhető a hosszabbításra vonatkozó üzleti döntésben futamidő közben bekövetkezett változás

A kikényszeríthetőség megszűnik, amennyiben mindkét félnek jogában áll a szerződést felmondani a másik fél hozzájárulása nélkül egyoldalúan (IFRS 16:B34)

A Bank, mint lízingbevevő a kezdeti megjelenítés során egy használatijog-eszközt és egy lízing kötelezettséget vesz fel a számviteli nyilvántartásába. A használatijog-eszköz bekerülési értéken kerül felvételre, mely tartalmazza:

1. a lízingkötelezettség kezdeti megjelenítéskori értékét
2. kezdőnapon, vagy azt megelőzően fizetett lízingdíjakat, csökkentve a kapcsolt lízingösztönzőkkel
3. lízingbevevő kezdeti közvetlen költségeit
4. a Bank becsült költségeit a mögöttes eszköz
 - o leszerelésével,
 - o átszállításával, és
 - o a helyszín helyreállításával kapcsolatban,
 - o illetve a mögöttes eszköz lízingfeltételekben előírt állapotának helyreállításával kapcsolatban (kivéve, ha e költségek készletek előállítására érdekében merültek fel)

A Bank kötelmei a 4. pontban említett költségekkel kapcsolatban, vagy a kezdőnapon, vagy a folyamatos használat közben merülnek fel. Ilyen esetekben az IAS 37 Céltartalékok, függő kötelezettségek és függő követelések standard alapján kerülnek értékelésre és bemutatásra.

A használatijog-eszköz élettartamát a lízingszerződésben felajánlott vételi opcióval kapcsolatos üzleti döntés határozza meg. Amennyiben ésszerűen valószínű, hogy az eszköz megvásárlásra kerül, akkor az eszköz hasznos élettartama kerül figyelembe vételre.

Amennyiben a lízingszerződésben vételi opció nem szerepel, a használatijog-eszköz értékcsökkentésének futamideje megegyezik a lízingszerződés alapján meghatározott futamidejével.

A Bank lízingkötelezettsége a kezdő napon kerül meghatározásra. A lízingkötelezettség az addig a napig ki nem fizetett lízingdíjak jelenértékeként kerül meghatározásra.

A kezdő napon a lízingkötelezettség a mögöttes eszköz lízing futamidő alatti használati jogáért járó, a kezdőnapig ki nem fizetett összegekből áll. A ki nem fizetett lízingdíjak a következő elemekből áll:

- fix díjak, csökkentve az esedékes lízing ösztönzőkkel

- változó lízingdíjak, melyek valamely indextől, vagy rátától függenek, kezdeti értékelésük alapja a kezdőnap index, vagy ráta
- a megszüntetése miatti kötbérek, ha a futamidő egy lízingmegszüntetési opció lízingbe vevő általi lehívását is tükrözi
- a lízingbevevő által a maradványérték-garanciák keretében várhatóan kifizetendő összegek
- a vételi opció lehívási ára, ha a lízingbevevő ésszerűen biztos abban, hogy lehívja az opciót
- A Bank a jelenérték kiszámításához a lízingdíjakat az implicit kamatlábbal (az a kamatláb, amivel a lízingdíjakat és a nem garantált maradványérték összegét diszkontálva a mögöttes eszköz valós értékének és a lízingbeadónál felmerült közvetlen költségeknek az összegét kapjuk) diszkontálja, amennyiben ez könnyen megállapítható, egyébként a járulékos kamatlábat (járulékos (inkrementális) kamatláb egyfajta hitelkamatláb, azt a kamatlábat értjük alatta, amely akkor merülne fel, ha a lízingbe vevő hitelfelvétellel szerezne meg az eszközt hasonló, körülményeket feltételezve) használja.

A Bank, mint lízingbevevő, a kezdőnap után a használatijog-eszközt bekerülésiérték-modell alapján értékeli, halmozott értékcsökkenéssel, illetve értékvesztéssel csökkenti, valamint korrigálja a lízingkötelezettségeknek az IFRS 16 standard által meghatározott újrameghatározásával:

- a könyv szerinti értéknek a lízingkötelezettség kamatát, devizaárfolyamát tükröző változásával
- a könyv szerinti értéknek a kifizetett lízingdíjakat tükröző csökkentésével
- a könyvszerinti értéknek az újra értékelés vagy lízingmódosítás, vagy a felülvizsgált fix lízingdíjak miatti újbóli meghatározásával

A Bank a lízingkötelezettség kamatát és azokat a változó lízingdíjakat, amelyeket nem vett figyelembe a lízingkötelezettség értékelésekor azon időszak tekintetében, amelyben az említett díjakat kiváltó esemény, vagy körülmény felmerül, az eredményben jeleníti meg.

A Bank a kezdőnap után újból meghatározza a lízingkötelezettséget, amennyiben a lízingdíjak változnak, melynek összegét a használatijog-eszköz módosításaként is megjeleníti. Amennyiben használatijog-eszköz könyvszerinti értéke nullára csökken és a lízingkötelezettség értékelésében további csökkenés következik be a fennmaradó újra meghatározott összeg az eredményben kerül megjeleníteni.

A lízingkötelezettséget a felülvizsgált lízingdíjak felülvizsgált diszkontrátával - a lízingfutamidő fennmaradó részére érvényes rátával – való diszkontálásával újra kell értékelnie, ha a lízingfutamidő módosult, valamint amennyiben a mögöttes eszköz megvásárlásával kapcsolatos vételi opció módosult.

A lízingkötelezettség a felülvizsgált lízingdíjak diszkontálásával újraértékelésre kerül, amennyiben a maradványérték-garancia keretében várhatóan kifizetendő összegek megváltoznak, vagy a jövőbeli lízingdíjak a meghatározásuk alapját képező index, vagy ráta változása miatt módosulnak.

3.2.13 Jövedelemadók

A jövedelemadók tartalmaznak 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 közé a Bank a társasági adót, illetve az egyéb nyereségadókat sorolja (helyi iparüzési adó, innovációs járulék).

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 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 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 összeget, 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 különbözeteiket meghatározza a számviteli pénzügyi kimutatásaiban szereplő eszközök és kötelezettségek értéke és a társasági adózás céljából kimutatott összegek közötti különbségben.
- a halasztott adót az átmeneti különbség 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 adóhatásának 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 valóértékmodell 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 adókövetéseit és halasztott adókötelezettségeit egymással szemben, ha:

- jogszabályilag kikényszeríthető joga van ahhoz, hogy a tényleges adókövetéseit 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 eszközbeszerzésez kapcsolódó már teljesen leíródtak, és elhatárolás sem kapcsolódik hozzájuk.

A Bank az ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések között mutatja ki a Növekedési Hitelprogram (NHP) keretében a kis- és középvállalkozásoknak (KKV-k) nyújtott kölcsönökből eredő követeléseit. Az NHP hitelprogram keretében a KKV-knak nyújtott kölcsönök kamatozása fix, maximum 2,5%. Ezt a kamatozás a Bank nem tekinti piaci kamatozásnál kedvezőbb kamatozásnak, így a kölcsönök bekerüléskori valós értéke közötti különbség továbbra sem keletkezett.

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.

3.2.14 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 2020. 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 üzleti 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 a 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 realizálására;
- 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 csoportba történő besorolás a pénzügyi eszközhöz kapcsolódó pénzáramok karakterisztikájának is a függvénye. A Banknak azoknál a hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközeinél, melyeket amortizált bekerülési értéken vagy egyéb átfogó 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 átruházza úgy, hogy a pénzügyi eszközhöz kapcsolódó lényegében összes kockázat és haszon átadásra kerül, vagy
- a Bank nem adja át, nem is tartja meg a pénzügyi eszközhöz kapcsolódóan lényegében az összes kockázatot és hasznot, de nem tartja meg a pénzügyi eszköz fölött az ellenőrzést.

A pénzügyi eszköz kivezetésekor

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

A kivezetett eszközhöz (vagy eszközrészhez) kapcsolódóan megjelenített halmozott egyéb átfogó 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 szolgáltasson.

Abban az esetben, ha nem áll rendelkezésre aktív piacon jegyzett ár, a Bank olyan értékelési technikákat használ, amelyek az adott körülmények közepette megfelelőek, és amelyek tekintetében elegendő adat áll rendelkezésre a valós érték meghatározásához, a vonatkozó megfigyelhető inputok használatának maximalizálásával és a nem megfigyelhető inputok használatának minimalizálásával.

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 különbségét kezdeti megjelenítéskor a Bank elhatárolja. Az elhatárolt különbséget 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 kitétségért történő eladásáért vagy egy nettó rövid pozíció (azaz egy kötelezettség) adott kockázati kitétségért 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 becslült 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 eszközökhöz 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 hitelfeltevő 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 tartalékát) módosítja.

Pénzügyi eszköz leírása

A hitelek 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

3.2.15 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:

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

3.2.16 Kereskedési célú pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek

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

3.2.17 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 értékelni, 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 követelésként (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

3.2.18 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 értékpapírok, 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 visszairását, 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.

3.2.19 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 működéssre. 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 működéssre;
- 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 bevételként 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.

Értékcsökkenés

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

A tárgyi eszköz értékcsökkenhető összegét az eszköz maradványértékének levonásával határozza meg. A pénzügyi lízing útján beszerzett eszközt a Bank a lízing futamideje vagy a hasznos élettartam közül a rövidebb időszak alatt értékcsökkenti, hacsak nem rendelkezik elfogadható bizonyossággal arra vonatkozóan, hogy megszerzi a tulajdonjogot a lízing futamidejének végéig, mert ekkor a várható használati idő az eszköz hasznos élettartama.

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.

3.2.20 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

összeben 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.

3.2.21 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.

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

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

A Bank 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 goodwillt 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.

3.2.23 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.

3.2.24 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.

3.2.25 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 esedékességgel nem fizet az adósságinstrumentum eredeti vagy módosított feltételeivel összhangban.

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

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

A Bank nem bocsátott ki eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelnyújtási elkötelezettséget. Minden más hitelnyújtási elkötelezettséget a Bank a számított hitelezési veszteség értékén jelenít meg. A Bank a pénzügyi garanciákkal, hitelnyújtási elkötelezettségekkel kapcsolatosan felmerült kötelezettségeket a céltartalékok között mutatja ki.

3.2.26 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 időszakának végét követő 12 hónapon belül kell kiegyenlíteni;
- a nyereségrészesedés és jutalmak, amennyiben a kapcsolódó munkavállalói szolgálati időszak végét követő 12 hónapon belül fizetendő; és
- a nem pénzbeli juttatások a meglévő munkavállalók részére.

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

3.2.27 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
- Halmozott egyéb átfogó jövedelem
- Eredménytartalék
- Átértékelési tartalék (IFRS-ekre való áttéréskor)
- Egyéb tartalék
- (-) Saját részvények
- Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége
- (-) Évközi osztalék

3.3 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.

3.3.1 ICAAP keretrendszer

A Bank megfelelő, hosszútávon 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 tőke megfelelés értékelési folyamatát (ICAAP).

A tőke megfelelés 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 tőke megfelelési 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 a 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 alaptervekenységéből fakadóan, egyúttal a tulajdonosai által támasztott célok elérése érdekében tudatosan vállal kockázatokat és kezeli az alaptervekenységéhez 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 étvágát, valósítja meg kockázat- és tőkemenedzsmetjét.
- A menedzsment és a kockázat vállalásért felelős területek jutalmazásába beépülnek a kulcs kockázati mutatószámok.
- A Bank rendelkezik felső vezetés által jóváhagyott belső tőkemegfelelési eljárásrenddel, melyet rendszeresen felülvizsgál.
- A Bank a hatékony kockázati döntéshozatal támogatása érdekében – a beszámolási vonalak részeként – vezetői információs rendszert, míg felügyeleti célra külső jelentésszolgálatot 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.

3.3.2 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 adósbankkal 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 kitettséget a limitekhez viszonyítva.

A hitelezési kockázatnak való kitettséget 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 kitettségek 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 kitettségek 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

1. számú táblázat Hitelállomány ágazati kimutatása beszámolás éve

Nemzetgazdasági ágak, ágazatok	2020.12.31		
	Amortizált bekerülési érték	Értékvesztés	Nyilvántartási érték
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	677 265	-6 055	671 210
Bányászat, kőfejtés	0	0	0
Feldolgozóipar	1 905 070	-198 946	1 706 124
Villamosenergia-, gáz- és gőzellátás, légkondicionálás	260 101	-2 619	257 482
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgyűjtés, szennykezelés	9 326	0	9 326
Építőipar	1 333 937	-6 128	1 327 809
Kereskedelem, gépjárműjavítás	2 561 128	-37 251	2 523 877
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	295 783	-2 378	293 405
Információ, kommunikáció	45 516	-880	44 636
Szállítás, raktározás	325 526	-2 771	322 755
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	102 201	-102 201	0
Ingtalanügyletek	1 789 034	-10 454	1 778 580
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	1 775 447	-11 993	1 763 454
Egyéb tevékenységek	155 647	-182	155 465
NEMZETGAZDASÁGI ÁGAZATOK ÖSSZESEN	11 235 981	-381 858	10 854 123
Háztartások	10 764 509	-447 813	10 316 696
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	90 463	-16	90 447
Egyéb pénzügyi vállalatok	996 305	-1 887	994 418
Önkorm. Sor. Nonprofit	3 247	-8	3 239
Önkormányzati intézmények	24 331	-12	24 319
ÖSSZES EGYÉB HITEL	11 878 855	-449 736	11 429 119
TELJES ÁLLOMÁNY	23 114 836	-831 594	22 283 242

2. számú táblázat Hitelállomány ágazati kimutatása előző év

Nemzetgazdasági ágak, ágazatok	2019.12.31		
	Amortizált bekerülési érték	Értékvesztés	Nyilvántartási érték
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	770 292	-13 106	757 186
Bányászat, kőfejtés	0	0	0
Feldolgozóipar	2 284 531	-134 709	2 149 822
Villamosenergia-, gáz- és gőzellátás, légkondicionálás	228 786	-45	228 741
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgyűjtés, szennykezelés	4 750	0	4 750
Építőipar	971 758	-2 976	968 782
Kereskedelem, gépjárműjavítás	2 293 416	-140 838	2 152 578
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	427 158	-1 159	425 999
Információ, kommunikáció	44 992	-1 137	43 855
Szállítás, raktározás	337 020	-2 428	334 592
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	120 985	-103 855	17 130

Ingatlanügyletek	2 015 205	-16 242	1 998 963
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	1 557 328	-39 726	1 517 602
Egyéb tevékenységek	105 964	-55	105 909
NEMZETGAZDASÁGI ÁGAZATOK ÖSSZESEN	11 162 185	-456 276	10 705 909
Háztartások	9 948 251	-399 546	9 548 705
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	68 482	-12	68 470
Egyéb pénzügyi vállalatok	803 607	-1 525	802 082
Önkorm. Sor. Nonprofit	6 243	-3	6 240
Önkormányzati intézmények	20 439	-7	20 432
ÖSSZES EGYÉB HITEL	10 847 022	-401 093	10 445 929
TELJES ÁLLOMÁNY	22 009 207	-857 369	21 151 838

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 (ügyfél, biztosíték, ügylet, workout) és riportolásból áll. Emellett fontos az előrejelzés, tervezés illetve stressz tesztek szerepe is.

3.3.2.1 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 kitettségek és átstrukturált követelések kezeléséhez kapcsolódó belső és külső információszolgáltatási előírásokat;
- a nem teljesítő kitettségekre és az átstrukturált követelésekre vonatkozó pénzügyi beszámolási célú értékelési követelményeket,
- a nem teljesítő kitettségekre 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 nagyobb, mint az aktuális MNB árfolyamon 100 eurónak megfelelő forintban denominált pénzügyi összeg, vagy a kitettség bruttó hiteltőke összegének egy százaléka; vagy
- Az ügylet felmondott állapotú; vagy
- A kitettség olyan ügyfélhez tartozik, akinek a 90 napon túli késedelemben lévő ügyletek kitettség értéke meghaladja az összes ügylet kitettség értékének 20%-át. Az ügylet kitettség értéke az EAD érték; vagy
- Az ügyletet átstrukturált, és még az átstrukturálás szabályai alapján nem tekinthető gyógyultnak; vagy

- Az ügyfélcsoportba tartozás indokolja, ha a csoportban a nemteljesítő kitettség aránya meghaladja a 20%-ot.

Az ügyletet csak akkor minősíthető vissza teljesítő osztályba (átstrukturált hitelt kivéve), ha a fent rögzített default 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 nagyobb, mint az aktuális MNB árfolyamon 500 eurónak megfelelő forintban denominált pénzösszeg, vagy a kitettség bruttó hiteltőke összegének egy százaléka; vagy
- Az ügylet felmondott állapotú; vagy
- Az ügylet futamideje alatt a Céglőny nyilvános adatbázisa alapján a következő negatív események bármelyike bekövetkezett az ügyfelet illetően:
 - Felszámolás
 - Csődeljárás
 - Kényszertörlesztés
- A negatív események bekövetkezésétől számítva a teljes megfigyelt futamidő alatt defaultosnak tekinti a Bank az ügyletet; vagy
- Az ügyletet átstrukturált, és még az átstrukturálás szabályai alapján nem tekinthető gyógyultnak; vagy
- Az ügyfél nemteljesítő, ha a nemteljesítő kitettségek értéke meghaladja az ügyfél összkitettségének a 10%-át; vagy
- Az ügyfél nemteljesítő, ha az ügyfélcsoportba sorolás indokolja: a csoportban a nemteljesítő kitettség aránya meghaladja a 20%-ot.

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.

3.3.2.2 A várható hitelezési veszteség alapú értékvesztési modell

A 2020-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 visszamérésre és felülvizsgálatra került az ECL mérésére vonatkozó 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 kitétségének nagyságrendjével, kockázati étvágyával, kockázatvállalási hajlandóságával, kockázati profiljával összhangban álló kitétség minősítési rendszert alakít ki és működtet. A kitétségek minősítésének alapját a hitelkockázati monitoring tevékenység jelenti.
2. A kitétségek 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 kitétségek többségére modell alapon számított 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, előrettekintő 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 számít 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 ügylethez 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 számolt 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.

3.3.2.3 Koncentrációs kockázat

A kockázatok koncentrációja azt a kockázati kitétséget 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, biztosítóknak, viszontbiztosítóknak 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 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 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 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.

3.3.3 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.

3. számú táblázat Kamatkockázat elemzés beszámolás éve

Kamatkockázat elemzés (HUF) 2020.12.31															
Sorkód	Megnevezés	Fix kamatozású tételek hátralévő lejárat szerint, változó kamatozásúak az átárazásig hátralévő idő szerint													Mindössze 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	Kamatozó eszközök	22 051	4 071	908	1 902	5 296	1 566	1 110	1 253	1 730	528	145	54	40 614	
9AA121	Befektetési célú értékpapírok - fix	0	0	0	603	2 535	0	0	0	0	0	0	0	3 138	
9AA122	Befektetési célú értékpapírok - változó	2 497	1 805	0	0	0	0	0	0	1 087	0	0	0	5 389	
9AA131	Jegybanksi és bankközi betétek - fix	8 570	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 570	
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	312	237	335	964	2 653	1 444	571	438	643	528	145	54	8 324	
9AA142	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - változó	10 672	2 029	573	335	108	122	539	815	0	0	0	0	15 193	
9AA2	Kamatozó források	31 240	3 880	717	706	1 655	1 069	484	367	515	443	173	54	41 303	
9AA221	Betétek – fix	2 923	3 704	503	31	23	0	0	0	0	0	0	0	7 184	
9AA222	Betétek – változó	27 810	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	27 810	
9AA231	Felvett hitelek – fix	265	176	214	675	1 632	1 069	484	367	515	443	144	54	6 038	
9AA232	Felvett hitelek - változó	73	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	73	
9AA252	Hátrasorolt kötelezettségek - változó	169	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	169	
9AA3	Különbőség (eszközök - források)	-9 189	191	191	1 196	3 641	497	626	886	1 215	85	-28	0	-689	
9AA4	Mérlegen kívüli követelések	0	0	18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18	
9AA412	Kamatláb szerződéses - változó	0	0	18	0	0	0	0	0					18	

9AA5	Mérlegen kívüli kötelezettségek	6 018	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 018
9AA511	Kamatláb szerződések - fix	0	0	0	0	0	0	0	0					0
9AA542	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó	5 996												5 996
9AA552	Garanciák – változó	22												22
9AA61	Nettó pozíció	-15 207	191	209	1 196	3 641	497	626	886	1 215	85	-28	0	-6 689
9AA62	Kumulált nettó pozíció		-15 016	-14 807	-13 611	-9 970	-9 473	-8 847	-7 961	-6 746	-6 661	-6 689	-6 689	
9AA7	Mérlegen kívüli tételek 0%-os lehívási valószínűséggel	421	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	421
9AA721	Garanciák – fix	421												421

4. számú táblázat Kamatkockázat elemzés beszámolás éve

Kamatkockázat elemzés (HUF) 2019.12.31

Nagyságrend: millió forint														
Sorkód	Megnevezés	Fix kamatozású tételek hátralévő lejárat szerint, változó kamatozásúak az átárazásig hátralévő idő szerint												Mindössze 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	13 968	4 486	958	2 049	1 454	3 376	727	966	597	388	126	117	29 212
9AA121	Befektetési célú értékpapírok - fix	0	0	0	1 333	604	2 550	0	0	0	0	0	0	4 487
9AA122	Befektetési célú értékpapírok - változó	2 492	1 805	10	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 307
9AA131	Jegybanki és bankközi betétek - fix	1	70	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	71
9AA132	Jegybanki és bankközi betétek - változó	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9AA141	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - fix	57	156	277	416	768	720	605	467	597	388	126	117	4 694
9AA142	Hitelek és egyéb kamatozó köv. - változó	11 418	2 455	671	300	82	106	122	499	0	0	0	0	15 653
9AA2	Kamatkozó források	26 236	4 248	745	434	645	614	499	382	447	226	30	0	34 506
9AA221	Betétek – fix	2 848	4 111	604	79	14	0	0	0	0	0	0	0	7 656
9AA222	Betétek – változó	22 934	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	22 934
9AA231	Felvett hitelek – fix	40	137	141	355	631	614	499	382	447	226	0	0	3 472
9AA232	Felvett hitelek - változó	245	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	245
9AA252	Hátrasorolt kötelezettségek - változó	169	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	169
9AA3	Különbég (eszközök - források)	-12 268	238	213	1 615	809	2 762	228	584	150	162	96	117	-5 294
9AA4	Mérlegen kívüli követelések	18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18
9AA412	Kamatláb szerződések - változó	18	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18
9AA5	Mérlegen kívüli kötelezettségek	4 001	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 001
9AA511	Kamatláb szerződések - fix	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9AA542	Le nem hívott, illetve még nem folyósított hitelkeretek - változó	3 980												3 980

9AA552	Garanciák – változó	21												21
9AA61	Nettó pozíció	-16 251	238	213	1 615	809	2 762	228	584	150	162	96	117	-9 277
9AA62	Kumulált nettó pozíció		-16 013	-15 800	-14 185	-13 376	-10 614	-10 386	-9 802	-9 652	-9 490	-9 394	-9 277	
9AA7	Mérlegen kívüli tételek 0%-os lehívási valószínűséggel	401	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	401
9AA721	Garanciák – fix	401												401

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 limitrendszer alapján is ellenőrzi a devizapozícióit.

5. számú táblázat Bank egyes devizanemekben fennálló devizapozíciója

2020.12.31			Devizanem	2019.12.31		
nyitott pozíció	eszköz	forrás		eszköz	forrás	nyitott pozíció
0	0	0	CAD	-737	737	0
-24 991	25 391	400	CZK	-485	965	480
-16 875	17 015	140	DKK	-19 613	19 713	100
-22 737	22 837	100	NOK	-48 894	48 994	100
-149 102	149 222	120	SEK	-264 714	264 859	145
-10 157	25 020	14 863	CHF	-14 549	25 013	10 464
2 720	22 605	25 325	GBP	24 262	866	25 128
929	376 579	377 508	USD	5 897	362 350	368 247
-11 840	11 975	135	PLN	-613	733	120
-174 900	8 505 848	8 330 948	EUR	-138 438	4 870 489	4 732 051

3.3.4 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.

3.3.5 Egyéb kockázatok

3.3.5.1 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.

3.3.5.2 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) kockázatokat, 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 érkeztetett 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.

3.3.5.3 Reziduális kockázat

A kockázatmérséklési 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 kockázatmérséklés 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.

3.3.5.4 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 (kölcson felvevője, értékpapír kibocsátója stb.) nem tud eleget tenni fizetési kötelezettségének a szerződés szerinti devizában, miközben rendelkezik a szükséges pénzügyi forrással a helyi devizában,
- szuverén kockázat, amely annak az országnak a fizetéseképtelenségéből 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 országhoz tartozó kockázat kezelése érdekében a Bank országhoz tartozó limiteket állíthat fel, amely egy adott országgal szemben vállalható kockázat mértéke, azaz az adott országgal szemben az elvi kockázatvállalási lehetőség legfelső szintje.

Az országhoz tartozó limiteket oly módon kell megállapítani, hogy

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

A Banknak jelenleg nincs külfölddel szembeni kitétsége, ezért országhoz tartozó limiteket sem állított fel.

3.3.5.5 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
- nagy kockázatvállalás – 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 sokszerű kamatváltozás hatásainak korlátozására, a kamatkockázat operatív kezelésére
- likviditási kockázat – a likviditási kockázatra vonatkozó belső szabályozásban előírtak szerint a lejáratú összhangra, a nagybetétesekre, a likvid eszközök minimális szintjére, a hitel/betét arányra, LCR mutatóra, DMM mutatóra
- egyes termékcsoportokra – koncentrációs kockázatra vonatkozó szabályozásban meghatározottak szerint
- belső ügyféllel szembeni kockázatvállalásra - a belső hitelek és a befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosokkal, illetve érdekeltségeivel szembeni kockázatvállalások kezeléséről szóló szabályozásban meghatározottak szerint
- minősített befolyású tulajdonossal szembeni kockázatvállalásra - a belső hitelek és a befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosokkal, illetve érdekeltségeivel szembeni kockázatvállalások kezeléséről szóló szabályozásban meghatározottak szerint
- partnerkockázati kitétségekre – a partnerkockázat és hitelértékelési korrekciós kockázat kezeléséről szóló szabályzat szerint
- CVA kockázatra – a partnerkockázat és hitelértékelési korrekciós kockázat kezeléséről szóló szabályzat szerint

3.3.6 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 találhatók.

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 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) 1 144 ezer Ft volt a tárgyidőszakban és 105 364 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 kitettségek 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 kitettségek 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:

6. számú táblázat Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök

	Könyv szerinti érték 2020.12.31.	Bruttó könyv szerinti érték 2020.12.31				Halmozott értékvesztés 2020.12.31.		
		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	8 526 811	8 527 956	8 527 956	0	0	-1 145	0	0
Államháztartás (központi kormányzat)	8 326 832	8 327 751	8 327 751	0	0	-919	0	0
Hitelintézetek	199 979	200 205	200 205			-226		
Hitelek	22 283 242	20 758 924	0	1 260 692	1 095 220	-42 347	-9 066	-780 181
Államháztartás (helyi önkormányzat)	27 558	27 578	0	0	0	-20	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	994 418	996 305	0	0	0	-1 887	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	10 854 123	10 051 356	0	699 027	485 598	-25 987	-5 873	-349 998
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	90 447	90 463	0	0	0	-16	0	0
Háztartás	10 316 696	9 593 222	0	561 665	609 622	-14 437	-3 193	-430 183
Előlegek	10 810	10 495	0	145	405	-7	-28	-200
Jegybanki és bankközi betétek	8 569 995	8 571 114	8 571 114	0	0	-1 119	0	0
Jegybank	8 500 139	8 501 077	8 501 077	0	0	-938	0	0
Hitelintézetek	69 856	70 037	70 037	0	0	-181	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	39 390 858	37 868 489	17 099 070	1 260 837	1 095 625	-44 618	-9 094	-780 381
ebből: vásárolt értékvesztett pénzügyi eszközök IFRS 9 5.13. bekezdése és IFRS 7 35M. Bekezdésének c) pontja;								

7. számú táblázat Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök

	Könyv szerinti érték 2018.12.31.	Bruttó könyv szerinti érték 2019.12.31				Halmozott értékvesztés 2019.12.31.		
		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	8 794 157	8 794 957	8 794 957	0	0	-800	0	0
Államháztartás (központi kormányzat)	8 594 767	8 595 371	8 595 371	0	0	-604	0	0
Hitelintézetek	199 390	199 586	199 586			-196		
Hitelek	21 151 838	19 628 497	0	643 920	1 736 790	-25 925	-830	-830 614
Államháztartás (helyi önkormányzat)	26 672	26 682	0	0	0	-10	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	802 083	803 607	0	0	0	-1 524	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	10 705 907	10 050 950	0	168 665	942 570	-16 063	-284	-439 931
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	68 470	68 482	0	0	0	-12	0	0
Háztartás	9 548 706	8 678 776	0	475 255	794 220	-8 316	-546	-390 683
Előlegek	115 751	115 720	0	33	77	0	-2	-77
Jegybanki és bankközi betétek	70 891	71 048	71 048	0	0	-157	0	0
Jegybank	998	998	998	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	69 893	70 050	70 050	0	0	-157	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	30 132 637	28 610 222	8 866 005	643 953	1 736 867	-26 882	-832	-830 691
ebből: vásárolt értékvesztett pénzügyi eszközök IFRS 9 5.13. bekezdése és IFRS 7 35M. Bekezdésének c) pontja;								

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 halmozott értékvesztés összegét stage besorolásonként és termék/szektor bontásban az alábbi táblázat mutatja be tárgyidőszakra és előző időszakra:

8. számú táblázat Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

	Könyv szerinti érték 2019.12.31	Bruttó könyv szerinti érték 2020.12.31				Halmozott értékvesztés 2020.12.31		
		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	9 150	9 150	9 150	0	0	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	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	9 150	9 150	9 150	0	0	0	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

9. számú táblázat Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

	Könyv szerinti érték 2018.12.31	Bruttó könyv szerinti érték 2019.12.31				Halmozott értékvesztés 2019.12.31		
		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	9 450	9 450	9 450	0	0	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	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	9 450	9 450	9 450	0	0	0	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 234 ezer Ft volt. 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 2020.12.31-én állományban lévő hitelek szakaszokon belüli változását mutatja be

10. számú táblázat Értékvesztés migrációs kimutatás

	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	7 910	-214	130	-4 747	0	-412
Központi bankok	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	5 556	-193	0	-3 274	0	0
Háztartások	2 354	-21	130	-1 473	0	-412
Hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok összesen	7 910	-214	130	-4 747	0	-412
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.

11. számú táblázat Fedezetek, biztosítékok teljes értékének típus szerinti bontása

Megnevezés	Piaci érték belső fedezeti előírások alapján korrigált értéke (biztosítéki érték, vagy hitelbiztosítéki érték)		Teljes nyilvántartási értéken (piaci érték)	
	2020.12.31	2019.12.31	2020.12.31	2019.12.31
FEDEZETEK, BIZTOSÍTÉKOK	48 602 171	46 244 064	49 197 897	46 877 246
1.Kapott kezességek	12 285 113	8 701 068	12 285 113	8 701 068
Központi költségvetés készfizető kezessége	1 335 861	643 635	1 335 861	643 635
Alapok által nyújtott kezességvállalások államilag viszontgarantált része	9 371 855	6 710 905	9 371 855	6 710 905
Alapok által nyújtott, államilag nem viszontgarantált kezességvállalások	1 577 397	1 346 528	1 577 397	1 346 528
2.Óvadék	259 734	189 975	259 734	189 975
3.Zálogjog	34 596 405	33 095 753	35 192 131	33 728 935
Jelzálogjog	26 029 603	24 396 234	26 457 131	24 785 953
Ingatlan	24 896 012	23 379 123	25 323 540	23 768 842
Lakóingatlan	11 607 014	10 646 894	11 762 779	10 834 009
Kereskedelmi ingatlan	580 053	1 707 428	619 185	1 751 591
Egyéb ingatlan	12 708 945	11 151 801	12 941 576	11 310 242
Ingóság	1 133 591	1 017 111	1 133 591	1 017 111
Keretbiztosítéki jelzálogjog	4 416 689	5 648 384	4 571 293	5 875 098
Önálló zálogjog	2 404 805	2 322 415	2 418 399	2 339 164
Egyéb zálogjog	1 745 308	601 720	1 745 308	601 720
4.Engedményezés	1 460 919	4 257 268	1 460 919	4 257 268
5.Egyéb fedezetek, biztosítékok	0	0	0	0

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

12. számú táblázat Hitelkövetelések mögött lévő garanciák és biztosítékok értéke

Garanciák és biztosíték 2020.12.31.	A biztosíték vagy garancia figyelembe vehető legmagasabb összege nem kereskedési céllal tartott hitelek és előlegeknél V. melléklet 2. részének 171-172. pontja és 174. pontja						Kapott pénzügyi garanciák	Összesen
	Ingatlannal fedezett hitelek		Egyéb biztosítékkal fedezett hitelek					
	Lakóingatlan	Kereskedelmi ingatlan	Pénzeszközök [kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok]	Ingó vagyontárgy	Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	Egyéb		
Hitelek és előlegek	4 984 503	6 626 763	37 554	328 456	0	1 983 067	6 781 254	20 741 597
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	26 089	0	0	0	856 540	0	882 629
Nem pénzügyi vállalatok	863 175	3 942 699	37 459	314 263	0	753 145	4 005 955	9 916 696
Háztartások	4 121 328	2 650 543	95	14 193	0	364 642	2 775 299	9 926 100

A tárgy időszak alatt birtokbavétellel hitel-csere ügylet során megszerzett biztosíték nem volt. A tárgyidőszak végén készletek között nem tartott nyilván átvett eszközöket.

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.

3.3.7 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.

13. számú táblázat Eszközök és kötelezettségek valós érték hierarchia

Megnevezés	2020.12.31			2019.12.31			Valós érték változása az időszak alatt	
	Valósérték-hierarchia IFRS 13 97. bekezdése, 93. bekezdésének b)			Valósérték-hierarchia IFRS 13 97. bekezdése, 93. bekezdésének b)				
	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	0	0	0	0	0	0	0	0
2.Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök			11807			11 807		
3.Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök								
4.Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	9 150	0	0	9 450	0	-300	0
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	9 150	0	0	9 450	0	-300	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0
5.Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások								
KÖTELEZETTSÉGEK								
1.Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	410	0	0	1 157	0	0	0	0
2.Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek								
3.Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	0	51 011	0	0	60 326	0	-9 315	0

A 2. szintbe tartozó tulajdonosi részesedés értékelésénél a Garantiqa Zrt. saját tőke, jegyzett tőke arányát és a garancia intézményről szerzett publikus információkat vettük figyelembe. A zártkörű részvénytársasági formai és speciális pénzügyi szolgáltatást figyelembe véve nincs szabad forgalomba részvénye ezért itt az IFRS 13 81 bekezdése figyelembe vételével értékelte tulajdonosi részesedését a Bank.

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 leányvállalat könyveiben tőke összesen 16 807 e Ft vásárolt követelés után a Kft korábban 5 000 eFt értékvesztést számolt el, és 11 807 e Ft összegben állapította meg az IFRS 13 értékelési elveiként a valós

értéket. Az értékelés során a végrehajtó tájékoztatása alapján a work-out szakterület számol azzal, hogy a végrehajtás során további bevételeket fog tudni realizálni a cég. A végrehajtó több kisebb értékű ingatlant is lefoglalt, melyek becsértéke jelenleg még nem ismert, ezért a becsült cash-flow-k figyelembe vételével történt a vásárolt követelés értékelése.

Az 1. szintű Valós érték hierarchiába tartozó tétel a 2020.12.31-én a kötelezettségek között lévő 5. Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások soron kimutatott 410 eFt fedezeti ügylet értékei.

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.

14. számú táblázat Valósérték-hierarchia 3. szintjébe besorolt nyitóegyenlegek és záróegyenlegek közötti egyeztetés, az alábbiaknak tulajdonítható változások

Hierarchia / Megnevezés	2020.12.31	2019.12.31	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	átvitelek
ESZKÖZÖK	11 807	11 807								
KÖTELEZETTSÉGEK										

A leányvállalat rendelkezik IFRS átállás előtti vásárolt követeléssel, melynek nettó értéke 11.807 eFt, mely állományban 2020. évben nem történt változás.

A konsolidált beszámolóban az évvégén még állományban lévő vásárolt követelés értékelése a kockázatok figyelembe vételével, az értékelési bizonytalanságra való tekintettel az ésszerűen elérhető információk alapján az IFRS 13. 86 bekezdése szerint 3. valós érték hierarchia szerint történt.

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.

15. számú táblázat Kamatbevételek és kamatráfordítások bemutatása mérlegbontással egyezően

Hierarchia	Megnevezés	2020.12.31	2019.12.31
	Nettó kamatbevétel	1 049 855	937 367
1.	Kamatbevételek	1 090 725	991 507
1.1.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	-	1 820
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 jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	-	-
1.5.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	1 090 725	989 687
1.6.	Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatláb-kockázat	-	-
1.7.	Egyéb eszközök	-	-
1.8.	Pénzügyi kötelezettségekkel kapcsolatos kamatbevételek	-	-
2.	(Kamatráfordítások)	40 870	54 140
2.1.	(Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek)	176	-

2.2.	(Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt	-	-
2.3.	(Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek)	29 731	48 210
2.4.	(Származtatott ügyletek — Fedezeti elszámolások, kamatlábkockázat)	-	-
2.5.	(Egyéb kötelezettségek)	10 963	5 930
2.6.	(Pénzügyi követelésekkel kapcsolatos kamatráfordítások)	-	-

Kamatbevételek és kamatráfordítások instrumentum és ügyfélszektor szerinti bemutatását a 2020. és 2019. évre vonatkozóan az alábbi táblázat mutatja be.

16. számú táblázat Kamatbevételek és kamatráfordítások instrumentum és ügyfélszektor szerinti bemutatása

	Tárgyidőszak		Előző időszak	
	Bevételek	Ráfordítások	Bevételek	Ráfordítások
Származtatott ügyletek - Kereskedési célú IFRS 9 A. függelék, BA.1. és BA.6. bekezdés	0	176	1 820	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	77 107	0	101 331	0
Központi bankok				
Államháztartások	73 107		92 494	
Hitelintézetek	4 000		8 837	
Egyéb pénzügyi vállalatok				
Nem pénzügyi vállalatok				
Hitelek és előlegek	950 978	0	880 971	0
Központi bankok				
Államháztartások	759		682	
Hitelintézetek				
Egyéb pénzügyi vállalatok	20 492		14 408	
Nem pénzügyi vállalatok	452 908		443 605	
Háztartások	476 819		422 276	
Egyéb eszközök				
Betétek	62 640	16 960	7 385	25 364
Központi bankok	60 848		6 174	
Államháztartások		51		52
Hitelintézetek	1 792		1 211	
Egyéb pénzügyi vállalatok		126		348
Nem pénzügyi vállalatok		695		686
Háztartások		16 088		24 278
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok				
Egyéb pénzügyi kötelezettségek		10 963		5 930
Felvett hitelek		12 772		22 846
Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások, kamatkockázat				
Egyéb kötelezettségek				
KAMATOK IAS 1 97. bekezdése	1 090 725	40 871	991 507	54 140
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:

17. számú táblázat Nettó jutalékbevétel

	2020.12.31	2019.12.31
NETTÓ JUTALÉK-ÉS DÍJBÉVÉTEL	1 175 871	1 254 642
Díj- és jutalékbevételek	1 365 177	1 398 082
(Díj- és jutalékráfordítások)	189 306	143 440

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

18. számú táblázat Díj- és jutalékbevételek és ráfordítás megbontása tevékenység szerint

<i>IFRS 7 20. bekezdésének c) pontja</i>	2020.12.31	2019.12.31
Díj- és jutalékbevételek	1 365 177	1 398 082
Hitelszolgálati tevékenység	25 975	19 008
Pénzforgalmi szolgáltatási tevékenység	1 046 787	1 088 291
Bankkártyával kapcsolatos jutalékok	230 878	235 363
Széfbérllet	5 738	5 161
Befektetési szolgáltatási tevékenység	36 603	33 942
LTP szerződés jutalék	952	409
Biztosítótól kapott jutalék	9 808	9 167
Adott garanciák garancia díja	0	0
Egyéb	8 436	6 741
(Díj- és jutalékráfordítások)	189 306	143 440
Hitelszolgálati tevékenység	0	0
Pénzforgalmi szolgáltatási tevékenység ráfordítási	23 768	15 633
Bankkártyával kapcsolatos jutalékok	164 513	126 721
Kapott pénzügyi garanciák	0	0
Letételési díj	897	957
Ügynöki díj	0	0
Egyéb	128	129

A díj- és jutalékbevételek, ráfordítások között a Bank által szerződő fél, elszámolási és teljesítési rendszerekben való részvétel során megtermelt (az intézményre terhelt) 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 tartalmazzák, ide tartoznak a rendelkezésre tartási jutalékok, valamint a bankgarancia díjak.

19. számú táblázat Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nettó eredmény

	2020.12.31	2019.12.31
Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy (-) veszteség, nettó	-4 168	-1 527

Kereskedési céllal tartott és kereskedési célú pénzügyi eszközökből és kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség instrumentum szerinti bontását az alábbi táblázat mutatja be 2020. évre, 2019. évben nem volt realizált nettó eredmény.

20. számú táblázat Kereskedési céllal tartott pénzügyi instrumentumokból származó eredmény bemutatása

	2020.12.31
Kereskedési céllal tartott pénzügyi instrumentumokból származó eredmény	-410
Származtatott ügyletek bevétele	0
Származtatott ügyletek ráfordítása	410

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.

21. számú táblázat Eredménnyel szemben, valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok eredményhatása

	2020.12.31	2019.12.31
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	38 077
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 2020 és 2019 évben.

Ugyanez a megállapítás vonatkozik az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt eszközök és kötelezettségek, valamint a fedezeti elszámolásokról 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:

22. számú táblázat Személyi jellegű ráfordítás

	2020.12.31	2019.12.31
Személyi jellegű ráfordítások	932 304	862 975
Rövid távú munkavállalói juttatások:	932 304	862 975
Béreköltség	726 289	653 814
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	73 627	67 861
Személyi jellegű ráfordításokkal kapcsolatos adók	132 388	141 300
Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások	0	0
Végkielégítések	0	0
Részvényalapú juttatások	0	0

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

Az statisztikai átlag létszám a tárgyidőszakban 135,33 fő, előző időszakban 134,18 fő volt.

23. számú táblázat Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nettó nyereség vagy veszteség

	2020.12.31	2019.12.31
Nem pénzügyi eszközök kivezetéséből származó nettó nyereség vagy veszteség	-1 067	16 838
Tárgyi eszköz értékesítés eredménye	-2 139	14
Befektetési célú ingatlan értékesítés eredménye	0	0
Átvett eszköz értékesítés eredménye	1 072	15 417
Értékesítésre tartottá minősített eszköz értékesítés eredménye	0	1 407

Egyéb működési bevételek és ráfordítások

Az egyéb működési bevételeket és ráfordításokat alábbi táblázat részletezi:

24. számú táblázat Egyéb működési bevételek és ráfordítások kimutatása

	2020.12.31	2019.12.31
Egyéb működési bevételek	11 373	41 295
Egyéb pénzügyi szolgáltatások bevétele	1 297	25 003
Egyéb bevételek nem pénzügyi szolgáltatásból	10 076	16 292
ebből: kapott kártérítés	1 671	2 212
ebből: előző éveket érintő bevétel	4 718	4 019
ebből: támogatás bevétele	0	0
ebből: bérleti díj	382	621
ebből: egyéb bevétel	3 305	9 440
Egyéb működési ráfordítás	54 152	58 347
Egyéb pénzügyi szolgáltatások ráfordítása	1 560	5 291
Adók, kötelező díjak	42 387	39 950
Egyéb működési ráfordítás nem pénzügyi szolgáltatás	10 205	13 106
ebből: fizetett kártérítés	1 908	680
ebből: elengedett követelés	0	139
ebből: fizetett bírság	0	7 100
ebből: előző éveket érintő ráfordítás	251	4 725

Nyereségadók

25. számú táblázat Társasági adó

Társasági adó	2020.12.31	2019.12.31	2019.12.31
Adózás előtti eredmény	-86 268	128 767	128 767
Adóalap növelő tételek	195 314	143 834	143 834
Adóalap csökkentő tételek	172 628	236 404	236 404
Adóalap	-70 196	74 532	74 532
Társasági adó: 9%	0	2 835	6 707
Jövedelem- (nyereség) minimum adóalap	50 565	0	0
Jövedelem- (nyereség) minimum alapján számított Társasági Adó	4 563	0	0
Adózott eredmény	-148 984	67 760	67 760
Egyéb átfogó eredmény	-51 011	-60 326	-60 326
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem	-199 995	7 434	7 434

A 2019. évi Társasági Adó számítása felülvizsgálatra, majd önellenőrzésre került, melynek értékeit tartalmazza a kimutatás.

A Bank elkészítette a 2020. évi IFRS szerinti Társasági adó levezetését, illetve a magyar számviteli sztenderdek szerinti kimutatott adózás előtti eredmény alapján is, de mindkét esetben konszolidált szinten is a negatív adózás előtti eredmény következtében a számított Társasági Adó összege 0 eFt lenne. Bankunk a fizetendő Társasági Adó összegét a jövedelem-(nyereség) minimum alapján határozta meg, mely 4 563 Eft.

26. számú táblázat Halasztott adó

Halasztott adó társasági adó	2020.12.31	2019.12.31
Nyitó halasztott adó IFRS áttéréskor	473	-708
Halasztott adó ráfordítás az eredményen átvezetve	-2 018	-1 181
Halasztott adó ráfordítás (-) / bevétel (+) az egyéb átfogó eredménykimutatáson átvezetve	0	0
Záró egyenleg:	2 491	473
Konszolidáció miatti TAO - halasztott adó korrekció	-166	4 024
Halasztott adó konszolidált záró egyenleg:	2 325	4 497

A konszolidáció során az összevont eredménykimutatás eredménye alapján számított társasági adó összege nagyobb, mint az egyedi beszámolókból összesített társasági adó összege, így a különbözetet konszolidálásból származó halasztott adókötelezettségként és a társasági adó ráfordítás növeléseként vette a Bank figyelembe.

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

27. számú táblázat Halasztott társasági adókövetelések és-kötelezettségek

	2020.12.31	2019.12.31
Halasztott adó követelések	2 512	477
Tárgyi eszköz számviteli és adó tv. Közötti ÉCS különbözet	2 512	454
Céltartalék (egyéb kötelezettség)	0	23
Halasztott adó kötelezettség	-21	-4
Pénzügyi lízing eszközei ÉCS	0	0
Befektetési célú ingatlan bekerülési érték különb.	0	0
Vevőkövetelés és egyéb köv. utáni Értékvesztés	-21	-4
Halasztott adó követelés (+) / kötelezettség (-)	2 491	473
Konszolidáció miatti TAO - halasztott adó korrekció	-166	4 024
Konszolidált Halasztott adó követelés (+) / kötelezettség (-)	2325	4 497

28. számú táblázat Iparüzési adó

Iparüzési adó	2020.12.31	2019.12.31
Htv. szerinti - vállalkozás szintű - éves nettó árbevétel	2 736 792	2 743 788
Htv. szerinti - vállalkozási szintű - hitelintézeti adóalap	2 633 322	2 562 107
Iparüzési adó	52 109	51 819

29. számú táblázat Jövedelem típusú adók

Jövedelem típusú adók	2020.12.31	2019.12.31
Jövedelem típusú adók összesen	62 716	61 007
ebből társasági nyereségadó	4 563	6 707
ebből helyi iparüzési adó	52 109	51 819
ebből innovációs járulék	7 896	7 686
Halasztott adó	-1 852	-5 205

5.1 PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS PÉNZÜGYI KÖTELEZETTSÉGEK

Pénzügyi eszközöket a Bank az alábbi mérlegsorokon mutat ki:**30. számú táblázat Pénzügyi eszközök kimutatása**

Hierarchia	Megnevezés	2020.12.31	2019.12.31
2.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	-	-
2.1.	Származtatott ügyletek	-	-
2.2.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	-	-
2.3.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-
2.4.	Hitelek	-	-
2.5.	Előlegek	-	-
2.6.	Jegybanki és bankközi betétek	-	-
3.	Kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken értékelt, nem kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	11 807	11 807
3.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	-	-
3.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-
3.3.	Hitelek	11 807	11 807
3.4.	Előlegek	-	-
3.5.	Jegybanki és bankközi betétek	-	-
4.	Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi eszközök	-	-
4.1.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-
4.2.	Hitelek	-	-
4.3.	Előlegek	-	-
4.4.	Jegybanki és bankközi betétek	-	-
5.	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	9 150	9 450
5.1.	Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	9 150	9 450
5.2.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	-	-
5.3.	Hitelek	-	-
5.4.	Előlegek	-	-
5.5.	Jegybanki és bankközi betétek	-	-
6.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök	39 390 858	30 132 637
6.1.	Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	8 526 811	8 794 157
6.2.	Hitelek	22 283 242	21 151 838
6.3.	Előlegek	10 810	115 751
6.4.	Jegybanki és bankközi betétek	8 569 995	70 891
7.	Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások	-	-

A kereskedési céllal tartott származtatott ügyletek eszköztételeként nyilvántartott, az MNB-vel kötött HIRS ügylet a tárgyévben lejárt. 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 való részesedést. 2020. évben kivezetésre került végelszámolást követően egy Kft. 300 Eft értékű tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumban való részesedése.

31. számú táblázat Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

	Nyilvántartási érték 2020.12.31	Nyilvántartási érték 2019.12.31
AZ EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMMEL SZEMBEN VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK IFRS 7 8. bekezdésének h) pontja; IFRS 9 4.1.2A. Bekezdése	9 150	9 450
ebből: vásárolt értékesített pénzügyi eszközök IFRS 9 5.5.13. bekezdése; IFRS 7 35M. Bekezdésének c) pontja;		
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	9 150	9 450
Hitelintézetek		
Egyéb pénzügyi vállalatok	9 150	9 150
Nempénzügyi vállalatok	0	300
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
Központi bankok		
Államháztartások		
Hitelintézetek	0	0
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.

32. számú táblázat Bank teljes hitelállománya és befektetési célú értékpapírállománya

	2020.12.31	2019.12.31
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	8 526 811	8 794 157
Jegybank		
Államháztartás	8 326 832	8 594 767
ebből: központi kormányzat	8 326 832	8 594 767
helyi önkormányzat		
Hitelintézetek	199 979	199 390
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	22 283 242	21 151 838
Jegybank	0	0
Államháztartás	27 558	26 672
ebből: központi kormányzat	0	0
helyi önkormányzat	27 558	26 672
Hitelintézetek	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	994 418	802 083
Nem pénzügyi vállalatok	10 854 123	10 705 907
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	90 447	68 470
Háztartás	10 316 696	9 548 706
Külföld		

Államháztartás		
Hitelintézetek		
Egyéb pénzügyi vállalatok		
Nem pénzügyi vállalatok		
Háztartások		
Háztartásokat segítő non-profit intézmények		
Előlegek	10 810	115 751
Jegybanksi és bankközi betétek	8 569 995	70 891
Jegybanksi	723	998
Hitelintézetek	69 856	69 892
Külföld		
AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK IF RS 7 8. bekezdésének f) pontja;S 9 4.1.2 bekezdése	39 390 858	30 132 637

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

Pénzügyi kötelezettségeket a Bank az alábbi mérlegsorokon mutat ki:

33. számú táblázat Pénzügyi kötelezettségek kimutatása

		2020.12.31	2019.12.31
1.	Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek	410	1 157
1.1	Származtatott ügyletek	410	1 157
1.2	Rövid pozíciók		
1.3	Betétek		
1.4	Felvett hitelek		
1.5	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		
1.6	Egyéb pénzügyi kötelezettségek		
2.	Eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek	0	0
2.1	Betétek		
2.2	Felvett hitelek		
2.3	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		
2.4	Egyéb pénzügyi kötelezettségek		
3.	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek	44 830 406	36 510 005
3.1	Betétek	38 166 416	32 247 247
3.2	Felvett hitelek	6 309 487	3 915 549
3.3	Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
3.4	Egyéb pénzügyi kötelezettségek	354 503	347 209
4.	Származtatott ügyletek - Fedezeti elszámolások	51 011	60 326

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.

A forrástételek 4. Származtatott ügyletek – Fedezeti elszámolások soron mutatja be a Bank az ISDA /CSA/Schedule partnerbankkal történő aláírását követően kötött Cash-flow fedezeti ügyletként kezelt IRS ügylet valós érték változását.

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

34. számú táblázat Pénzügyi kötelezettségek termék és ügyfélszektor szerinti részletezése

	Könyv szerinti érték 2020.12.31		
	Kereskedési céllal tartott	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt	Amortizált bekerülési értek
	<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	410	0	44 830 406
Származtatott ügyletek	410		0
Rövid pozíciók			0
Betétek			38 166 416
Államháztartások (helyi önkormányzat)			705 439
Hitelintézetek			0
Egyéb pénzügyi vállalatok			33 189
<i>Folyószámlák</i>			28 186
<i>Lekötött betétek</i>			5 003
<i>Felmondható betétek</i>			
<i>Visszavásárlási megállapodások</i>			
Nem pénzügyi vállalatok			14 112 732
<i>Folyószámlák</i>			13 139 886
<i>Lekötött betétek</i>			972 846
<i>Felmondható betétek</i>			
<i>Visszavásárlási megállapodások</i>			
Háztartások			23 315 056
<i>Folyószámlák</i>			16 007 995
<i>Lekötött betétek</i>			7 307 061
<i>Felmondható betétek</i>			
<i>Visszavásárlási megállapodások</i>			
Kibocsátott hitelviszonyt megtest. értékpapírok			0
Felvett hitelek			6 309 487
Központi bank			6 038 656
Hitelintézet			72 889
Nem pénzügyi vállalat			0
Háztartások			197 942
Egyéb pénzügyi kötelezettségek			354 503

35. számú táblázat Pénzügyi kötelezettségek termék és ügyfélszektor szerinti részletezése előző évben

	Könyv szerinti érték 2019.12.31		
	Kereskedési céllal tartott	Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt	Amortizált bekerülési értek
	<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	1 157	0	36 510 005
Származtatott ügyletek	1 157		0
Rövid pozíciók			0
Betétek			32 247 247
Államháztartások (helyi önkormányzat)			782 084
Hitelintézetek			0
Egyéb pénzügyi vállalatok			96 148
<i>Folyószámlák</i>			90 265
<i>Lekötött betétek</i>			5 884
<i>Felmondható betétek</i>			
<i>Visszavásárlási megállapodások</i>			
Nem pénzügyi vállalatok			10 189 175

Folyószámlák			9 385 877
Lekötött betétek			803 297
Felmondható betétek			
Visszavásárlási megállapodások			
Háztartások			21 179 840
Folyószámlák			13 282 840
Lekötött betétek			7 897 000
Felmondható betétek			
Visszavásárlási megállapodások			
Kibocsátott hitelviszonyt megtest. értékpapírok			0
Felvett hitelek			3 915 549
Központi bank			3 471 897
Hitelintézet			244 903
Nem pénzügyi vállalat			0
Háztartások			198 749
Egyéb pénzügyi kötelezettségek			347 209

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 eszközhez 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 tárgyévben öt ügyletet érintő követelésértékesítés valósult meg. A kivezetéskori könyv szerinti érték 42.326E Ft volt.

A Bank átadott, de nem egészében kivezetett pénzügyi eszközöket a mérlegében nem tart nyilván. Átadott pénzügyi eszközhez 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:

36. számú táblázat Fordulónapi készpénz állomány

		2020.12.31	2019.12.31
1.1	Készpénz	522 132	434 511
	Pénztári készpénz készlet (forint és valuta)	261 497	289 251
	ATM készpénz készlet (forint)	260 635	145 260

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 rendelkezik, az IRS kamatcsere ügylettel kapcsolatban a tartalékok elkülönítésre kerültek.

Bankokkal szembeni követelések

A Bank köteles a devizabelföldi ügyfelek betéteinek, valamint külföldi ügyfelek forint- és (éven belüli) deviza betéteinek 1%-ával megegyező minimális egyenleget fenntartani a Magyar Nemzeti Banknál 2020-ban és 2019-ban 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.

37. számú táblázat Bankokkal szembeni követelések

		2020.12.31	2019.12.31
1.1	Számlakövetelések központi bankokkal szemben	2 900 541	5 535 445
	MNB elszámolási számla	618 954	238 963
	MNB Overnight	0	4 429 683
	MNB preferenciális betétszámla	2 281 587	866 799
1.3	Egyéb látra szóló betétek	3 414 175	1 963 836
	Hitelintézeteknél vezetett forint és deviza pénzforgalmi (nostro) számla	3 414 175	1 963 836
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	8 569 995	70 891
	Bankközi betétek - központi bank	8 500 139	998
	Bankközi betétek - hitelintézetek	69 856	69 892

Ügyfelekkel szembeni követelések

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

Értékpapírok és részesedések

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

Tárgyi eszközök

A Bank a tárgyévben a könyveiben befektetési célú ingatlant nem tart nyilván. 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.

38. számú táblázat Tárgyi eszközök

		2020.12.31	2019.12.31
10.	Tárgyi eszközök	1 282 004	1 345 454
10.1.	Ingatlanok, gépek és berendezések	1 282 004	1 345 454
	Ingatlanok	862 255	885 129
	Használati joggal rendelkező ingatlanok	78 601	44 016
	Gépek, berendezések	80 089	81 251

	Használati joggal rendelkező egyéb eszközök	261 059	335 058
	Beruházások	0	0
10.2.	Befektetési célú ingatlan	0	0

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.

39. számú táblázat Immateriális javak

		2020.12.31	2019.12.31
11.	Immateriális javak	226 914	82 443
	Vagyoni értékű jogok	21 189	57 541
	Szoftverek Licenck	205 725	24 902

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

40. számú táblázat Tárgyi eszközök és Immateriális javak bruttó értékeinek és elszámolt értékcsökkenésnek alakulása

2020.12.31	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Tárgyi eszközök összesen	1 345 454	-31 086	32 364	1 282 004
Épületek bruttó értéke	961 731	0	8 320	953 411
Épületek értékcsökkenése	82 622	12 843	0	95 465
Bérelt ingatlanok bruttó értéke	21 974	0	0	21 974
Bérelt ingatlanok értékcsökkenése	15 954	1 711	0	17 665
Használati joggal rendelkező ingatlan bruttó értéke	74 278	42 555	13 451	103 382
Használati joggal rendelkező ingatlan értékcsökkenése	30 262	19 271	24 752	24 781
Gépek, berendezések, járművek bruttó értéke	286 696	34 309	16 688	304 317
Gépek, berendezések, járművek értékcsökkenése	205 445	33 699	14 916	224 228
Használati joggal rendelkező egyéb eszköz bruttó értéke	381 871		1 644	380 227
Használati joggal rendelkező egyéb eszköz értékcsökkenése	46 813	73 691	1 336	119 168
Beruházások	0	33 265	33 265	0
Befektetési célú ingatlanok	0			0
Immateriális javak összesen	82 443	428 989	284 518	226 914
Szoftverek és Licenck bruttó értéke	55 656	258 228	31 899	281 985
Szoftverek és Licenck értékcsökkenése	30 754	51 115	5 609	76 260
Egyéb immateriális javak bruttó értéke	65 001	221 912	258 228	28 685
Egyéb immateriális javak értékcsökkenése	7 460	36	0	7 496

A Befejezetlen beruházások csökkenése nem csak a Tárgyi eszköz aktiválását tartalmazza, mivel a pénzügyi lízinghez kapcsolódó Használati joggal rendelkező eszközök pénzárama is ezen az eszközszámlán kerül átvezetésre.

41. számú táblázat Tárgyi eszközök és Immateriális javak bruttó értékeinek és elszámolt értékcsökkenésnek alakulása előző évben

2019.12.31	Nyitó	Növekedés	Csökkenés	Záró
Tárgyi eszközök összesen	1 072 771	483 522	210 839	1 345 454
Épületek bruttó értéke	958 779	3 396	444	961 731
Épületek értékcsökkenése	68 897	13 897	172	82 622
Bérelt ingatlanok bruttó értéke	21 974	0	0	21 974
Bérelt ingatlanok értékcsökkenése	13 355	2 599	0	15 954

Használati joggal rendelkező ingatlan bruttó értéke	25 327	48 951		74 278
Használati joggal rendelkező ingatlan értékcsökkenése	11 469	18 793		30 262
Gépek, berendezések, járművek bruttó értéke	264 998	32 563	10 865	286 696
Gépek, berendezések, járművek értékcsökkenése	177 353	32 013	3 921	205 445
Használati joggal rendelkező egyéb eszköz bruttó értéke	2 218	379 653		381 871
Használati joggal rendelkező egyéb eszköz értékcsökkenése	948	45 865		46 813
Beruházások	71 497	132 126	203 623	0
Befektetési célú ingatlanok	0			0
Immateriális javak összesen	26 851	75 200	19 608	82 443
Szoftverek és Licenck bruttó értéke	46 371	16 527	7 242	55 656
Szoftverek és Licenck értékcsökkenése	22 950	12 074	4 270	30 754
Egyéb immateriális javak bruttó értéke	12 203	70 782	17 984	65 001
Egyéb immateriális javak értékcsökkenése	8 773	35	1 348	7 460

Egyéb eszközök

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

42. számú táblázat Egyéb eszközök kimutatása

		2020.12.31	2019.12.31
13.	Egyéb eszközök	353 543	388 236
	Készletek	0	14 914
	Esedékes és elhatárolt jutalékbevételek	9 794	2 777
	Egyéb aktív elszámolások	343 648	364 128
	Egyéb nem pénzügyi követelések	101	1
	Úton lévő és függő tételek	0	6 416

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 82%-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.

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 részleteztük.

Kibocsátott kötvények

A Bank nem rendelkezik kibocsátott kötvénnyel.

Hátrasorolt kötelezettségek

A Bank a felvett hitelek között mutatja ki a hátrasorolt kötelezettségek tőke összesen 197 720 ezer Ft-ot tart nyilván, mely a 222 ezer Ft kamat elhatárolással együtt a Kötelezettségeknél a Felvett hitelek soron szereplő 197 972 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.

43. számú táblázat Hátrasorolt kötelezettségek kimutatása

Megnevezés	Megállapodás kelte	2020.12.31	Véglejárat	Kamatláb
Alárendelt kölcsöntőke 2006	2006. március-	28 720	határozatlan	jegybanki alapkamat 105%-a
Alárendelt kölcsöntőke 2016	2016. július-	169 000	2021.július-szeptember	jegybanki alapkamat+4%
Összesen		197 720		

Pénzügyi lízing

Az IFRS16 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

44. számú táblázat Pénzügyi lízing kimutatása

Megnevezés	adatok Ezer Ft-ban
Ingatlanok	78 601
Gépek, berendezések	261 059
Pénzügyi lízing során nyilvántartásba szereplő eszköz	339 660

Lízing kötelezettségek lejáratú bontásban	adatok Ezer Ft-ban
Egy éven belül	78 530
Egy éven túl, de öt éven belül	220 552
Öt éven túl	0
2020.12.31 fordulónapi lízing kötelezettség	299 082

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

A bérelt ingatlanok kapcsolatos két lízing szerződés (Miskolc, Eger) lejárt 2020. évben, amelyeket meghosszabítottunk, így a lejáratuk 2023 és 2025-ben lesz, a gépek berendezések estében két bérlet szintén 2020-ban lejárt, - amelyek helyett nem kötöttünk újat -, a többi ügylet 2022-ben, illetve a 2024-ben szűnik meg.

A 2019.01.01-jétől alkalmazott IFRS 16 Lízingstandard esetében a Bank él a kedvezménnyel, miszerint csak a 2019. évtől keletkezett lízingszerződésekre alkalmazza az előírásokat. Ezen szerződések tekintetében az ügylethez kapcsolódó ÁFA tartalom nem része a pénzügyi lízingnek.

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

Céltartalékok

45. számú táblázat Céltartalékok kimutatása

		2020.12.31	2019.12.31
6.	Céltartalékok	2 969	3 052
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	1 734	1 621
	Hitelkeretekre (adott kötelezettségvállalásra képzett céltartalék)	1 584	1 529
	Pénzügyi garanciákra képzett céltartalék	150	92
6.6.	Egyéb céltartalékok	1 235	1 431
	Ki nem vett szabadságokra képzett céltartalék	0	0

Egyéb kötelezettségek**46. számú táblázat Egyéb kötelezettségek kimutatása**

		2020.12.31	2019.12.31
9	Egyéb kötelezettségek	120 037	96 368
	Úton lévő és függő tételek	6 681	14 959
	Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek	5 296	14 040
	Költségelhatárolások	108 060	67 369

Jegyzett tőke és tartalékok

A Polgári Bank jegyzett tőkéje a Bank által hivatalos, kibocsátott, lehívott és teljes mértékben befizetett részvények névértékének összege, amely összesen 2 304 032 ezer Ft, amely 1 152 016 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 Bank részvényeseinek száma 129 fő. Befolyásoló (10% feletti) részesedéssel - a szükséges Felügyeleti engedélyek birtokában – két tulajdonos rendelkezik. 3 részvényes rendelkezik 5-10% közötti részesedéssel (amelyből az egyik vállalkozás), 16 pedig 1-5% közöttivel (ebből kettő vállalkozás). A többi tulajdonos (108, ebből 3 vállalkozás) 1% alatti részesedést birtokol.

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

47. számú táblázat Saját tőke kimutatása

		2020.12.31	2019.12.31
12.	SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN	3 027 523	3 171 216
1.	Jegyzett tőke	2 304 032	2 304 032
2.	Névértéken felüli befizetés (ázsíó)	750 012	750 012
3.	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve	0	0
4.	Egyéb tőke	0	0
5.	Halmozott egyéb átfogó jövedelem	-51 011	-60 326
6.	Eredménytartalék	201 093	137 357
7.	Átértékelési tartalék (IFRS-ekre való áttéréskor)	-63 996	-63 996
8.	Egyéb tartalék	36 377	36 377
	<i>Általános tartalék</i>	36 377	36 377
	<i>Lekötött tartalék</i>		
9.	(-) Saját részvények	0	0
10.	Az üzleti év nyeresége vagy (-) vesztesége	-148 984	67 760
11.	(-) Évközi osztalék	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 kapcsoló ársziót tartalmaznak. Az előző évi Névértéken felüli befizetés (árszió) kiegészült a 2019. évben (2019.10.14-én) kibocsátott 50.000 db 2.000,- Ft névértékű, de 12.000,- Ft kibocsátási értékű részvényekhez kapcsolódó ársziójával.

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 nem változott, mivel a 2020. évben a negatív eredmény miatt nem tudunk képezni a Hpt. 83. §. (2) bekezdése alapján előírt, a tárgyévi adózott eredmény 10%-nak megfelelő összeget így az általános tartalék összege változatlan a 2019. év végéhez képest változatlan, 2020.12.31-én az állomány 36 377 ezer Ft.

A halmazott egyéb átfogó jövedelem soron van kimutatva a fix kamatozású hitelek kamatkockázatának fedezésére kötött IRS ügylet valós értékelése alapján számított veszteség, melyet a Bank cash flow fedezeti ügyletként kezel.

Az MNB által indított MIRS tenderen, 2018. évvégén az allokáció számítási elve miatt csekély nagyságrendben IRS ügyletet kötöttünk. A valós értékelés alapján az OCI-ban 407 E Ft veszteség pozíció miatt a cash-flow fedezeti ügylet hatékony része miatt tőke tételt különítettünk el.

Az MNB MIRS ügylet mellett egy partner bankkal kétszer 300 M Ft nagyságrendben kamatcsere ügyletre szerződöttünk. A fix kamatot a Bank fizeti és a változó kamatot pedig intézményünk kapja. Az évvégén ismert kamat paraméterek miatt ezen ügylet után 50 011 E Ft összegben Saját tőkében elszámolt értékelési veszteség lett szerepeltetve.

A két tétel együttes összege 51 011 E Ft negatív halmazott egyéb átfogó jövedelem soron van kimutatva.

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.

Az osztalékfizetési döntéstől való tartózkodásra hívta fel a hitelintézetek figyelmét a kormányzat is a Covid-19 vírus helyzet miatt a prudenciális tulajdonosi magatartás érdekében.

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 kockázattvállalásnak 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 kockázattvállalásai 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, 136 921 ezer Ft-ban kifejezve.

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

Egyedi Saját tőke –változás mozgástábla

48. számú táblázat Egyedi Saját tőke változás mozgástábla

	Jegyzett tőke	Névértékben feljűl beírás (árszű)	Kibocsátott tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok, kivéve	Egyéb tőke	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	Eredménytartalék	Átértékelési tartalék	Egyéb tartalék	(-) Saját részvények	Az anyavállalat tulajdonosainak tulajdonítható nyereség vagy (-) veszteség	(-) Évközi osztalék	Összesen
A saját tőke változásának forrása	IAS 1 106. bekezdése, 54. bekezdésnek r) pontja	IAS 1 106. bekezdése, 78. bekezdésnek 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. bekezdésnek c) pontja	IAS 1 106. bekezdése, IAS 32 33. és 34. bekezdése V. melléklet 2. részének 30. pontja	IAS 1 106. bekezdésnek a) pontja	IAS 1 106. bekezdése, IAS 32 35. bekezdése	IAS 1 9. bekezdésnek c) pontja, IGS
Nyitó egyenleg [újramegállapítás előtt]	2 304 032	750 012	0	0	-60 326	137 357	-63 996	36 377	0	67 760	0	3 171 216
Hibajavítások hatásai	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
A számviteli politika változásainak hatásai	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nyitó egyenleg [tárgydőszak]	2 304 032	750 012	0	0	-60 326	137 357	-63 996	36 377	0	67 760	0	3 171 216
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 fűződj jog gyakorlása vagy lejárat	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

kötelezettségekből a saját tőkéhez												
Átvezetés a saját tőke összetevői között	0	0	0	0	0	67 760	0	0	0	-67 760	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	60 326	-4 024	0	0	0	0	0	56 302
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem	0	0	0	0	-51 011	0	0	0	0	-148 984	0	-199 995
Záró egyenleg [tárgyidőszak]	2 304 032	750 012	0	0	-51 011	201 093	-63 996	36 377	0	-148 984	0	3 027 523

A -51 011 E Ft Halmazott egyéb átfogó eredmény részeként kimutatott IRS ügylet valósérték változása.

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

49. számú táblázat Szavatoló tőke összetétele

		2020.12.31	2019.12.31
1	SZAVATOLÓ TŐKE	2 938 484	3 274 963
1.1	ALAPVETŐ TŐKE (T1 TŐKE)	2 890 256	3 191 716
1.1.1	ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1 TŐKE)	2 890 256	2 491 716
1.1.1.1	CET1 tőkeelemként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	3 054 044	2 354 044
1.1.1.1.1	Befizetett tőkeinstrumentumok	2 304 032	2 204 032
1.1.1.1.3	Névértéken felüli befizetés (ázsio)	750 012	150 012
1.1.1.2	Eredménytartalék	-11 525	134 710
1.1.1.2.1	Előző évek eredmény tartaléka	198 706	136 929
1.1.1.2.1	Áttérési különbözet	-63 996	-63 996
1.1.1.2.2	Figyelembe vehető nyereség	-146 236	61 777
1.1.1.3	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	-51 011	-60 326
1.1.1.4	Egyéb tartalék (általános tartalék)	36 377	36 377
1.1.1.11	(-) Egyéb immateriális javak	-226 914	-82 443
1.1.1.26	CET1 tőke egyéb átmeneti kiigazításai	40 765	49 501
1.1.2	KIEGÉSZÍTŐ ALAPVETŐ TŐKE (AT1 TŐKE)	0	700 000
1.2	JÁRULÉKOS TŐKE (T2 TŐKE)	48 229	83 247

50. számú táblázat Tőke megfelelési mutató változás

Tőke megfelelési mutató				
Megnevezés	2020.12.31	2019.12.31	Változás	
Tőke megfelelési mutató szabályozói	19,03%	20,08%	-1,05%	94,72%
SREP teljes tőkekövetelmény mutató	12,22%	12,22%	0,00%	100,00%

A Bank a 2020. és a 2019. év során is teljes mértékben eleget tett a külső tőkekövetelményre vonatkozó elvárásoknak.

A Szavatoló tőke részeként bemutatott értékek az MNB részére készített 2020.12.31. fordulónapra vonatkozó auditált C_01.00 Szavatoló tőke (CA1) adataival egyeznek meg.

Intézményünk az IFRS alkalmazására történő átálláskornyilatkozott, 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:

51. számú táblázat Mérlegen kívüli tételek bemutatása

	2020.12.31	2019.12.31
Függő kötelezettségek	6 523 525	4 518 529
Rendelkezésre tartott hitelkeretek	5 995 937	3 989 662
Igénybe nem vett vállalt bankgarancia	456 800	439 942
Egyéb	70 788	88 925
Peres ügyek	0	0
Mérlegen kívüli követelések	241 258	250 650
MNB hitelkeret	241 258	250 650
Hitelintézeti jelzáloglevél refinanszírozási hitelkeret	0	0

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 vállalat kötelezettség alapján kockázati megosztáshoz kapcsolódó állományt. Az év végén a partnerbankkal kötött refinanszírozási hitel lezárásra került, így megszűnt a hozzá kapcsolódó hitelkeret nyilvántartása is.

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, 2020. december 31-én 5 995 936 eFt 2019. december 31-én 3 989 662 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 megkísérlni 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 2020. december 31-én 456 800 eFt, 2019. december 31-én 439 942 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.

52. számú táblázat Mérlegen kívüli kitétségek szektor szerinti bontása

	2020.12.31	2019.12.31
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek CRR I. melléklete;	5 995 936	3 989 662
Központi bankok	0	0
Államháztartások	2 062	10 000
Hitelintézetek	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	134 389	265 355
Nem pénzügyi vállalatok	3 789 672	2 228 005
Háztartások	2 069 813	1 486 302
Adott pénzügyi garanciák IFRS 4 A. melléklete; CRR I. melléklete;	456 800	439 942
Központi bankok	0	0
Államháztartások	0	0
Hitelintézetek	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	308 141	313 281
Háztartások	148 659	126 661
Egyéb adott elkötelezettségek CRR I. melléklete;	34 229	42 923
Központi bankok	0	0
Államháztartások	0	0
Hitelintézetek	34 229	42 923
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0
Háztartások	0	0

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.

53. számú táblázat Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek szektor szerinti bontása

	2020.12.31	2019.12.31	2020.12.31	2019.12.31
	A garancia legmagasabb figyelembe vehető összege	A garancia legmagasabb figyelembe vehető összege	Névérték	Névérték

	IFRS 7 36. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 119. pontja	IFRS 7 36. bekezdésének b) pontja; V. melléklet 2. részének 119. pontja	V. melléklet 2. részének 119. pontja	V. melléklet 2. részének 119. pontja
Kapott hitelnyújtási elkötelezettségek IFRS 9 2.1 bekezdésének g) pontja, BC2.2. bekezdése;	0	0	241 258	250 650
Központi bankok	0	0	241 258	250 650
Államháztartások	0	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0
Háztartások	0	0	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	0	0
Központi bankok	0	0	0	0
Államháztartások	0	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0
Háztartások	0	0	0	0
Egyéb kapott elkötelezettségek	0	0	0	0
Központi bankok	0	0	0	0
Államháztartások	0	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0
Háztartások	0	0	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.

54. számú táblázat Saját eszköz terhére adott biztosítékokkal terhelt eszközök bemutatása

	2020.12.31.	Megterhelt eszközök könyv szerinti értéke	Megterhelt eszközök valós értéke	Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke	Meg nem terhelt eszközök valós értéke
Összes eszköz		2 769 856	0	45 348 601	0
1.1. Láttra szóló követelések		0	0	6 314 716	0
1.2. Tőkeinstrumentumok		0	0	9 150	0
1.3. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok		2 700 000	2 721 950	5 826 811	5 840 740
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		2 700 000	2 721 950	5 626 832	5 638 138
1.3.4. ebből: pénzügyi vállalat által kibocsátott		0	0	199 979	202 602
1.3.5. ebből: nem pénzügyi vállalat által kibocsátott		0	0	0	0
1.4. Láttra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek		69 856	0	30 794 191	0
1.4.1. ebből: jelzáloghitelek		0	0	9 546 086	0

1.5.	Egyéb eszközök	0	0	2 403 733	0
------	----------------	---	---	-----------	---

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 céltartalék képzésük 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 szerinti 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.

55. számú táblázat Adott hitelnyújtási elkötelezettségek, pénzügyi garanciák és egyéb elkötelezettségek értékvesztés szakaszonkénti besorolásának és a megképzett céltartalék megbontásának bemutatása

	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		
	Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1.szakasz)	Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2.szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)	Instrumentumok, amelyek hitelkockázata nem növekedett jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1.szakasz)	Instrumentumok, amelyek hitelkockázata jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, de amelyek nem váltak értékvesztetté (2.szakasz)	Értékvesztett eszközök (3. szakasz)
	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	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	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	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	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	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
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	5 995 903	33	0	1 583	0	0
ebből: nemteljesítő	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	2 062	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	134 389	0	0	82	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	3 789 639	33	0	717	0	0
Háztartások	2 069 813	0	0	784	0	0
Adott pénzügyi garanciák	456 800	0	0	150	0	0

<i>ebből: nemteljesítő</i>	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	308 141	0	0	82	0	0
Háztartások	148 659	0	0	68	0	0
Egyéb adott elkötelezettségek	28 678	3 562	1 989	46	36	1 153

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 2020. évi adózott eredményét -146 236 ezer Ft adózott veszteséget az eredménytartalékba helyezi, osztalékfizetésre nem kerül sor. Az eredményfelosztási javaslatról a Bank éves közgyűlése dönt, a pandémiás helyzetre való tekintettel 2021. évben a Közgyűlést helyettesítő Igazgatóság.

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

COVID-19 járványhelyzet lehetséges hatása és annak banki kezeléséről tájékoztató

A COVID-19 járványhelyzet továbbra is lényegesen és világszerte befolyásolja az üzleti tevékenységet és a gazdasági tevékenységet. Számos olyan, a COVID-19-es járványhelyzettel a világgazdaságra gyakorolt hatásával kapcsolatos tényező állt fenn, amely lényegesen hátrányos hatással volt egyebek mellett a pénzügyi intézmények (ideértve Polgári Bank) eredményességére, tőkehelyzetére és likviditására.

A jelenlegi ismeretünk és eddigi tapasztalatunk alapján vírus okozta gazdasági és pénzügyi hatása jövőre nézve nehezen becsülhető meg.

Intézményünk folyamatosan vizsgálja a közösségi és pénzügyi hatásokat, fókuszban tartva a hitelezési folyamatok változását és a bank könyveiben lévő ügyfélkövetelések minőségére gyakorolt hatását.

A COVID-19 járványhelyzet fennakadásokat okozott a bank ügyfelei, beszállítói és munkavállalóikörében, de intézkedésekkel reagálva a pandépiára a bank működéssége mindig biztostott volt.

Országosan korlátozásokat vezettek be a lakosságaik mozgását érintően, amely korlátozások jelentős hatással voltak a gazdasági aktivitásra.

A gazdaság újra indításának megalapozása érdekében valamennyi országban számos kormányzati, jegybanki és szabályozói intézkedésre került sor.

A Koronavírus gazdasági hatásának csökkentésére 2020. március 18-án pénzügyi moratóriumot jelentettek be a lakossági és vállalati adósoknak tőke, kamat és díjtörlesztések tekintetében, mely érvényben maradt 2020. december 31-ig (47/2020 és 62/2020 kormányrendeletek). A moratórium minden arra jogosult ügyfélre és hitelre automatikusan életbe lépett (de az adósnak jogában állt elállni a fizetési moratóriumtól).

2020. december 22-én a kormány hatályba léptette a 637/2020-as rendeletet a hiteltörlesztési moratórium veszélyhelyzettel kapcsolatos különös szabályainak bevezetéséről. Ez a rendelet meghosszabbítja az első moratórium lejárátát, így a moratórium újabb fél évig elérhető (2021. június 30-ig).

A moratórium nem jelenti a tartozás elengedését: a moratórium alatt meg nem fizetett és felhalmozott kamat- és díj tartozást a moratórium lejártá után kell visszafizetni éves, egyenlő részletekben a hitel hátralévő futamideje alatt, az esedékessé vált tőketörlesztésekkel együtt. A hitel futamideje meghosszabbításra kerül oly módon, hogy az adós új törlesztőrészlete, mely a meg nem fizetett kamatot és díjat is fedezi az esedékes tőke mellett, nem haladhatja meg az eredeti fizetési ütemezésben meghatározott törlesztés mértékét.

Bár az adósoknak ki kell egyenlíteniük minden elhalasztott fizetési kötelezettséget, ami a moratórium alatt felhalmozódik, mivel a meg nem fizetett kamatokra nem szabad kamatot felszámítani, a Banknak veszteséget kellett elszámolnia az eredményében az elhalasztott fizetések időértéke miatt. A 2020.12.31-i fordulónapra számított a veszteség nagyságrendileg 26,5 millió Ft tett ki.

A Bank mérlegében ez a veszteség a hitelek bruttó könyv szerinti értékének módosításaként jelenik meg, a Bank eredménykimutatásában pedig a módosítás miatti eredményhatás amortizált bekerülési értéken értékelt eszközökön soron.

A Magyar Nemzeti Bank (MNB) Pénzügyi Stabilitási Tanácsa 2020. március 19.-én bevezetett egy átfogó intézkedési csomagot a koronavírus okozta veszélyhelyzet pénzügyi közvetítőkre gyakorolt hatásának enyhítésére. Ezekben többek között az MNB felszólította a bankokat és tulajdonosaikat arra, hogy ne hagyjanak jóvá, illetve ne fizessenek ki osztalékot 2020. szeptember végéig, majd a későbbiek során meghosszabbította ezt az időszakot újabb 1 évvel.

2020. áprilisban az MNB elindította a Növekedési Hitelprogram legújabb szakaszát a kis- és középvállalkozások (kkv) finanszírozásának elősegítésére.

A program lehetővé teszi a kis- és középvállalkozások számára hogy pénzügyi forrásokhoz jussanak a hitelintézeteken és egyéb pénzügyi vállalkozásokon keresztül maximum 2,5%-os fix kamatozáson, ezzel szélesítve a jogosultak körét és segítve a kkv-kat hogy felülkeredjenek a koronavírus gazdasági hatásain.

Ezen felül, a Covid-19 válság kkv-kra és vállalatokra gyakorolt negatív hatásainak mérsékléséről szóló 1170/2020. (IV.21) kormányrendelet alapján a Garantiqa Hitelgarancia Zrt. hitelgarancia programot indított speciális kondíciókkal és maximum 90%-os garancia nyújtásával segíti a vállalkozásokat a gyorsabb hitelfelvételben.

A Bank vezetése megvizsgálta veszélyhelyzet és a Kormányrendeletek 2020 évre ható hitelezési, likviditási, tőke, operációs és egyéb üzleti kockázatait.

Fontos hangsúlyozni, hogy

- a kialakult járványhelyzetben a menedzsment komoly eredménynek tartja, hogy a Bank működését sikerült úgy megszervezni, hogy az üzleti tevékenység nem lassult, a napi működésben (a fiókokat nem beleértve) a Home-Office tevékenység vált meghatározóvá, mindezzel párhuzamosan nőtt a korábban kialakított online értékesítési csatornák térnyerése;
- a Bank tőkepozíciója hátrányosan nem változott, a bejelentett tőkepuffer követelményenyhítések nélkül is megfelel a szabályozói tőkekövetelményeknek;
- a Bank likviditási pozíciója biztonságos, betétállománya emelkedett, az LCR mutató az előző években tapasztalt tendenciát tartva tartósan 300% fölött van.

A 108/2020. (IV.14) számú Kormányrendelet alapján 2020-ban fizetendő új banki különadó összege intézményünket az 50 MD Ft módosított mérlegfőösszeg miatt nem érinti.

Hitelezés

A Bank kockázatkezelése és aktív üzletága megvizsgálta, hogy a portfóliójában milyen eszközöket milyen mértékben érinthetnek a vírus gazdasági hatásai, és ezek milyen részesedést képviselnek a Bank teljes hitelállományában. Az koronavírussal leginkább érintett ágazatok kockázati kitettsége mellett a lakossági portfólió minőségére hatást gyakorló hatások kezelésére intézkedési javaslatok fogalmazódtak meg.

- A bejelentett hiteltörlesztési moratórium banki kezelésével kapcsolatosan a szükséges intézkedéseket megtörténtek. A fogyasztóvédelmi ajánlások figyelembe vételével az ügyfelek nyilatkoztatása, a beékeztetett dokumentumok feldolgozása, rendszerezett nyilvántartása, a számlavezető rendszerben történő kezelése biztosított.
- A kritikus ágazatokba – vendéglátás, turizmus -- tartozó portfólióban lévő kitétségek biztosítékkal, értékvesztéssel való fedezettségét megfelelőnek ítéli meg jelenleg a Bank.
- A Bank alaprendszereinek (core, adattárház) fejlesztésére megtette a szükséges intézkedéseket, hogy a hitelmoratóriumot, adatszolgáltatást és egyéb lehetséges megoldásokat rendszer szinten kezelni tudja.
- Mivel a Kormányrendelet lehetőséget biztosít az adósoknak, hogy az eredeti szerződési feltételek szerint teljesítsenek, ezért a Bank mindent megtett, hogy azon ügyfeleit, akik továbbra is tudják fizetni a törlesztő részleteket, beazonosítsa, és meggyőzze a folyamatos törlesztésről.
- A Kormányzat által megfogalmazott Akciótervekben szereplő intézkedések pl. NHP Hajrá hitel, Széchenyi program hitelfeltételeinek ismerete még nem teljes körű, de ügyfeleinket már értesítettük, hogy elektronikus csatornán és a fiókhálózatban a lehetőségekről érdeklődjenek. Üzleti megfontolásból a vállalkozói hiteleknel és a lakossági szegmensnél is fenn kívánjuk tartani üzleti aktivitásunkat. A kockázatvállalások során a prudenciális elvek messzemenő figyelembevételét továbbra is fókuszban tartjuk.
- Az MNB által kiadott Vezetői Körlevél és más további kommunikáció alapján a bank intézkedési terv összeállítását irányozza elő a moratóriummal érintett portfólió monitoringjával összefüggésben
- Az eszközminőség a hitelmoratórium miatt nem romlott, a késedelmet mutató állomány csökkent. A hitelmoratóriumra tekintettel külön kell vizsgálni a moratóriummal érintett és nem érintett portfóliókat. A moratórium alá tartozó hitelek késedelmes állománya 2020.03.18. óta számottevő mértékben csökkent, ugyancsak csökkent a moratórium alá nem tartozó lejárt és felmondott hitelek állománya.
- 2020. december végén az bank bruttó hiteleinek 30,53%-a vett részt a moratóriumban; ez összesen 7 065millió forintnyi hitelállományt jelentett.

Mivel a járványhelyzet közvetlen negatív hatásai (leállások, a munkanélküliek számának növekedése) csak I. név végétől jelentkeztek, a DPD90+ állománynövekedés trendje első negyedévben nem mutat kedvezőtlen elmozdulást. Emellett a március 19-től bevezetett törlesztési moratórium bevetése 2020. évben stabilizálta a portfóliók minőségét.

A monitoring feladatok összeállítása során figyelemmel voltunk az általános monitoring feladatokon túl, az MNB fizetési moratóriummal kapcsolatos vezetői körleveleiben megfogalmazott elvárásokra. Ennek okán szorosabb monitoring alá vettük a fizetési moratóriummal élő ügyfeleket, illetve a koronavírus-járvány által leginkább érintett ágazatokhoz tartozó ügyfélcsoportokat.

A szorosabb monitoring célja az információgyűjtés, az ügyfelek aktuális pénzügyi helyzetéről/fizetőképességéről, a megváltozott gazdasági környezethez történő alkalmazkodásáról és egyben felkészülés a fizetési moratórium megszűnését követő időszakra.

A rendkívüli felülvizsgálat során a törekvés a jövőbeni kockázatok azonosítása, annak felmérése által, hogy mely ügyfelek vélik úgy, hogy a moratórium lejártát követően várhatóan nem fogják tudni teljesíteni a törlesztési kötelezettségeiket, így további fizetési könnyítésre lehet szükségük.

Amennyiben a hitelgénylő ügyfelünk van más – a moratórium bevezetése előtt keletkezett – fennálló hiteltartozása, a hitelbírálati folyamatok során a Bank megvizsgálja azt is, hogy ezen fennálló hitelek a moratórium hatálya alá tartoznak-e. A témában készített elemzések alapján megállapítható, hogy nagy számasságú ügyfél kérte önkéntesen a törlesztés folytatását a fennálló szerződéseinek tekintetében, valamint, hogy önmagában a fizetési moratórium igénybevétele nem jelenti egyértelműen azt, hogy az adott ügyfél fizetőképessége gyengült volna. A Bank a fenti vizsgálat eredményét felhasználja a hiteldöntése során, de a moratórium igénybevétele a fennálló hitelek tekintetében nem jelent önmagában negatív hiteldöntést.

Likviditás

Intézményünk a likviditási helyzet vizsgálata során a következő kockázatokat azonosította:

- a 2020. április végi záró hitel portfólió alapvetően nem változott a törlesztések felfüggesztése miatt. A nyilatkozatok feldolgozása alapján az ügyfelek 45%-a továbbra is szerződészerű törlesztési hajlandóságot igazolt vissza.
- a veszélyhelyzet kihirdetésének határnapjáig a már leszerződött hitelkeretek lehívása lakossági és KKV ügyfelek esetében nem növekedett.
- a kamat és díjbevétel vonzatú cash flow kiesése a moratórium miatt A Bank 2020. év végén is jelentős likviditási többlettel rendelkezett a meglévő likviditási többlettel kezelhető és LCR mutató a törvényi elvárás szintjét továbbra is meghaladja.

Jövedelmezőség-Tőkehelyzet

A részvényesi és újabb befektetői körből történő tőke rendezésre irányuló tárgyalások a bank elsőszámú vezetőjének irányításával továbbra is napirenden vannak. Az eredményekről a vezető testület és az intézményfelügyelet tájékoztatása folyamatos.

2020. április 1-jei döntésével az MNB a tőkepuffer eredetileg 2%-os mértékét 2020. július 1-jei hatállyal 0%-ra módosította a 2021. december 31-ig terjedő időszakban. A tőkepuffer visszaépítése 2022. január 1-jétől kezdődően 2023. december 31-ig fokozatosan történik.

További könnyítés, hogy a járvány okozta negatív gazdasági hatásokra való tekintettel az MNB átmenetileg tolerálja a tőkefenntartási puffer (jelenleg 2,5%) megsértését is.

A járvány által előidézett helyzetben számottevő többletkiadások szerepelnek a bank költségei és kiadásai között.

A 2020. évi jövedelem kimutatásban szereplő 146.236 ezer Ft Folytatódó tevékenység veszteségéből adófizetés után együttesen 150.017 ezer Ft Covid 19 miatt jelentkező többlet ráfordítások a következő okok miatt merültek fel:

- 111.109 ezer Ft ráfordítás összeggel MNB IFRS9 Vezetői körlevélben foglaltak lapján management overlay-ként minimum értékvesztési szint teljesítése
- 26.439 ezer Ft ráfordítás összeggel IFRS 9 5.4.3. pontja alapján a hitelmoratórium okozta várható gazdasági veszteség
- 12.469 ezer Ft működési COVID-19 járványhoz kapcsolódó működési kockázati veszteség

Kapcsolt felekre vonatkozó közzétételek

Az egyedi pénzügyi kimutatásokban kapcsolt vállalkozásnak tekintjük azon feleket, ahol a Bank a másik fél felett döntő irányítást, ellenőrzést, illetve meghatározó befolyást képes gyakorolni.

A Bank a 100%-os tulajdonában álló leányvállalatát, a Polink Kft-t tekinti kapcsolt vállalkozásnak.

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 kapcsolt feleknek, valamint azokat a társaságokat, amelyek ezen tulajdonosokkal egy ügyfélcsoportba tartoznak.

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

A kapcsolt felekkel szembeni tételek bemutatása a következő:

56. számú táblázat Kapcsolt felekkel szembeni tételek bemutatása

2020.12.31	Leányvállalat	Kulcspozícióban lévő vezetők	5% feletti tulajdonosok
Eszközök			
Kölcsönök és követelések			
Hitelek bruttó értéke	0	26 693	0
Hitelek értékvesztése	0	1	0
Kötelezettségek			
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek			
Betétek	3 671	52 268	112 549
Felvett hitelek	0	6 028	2 014
Jövedelemkimutatás			
Kölcsönök és követelések	0	978	0
(Kamatráfordítások)			
(Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek)	1	534	163
Díj- és jutalékbevételek	10	759	568
Egyéb működési bevétel			
(Igazgatási költségek)	0	62 314	0
MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK	0	0	0
Független félnek nyújtott hitelhez biztosított fedezetek piaci értéke			

57. számú táblázat Kapcsolt felekkel szembeni tételek bemutatása előző évben

2019.12.31	Leányvállalat	Kulcspozícióban lévő vezetők	5% feletti tulajdonosok
Eszközök			
Kölcsönök és követelések			
Hitelek bruttó értéke	0	28 741	0
Hitelek értékvesztése	0	1	0
Kötelezettségek			
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek			
Betétek	37 039	25 767	8 184
Felvett hitelek	0	6 028	2 014
Jövedelemkimutatás			
Kölcsönök és követelések	0	966	0
(Kamatráfordítások)			
(Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek)	2	514	163

Díj- és jutalékbevételek	0	897	335
Egyéb működési bevétel			
(Igazgatási költségek)	0	85 223	0
MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK	0	0	0
Független félnek nyújtott hitelhez biztosított fedezetek piaci értéke			

A kulcspozícióban lévő vezetők igazgatási költségek között kimutatott kompenzációja teljes egészében rövidtávú munkavállalói juttatásokat tartalmaz 2020 és 2019 évben.

Leányvállalatok és strukturált nem konszolidált gazdálkodó egységek

Az év végi állományt a következő cégek részesedéseiből teszik ki:

58. számú táblázat Leányvállalatok és strukturált nem konszolidált gazdálkodó egységek

Megnevezés	Székhely	Befektetés összege ezer Ft	Tulajdoni hányad
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	1082 Budapest, Kisfaludy utca 32.	9 150	0,1036
Polink Kft.	4090 Polgár, Hősök útja 8.	18 161	100
ÖSSZESEN		27 311	

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.

Az anyavállalat vezetősége a leányvállalat beszámolójának értékelése során és a 2021. évi üzleti előmenetel vizsgálatát követően döntött arról, hogy a Polink Kft ügyvezetője és a Bank főkönyvelője készítsen javaslatot a járulékos vállalkozás további működtetésével kapcsolatban, figyelembe véve hogy a vásárolt követelésen kívül más eszköz és hitelezői kötelezettség nincs a cég könyveiben. Az elkészített dokumentum alapján az anyavállalat vezetősége mérlegelni fogja a leányvállalat végelszámolási lehetőségét.

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.

59. számú táblázat Saját tőke megfeleltetési tábla

	2020.12.31								2020.12.31
--	------------	--	--	--	--	--	--	--	------------

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	3 027 523	0	2 325	51 011	0	0	63 996	0	3 145 382
Jegyzett tőke	2 304 032	0	0	0	0	0	0	0	2 304 032
Jegyzett, de be nem fizetett tőke	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Tőketartalék	750 012	0	0	0	0	0	0	0	750 012
Eredménytartalék	201 093	0	0	0	0	0	0	0	201 093
Értékelési tartalék	-51 011	0	0	51 011	0	0	0	0	0
Adózott eredmény	-148 984	0	2 325	0	0	0	0	0	-146 659
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	36 377	36 377
Egyéb tartalék	36 377	0	0	0	0	0	0	-36 377	0
Lekötött tartalék	0	0	0	0	0	0	0	0	0

60. számú táblázat Saját tőke megfeleltetési tábla előző évben

	2019.12.31								2019.12.31
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	3 171 216	0	4 497	60 326	0	0	63 996	0	3 300 035
Jegyzett tőke	2 304 032	0	0	0	0	0	0	0	2 304 032
Jegyzett, de be nem fizetett tőke	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Tőketartalék	750 012	0	0	0	0	0	0	0	750 012
Eredménytartalék	137 357	0	0	0	0	0	0	0	137 357
Értékelési tartalék	-60 326	0	0	60 326	0	0	0	0	0
Adózott eredmény	67 760	0	4 497	0	0	0	0	0	63 263
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	36 377	36 377
Egyéb tartalék	36 377	0	0	0	0	0	0	-36 377	0
Lekötött tartalék	0	0	0	0	0	0	0	0	0

*Hpt. 83. § (7) Amennyiben a hitelintézet az Szm. 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 Szm. szerinti saját tőke megfeleltetési táblában, a 114/B.§ (4) bekezdés h) pontja szerinti lekötött tartalékként kell kimutatnia

2020.12.31

114/B. §. (5) a)

Cégbíróságon bejegyzett tőke

2 304 032

IFRS szerinti jegyzett tőke

2 304 032

Eltérés (visszavásárolt saját részvény névértéke)

2019.12.31

114/B. §. (5) a)

Cégbíróságon bejegyzett tőke

2 304 032

IFRS szerinti jegyzett tőke

2 304 032

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 2019. december 31-i és 2020. 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 Nyereségadók 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 kötelezettségként kimutatott összege, növelve a fel nem használt fejlesztési tartaléknak a kapcsolódó, az IAS 12 Nyereségadók 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;

2019.12.31-én a Bank Cégbíróságon bejegyzett tőkéje és az IFRS szerinti jegyzett tőkéje azonos 2 304 032 ezer Ft.

2020.12.31-én a Bank a Cégbíróságon bejegyzett tőkéje és az IFRS szerinti jegyzett tőkéje azonos 2 304 032 ezer Ft.

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 Nyereségadók című standard alapján elszámolt nyereségadó halmozott összegével növelt összege.

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A Polgári Bank Zrt. részvényeseinek

A konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük a Polgári Bank Zrt. (továbbiakban: „Bank”) és leányvállalatának (továbbiakban együtt: „Csoport”) 2020. évi konszolidált pénzügyi kimutatásainak a könyvvizsgálatát, amely konszolidált pénzügyi kimutatások a 2020. december 31-i fordulónapra elkészített konszolidált pénzügyi helyzet-kimutatásból – melyben az eszközök összesen értéke 48.114.824 ezer Ft –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált eredménykimutatásból – melyben az időszak eredménye 148.984 ezer Ft veszteség, – az ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált átfogó jövedelemkimutatásból, konszolidált sajáttőkeváltozás-kimutatásból és konszolidált cash flow-kimutatásból, valamint a jelentős számviteli politikák összefoglalását és egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő megjegyzésekből állnak.

Véleményünk szerint a mellékelt konszolidált pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Csoport 2020. december 31-én fennálló vagyoni és pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó pénzügyi teljesítményéről és cash-flow-iról az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal összhangban (továbbiakban: „EU IFRS-ek”), valamint azokat minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek (továbbiakban „számviteli törvény”) az EU IFRS-ek szerint 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 könyvvizsgálónak a konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

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

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

Figyelemfelhívás

Felhívjuk a figyelmet a kiegészítő megjegyzések 58. pontjában foglaltakra, amelyben a Bank a 100%-os leányvállalatának végelszámolással történő jogutód nélküli megszüntetésének lehetőségét mérlegeli. Véleményünk nincs minősítve e kérdés vonatkozásában.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

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

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati terület	A területhez tartozó könyvvizsgálati eljárások
<p>Az ügyfeleknek nyújtott amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek nettó könyv szerinti értéke a fordulónapon 22.283.242 ezer Ft, ami a mérlegfőösszeg 46,31 %-át teszi ki. Az amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfeleknek nyújtott hitelek bruttó értéke: 23.114.836 ezer Ft, tárgyévben elszámolt értékvesztés: 831.594 ezer Ft.</p> <p>Az értékvesztés meghatározása, a modell alapon képzett értékvesztés esetében, illetve az egyedi értékvesztéseknek a meghatározásakor egyaránt, jelentős mértékben a Vezetésének szakmai megítélésén és feltételezéseken alapul. A jövőbeni cash flow-k és a fedezetek értékeléséből adódó bizonytalansági tényezők, a fizetési késedelmek, a nem teljesítések valószínűsége és az ezekből adódó várható veszteségek becslése olyan kérdések, amelyekről a vezetésnek megalapozott döntéseket kell hoznia.</p> <p>A SARS-CoV-2 okozta járvány és a hozzá kapcsolódó hitelintézeteket érintő jelentős kormányzati intézkedések (kiemelten törlesztési moratórium) miatt a várható hitelezési veszteségek (ECL) meghatározása a Vezetése részéről további jelentős becsléseket igényelt.</p> <p>Mindezek alapján megítélésünk szerint a hitelekre elszámolt értékvesztésszámítás könyvvizsgálati szempontból magas kockázatú és ezáltal kulcsfontosságú könyvvizsgálati terület.</p>	<p>Könyvvizsgálati eljárásaink a hitelkövetelések értékvesztésére vonatkozóan a következők voltak:</p> <p>A hitelezési folyamat az értékvesztés számítások, az ügyfélminősítés, a monitoring és a fedezetnyilvántartás tekintetében a kialakított és működtetett belső kontrollok ellenőrzése, tesztelése.</p> <p>Mintatételek kiválasztásán keresztül hitelvizsgálat végrehajtása, a hitelvizsgálat keretében megvizsgáltuk egyedi hitelügyletek hitelaktáit beleértve:</p> <ul style="list-style-type: none">- az időszaki levelezéseket,- a legfrissebb rendelkezésre álló monitoring információkat,- egyedi hitelügyletek értékvesztés számítását,- a független fedezetértékeléseket,- a várható cash-flow-k becslésének felülvizsgálatát, <p>Az alkalmazott értékvesztés számítási módszertan felülvizsgálata beleértve a várható hitelezési veszteség becsléséhez használt adatok teljességét és pontosságát, és értékeltük azok relevanciáját és megbízhatóságát</p> <p>Fordulónap után események vizsgálata, tárgyévre gyakorolt hatások elemzése,</p> <p>A vezetése által alkalmazott becslések alátámasztottságának vizsgálata</p> <p>Értékeljük, hogy a hitelügyletek besorolása és a várható hitelezési veszteségek meghatározása során megfelelően figyelembe vette-e a piac SARS-CoV-2 járványból fakadó zavarainak hatásait.</p> <p>Az eljárásaink alapján nem azonosítottunk lényeges hibás állítást.</p>

Egyéb kérdések

A Csoport 2019. december 31-ével végződő előző évre vonatkozó, közzétett konszolidált pénzügyi kimutatásait másik könyvvizsgáló ellenőrizte, aki jelentésében az konszolidált pénzügyi kimutatásokra vonatkozóan 2020. május 27-én minősítés nélküli véleményt bocsátott ki.

Egyéb információk: Az üzleti jelentés

Az egyéb információk a Csoport 2020. évi 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 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, és erről, valamint a konszolidált üzleti jelentés és a konszolidált pénzügyi kimutatások összhangjáról vélemény nyilvánítása. Mivel a Társaság esetében az adott üzleti év mérleg fordulónapján a 95/C. § (1) bekezdésben foglalt feltételek nem teljesültek, így e tekintetben nincs miről nyilatkoznunk.

Véleményünk szerint a Csoport 2020. évi konszolidált üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Csoport 2020. évi konszolidált pénzügyi kimutatásaival és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival. Mivel egyéb más jogszabály a Csoport számára nem ír elő további követelményeket a konszolidált 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 EU IFRS-ekkel összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, továbbá a számviteli törvénynek az EU IFRS-ek szerint éves beszámolót készítő gazdálkodókra vonatkozó előírásaival összhangban történő 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 Csoport vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló éves beszámoló összeállításáért. A vezetésnek a vállalkozás folytatásának elvéből kell kiindulnia, ha ennek az elvnek az érvényesülését eltérő rendelkezés nem

akadályozza, illetve a vállalkozási tevékenység folytatásának ellentmondó tényező, körülmény nem áll fenn.

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

A könyvvizsgáló a konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálataért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatások egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott a 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 a kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának a kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Csoport belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan 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 a 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 Csoport 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. Következtéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Csoport nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük a konszolidált pénzügyi kimutatások átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő megjegyzésekben tett közzétételeket, valamint értékeljük

azt is, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatásokban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.

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

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 Könyvvizsgálói Standardok által előírt jelentéstételi kötelezettségeken felül:

A könyvvizsgáló kijelölése és a megbízás időtartama: A 2020. évi egyedi pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatára a 2020. május 27-i Közgyűlést helyettesítő Igazgatósági ülésén választott meg a Bank, melyet a teljesítésért felelős könyvvizsgáló személyében bekövetkező változás miatt a 2021. május 18-i Közgyűlést helyettesítő Igazgatósági ülésén újraválasztásával megerősített. A könyvvizsgálói megbízásunk a 2020. december 31-ével végződő üzleti év időszakát fedi le.

A könyvvizsgálói jelentés és az auditbizottsághoz címzett kiegészítő jelentés összhangja: Megerősítjük, hogy a jelen könyvvizsgálói jelentésben foglalt, a 2020. évi pénzügyi kimutatásokkal kapcsolatos könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a Bank Auditbizottságához címzett kiegészítő jelentéssel, amelyet 2021. május 18-án adtunk ki az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU rendelete 11. cikkével összhangban.

Nem könyvvizsgálói szolgáltatások nyújtása: Nem nyújtottunk a Csoport részére tiltott, nem könyvvizsgálói szolgáltatást, amely tiltott, nem könyvvizsgálói szolgáltatások körét az 537/2014 EU rendelet 5. cikk (1) bekezdése, valamint a tagországi derogáció tekintetében a Magyarországon hatályos, a Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről, valamint a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. törvény határozza meg. Továbbá a könyvvizsgáló elvégzése során megőriztük függetlenségünket a Csoporttól.

Budapest, 2021. május 18.

dr. Sugár Dezső
ügyvezető igazgató
K-E-S AUDIT Kft.

1054 Budapest, Báthori u. 20. 3/1.
MKVK nyilv. sz.: 001587

Ernst Gábor
kamarai tag könyvvizsgáló
MKVK nyilv. sz.: 007364

Jelen könyvvizsgálói jelentést megfelelően aláírva papír alapon is kibocsátottuk.

KIVONAT

a Polgári Bank Zrt. 2021. május 18. napján megtartott Közgyűlést helyettesítő testületi ülésen készült jegyzőkönyvből

A veszélyhelyzet során a személy- és vagyonegyesítő szervezetek működésére vonatkozó eltérő rendelkezésekről szóló 502/2020. (XI.16.) Korm. rendelet (továbbiakban: Korm. rend.) 3. § (1) bek. alapján **jogi személy döntéshozó szervének ülése nem tartható meg személyes részvétel útján.** A Korm. rend. 5 § (1) bek. rögzíti, hogy a 3. § (3) bekezdésében meghatározottak fenn nem állása esetén **a számviteli törvény szerinti beszámoló elfogadásáról, az adózott eredmény felhasználásáról és a döntéshozó szerv hatáskörébe tartozó, azonban a jogi személy törvényes működésének fenntartásához, a veszélyhelyzet miatt kialakult helyzet kezeléséhez szükséges, valamint az ésszerű és felelős gazdálkodás körében felmerülő halaszthatatlan ügyekben a jogi személy ügyvezetése határoz.**

A Közgyűlést helyettesítő testületi ülésen a döntési jogkörrel rendelkező ügyvezetés (igazgatóság) 5 fő tagjából 5 fő jelen van, így a testület határozatképes. Az ügyvezetés (igazgatóság) fentiek alapján jogosult a közgyűlés hatáskörébe tartozó napirendi pontok esetén a döntés meghozatalára. A felügyelőbizottság tanácskozási joggal vesz részt a konferencián.

A Polgári Bank Zrt. részvényeseinek száma: 100 fő. Az összes szavazatszám 1 152 016 darab. Minden részvényes részére a napirendi pontokról és a határozati javaslatokról a tájékoztató 2021. május 3-án ajánlott postai küldeményként kiküldésre került és egyetlen részvényestől sem érkezett tiltakozás a napirendi pontok egyike ügyvezetés általi megtárgyalásának kizárása érdekében sem.

Levezető elnök: Megállapította, hogy a Közgyűlést helyettesítő Igazgatóság ellenszavazat és tartózkodás nélkül, 5 darab „Igen” szavazattal, egyhangúlag az alábbi határozatot hozta:

Levezető elnök: Megállapította, hogy a Közgyűlést helyettesítő Igazgatóság ellenszavazat és tartózkodás nélkül, 5 darab „Igen” szavazattal, egyhangúlag az alábbi határozatot hozta:

85/2021.(05.18.)/ Ig. számú határozat:

A Közgyűlést helyettesítő Igazgatóság elfogadta az Igazgatóság jelentését a 2020. évi Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerint készített konszolidált pénzügyi kimutatásokról

Levezető elnök: Megállapította, hogy a Közgyűlést helyettesítő Igazgatóság ellenszavazat és tartózkodás nélkül, 5 darab „Igen” szavazattal, egyhangúlag az alábbi határozatot hozta:

86/2021.(05.18.)/ Ig. számú határozat:

A Közgyűlést helyettesítő testület elfogadta a Felügyelőbizottság jelentését a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) alapján összeállított 2020. évi konszolidált pénzügyi kimutatásokról

Levezető elnök: Megállapította, hogy a Közgyűlést helyettesítő Igazgatóság ellenszavazat és tartózkodás nélkül, 5 darab „Igen” szavazattal, egyhangúlag az alábbi határozatot hozta:

87/2021.(05.18.)/ Ig. számú határozat:

A Közgyűlést helyettesítő testület elfogadta a könyvvizsgáló jelentését a 2020. évi a Nemzetközi Pénzügyi Standardok (IFRS) alapján összeállított Konszolidált pénzügyi kimutatásokról

Levezető elnök: Megállapította, hogy a Közgyűlést helyettesítő Igazgatóság ellenszavazat és tartózkodás nélkül, 5 darab „Igen” szavazattal, egyhangúlag az alábbi határozatot hozta:

88/2021.(05.18.)/ Ig. számú határozat:

A Közgyűlést helyettesítő Igazgatóság elfogadta a Bank jelentését a 2020. évre vonatkozó Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok (IFRS) szerint készített konszolidált pénzügyi kimutatásairól.

- a.) **A Közgyűlést helyettesítő Igazgatóság a Polgári Bank Zrt. Nemzetközi Pénzügyi Standardok szerinti 2020. évi éves konszolidált beszámolóját a könyvvizsgálói jelentés és a Felügyelőbizottság jelentése alapján 48 114 824 ezer Ft mérleg főösszeggel (a mérleg főösszeg eszköz-forrás egyező összeggel: 48 114 824 ezer Ft), valamint -148 984 ezer Ft adózott eredménnyel (veszteség) elfogadta.**
- b.) **A Közgyűlést helyettesítő Igazgatóság elfogadta, hogy a Polgári Bank Zrt. 2020. évi adózott eredmény alapján a veszteségre való tekintettel általános tartalékot nem képez, a negatív adózott eredményt az eredménytartalékba helyezi, valamint nem javasolta osztalék kifizetését.**

Polgár, 2021. május 18.

Béke Lászlóné
elnök ügyvezető

Baranya-Kiss Vivien
jegyzőkönyvvezető