

Sberbank Magyarország Zrt.

Egyedi pénzügyi kimutatások

2018. december 31.

Független Könyvvizsgálói Jelentés

A Sberbank Magyarország Zrt. részvényesei részére

Az éves beszámoló könyvvizsgálatáról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük a Sberbank Magyarország Zrt. (a „Társaság”) mellékelt 2018. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálatát, amely éves beszámoló a 2018. december 31-i fordulónapra elkészített mérlegből - melyben az eszközök és források egyező végösszege 365.977 M Ft, a tárgyévi átfogó eredmény 719 M Ft nyereség -, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó átfogó jövedelemre vonatkozó kimutatásból, saját tőke változásainak kimutatásából, cash flow-k kimutatásából, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

Véleményünk szerint az éves beszámoló megbízható és valós képet ad a Társaság 2018. december 31-én fennálló pénzügyi helyzetéről valamint az ezen időponttal végződő pénzügyi évre vonatkozó pénzügyi teljesítményéről és cash flow-iról a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal - ahogyan azokat az EU befogadta - („EU IFRS-ek”) összhangban, valamint az minden lényeges vonatkozásban a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: „számviteli törvény”) EU IFRS-ek szerint összeállított éves beszámolóra vonatkozó kiegészítő követelményeinek megfelelően készült.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó - Magyarországon hatályos - törvények és egyéb jogszabályok - ideértve az Európai Parlament és a Tanács 537/2014/EU (2014. április 16.) Rendeletét a közérdeklődésre számot tartó gazdálkodó egységek jogszabályban előírt könyvvizsgálatára vonatkozó egyedi követelményekről („537/2014/EU Rendelet”) is - alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgálónak az éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a Társaságtól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamarának a könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzatában, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Könyvvizsgálók Etikai Kódexe”-ben (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

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

Kulcsfontosságú könyvvizsgálói kérdések

A kulcsfontosságú könyvvizsgálói kérdések azok a kérdések, amelyek szakmai megítélésünk szerint a legjelentősebbek voltak a tárgyidőszaki pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket a pénzügyi kimutatások egésze általunk végzett könyvvizsgálatának összefüggésében és az arra vonatkozó véleményünk kialakítása során vizsgáltuk, és ezekről a kérdésekről nem bocsátunk ki külön véleményt. Minden egyes alábbi kérdés esetében a könyvvizsgálói megközelítésünk leírása ebben a kontextusban történt.

Teljesítettük „a könyvvizsgálónak az éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakaszban leírt felelősségünket, beleértve az alább részletezett kérdésekkel kapcsolatosakat is. Ennek megfelelően a könyvvizsgálatunk magába foglalta az éves beszámolóban foglalt lényeges hibás állításokra vonatkozó kockázatbecslésünk alapján kialakított eljárásoknak a végrehajtását. A könyvvizsgálói eljárásaink eredményei – beleértve az alábbi kérdéseket célzóan végrehajtott eljárásokat is – nyújtanak alapot az éves beszámolóra vonatkozó könyvvizsgálói véleményünkhöz.

Ügyfélhitelek értékvesztése

A Társaság az ügyfélhitelekre képzett értékvesztés miatti veszteségeket a 2018. január 1-én hatályba lépő új számviteli sztenderd az IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok- szerinti állapotra állapította meg.

A hitelek értékvesztése különösen szubjektív terület, mivel a vezetéstől nagy fokú becslést igényel a várható hitelezési veszteségre („ECL”) képzendő értékvesztés megállapítása.

Maga az értékvesztés, illetve a megtérülő összeg meghatározásának folyamata már önmagában is számos bizonytalanságot rejt, mivel különféle feltételezéseken és tényezőknél nyugszik, mint például a másik fél pénzügyi helyzete, a várható jövőbeni pénzáramok vagy a fedezetek várható nettó eladási ára. A legnagyobb fokú bizonytalanságot rejtő portfóliók

Könyvvizsgálói eljárásaink végrehajtásába értékelési szakértőket is bevontuk. Könyvvizsgálói eljárásaink többek között a következő eljárásokat foglalták magukban. Vizsgálatunk során ellenőriztük az ügyfeleknek nyújtott hitelek engedélyeztetésére, rögzítésére és folyamatos figyelemmel kísérésére vonatkozó belső ellenőrzési folyamatok kialakítását és teszteltük működésének hatékonyságát, csakúgy mint az ECL kalkulációk feletti kontrollokat, így az alátámasztó adatok és rendszerek minőségét is.

Az egyedileg kalkulált ECL esetében tételesen ellenőriztük az értékvesztés alapjául szolgáló feltételezéseket és azok számszerűsítését azon hitelekre fókuszálva, amelyek a legjelentősebb hatást gyakorolhatják az éves

többnyire azok, amelyeknél az értékvesztésre a jövőbeli pénzáramok és a fedezetekből realizálható értékre vonatkozó becslések alapján következhetnek, amelyek kiszámításához kollektív értékvesztési modelleket alkalmaznak, a fedezetlen vagy alacsony fedezettségű hitelek.

Ezek a modellek jelentős mértékben a vezetés szegmentációjára, a hitelezési kockázat jelentős változásainak megállapítására, valamint a jövőbe tekintő tényezők bevonására vonatkozó, továbbá a modellezésen túlmutató körülményeket is figyelembe vevő management döntésektől függenek.

A különböző modellezési technikák és feltételezések miatt a hitelezési veszteségre képzendő értékvesztés becsült mértéke jelentős eltéréseket mutathat.

Az Ügyfélhitelek jelentős hányada (az Eszközök Összesen 62%-a) és a kapcsolódó becslési bizonytalanság miatt ez a terület a könyvvizsgálat szempontjából kulcsfontosságú kérdésnek minősül.

beszámolóra.

A rendelkezésünkre álló információk és piaci adatok alapján megvizsgáltuk a Társaság várható jövőbeli pénzáramokra vonatkozó feltételezéseit, köztük a realizálható fedezeti értékre és a késedelmes hitelek behajtására vonatkozó becsléseket is.

A portfólió alapon megállapított ECL esetében megvizsgáltuk az alkalmazott model irányítást, módszertant, a számításához használt alapadatokat és feltételezéseket (nemteljesítési valószínűség, nemteljesítéskori veszteség, hitelezési kockázat jelentős emelkedése és egyéb jövőbe tekintő tényezők), így a modell validációkat és a visszaméréseket is.

Ellenőriztük továbbá, hogy az éves beszámolóhoz tartozó kiegészítő mellékletben szereplő információk megfelelően tükrözik-e a Társaság hitelezési kockázatát és összhangban vannak-e az EU IFRS-ekkel.

A Társaság kockázatkezelési szabályaival kapcsolatos információkat a kiegészítő melléklet 6.4 - Számviteli politikák pontja tartalmazza, amely részletesen ismerteti a hitelezési kockázat meghatározásához használt legfontosabb feltételezéseket, azok értékelését részletesen a kiegészítő melléklet 6.6.4 - Ügyfelekkel szembeni követelések és 6.11.3 - Hitelkockázat pontja mutatja be.

Informatikai (IT) rendszerek

A Társaság pénzügyi beszámolási folyamatának és kamat valamint díj

Vizsgálatunk során a Társaság pénzügyi beszámolásának

és jutalék eredmény elszámolási folyamatainak jelentős része nagymértékben támaszkodik olyan informatikai rendszerekre, amelyek adatrögzítési, -tárolási és adatkinyerési folyamatai és kontroljai automatizáltak. E folyamatok és kontrollok egyik alapvető eleme a megfelelő felhasználói hozzáférési jogosultságok és változáskezelési protollok meglétének biztosítása és azok betartása.

E protollok azért fontosak, mert ezek biztosítják, hogy az informatikai rendszerekhez és adatokhoz való hozzáférésre és módosítására kellő jogosultság birtokában és megfelelően kerüljön sor.

Mivel könyvvizsgálatunk nagy mértékben kívánt támaszkodni a pénzügyi beszámolóhoz kapcsolódó informatikai rendszerekre és automatizált kontrollokra, a könyvvizsgálati munka jelentős részét erre a területre koncentráltuk, az IT rendszerek összetettsége és az automatizált kontrollok jellege pedig speciális szakértelmet igényelt. Mindezek alapján ezt a területet a könyvvizsgálat szempontjából kulcsfontosságú kérdésnek minősítjük.

szempontjából jelentős informatikai rendszerekre és kontrollokra koncentráltunk. Mivel az IT rendszerek és az automatizált kontrollok vizsgálata külön szakértelmet igényelt, a könyvvizsgálatba informatikai auditor munkatársakat is bevontuk.

Átfogó képet szereztünk a teljes informatikai környezetről és a meglévő kontrollokról (rendszer- és adathozzáférési jogosultságok, rendszerváltoztatások).

Könyvvizsgálati módszerünket a rendszer pénzügyi jelentősége és a rendszer által támogatott automatizált folyamatok alapján határoztuk meg.

Könyvvizsgálati eljárásaink részeként ellenőriztük a jogosultságok feletti ellenőrzés hatékonyságát és meggyőződünk arról, hogy a vizsgált alkalmazásokban kizárólag megfelelő jogosultsággal rendelkező felhasználók tudnak felhasználói profilokat létrehozni, módosítani vagy törölni. A rendszerfejlesztéssel és programváltatással kapcsolatos kontrollok hatékonyságát is ellenőriztük, hogy meggyőződhessünk a rendszerben eszközölt változások jóváhagyásának, kifejlesztésének és bevezetésének megfelelőségéről. Ezen kívül a könyvvizsgálat szempontjából fontos folyamatokba épített automatizált kontrollok kialakítását és működésük hatékonyságát is ellenőriztük. A Társaság közzététele az informatikai rendszereiről a kiegészítő melléklet 6.4 - A Bank könyvvezetést szolgáló informatikai rendszerei pontjában található.

Egyéb információk

Az egyéb információk a Társaság 2018. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A jelentésünk „Vélemény” szakaszában az éves beszámolóra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

Az éves beszámoló általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy 1) az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e az éves beszámolónak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz, valamint hogy 2) az üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve ha van, egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban készült-e.

Nyilatkozunk kell arról, hogy az üzleti jelentés tartalmazza-e a számviteli törvény 95/C. §-a szerinti nem pénzügyi kimutatást.

Véleményünk szerint a Társaság 2018. évi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Társaság 2018. évi éves beszámolójával és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival.

Mivel egyéb más jogszabály a Társaság számára nem ír elő az üzleti jelentésre vonatkozó további követelményeket, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

Továbbá nyilatkozunk, hogy az üzleti jelentés tartalmazza a számviteli törvény 95/C. §-a szerinti nem pénzügyi kimutatást.

A fentiekén túl a Társaságról és annak környezetéről a könyvvizsgálat során megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely lényegesnek tekinthető hibás közlés (lényeges hibás állítás) az üzleti jelentésben, és ha igen, akkor a szóban forgó hibás közlés (hibás állítás) milyen jellegű. Ebben a tekintetben nincs jelenteni valónk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az éves beszámolóért

A vezetés felelős az éves beszámoló elkészítéséért és valós bemutatásáért az EU IFRS-ekkel összhangban, valamint a számviteli törvény EU IFRS-ek szerint összeállított éves beszámolóra vonatkozó kiegészítő követelményeivel összhangban történő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes éves beszámoló elkészítése.

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

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

A könyvvizsgálónak az éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az éves beszámoló egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó - Magyarországon hatályos - törvényekkel és egyéb jogszabályokkal - ideértve az 537/2014/EU Rendeletet is - összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott éves beszámoló alapján meghozott gazdasági döntéseit.

Egy, a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó - Magyarországon hatályos - törvényekkel és egyéb jogszabályokkal - ideértve az 537/2014/EU Rendeletet is - összhangban elvégzésre kerülő könyvvizsgálatnak a részeként szakmai megítélést alkalmazunk, és szakmai szkepticizmust tartunk fenn a könyvvizsgálat egésze során. Emellett:

- ▶ Azonosítjuk és felbecsüljük az éves beszámoló akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását;
- ▶ Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Társaság belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- ▶ Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.

- ▶ Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Társaság vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívnunk a figyelmet az éves beszámolóban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Társaság nem tudja a vállalkozást folytatni.
- ▶ Értékeljük az éves beszámoló átfogó prezentálását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy az éves beszámolóban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.

Kommunikáljuk az irányítással megbízott személyek felé - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Társaság által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is.

Ezen felül az irányítással megbízott személyek felé nyilatkozunk arról, hogy megfeleltünk a függetlenségünkre vonatkozó releváns etikai előírásoknak, és kommunikálunk feléjük minden olyan kapcsolatot és egyéb ügyet, amely ésszerű megfontolás mellett érintheti a függetlenségünket, valamint, ahol releváns, a kapcsolódó óvintézkedéseket is.

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat, amelyek a legnagyobb jelentőséggel bírtak a jelen időszaki éves beszámoló könyvvizsgálata során, és amelyek ily módon kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdéseknek minősülnek.

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

Az 537/2014/EU Rendeletnek a könyvvizsgálói jelentés kötelező tartalmi elemeire vonatkozó előírásainak megfelelő jelentéstételek:

A könyvvizsgáló kijelölése

A Társaság Közgyűlése 2018. július 12-én jelölt ki minket a Társaság jog szerinti könyvvizsgálójának. A folyamatos megbízásunk teljes időtartama a korábbi hosszabbításokkal és megújításokkal együtt egy éve tart.

A Felügyelő Bizottsághoz címzett kiegészítő jelentéssel való összhang

A jelen könyvvizsgálói jelentésben szereplő véleményünk összhangban van az 537/2014/EU Rendelet 11. cikkének megfelelően elkészített a Felügyelő Bizottsághoz címzett, és jelen könyvvizsgáló jelentéssel azonos napon keltezett kiegészítő jelentéssel.

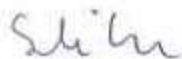
Nem könyvvizsgálói szolgáltatások

Nyilatkozunk, hogy az 537/2014/EU Rendelet 5. cikk (1) bekezdésében említett tiltott, nem könyvvizsgálói szolgáltatások nyújtására nem került sor részünkről a Társaság felé, és a könyvvizsgálat elvégzése során teljes mértékben megőriztük a Társaságtól való függetlenségünket.

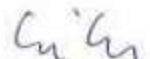
A jogszabályban előírt könyvvizsgálaton valamint az üzleti jelentésben vagy az éves beszámolóban bemutatott szolgáltatásokon túlmenően nem nyújtottunk semmilyen szolgáltatást a Társaságnak és az általa kontrollált vállalkozásoknak.

A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező könyvvizsgálat megbízásért felelős partnere Szabó Gergely.

Budapest, 2019. május 13.



Szabó Gergely
megbízásért felelős partner
Ernst & Young Kft.
1132 Budapest, Váci út 20.
Nyilvántartásba-vételi szám: 001165



Szabó Gergely
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 005676

Job Code:	34050062
Project Leader:	András Balázs
Project Partner:	Szabó Gergely

SBERBANK MAGYARORSZÁG
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Egyedi pénzügyi kimutatások
2018. december 31.

TARTALOMJEGYZÉK

1. MÉRLEG	4
2. EREDMÉNYKIMUTATÁS.....	5
3. EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS.....	6
4. SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA	7
5. CASH FLOW KIMUTATÁS	8
6. MEGJEGYZÉSEK.....	10
6.1 Általános információk.....	10
6.2 Vezető tisztségviselők	11
6.3 Megfelelőségi nyilatkozat	11
6.4 Számviteli politikák.....	12
6.5 Az IFRS első alkalmazása	31
6.6 Mérleghez kapcsolódó kiegészítő információk.....	39
6.6.1. Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	39
6.6.2. Értékpapírok	40
6.6.3. Hitelintézetekkel szembeni követelések.....	43
6.6.4. Ügyfelekkel szembeni követelések	45
6.6.5. Ingatlanok, gépek, berendezések	64
6.6.6. Immateriális javak.....	66
6.6.7. Részesedések.....	68
6.6.8. Adókövetelések és -kötelezettségek	69
6.6.9. Derivatívák.....	71
6.6.10. Egyéb eszközök.....	73
6.6.11. Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok.....	75
6.6.12. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	76
6.6.13. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	76
6.6.14. Kibocsátott kötvények	76
6.6.15. Alárendelt kölcsöntőke.....	78
6.6.16. Céltartalékok.....	78
6.6.17. Egyéb kötelezettségek.....	92
6.6.18. Jegyzett tőke	93
6.6.19. Tőketartalék.....	94
6.6.20. Lekötött tartalék	94
6.7 Eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítő információk.....	95
6.7.1. Kamatbevételek	95
6.7.2. Kamatráfordítások	95
6.7.3. Hitelezési értékvesztés nettó változása	96
6.7.4. Díj- és jutalékbevételek.....	96
6.7.5. Díj- és jutalékráfordítások.....	97
6.7.6. Nettó kereskedési eredmény	97
6.7.7. Értékpapírokból származó jövedelem	97

6.7.8.	Egyéb kockázatokra képzett tartalékok változása	98
6.7.9.	Egyéb működési bevételek	98
6.7.10.	Egyéb működési ráfordítások	99
6.7.11.	Adófizetési kötelezettség	100
6.8	Egyéb átfogó jövedelemkimutatáshoz kapcsolódó kiegészítő információk	102
6.9	Egyéb kiegészítő információk	103
6.9.1.	Pénzügyi és operatív lízing ügyletek	103
6.9.2.	Pénzügyi eszközök és kötelezettségek beszámítása	104
6.9.3.	Tranzakciók kapcsolt felekkel	105
6.9.4.	Kulcspozícióban lévő vezetők kompenzációja	107
6.9.5.	Devizamérleg	108
6.9.6.	Valós érték hierarchia	110
6.9.7.	Valós érték opció	114
6.9.8.	Állami támogatások	115
6.9.9.	Első napi eredmény	115
6.9.10.	Szerződésmódosítások eredménye	116
6.9.11.	Könyvvizsgáló javadalmazása	117
6.9.12.	Kapott fedezetek	117
6.9.13.	Biztosítékként elhelyezett pénzügyi eszközök	117
6.9.14.	Mérlegfordulónap utáni jelentős események	118
6.9.15.	Fizetett osztalék	118
6.9.16.	Saját tőke megfeleltetési tábla	118
6.10	Tőkekezeléshez kapcsolódó információk	120
6.11	Kockázatkezelési politikák	122
6.11.1	Likviditási kockázat	122
6.11.2	Piaci kockázat	123
6.11.3	Hitelkockázat	127
6.11.4	Működési kockázat	152
6.12	Közzétételre jóváhagyás	154

1. MÉRLEG

adatok millió Ft-ban

	Megjegyzés	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
Eszközök				
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	6.6.1	61 808	58 293	55 531
Értékpapírok	6.6.2	43 884	53 472	56 959
Hitelintézetekkel szembeni követelések	6.6.3	22 455	31 742	45 057
Ügyfelekkel szembeni követelések	6.6.4	228 635	189 390	191 151
Tárgyi eszközök	6.6.5	1 408	1 036	1 778
Immateriális javak	6.6.6	4 069	2 380	1 332
Részesedések	6.6.7	605	539	444
Befektetési célú ingatlanok		0	0	0
Adókövetelések	6.6.8	12	14	96
Derivatív eszközök	6.6.9	1 219	563	1 127
Egyéb eszközök	6.6.10	1 869	1 789	1 904
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elődegenítési csoportok	6.6.11	13	570	0
Eszközök összesen		365 977	349 788	355 379

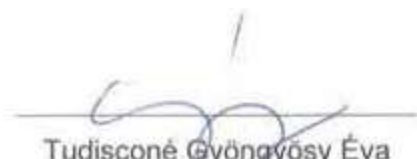
Kötelezettségek				
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	6.6.12	34 938	42 631	61 755
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	6.6.13	265 461	245 214	218 971
Kibocsátott kötvények	6.6.14	4 177	5 119	4 985
Alárendelt kölcsöntőke	6.6.15	9 062	6 742	21 105
Céltartalékok	6.6.16	749	785	822
Adókötelezettségek	6.6.8	36	0	0
Derivatív kötelezettségek	6.6.9	732	957	1 471
Egyéb kötelezettségek	6.6.17	6 288	4 752	7 934
Értékesítésre tartott elődegenítési csoportba tartozó kötelezettségek		0	0	0
Kötelezettségek összesen		321 443	308 200	317 043

Saját tőke				
Jegyzett tőke	6.6.18	3 727	3 727	3 727
Tőketartalék	6.6.19	94 416	91 500	88 362
Lekötött tartalék	6.6.20	185	50	0
Egyéb átfogó jövedelem	6.6	257	750	840
Eredménytartalék		-54 051	-54 439	-54 593
Saját tőke összesen		44 534	41 588	38 336
Saját tőke és Kötelezettségek összesen		365 977	349 788	355 379

Budapest, 2019. május 13.



Szabó Richard
Elnök-vezérigazgató



Tudisconé Gyöngyösi Éva
Pénzügyi igazgató

2. EREDMÉNYKIMUTATÁS

adatok millió Ft-ban


	Megjegyzés	2018.12.31	2017.12.31
Tárgyévi eredmény			
Kamatbevételek	6.7.1	11 739	10 164
Kamatráfordítások	6.7.2	-2 357	-2 430
Hitelezési értékvesztés nettó változása	6.7.3	-893	121
Nettó kamatbevétel hitelezési értékvesztéssel csökkentve		8 489	7 855
Díj- és jutalékbevételek	6.7.4	8 346	7 892
Díj- és jutalékráfordítások	6.7.5	-1 208	-1 071
Nettó díj- és jutalékbevétel		7 138	6 821
Nettó kereskedési eredmény	6.7.6	1 651	-123
Értékpapirokból származó jövedelem	6.7.7	-633	-442
Egyéb kockázatokra képzett tartalékok változása	6.7.8	-235	-72
Egyéb működési bevétel	6.7.9	784	845
Egyéb működési ráfordítás	6.7.10	-15 350	-14 296
Adózás előtti eredmény		1 844	588
Adófizetési kötelezettség	6.7.11	-497	-384
Folytatódó tevékenység adózott eredménye		1 347	204
Megszűnt tevékenységek adózott eredménye		0	0
Adózott eredmény		1 347	204
Általános tartalékképzés		-135	-50
Tárgyévi eredmény		1 212	154

Egyéb átfogó jövedelem	6.8	-493	-90
Teljes tárgyévi átfogó jövedelem		719	64

Budapest, 2019. május 13.



Szabó Richard
Elnök-vezérigazgató



Tudisconé Gyöngyösi Éva
Pénzügyi igazgató

3. EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS

adatok millió Ft-ban

	Megjegyzés	2018.12.31	2017.12.31
Egyéb átfogó jövedelem			
Eredménybe át nem sorolandó tételek		0	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tulajdonosi részesedést megtestesítő instrumentumok valós érték változása		0	0
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek hitelkockázat változásából származó valós érték változás		0	0
Egyéb tételek		0	0
Kapcsolódó adók		0	0
Eredménybe átsorolandó tételek		-447	-90
Értékesíthető tőkeinstrumentumok valós értékének változása			90
Értékesíthető hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok valós értékének változása			-180
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok valós értékének változásai	6.8	-447	
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelek valós értékének változásai	6.8	0	
Átsorolás eredménybe		0	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok értékesítésének eredménye		0	0
Értékesíthető hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok értékesítésének eredménye		0	0
IFRS 9 átállás hatása		-46	
Egyéb tételek		0	0
Kapcsolódó adók		0	0
Egyéb átfogó jövedelem összesen		-493	-90

Budapest, 2019. május 13.



Szabó Richard
Elnök-vezérigazgató



Tudisconé Gyöngyösy Éva
Pénzügyi igazgató

4. SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA

adatok millió Ft-ban

	Jegyzett tőke	Tőke- tartalék	Lekötött tartalék	Egyéb átfogó jövedelem	Eredmény tartalék	Összesen
Egyenleg 2017. január 1. magyar számviteli szabályok szerint	3 727	88 362	0	447	-52 388	40 148
IFRS átállás hatása	0	0	0	393	-2 205	-1 812
Egyenleg 2017. január 1. IFRS szerint	3 727	88 362	0	840	-54 593	38 336
Tárgyévi eredmény	0	0	0	0	204	204
Egyéb átfogó jövedelem tárgyévi változása	0	0	0	-90	0	-90
Általános tartalékképzés	0	0	50	0	-50	0
Tőkeemelés	0	3 138	0	0	0	3 138
Fizetett osztalék	0	0	0	0	0	0
Változás összesen	0	3 138	50	-90	154	3 252
Egyenleg 2017. december 31.	3 727	91 500	50	750	-54 439	41 588
IFRS 9 átállás hatása	0	0	0	-46	-824	-870
Tárgyévi eredmény	0	0	0	0	1 347	1 347
Egyéb átfogó jövedelem tárgyévi változása	0	0	0	-447	0	-447
Általános tartalékképzés	0	0	135	0	-135	0
Tőkeemelés	0	2 916	0	0	0	2 916
Fizetett osztalék	0	0	0	0	0	0
Változás összesen	0	2 916	135	-493	388	2 946
Egyenleg 2018. december 31.	3 727	94 416	185	257	-54 051	44 534

Budapest, 2019. május 13.



Szabó Richard
Elnök-vezérigazgató



Tudisconé Gyöngyösy Éva
Pénzügyi igazgató

5. CASH FLOW KIMUTATÁS

adatok millió Ft-ban

	2018.12.31	2017.12.31
Működés tevékenységből származó cash flow		
Kapott kamat	11 190	9 499
Fizetett kamat	-2 131	-1 544
Kapott díjak és jutalékok	8 346	7 892
Fizetett díjak és jutalékok	-1 208	-1 071
Kereskedési célú értékpapírokon realizált eredmény	-1	0
Kereskedési célú értékpapírok után kapott osztalék	0	0
Származékos ügyleteken realizált nettó eredmény	701	756
Egyéb működési bevételek	1 231	976
Működési ráfordítások	-14 712	-13 402
Fizetett jövedelemadók	-497	-384
Megszűnt tevékenységből származó működési cash flow-k	0	0
Kereskedési célú értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	0	0
Valós értéken értékelként megjelölt értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	0	0
Hitelintézetekkel szembeni követelések állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	9 524	13 322
Ügyfelekkel szembeni követelések állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-30 611	-8 286
Egyéb pénzügyi eszközök állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-52	105
Egyéb nempénzügyi eszközök állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-3	91
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	-7 799	-19 133
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	20 252	26 082
Kibocsátott kötvények állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	-880	-40
Egyéb pénzügyi kötelezettségek állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	1 635	-3 216
Egyéb nempénzügyi kötelezettségek állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	-72	32
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	415	844
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	-1 316	-1 396
Működés tevékenységből származó cash flow	-5 988	11 128
Befektetési tevékenységből származó cash flow		
Befektetési célú értékpapírokért fizetett összegek	-62 060	-6 651
Befektetési célú értékpapírok eladásából, lejáratából származó összegek	70 100	8 720
Befektetési célú értékpapírok után kapott kamatok	728	891
Tárgyi eszközök és immateriális javak beszerzéséért fizetett összeg	-2 983	-1 908
Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítéséből származó összeg	9	326
Leányvállalatok, társult vállalkozások akvizíciójáért fizetett összeg	0	-45
Leányvállalatok, társult vállalkozások értékesítéséből származó összeg	0	0
Kapott osztalék	36	36
Befektetési célú ingatlanok beszerzéséért fizetett összeg	0	0
Befektetési célú ingatlanok értékesítéséből származó összeg	1 056	0
Befektetési tevékenységből származó cash flow	6 886	1 369

	adatok millió Ft-ban	
	2018.12.31	2017.12.31
Finanszírozási tevékenységből származó cash flow		
Felvett hitelek	0	0
Felvett hitelek tőketörlesztése	0	0
Felvett hitelek után fizetett kamatok	0	0
Kapott alárendelt kölcsöntőke	0	0
Alárendelt kölcsöntőke törlesztése	0	-12 300
Alárendelt kölcsöntőke után fizetett kamat	-299	-573
Fizetett osztalék	0	0
Saját részvények visszavásárlása	0	0
Visszavásárolt saját részvények újraértékesítése	0	0
Részvényesektől kapott összegek	2 916	3 138
Devizaárfolyamváltozás	0	0
Finanszírozási tevékenységből származó cash flow	2 617	-9 735
Cash flow	3 515	2 762
Pénzeszközök egyenlege január 1.	58 293	55 531
Pénzeszközök egyenlege december 31.	61 808	58 293
Változás	3 515	2 762

Budapest, 2019. május 13.



Szabó Richard
Elnök-vezérigazgató



Tudisconé Gyöngyösy Éva
Pénzügyi igazgató

6. MEGJEGYZÉSEK

A fejezetben található megjegyzések a beszámoló részét képezik.

6.1 Általános információk

A Sberbank Magyarország Zrt. (a Bank) 1993. augusztus 27-én kezdte meg működését Magyarországi Volksbank Zrt. néven. Alapításkori jegyzett tőkéje 1,000 millió forint, és a kizárólagos tulajdonos az Österreichische Volksbanken AG (ÖVAG) volt. A Bank főrésztvényese 1996-tól a Volksbank International AG (VBI), az ÖVAG leányvállalata. 2012. február 15-én lezárult a VBI 100%-os akvizíciójának folyamata, melynek eredményeképpen a Bank többségi tulajdonosa, az oroszországi Sberbank leányvállalata lett, amely 2012. november 5-től Sberbank Europe AG néven működik tovább. A Bank legfőbb anyavállalata a Sberbank of Russia.

2013. november 1-től a Bank új neve Sberbank Magyarország Zártkörűen Működő Részvénytársaság.

A Bank főbb adatai:

Székhely: 1088 Budapest, Rákóczi út 1-3.
Cégjegyzék szám: 01-10-041720
Adószám: 10776999-2-44
Statisztikai számjel: 10776999-6419-114-01
MNB-nél vezetett pénzforgalmi számla száma: 19017004-00201414
Internetes honlap címe: www.sberbank.hu

A Bank az alábbi bejegyzett tevékenységek végzésére jogosult:

TEÁOR szerint:

- 6419 '08 Egyéb monetáris közvetítés - Főtevékenység
- 6492 '08 Egyéb hitelnyújtás
- 6499 '08 Máshova nem sorolt, egyéb pénzügyi közvetítés
- 6612 '08 Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység
- 6619 '08 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység
- 6622 '08 Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység
- 6629 '08 Biztosítás, nyugdíjalap egyéb kiegészítő tevékenysége

A Sberbank Europe AG (Ausztria, 1010 Bécs, Schwarzenberg út 3.) készíti a vállalkozáscsoport legkisebb egységének konszolidált beszámolóját az IFRS előírásai alapján, amelybe a Sberbank Magyarország Zrt-t leányvállalatként bevonták. A Sberbank of Russia (Oroszország, 117997 Moszkva, Vavilova utca 19.) rendelkezik a Sberbank Europe AG részvények 100%-ával, és készíti a vállalkozáscsoport legnagyobb egységének konszolidált beszámolóját.

A Bank éves beszámolóját köteles könyvvizsgálóval hitelesíttetni. A könyvvizsgálatot az Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft. (1132 Budapest, Váci út 20., Cégjegyzék száma: 01-09-267553; MKK tagsági szám:001165) végzi.

A könyvvizsgálatért személyében is felelős személy Szabó Gergely (kamarai nyilvántartási száma: 005676).

A Bank számviteli nyilvántartásaiért Tudisconé Gyöngyösy Éva Pénzügyi Igazgató felel (MKK tagsági szám: 005792).

A Bank éves beszámolójának aláírására Szabó Richard Elnök-vezérigazgató és Tudisconé Gyöngyösy Éva Pénzügyi Igazgató együttesen jogosult.

6.2 Vezető tisztségviselők

A Bank vezető tisztségviselői 2018. december 31-én:

Felügyelő Bizottság tagjai	Tisztség	Delegáló
Hans Gerhard Randa	elnök	Sberbank Europe AG
Elena Valentinovna Viklova	tag	Sberbank Europe AG
Yulia Arsentyeva Vitalievna	tag	Sberbank Russia
Martin Frank	tag	Sberbank Europe AG
dr. Fényi Zoltán	tag	munkavállalói küldött
Bodnár Tibor	tag	munkavállalói küldött

Igazgatóság tagjai	Tisztség
Szabó Richard	elnök
Tudisconé Gyöngyösy Éva	tag
Kalmár Bence	tag
Fodor Tamás	tag

6.3 Megfelelőségi nyilatkozat

A Bank 2018. január 1-jén a magyar számviteli szabályok alkalmazásáról áttért a nemzetközi számviteli standardok alkalmazására, így a jelen beszámolóban szerepeltetett pénzügyi kimutatások a 2000. évi C. törvény 10. § (2) bekezdése általi felhatalmazás alapján, az Európai Unió hivatalos lapjában rendeleti formában kihirdetett Nemzetköz Pénzügyi Beszámolási Standardoknak (IFRS) megfelelően kerültek összeállításra.

A Bank 2018. január 1-jén áttért az IFRS 9 standard alkalmazására. Az áttérés során a Bank élt a standard adta lehetőséggel és a standard előírásait előremutatóan alkalmazza. Emiatt a tárgyévi adatok és az összehasonlító adatok nem azonos szabályok szerint készültek: a tárgyév végén az IFRS 9 standard szerinti adatok, míg az összehasonlító adatokban pedig az IAS 39 szerinti adatok kerülnek bemutatásra.

A Bank konszolidált éves beszámolót is készít, melynek összeállítása során ugyanazokat a számviteli politikákat alkalmazza, mint az egyedi éves beszámoló összeállításakor.

6.4 Számviteli politikák

A Bank a jelen beszámoló adatait a funkcionális pénznemmel egyező könyvvezetés devizanemében, magyar Forintban teszi közzé. A beszámolóban közzétett adatok –egyéb jelzés hiányában– magyar Forintban, millió Forintra kerekítve kerülnek bemutatásra.

A pénzügyi kimutatásokban a mérleg fordulónapja 2018.12.31.

A beszámoló elkészítésekor és a könyvvezetés során a Bank a *vállalkozás folytatásának alapelvéből* indul ki, azaz működését belátható időn belül fenn akarja és tudja tartani, tevékenységét folytatni tudja, nem várható a működés beszüntetése vagy bármilyen okból történő jelentős csökkenése.

Alapvető értékelési elvek

A Bank a *valós bemutatás alapelveinek* megfelelően pénzügyi kimutatásokban a valóságnak megfelelően mutatja be a vállalkozás pénzügyi helyzetét, pénzügyi teljesítményét és cash flow-it. A valós bemutatás megköveteli az ügyletek, egyéb események és feltételek hatásainak hű, az eszközök, kötelezettségek, bevételek és ráfordítások IFRS-ek szerinti fogalmaival és megjelenítési kritériumaival összhangban történő bemutatását.

A beszámolóban az eszközök és források alapvetően amortizált költségen vagy bekerülési értéken szerepelnek, kivéve a kereskedési célú pénzügyi instrumentumokat, a derivatívákat és az értékesíthető eszközöket, amelyek valós értéken kerülnek bemutatásra.

Devizaeszközök és devizaforrások átértékelése

A Bank a devizaeszközöket, -kötelezettségeit, -bevételeit és -ráfordításait a tranzakció devizanemében könyveli, de a pénzügyi kimutatásokban forintban jeleníti meg.

A devizaeszközök és -kötelezettségek átértékelése a Bank által jegyzett deviza közép árfolyamon átszámított forintértékre naponta történik.

A beszámolóokban a Bank az MNB által közzétett, az év utolsó napján érvényes devizaárfolyamon értékeli a devizaeszközöket és -kötelezettségeket.

Értékelés során alkalmazott becslések

Az üzleti tevékenységekben rejlő bizonytalanságok következtében a pénzügyi kimutatások számos tétele nem mérhető pontosan, csak becsülhető. A becslés az utolsó rendelkezésre álló adatok alapján hozott döntésekkel jár, és nem csorbítja a pénzügyi kimutatások megbízhatóságát.

A Bank az alábbi tételek számszerűsítése esetén alkalmazza a számviteli becslést:

- kétes kintlévőségek, értékvesztések, céltartalékok meghatározása
- készletek avulása
- értékcsökkenthető eszközök hasznos élettartama, maradványértéke, az értékcsökkenés mértéke
- amortizált bekerülési érték számítása
- pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározása

A becslést szükséges lehet felülvizsgálni, ha változás következik be a becslés alapját képező körülményekben, illetve ha új információk vagy több tapasztalat ezt indokolják.

Egy becslés felülvizsgálata jellegénél fogva nem korábbi időszakokra vonatkozik és nem minősül hibajavításnak, így a változás hatását a változás időszakában, illetve az azt követő időszakokban kell megjeleníteni (jövőre néző megjelenítés). A jövőre néző megjelenítés azt jelenti, hogy a változást azon ügyletekre, gazdasági eseményekre kell alkalmazni, amelyek a becslésváltozás időpontja után következnek be.

Értékvesztés és céltartalékok becslése

A hitelkockázat mérésével, becslésével kapcsolatos információk a 6.11.3 Hitelkockázat fejezetben kerülnek bemutatásra.

Értékcsökkenés becslése

Az ingatlanok, gépek és berendezések, valamint az immateriális javak értékcsökkenését a használatra kész állapotba kerülés időpontját követő első naptól számolja el a Bank. Az ingatlanok, gépek és berendezések valamint az immateriális javak értékcsökkenésének meghatározása lineárisan történik, figyelembe véve a használat várható időtartamát, valamint a maradványértéket.

A Bank az üzembe helyezés időpontjával kapcsolatban azzal a feltételezéssel él, hogy az üzembe helyezés és a használatra alkalmassá válás időpontja azonos, tekintettel arra, hogy a Bank azt az üzleti modellt követi, hogy az üzembe helyezést nem előzi meg hosszabb távú készletfelhalmozás.

Az immateriális javak minden esetben határozott hasznos élettartammal rendelkeznek. Az alkalmazott lineáris kulcsok az egyedileg meghatározott hasznos élettartam figyelembe vételével:

- | | |
|-----------------------------|----------|
| a.) vagyoni értékű jogok | 15% |
| b.) üzleti vagy cégérték | 15% |
| c.) szoftverek | max. 25% |
| d.) egyéb szellemi termékek | max. 25% |

Az ingatlanok, gépek és berendezések esetében alkalmazott lineáris kulcsok:

Ingatlanok	
Épületek, épületrészek, tulajdoni hányad	2,00%
Saját ingatlanon végzett ráaktiválások	Használatától függően, max 10%
Bérelt ingatlanon végzett ráaktiválások	Bérelti szerződés alapján
Műszaki és egyéb berendezések, gépek	
Ügyviteli technikai eszközök és berendezések	14,50%
Másoló és sokszorosító berendezések, gépek	14,50%
Egyéb ügyvitel technikai gépek	14,50%
Híradástechnikai készülékek és berendezések	14,50%
Igazgatási és egyéb (irodai) felszerelési tárgyak	14,50%
Szerszámok	14,50%
Számítógépek és számítástechnikai eszközök	max. 20,00%
Biztonsági berendezések	14,50%
Járművek	
Járművek	20,00%

Amortizált bekerülési érték számítása

Az amortizált bekerülési érték az effektív kamatláb módszerrel kerül kiszámításra, továbbá a kamatbevétel is ez alapján kerül meghatározásra.

Az effektív kamatláb az a ráta, amellyel a pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség várható élettartama alatti becsült jövőbeli készpénzkifizetések vagy -bevételek pontosan a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékére vagy a pénzügyi kötelezettség amortizált bekerülési értékére diszkontálhatók. Az effektív kamatláb kiszámításakor a Banknak a várható cash flow-kat a pénzügyi instrumentumra vonatkozó valamennyi szerződéses feltétel figyelembevételével, de a várható hitelezési veszteséget figyelmen kívül hagyva kell becsülnie.

A számítás tartalmaz minden olyan, az ügylet létrejöttéhez kapcsolódó fizetett vagy kapott díjat és tételt, amelyek szerves részét képezik az effektív kamatlábnak, valamint az ügyleti költségeket és minden egyéb felárat vagy diszkontot.

A számítás során az effektív kamatlábat a pénzügyi eszközök bruttó könyv szerinti értékére alkalmazza a Bank, kivéve:

- vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök. Ezen eszközök esetében a Bank a hitelkorrigált effektív kamatlábat alkalmazza a pénzügyi eszköz kezdeti megjelenítéséből származó amortizált bekerülési értékére.
- olyan pénzügyi eszközök, amelyek nem vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök, hanem később váltak értékvesztett pénzügyi eszközökké. E pénzügyi eszközök esetében a Banknak az effektív kamatlábat kell alkalmaznia a pénzügyi eszköz amortizált bekerülési értékére a következő beszámolási időszakokban.

Az effektív kamatláb-módszer alkalmazásával a Bank azonosítja a pénzügyi instrumentum effektív kamatlábjának szerves részét képező díjakat. A pénzügyi instrumentum effektív kamatlábjának szerves részét képező díjak közé tartoznak:

- a Bank által kapott, pénzügyi eszköz létrehozásához vagy megszerzéséhez kapcsolódó keletkeztetési díjak. Ide tartoznak például azon tevékenységekért kapott ellentételezések, 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.
- a Bank által olyan hitel keletkeztetéséért kapott elkötelezettségi díjak, amely esetében a hitelnyújtási elkötelezettséget nem valós értéken eredménnyel szemben értékelik, és valószínű, hogy a Bank különleges kölcsönmegállapodást köt. Ha az elkötelezettség anélkül jár le, hogy a Bank rendelkezésre bocsátotta volna a hitelt, a díjat lejáratkor bevételként kell megjeleníteni;
- az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek kibocsátása után fizetett keletkeztetési díjak.

Ezen díjak a keletkező pénzügyi instrumentumban való részvétel megteremtésének szerves részét képezik.

A Bank megkülönbözteti a pénzügyi kötelezettség effektív kamatlábjának szerves részét képező díjakat és költségeket a szolgáltatások (pl. a befektetéskezelési szolgáltatások) nyújtásának jogához kapcsolódó keletkeztetési díjaktól és ügyleti költségektől.

Az effektív kamatláb módszer alkalmazásakor a Bank általában a pénzügyi instrumentum várható élettartama alatt amortizálja az effektív kamatláb kiszámítása során figyelembe vett díjakat, kapott és adott pontokat, tranzakciós költségeket és az egyéb felárat vagy diszkontokat.

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.

Egyes esetekben a pénzügyi eszköz kezdeti megjelenítéskor értékvesztettnek minősül, mivel nagyon magas a hitelkockázat és vásárlás esetén nagymértékű diszkonttal kerül megszerzésre. A kezdeti megjelenítéskor értékvesztettnek minősített vásárolt vagy keletkeztetett pénzügyi eszközök hitelkorrigált effektív kamatlábjának kiszámítása során a Bank a becsült cash flow-kban figyelembe veszi a kezdeti becsült hitelveszteséget.

A Bank esetében azon ügyletek, melyek nem rendelkeznek előre megbízhatóan becsülhető cash flow-val, nem vesznek részt az amortizált bekerülési érték kalkulációjában, tehát az effektív kamatlábjuk megegyezik az ügyleti kamatlájjal, az amortizált bekerülési érték pedig a szerződés szerinti kintlévőséggel. Ilyen ügyletek közé tartoznak a folyószámla- és rüfirozó hitelek, hitelkeretek, garanciák.

Pénzügyi instrumentumok valós értékének becslése

A valós érték az az ár, amelyet egy eszköz értékesítésekor kapnának, illetve egy kötelezettség átruházásakor kifizetnének az elsődleges (vagy legkedvezőbb) piacon egy szabályos ügylet alapján az értékelés időpontjában, a fennálló piaci feltételek mellett (vagyis egy kilépési ár).

A valós érték meghatározására használt értékelési módszerek inputjai besorolhatóak egy valósérték-hierarchiába, amely az alábbi szinteket tartalmazza:

1. szintű inputok: Azonos eszközök vagy kötelezettségek aktív piacon jegyzett (nem módosított) ára. Az aktív piac olyan piac, amelyen az eszközre vagy a kötelezettségre vonatkozó ügyletek megfelelő gyakorisággal és mennyiségben mennek végbe ahhoz, hogy a piac folyamatosan árazási információt szolgáltasson.
2. szintű inputok: A jegyzett árakon kívüli, az eszköz vagy kötelezettség vonatkozásában akár közvetlenül, akár közvetve megfigyelhető inputok. Ilyenek például:
 - a hasonló eszközök vagy kötelezettségek aktív piacokon jegyzett árai
 - azonos vagy hasonló eszközök vagy kötelezettségek nem aktív piacokon jegyzett árai
 - egyéb megfigyelhető inputok:
 - o az általánosan jegyzett időközökre megfigyelhető kamatlábak és hozamgörbék
 - o vélelmezett volatilitások
 - o hitelképességi kamatkülönbözetek (credit spread-ek)
 - a piac által alátámasztott inputok

3. szintű inputok: A piacon nem megfigyelhető inputok. A nem megfigyelhető inputoknak tükrözniük kell azokat a feltételezéseket, amelyeket a piaci szereplők használnának az eszköz vagy a kötelezettség árazásakor, ideértve a kockázattal kapcsolatos feltételezéseket is.

A Bank a valós érték meghatározására –ahol az lehetséges- az elsődleges piacon kialakult árfolyamokat használja.

Tekintettel a Bank alacsony piaci részesedésére az elsődleges piacokon és relatívan alacsony mérlegfőösszegére, a megfigyelt árfolyamokat a Bank nem korrigálja. Az IFRS-ek rendszere lehetővé teszi mind a vételi, mind pedig az eladási árak használatát az értékeléshez, ezért a Bank igazodva tulajdonosának konszolidált számviteli politikájához

- a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetén eladási árfolyamot (bid-price)
- minden más esetben középárfolyamot (mid-price) használ az értékelés során.

Ha nincsenek megfigyelhető, elsődleges piacokon kialakult árfolyamok, akkor a Bank a 90 napnál hosszabb lejáratú, ügyfelekkel és hitelintézetekkel szembeni követelések valós értékének meghatározásához a DCF (diszkontált cash-flow) módszert alkalmazza a valós érték becslésére az alábbiak figyelembevételével:

- a Core Banking Rendszerből származó jövőbeni cash flow-kat a Bank úgy korrigálja, hogy azok kifejezzék a jövőbeni kamatlábra vonatkozó becsléseket. Ez a korrekció a cash flow-kban valósul meg előre vetített (forward és FRA) görbék segítségével
- a diszkontálás során a Bank az ügylet jellegének megfelelő pénzügyi referenciárátákat használja (például: BUBOR3M vagy LIBOR3M)
- a Bank számításba veszi a likviditási költségeket is a diszkontráta megfelelő mértékű kiigazításával. Ezek az eszközök és források árazásának lényeges részei, és 1-es szintű inputok közé tartozó piaci paraméterekből vezethetők le (például: lényeges eszköz swap spreadek)
- az eszközök árazása során (kifejezetten hitelek esetén), az árak magában kell foglalnia az adós esetleges nem törlesztéséből származó várható veszteségek miatti kompenzációt. A Bank a cash flow-k mellett a diszkontgörbét is módosítja a várható veszteségnek megfelelően, ezáltal pedig a valós érték nem torzul.
- a hitel kockázati prémiumokkal kapcsolatban a Bank belső minősítési rendszere szolgáltat valósághű információkat a várható hitelkockázatra vonatkozóan, az alkalmazott korrekció a PD*LGD szorzatból áll elő, ahol az LGD adatok különböző fedezeti szinteket tartalmaznak

A 90 napnál rövidebb lejáratú, hitelintézetekkel szembeni követelések valós értéke a Murex rendszerben számított jelenérték alapján kerül meghatározásra.

Abban az esetben, ha könyv szerinti érték a valós érték egy jó megközelítésének számít (például a rövid, 90 napnál nem hosszabb lejáratú követelések és kötelezettségek: látra szóló betétek és rövid lejáratú betétek), az IFRS nem követeli meg a valós érték mérését vagy számítását, ilyenkor a Bank a könyv szerinti értéket tekinti valós értéknek.

A Bank a valós érték opcióval kijelölt, illetve a célját a szerződéses cash flow-k beszédésével és pénzügyi eszközök eladásával elérő üzleti modellbe sorolt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat (magyar államkötvényeket), az ugyanezen üzleti modellbe sorolt hitelköveteléseket, az egyéb (nem leányvállalati) tőkebefektetéseit és a derivatívákat értékeli valós értéken. Az egyes instrumentumok esetén a Bank a valós érték meghatározásakor az alábbiakban bemutatott inputokat veszi figyelembe.

1. valós érték hierarchia szint (level 1)

A magyar államkötvények esetében a Bank az aktív piacon közvetlenül megfigyelt kontribútor-árjegyzések kompozíciójának felhasználásával kalkulálja a valós értéket.

2. valós érték hierarchia szint (level 2)

A Bank derivatív tranzakciókat (swapokat, forwardokat, opciókat) csak az OTC piacon köt, így ez esetben közvetlen piaci árjegyzés nem figyelhető meg. Ugyanakkor aktív piacon megfigyelhető inputadatok felhasználásával (hozamgörbék, volatility surface), diszkontált cashflow módszer, illetve opcióárazási modellek segítségével (Black-Scholes, Garman-Kolhaegen) történik a valós értékek kalkulációja.

3. valós érték hierarchia szint (level 3)

A Bank egyéb tőkebefektetési közül egyedül a Visa Inc-be történt befektetés valós értéke határozható meg megbízható módon: a Bank "B" sorozatú átváltható részvényekkel rendelkezik, melyek rögzített arányban (13,952) válthatók "A" sorozatú törzsrészvényekre. A Bank a "B" sorozatú átváltható részvények valós értékét az "A" sorozatú részvények közvetlenül megfigyelhető árfolyama és a rögzített átváltási arány szorzata segítségével határozza meg.

A Bank többi egyéb tőkebefektetéseinek kezdeti megjelenítést követő valós értéke nem állapítható meg megbízhatóan, ezért a Bank számviteli politikája alapján a részesedések halmozott értékvesztéssel csökkentett bekerülési értékén szerepelnek a könyvekben a kezdeti megjelenítést követő értékelésekkor. Ezekben az esetekben a tőkebefektetések valós érték különbözete a befektetés saját tőkéjének a Bank részesedésére jutó arányos része és a bekerülési érték különbözeteként elszámolt értékvesztés, mint a piacon közvetlenül nem megfigyelhető input segítségével kerül meghatározásra. A beszámoló fordulónapján és az összehasonlító adatok vonatkozósi időpontjaiban elvégzett tesztek alapján egyik befektetés esetében sem volt értékvesztésre utaló jel, ezért nem került sor értékvesztés elszámolására.

Az előzőekhez hasonló a célját a szerződéses cash flow-k beszédésével és pénzügyi eszközök eladásával elérő üzleti modellbe sorolt nem teljesítő hitelek valós értékének meghatározása. Ezekben az esetekben a fizetési késedelem 90 napnál nagyobb, így az általános DCF módszer nem alkalmazható, mert a cash-flow nem becsülhető megbízhatóan. Ezen hitelek nettó könyv szerinti értéke az elszámolt értékvesztéssel mint a piacon közvetlenül nem megfigyelhető inputtal csökkentett bruttó kitétséggel egyezik meg, melyet a Bank a nem teljesítő hitelek valóságú valós értékének tekint. Ezen hitelek értékvesztésének változásai és annak okai a 6.6.4 fejezetben található értékvesztés mozgástáblákban kerül bemutatásra.

A valós érték hierarchiába sorolása megváltozhat a változó piaci körülmények, a korszerűsített modellek és az input tényezők érzékenységének köszönhetően. Ha például a piac inaktívá válik, a korábban a piacon megfigyelhető input paraméterek meg nem figyelhető paraméterekké válhatnak. Ha új valós értékelési modell kerül alkalmazásra, amely több, a piacon megfigyelhető input tényezőt alkalmaz, a valós érték számítás kifinomultabbá válhat. Egy használt input paraméter hatása jelentőssé vagy jelentéktelenné válhat.

Éppen ezért a Bank minden beszámolási időszak végén felülvizsgálja a valós érték számítási módszertanát és a hierarchiába sorolást.

Pénzügyi instrumentumok bemutatásának alapelvei

Pénzeszközök meghatározása

A Bank a pénzeszközök között mutatja ki a készpénzállományt, a nostro számlákat, az MNB-nél elhelyezett kötelező tartalékot és az MNB-nél és egyéb hitelintézeteknél elhelyezett overnight betéteket és azok kamatelhatóságát.

Kezdeti megjelenítés

A Bank pénzügyi instrumentumként kezel minden olyan szerződést, amely az egyik gazdálkodó egységnél pénzügyi eszközt, a másikon pedig pénzügyi kötelezettséget vagy tőkeinstrumentumot keletkeztet.

A Bank tőkeinstrumentumként kezel minden olyan szerződést, amely egy gazdálkodó egység összes kötelezettségének a levonása után a gazdálkodó egység eszközeiben meglévő maradvényérdekkeltséget testesít meg a Bank számára.

A Bank csak akkor jeleníti meg a pénzügyi instrumentumot a pénzügyi helyzetére vonatkozó kimutatásában, ha az instrumentum szerződéses feltételei rá vonatkozóvá válnak.

A Bank a derivatívákon kívül a teljesítés időpont szerinti elszámolás alkalmazásával mutatja be a pénzügyi eszközök szokásos módon történő vételét vagy eladását, a derivatívák esetén pedig a szerződéskötés napján számolja el a tranzakciókat.

A pénzügyi eszközöket és pénzügyi kötelezettségeket a Bank a kezdeti megjelenítéskor valós értéken értékeli, növelve vagy csökkentve – amennyiben a pénzügyi instrumentum nem eredménnyel szemben valós értéken értékelt – azon tranzakciós költségekkel, amelyek közvetlenül a pénzügyi eszközhöz vagy a pénzügyi kötelezettség kibocsátásának vagy megszerzésének tulajdoníthatók. Kivételt képeznek ez alól azon vevőkövetelések, amelyek nem rendelkeznek jelentős finanszírozási komponenssel. Ezen követeléseket az IFRS 15 standardban meghatározott ügyleti áron értékeli a Bank.

Ha a Bank olyan kölcsönt keletkeztet, amelynek a kamatozása különbözik a piaci kamattól és kompenzációként valamilyen induló kifizetésben részesül, a Bank a kölcsönt valós értéken, vagyis a kapott díjtól megtisztítva mutatja ki.

Amennyiben megállapításra kerül, hogy a kezdeti megjelenítéskor a valós érték eltér az ügyleti ártól, akkor a különbséget következőképpen kerül elszámolásra:

- ha a valós értéket az azonos eszközre vagy kötelezettségre vonatkozó aktív piaci jegyzett ár bizonyítja (1. szintű input), vagy olyan értékelési technikán alapul, amely kizárólag megfigyelhető piacokról származó adatokat használ (2. szintű input). A Bank a kezdeti megjelenítéskori valós érték és az ügyleti ár különbségét nyereségként vagy veszteségként számolja el;
- minden egyéb esetben a kezdeti megjelenítéskori valós értéket módosítani kell a valós érték és az ügyleti ár különbségének halasztott összegével. A kezdeti megjelenítést követően a Bank csak annyiban köteles a halasztott különbséget nyereségként vagy veszteségként megjeleníteni, amennyiben valamely tényező olyan változásából származik, amelyet a piaci szereplők figyelembe vennének az eszköz vagy a kötelezettség árazásakor.

Besorolás és értékelés - a pénzügyi eszköz kezelésére alkalmazott üzleti modell

A pénzügyi eszközöket a pénzügyi eszköz kezelésére alkalmazott a Bank vonatkozó Igazgatósági határozatában rögzített üzleti modell alapján a kezdeti megjelenítéskor a Bank besorolja az alábbi modellek egyikébe:

- a) üzleti modell, amelynek célja a pénzügyi eszközök szerződéses cash flow-k beszedése érdekében történő tartása
- b) üzleti modell, amely szerződéses cash flow-k beszedésével és pénzügyi eszközök eladásával éri el célját
- c) egyéb üzleti modellek, amelyek egyike egy olyan modell, amelynek keretében a Bank az eszközök értékesítéséből realizált cash flow-k érdekében kezeli a pénzügyi eszközt.

Az üzleti modell olyan szinten kerül meghatározásra, amely tükrözi, hogy a pénzügyi eszközök csoportjait hogyan kezelik együtt egy adott cél elérése érdekében. Az üzleti modell nem függ a vezetők egyes instrumentumokkal kapcsolatos szándékaitól. Ez a feltétel tehát nem instrumentumonkénti besorolás megközelítést takar, hanem magasabb aggregáltsági szinten határozható meg, továbbá több üzleti modell is alkalmazható a pénzügyi instrumentumok kezelésére. A Bank portfólió szegmentációját igazgatósági döntés határozza meg.

Az üzleti modell meghatározásánál a Bank figyelembe vesz az értékelés időpontjában rendelkezésre álló minden releváns információt, melyek egyebek mellett a következők:

- az üzleti modell és az üzleti modell alapján tartott pénzügyi eszközök teljesítményének értékelési módja, illetve, hogy milyen módon számolnak be ezekről a Bank kulcspozícióiban lévő vezetőinek
- az üzleti modell (és a modell alapján tartott pénzügyi eszközök) teljesítményére ható kockázatok és különösen e kockázatok kezelésének módja
- az üzletvezetők javadalmazásának módja

A pénzügyi eszközöket az eszköz kezelésére alkalmazott üzleti modell és az eszköz szerződéséből eredő cash flow jellemzői alapján a kezdeti megjelenítéskor a Bank a következő kategóriákba sorolja be:

- amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszköz
- egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszköz
- eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszköz
- vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz

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

- a pénzügyi eszközt olyan üzleti modell alapján tartják, melynek célja a pénzügyi eszközök szerződéses cash flow-k beszedése érdekében történő tartása,
- a pénzügyi eszköz szerződéses feltételei meghatározott időpontokban olyan cash flow-kat eredményeznek, amelyek kizárólag a tőke és a kintlévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései.

A Bank a pénzügyi eszközt az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékeli, ha mindkét alábbi feltétel teljesül:

- a pénzügyi eszközt olyan üzleti modell alapján tartják, amely a szerződéses cash flow-k beszedésével és a pénzügyi eszköz eladásával éri el célját,
- a pénzügyi eszköz szerződéses feltételei meghatározott időpontokban olyan cash flow-kat eredményeznek, amelyek kizárólag a tőke és a kintlévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései.

Azt, hogy egy pénzügyi eszköz cash flow-i kizárólag a tőke és a kintlévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései-e, a Bank egy erre a célra kialakított döntési fa alkalmazásával vizsgálja (szerződéses cash flow teszt, SPPI teszt).

Az SPPI teszt alapján eldönthető, hogy a szerződéses cash flow-k összhangban vannak-e az alapvető kölcsönmegállapodásokkal.

Az alapvető kölcsönmegállapodásokkal azokkal a szerződésből eredő cash flow-k vannak összhangban, amelyek kizárólag a tőke és a kintlévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései. Az alapvető kölcsönmegállapodásokban a kamat jellemzően legfontosabb eleme a pénz időértékének ellenértéke és a hitelkockázat, de tartalmazhatja az egyéb hitelezési kockázatokat, a költségek ellenértékét, illetve a nyereséghányadot.

Azok a szerződési feltételek, melyek a szerződéses cash flow-kat az alapvető kölcsönmegállapodáshoz nem kapcsolódó kockázatoknak vagy volatilitásnak való kitétséget vezetnek be, olyan szerződéses cash flow-kat eredményeznek, amelyek nem kizárólag a tőke és a kintlévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései. Ez esetben a Bank a pénzügyi eszközt eredménnyel szemben valós értéken kell értékelni.

A Bank a tőkeinstrumentumok közül a leányvállalati részesedéseket az IAS27 standard hatálya alatt az elszámolt értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken tartja nyilván könyveiben, míg az egyéb –kapcsolt vállalatnak nem számító- befektetéseit eredménnyel szemben valós értéken értékeli. Abban az esetben azonban, ha egy befektetés könyvekben történő első megjelenítésekor valószínűsíthető, hogy a jövőben a valós értéke nem állapítható meg megbízható módon, akkor ezen részesedések a részesedések kezdeti megjelenítéskori besorolásakor az átfogó eredménnyel szemben valósan értékelt eszközök közé kerülnek. Amennyiben kezdeti megjelenítést követően az ilyen részesedések valós értéke megbízhatóan nem állapítható meg, akkor ezek a részesedések halmozott értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken szerepelnek a könyvekben a kezdeti megjelenítést követő értékelésekkor.

Ennek megfelelően a Bank az egyéb részesedéseit az alábbiak szerint értékeli:

Részesedés	Értékelés
Fundamenta- Lakáskassza Lakástakarékpénztár Zrt	egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken
S.W.I.F.T.	egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken
Visa Inc.	eredménnyel szemben valós értéken

A Bank a kezdeti megjelenítéskor visszavonhatatlanul az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelölhet meg egy pénzügyi eszközt, ha ez relevánsabb információkat eredményez az alábbiak valamelyike miatt:

- megszüntet vagy lényegesen csökkent valamely értékelési vagy megjelenítési inkonzisztenciát, amely ellenkező esetben előállt volna amiatt, hogy az eszközök vagy kötelezettségek értékelése, vagy az azokon képződött nyereség vagy veszteség megjelenítése eltérő alapokon történik
- a pénzügyi eszközök egy csoportjának vagy a pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek egy csoportjának kezelése, valamint teljesítményének értékelése valós érték alapon, egy dokumentált kockázatkezelési vagy befektetési stratégiával összhangban történik, és a csoportra vonatkozó információkat a Bankon belül ezen az alapon adják meg a Bank kulcspozícióban lévő vezetői

Pénzügyi kötelezettségek

Minden pénzügyi kötelezettséget a későbbiekben amortizált bekerülési értéken kell besorolni, kivéve

- az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségeket. Ilyenek például a származékos instrumentumok, melyeket valós értéken kell értékelni
- az olyan pénzügyi kötelezettségeket, amelyek akkor keletkeznek, amikor egy pénzügyi eszköz átadása nem felel meg a kivezetés feltételeinek, vagy amikor folytatódó részvételi megközelítés alkalmazandó

- pénzügyi garanciaszerződéseket és elkötelezettségeket a piaci kamatlábnál alacsonyabb kamatláb melletti hitel nyújtására. A kezdeti megjelenítést követően az ilyen szerződés kibocsátójának azt a következők közül a magasabbik értéken kell értékelnie:
 - elszámolt veszteség összege
 - kezdetben megjelenített összeg csökkentve a megjelenített jövedelem halmozott összegével.

A Bank a kezdeti megjelenítéskor visszavonhatatlanul az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelölhet meg egy pénzügyi kötelezettséget, ha ez relevánsabb információkat eredményez az alábbiak valamelyike miatt:

- megszűntet vagy lényegesen csökkent valamely értékelési vagy megjelenítési inkonzisztenciát, amely ellenkező esetben előállt volna amiatt, hogy az eszközök vagy kötelezettségek értékelése, vagy az azokon képződött nyereség vagy veszteség megjelenítése eltérő alapokon történik
- a pénzügyi kötelezettségek egy csoportjának vagy a pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek egy csoportjának kezelése, valamint teljesítményének értékelése valós érték alapon, egy dokumentált kockázatkezelési vagy befektetési stratégiával összhangban történik, és a csoportra vonatkozó információkat a Bankon belül ezen az alapon adják meg a Bank kulcspozícióban lévő vezetői

Pénzügyi instrumentumok szerződéses feltételeinek módosítása

Amennyiben az ügylet módosítását az ügyfél kezdeményezi és nem azért következik be, mert az ügyfél pénzügyi nehézségekkel küzd (teljesítő ügyfél), emellett az új feltételek piaci árfolyamon vannak értékelve akkor, a módosítás piacvezéreltnek minősül.

Ebben az esetben, ha a módosítás hatása jelentős, a régi instrumentumot ki kell vezetni és az újratárgyalt hitelt új instrumentumként kell kezelni. Ha a kivezetésnek és az újbóli megjelenítésnek a nettó hatása nullától eltérő, ezt a hatást a kivezetéskor eredményben be kell mutatni. A Bank a kivezetés hatását az Egyéb működési bevételek között mutatja ki.

A Bank a szerződés jelentős módosításának tekinti többek között a következőket:

- adós személyében bekövetkezett változás
- a szerződés devizanemének megváltoztatása
- a kölcsön összegének növelése, refinanszírozás
- SPPI-kritikus feltétel módosítása
- futamidő jelentős megváltoztatása (legalább 100%, de minimum 2 év)

Abban az esetben, hogyha a módosítás nem számít jelentősnek, az instrumentum nem kerül kivezetésre, a módosítás eredménye elkülönítetten elszámolásra kerül a kamateredményben, egyúttal az instrumentum amortizált bekerülési értékét is módosítja. Ezt az eredményt a későbbiekben az ügylet élettartalma alatt effektív kamatláb módszerrel amortizáljuk.

Pénzügyi eszközök leírása

A Bank a behajthatatlannak minősülő követelések összegét az eredmény terhére leírja.

Behajthatatlan követelésnek minősül az a követelés,

- amelyre a végrehajtás során nincs fedezet,
- amelyet egyezség keretében elengedtünk,
- amelyre a felszámoló írásbeli nyilatkozata alapján nincs fedezet,
- amelyre a vagyonfelosztási javaslat szerint nincs fedezet,

- amelynél a behajtással kapcsolatos költségek nincsenek arányban a követelés összegével,
- amelynél az adós igazoltan nem fellelhető,
- amelyet bíróság előtt nem lehet érvényesíteni,
- amely elévült.

Átsorolás

A pénzügyi eszközök átsorolására akkor és csak akkor kerülhet sor, ha a Bank megváltoztatja a pénzügyi eszközök kezelésére alkalmazott üzleti modelljét. Üzleti modell változásáról csak akkor beszélhetünk, ha a Bank megkezd vagy abbahagy egy működése szempontjából jelentős tevékenységet (pl.: egy üzletágat). Nem minősül az üzleti modell megváltoztatásának pl.: egyes pénzügyi eszközökkel kapcsolatos szándékok módosulása vagy a pénzügyi eszközök egy meghatározott piacának ideiglenes megszűnése.

A kategóriák közötti átsorolást az átsorolás időpontjától kezdve, a jövőre nézve kell alkalmazni. Ez azt jelenti, hogy a korábban már megjelenített nyereségeket, veszteségeket és kamatokat nem lehet újra megállapítani.

Pénzügyi kötelezettségek esetén kategóriák közötti átsorolásra nincs lehetőség.

Biztosítékként elhelyezett pénzügyi eszközök

A Bank a derivatív ügyletek veszteségének fedezetére más bankoknál elhelyezett készpénz-fedezeteket és az NHP refinanszírozási források fedezeteként szolgáló értékpapírokat és KKV hiteleket tartja nyilván a biztosítékként elhelyezett pénzügyi eszközök között.

A biztosítékként elhelyezett pénzügyi eszközök tulajdonlásával járó összes kockázatot és hasznot a Bank megtartotta, így ezek az eszközök továbbra is a Bank mérlegének részét képezik. Elszámolásuk és bemutatásuk a pénzeszközökre, illetve az értékpapírokra vonatkozó számviteli politikák szerint történik.

Összehasonlító adatokra vonatkozó számviteli politikák

2018. január 1. előtt az IAS 39 standard volt érvényben, ezért a beszámolóban szereplő összehasonlító adatokhoz az IAS 39 standardban leírtak kerülnek alkalmazásra, melyek szerint a besorolási és értékelési szabályok a következőképpen módosulnak.

A pénzügyi eszközöket a Bank az alábbi kategóriákba sorolja:

- kölcsönök és követelések
- lejáratig tartott pénzügyi eszközök
- értékesíthető pénzügyi eszközök
- eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

Kereskedési céllal tartott pénzügyi instrumentumok

A Bank ide sorolja azokat az aktív piaccal rendelkező pénzügyi instrumentumokat, amelyek esetében cél a közeli jövőben történő továbbértékesítés vagy visszavásárlás, illetve a rövid távú nyereség elérése.

A kereskedés bizonyítéka a portfólióban lévő pénzügyi eszközök forgalma és az átlagos tartási időszaka.

A kereskedési céllal tartott pénzügyi instrumentumok valós érték változása a Nettó kereskedési eredményben kerül megjelenítésre. A kereskedési céllal tartott pénzügyi instrumentumok államkötvényeket, részvényeket, befektetési jegyeket, nem fedezeti célú forward és kamatcsere-ügyleteket tartalmaznak.

Kölcsönök és követelések

A kölcsönök és követelések olyan nem származékos pénzügyi eszközök, amelyek meghatározott vagy meghatározható kifizetésekkel rendelkeznek, illetve amelyeket nem jegyeznek aktív piacon. Az eszközök megjelenítése valós értéken történik, ezt követően pedig amortizált bekerülési értéken kerülnek értékelésre. Az amortizált bekerülési érték kalkulációja megegyezik a fent említett szabályokkal. Ebbe a kategóriába sorolandóak a nyújtott hitelek, bankközi kihelyezések, egyéb pénzügyi követelések.

Lejáratig tartandó befektetések

A lejáratig tartandó eszközök olyan nem származékos pénzügyi eszközök, amelyek meghatározott vagy meghatározható kifizetéssel rendelkeznek, fix lejáratúak, valamint a Bank rendelkezik a lejáratig való tartásra vonatkozó pozitív szándékkal és képességgel. Ezen eszközök könyvekbe való felvétele valós értéken történik, későbbiekben pedig amortizált bekerülési értéken kerülnek értékelésre. A Bank az instrumentum futamideje alatt rendszeresen felülvizsgálja, hogy a lejáratig tartás pozitív szándéka és képessége továbbra is fennáll. Abban az esetben, ha megszűnnek a kezdetben érvényes körülmények, az eszközök átsorolásra kerülnek az értékesíthető pénzügyi eszközök kategóriájába, és az ezt követő 2 üzleti évben a lejáratig tartandó kategóriát nem alkalmazhatja a Bank. A lejáratig tartott pénzügyi eszközökből történő átsorolás nem megengedett.

Értékesíthető pénzügyi eszközök

Az értékesíthető pénzügyi eszközök kategóriába kerülnek besorolásra az olyan nem származékos pénzügyi eszközök, amelyeket értékesíthetőként jelöl meg a Bank, illetve amelyeket nem sorol be egyik fent említett kategóriába sem. A kategória főleg állampapírokat és egyéb értékpapírokat tartalmaz.

Az értékesíthető pénzügyi kategóriába tartozó eszközök kezdetben és a későbbiekben is valós értéken kerülnek értékelésre, kivéve a nem-jegyzett tőke instrumentumokat, amelyek bekerülési értéken szerepelnek, mivel a valós értékük nem mérhető megbízhatóan.

Az adósságinstrumentumok követő értékelése során a kapcsolódó kamatbevétel effektív kamatláb módszer alapján kerül elszámolásra az eredményben a Kamatbevételek között.

A Bank a devizában denominált adósságinstrumentumokhoz kapcsolódó árfolyamkülönbségeket az eredményben jeleníti meg. A tőkeinstrumentumokhoz tartozó osztalékbevétel az eredményben az Osztalékbevételek között kerül elszámolásra. Az értékvesztés az eredményben az Értékvesztések között kerül megjelenítésre. A fent említetteken túl az egyéb valós érték változások az egyéb átfogó jövedelemmel szemben kerülnek elszámolásra.

Befektetések

A befektetések között a Bank a veszteségmérés célú leányvállalati részesedéseit valamint néhány üzleti célú, kisebbségi részesedését mutatja ki. A leányvállalati részesedések az IAS27 standard hatálya alatt az elszámolt értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken szerepelnek a beszámolóban, míg az egyéb -kapcsolt vállalatnak nem számító- befektetések az értékesíthető kategóriába lettek besorolva.

Derivatív ügyletek kamatbevételei és kamatráfordításai

A derivatív ügyletek esetén a Bank a kapcsolódó kamatbevételeket és kamatráfordításokat az egyes ügyletek célja szerint mutatja be:

- a kereskedési könyvbe sorolt derivatívák esetén a kapcsolódó kamatbevételek és kamatráfordítások a Nettó kereskedési eredményben kerülnek bemutatásra
- a banki könyvbe sorolt ügyletek esetén a kapcsolódó kamatbevétel és kamatráfordítás a kamateredmény részét képezi.

Pénzügyi és operatív lízing elszámolása

Az IAS 17 szerint a lízing egy olyan megállapodás, amelynek keretében a lízingbeadó egy adott összeg megfizetése vagy fizetések sorozata ellenében átadja a lízingbevevőnek azt a jogot, hogy egy adott eszközt a szerződésben meghatározott ideig használhasson.

A pénzügyi lízing egy olyan lízing, amely lényegileg az eszköz tulajdonlásával járó összes kockázatot és hasznot átadja, a szerződés formájától függetlenül. Az operatív lízing a pénzügyi lízingtől eltérő lízing.

Egy lízing akkor lehet pénzügyi lízing, ha

- a lízing futamidejének végéig a lízing a tulajdonjogot átadja a lízingbevevőnek;
- a lízingbevevőnek opciója van az eszköz megvásárlására olyan áron, amely az opció lehívhatóvá válásának időpontjában érvényes valós értékhez képest megfelelően alacsony ahhoz, hogy a lízing kezdetekor ésszerűen biztos legyen, hogy az opciót le fogják hívni;
- a lízing futamideje lefedi a lízingelt eszköz gazdasági élettartamának jelentős részét, még akkor is, ha a tulajdonjog nem száll át;
- a lízing kezdetekor a minimális lízingfizetések jelenértéke lényegében eléri a lízingelt eszköz valós értékét; valamint
- a lízingelt eszközök annyira speciális jellegűek, hogy jelentősebb változtatás nélkül csak a lízingbevevő tudja azokat használni.

A pénzügyi lízing keretében beszerzett eszközöket a Bank úgy kezeli, mintha saját tulajdonú eszközök lennének: bekerülési értéken kerülnek be a Bank könyveibe és a hasznos élettartam alatt kerülnek amortizálásra.

Az eszköz aktiválásával egyidejűleg a jövőbeni lízingkötelezettségek összege felvételre kerül mint lízingkötelezettség. A futamidő során megfizetett lízingdíjak tökerésze ezt a kötelezettséget csökkenti, míg a kamatrésze a fizetett kamatok között kerül elszámolásra.

Az operatív lízing ügyletekre fizetett lízingdíjak a futamidő alatt lineárisan kerülnek elszámolásra az eredményben.

A Bank lízingbe adással üzletszerűen nem foglalkozik.

Állami támogatások elszámolása

Az állami támogatások erőforrásoknak egy gazdálkodó egység részére történő átadásai, amelyet meghatározott feltételek múltbeli vagy jövőbeli teljesítése ellenében nyújtanak.

A Bank az IAS 20 előírásaival összhangban az állami támogatásokat csak akkor jeleníti meg, ha ésszerű bizonyíték van arra, hogy a kapcsolódó feltételek teljesülni fognak, és hogy a támogatást a Bank meg fogja kapni. A támogatás kézhez vétele nem jelent meggyőző bizonyítékot, különösen, ha a feltételek teljesítésének ellenőrzése utólag történik.

A Bank az IAS 20 előírásaival összhangban a piaci kamatnál alacsonyabb kamatú állami kölcsönből származó hasznot állami támogatásként kezeli.

Az állami támogatások elszámolása szisztematikusan az eredményben történik azokban az időszakokban, amelyekben a Bank ráfordításként számolja el azokat a kapcsolódó költségeket, amelyek ellentételezésére az állami támogatás szolgál.

Az eszközhöz kapcsolódó állami támogatásokat -ideértve a valós értéken számított nem monetáris támogatásokat- a Bank a mérlegben halasztott bevételként mutatja ki, nem az eszköz bekerülési értékét csökkenti.

A jövedelemhez kapcsolódó állami támogatásokat a Bank ugyanabban az eredménykategóriában mutatja ki, amelyben azokat a ráfordításokat számolja el, amelyek ellentételezésére az állami támogatás szolgál.

A Bank az alábbi tételek esetében számol el állami támogatást:

- MNB hitelezési aktivitáshoz kötött kamatcsere ügyletei (HIRS)
- MNB-nél elhelyezett preferenciális betét

A fentiekől eltérően a Bank az MNB-vel kötött monetáris politikai célú forint kamatcsere ügyleteit (MIRS) a magyar bankszektorban kialakult, a Magyar Könyvvizsgáló Kamara állásfoglalásán alapuló, az MNB mint felügyeleti hatóság által jóváhagyott gyakorlat alapján az IFRS 9 szabvány hatálya alatt számolja el, amely az állami támogatást nem különíti el a bemutatás során, illetve annak valós értékre gyakorolt hatását azonnal megjeleníti az eredményben mint első napi eredményhatást.

Fedezeti ügyletek elszámolása

A Bank nem alkalmaz fedezeti elszámolást. Ugyanakkor kamatfedezeti céllal a Bank egyes meghatározott pénzügyi instrumentumokat kijelölhet valós értéken az eredménnyel szembeni elszámolásra.

Valós érték opció

Az IFRS 9 lehetőséget ad arra, hogy egy gazdálkodó egység a kezdeti megjelenítéskor visszavonhatatlanul az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelöljön meg egy pénzügyi eszközt, ha ez megszüntet vagy lényegesen csökkent valamely értékelési vagy megjelenítési inkonzisztenciát, amely abból eredhet, hogy az eszközök értékelése eltérő alapokon történik. A valós érték opció alkalmazása olyan pénzügyi kimutatásokat kell hogy eredményezzen, amelyek megbízható és relevánsabb információkat adnak a tranzakcióknak a gazdálkodó egység pénzügyi helyzetére, pénzügyi teljesítményére és cash flow-ira gyakorolt hatásáról. A valós érték opció alkalmazható például abban az esetben, ha a gazdálkodó egység olyan pénzügyi eszközökkel rendelkezik, amelyek osztoznak egy kockázatban (például kamatláb kockázatban), amely olyan ellentétes irányú valósérték-

változásokat okoz, amelyek általában kiegyenlítik egymást. Ilyen esetben a gazdálkodó egység az egyébként amortizált bekerülési értéken értékelt eszközt értékelheti valós értéken.

A Bank a valós érték opció alkalmazását választotta annak az államkötvény portfóliónak (névértéken 10 milliárd Ft) a bemutatása esetén, amelynek kamatkockázatát az MNB Piaci Hitelprogram keretében igénybevett HIRS ügylettel fedezi.

Beszámolási időszak utáni események kezelése

A beszámolási időszak utáni események azok a kedvező, vagy kedvezőtlen események, amelyek a mérlegfordulónap és a pénzügyi kimutatások közzétételre történő jóváhagyásának időpontja között történnek.

Azokkal az eseményekkel, amelyek a mérleg fordulónapján fennállt körülményeket igazolnak, a pénzügyi kimutatásokban megjelenített összegeket módosítani kell. Ilyen például a mérlegfordulónap után kapott információ, amely jelzi, hogy egy eszköz értékvesztett volt a mérleg fordulónapján.

Amennyiben a Bank vezetése a mérlegfordulónap után a vállalkozás felszámolása, vagy a tevékenység megszüntetése mellett dönt, vagy nincs más ésszerű lehetősége, a beszámoló nem készíthető el a vállalkozás folytatását feltételezve. Ezt a ténytet a pénzügyi kimutatásokhoz fűzött megjegyzésekben közzé kell tenni.

Azokkal az eseményekkel, amelyek a mérleg fordulónapja után létrejött körülményekre utalnak, a pénzügyi kimutatásokban megjelenített összegeket nem szabad módosítani. Szükséges lehet ugyanakkor kiegészítő információk közzététele a pénzügyi kimutatásokhoz fűzött megjegyzésekben. Ilyen például a befektetések piaci értékének a mérlegfordulónap után bekövetkezett csökkenése.

A beszámolási időszak után jóváhagyott osztalékot nem módosító eseményként kell kezelni, így nem lehet kötelezettségként kimutatni a mérlegfordulónapon. Amennyiben az osztalék megállapítására a pénzügyi kimutatások közzétételre történő jóváhagyása előtt kerül sor, ezt a ténytet a pénzügyi kimutatásokhoz fűzött megjegyzésekben kell közzétenni.

Számviteli hibák javítására vonatkozó szabályok

A pénzügyi kimutatások akkor nem felelnek meg az IFRS-eknek, ha

- lényeges hibákat tartalmaznak
- nem lényeges, de szándékosan okozott hibákat tartalmaznak.

Egy hibát a Bank akkor minősít lényegesnek, ha összege az esetleges többi hibával együttesen a meghaladja a mérlegfőösszeg 2%-át, illetve ha a mérlegfőösszeg 2%-a nem éri el az 1 millió forintot, akkor az 1 millió forintot.

A tárgyidőszakban feltárt, tárgyidőszakra vonatkozó hibák kijavítása a tárgyidőszakban történik.

Az előző évek beszámolóiban elkövetett jelentős összegű hibák javítása visszamenőleges újramegállapítással történik a hibák feltárása utáni első pénzügyi kimutatásokban.

A visszamenőleges újramegállapítás során az összehasonlító adatokat újra meg kell állapítani azon bemutatott korábbi időszak(ok)ra vonatkozóan, amely(ek)ben a hiba felmerült. Amennyiben a hiba a legkorábbi bemutatott időszak előtt következett be, a legkorábbi bemutatott időszakra vonatkozó nyitóegyenlegeket kell újra megállapítani.

Ez alól kivételt képez az az eset, amikor a visszamenőleges újramegállapítás kivitelezhetetlen, ez esetben arra a legkorábbi időszakra kell a nyitómérlegeket megállapítani, amelyik időszakra az kivitelezhető (ez lehet a tárgyidőszak is)

A nem jelentős összegű hibák eszközökre, kötelezettségekre, saját tőkére gyakorolt hatását a tárgyidőszakban kell kijavítani. A nyitóegyenlegek nem kerülnek újramegállapításra. A nem jelentős összegű hibák előző évi eredményre gyakorolt hatását a tárgyévi eredménnyel szemben számolja el a Bank.

Számviteli politikában bekövetkezett változások

Tekintettel a 6.2 Megfelelési nyilatkozat fejezetben leírtakra, a Bank 2018. január 1-től megváltoztatta számviteli politikáját és a magyar Számviteli törvény rendelkezéseinek megfelelő, korábban alkalmazott szabályok helyébe a nemzetközi pénzügyi beszámolási rendszer szabályait léptette illetve alkalmazta a pénzügyi év során.

A Bank 2018. január 1-jén áttért az IAS 39 standardról az IFRS 9 standard alkalmazására. Az áttérés Bank eszközeire és kötelezettségeire, valamint saját tőkéjére, illetve átfogó jövedelmére gyakorolt hatása a 6.5 Az IFRS első alkalmazása fejezetben kerül bemutatásra.

2018. január 1-jétől hatályos az IFRS 15 Vevői szerződésekből származó bevétel standard, amely az IAS 18 Bevételek és IAS 11 Beruházási szerződések és ezek kapcsolódó értelmezéseit váltotta fel. Az új standard alapján a Bank egy öt lépéses modellt alkalmaz annak meghatározására, hogy a bevételt mely időpontban és milyen összegben számolja el. A banki szolgáltatások kamat- díj- és jutalékbevételeinek elszámolása az IFRS 9 standard hatálya alá tartozik. Ha egy vevői szerződés olyan elemeket is tartalmaz, amelyek az IFRS 9 hatálya alá tartoznak, akkor a Bank leválasztja az IFRS 9 alá tartozó elemeket, és csak a maradékra alkalmazza az IFRS 15 előírásait.

Az átállásnak nem volt hatása, alapvetően azért, mert a Bank bevételének többsége nem az IFRS 15 standard hatálya alá tartozik. Az IFRS 15 standard hatálya alá tartozó bevételek elszámolása – mivel nem tartalmaznak jelentős finanszírozási komponenst – nem változik a korábbiakhoz képest.

Az IASB által kibocsátott és az Európai Unió által befogadott, de még nem hatályos standardok bemutatása, várható hatása

IFRS 16 Lizingek

A 2019.01.01-től hatályos IFRS 16 Lizingek standard jövőbeni alkalmazása miatt a Bank az alábbiak szerint egészítette ki számviteli politikáját:

- a Bank a standard első alkalmazásának halmozott hatását az első alkalmazás napján a felhalmozott eredmény nyitóegyenlegének kiigazításaként jeleníti meg a 2019. évi beszámolóban, és nem jelenít meg összehasonlító információkat
- a Bank a standardot az áttérés napján meglévő szerződéseik közül csak azokra alkalmazza, amelyeket az IAS 17 *Lizingek* standard és az IFRIC 4 *Annak meghatározása, hogy egy megállapodás tartalmaz-e lízinget* értelmezés alapján korábban lízingként azonosított

- a standardot a Bank nem alkalmazza
 - az immateriális javakra,
 - a 12 hónapnál rövidebb futamidejű lízingekre; és
 - az olyan lízingekre, amelyek esetében a mögöttes eszköz kisértékű. A Bank a kisértékű eszköz értékét ezen standard vonatkozásában 4000 EUR-ban állapítja meg.
- a rövid futamidejű lízingekre és az olyan lízingekre, amelyek esetében a mögöttes eszköz kisértékű, a Bank a lízingekhez kapcsolódó lízingdíjakat a lízingfutamidő alatt lineáris módszerrel elszámolva ráfordításként jeleníti meg.
- a Bank a korábban az IAS 17 standard alapján operatív lízingnek minősített lízingek esetében az első alkalmazás időpontjában a használatijog-eszközt a lízingkötelezettséggel azonos értéken határozza meg, kiigazítva azt az adott lízing kapcsán a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban közvetlenül az első alkalmazás időpontját megelőzően megjelenített előre kifizetett vagy elhatárolt lízingdíjak értékével
- a standard első alkalmazásakor a Bank nem végez ilyen kiigazítást az olyan lízingek esetében, ahol a mögöttes eszköz kisértékű
- a Bank az olyan operatív lízingek esetén, amelyek futamideje az első alkalmazás időpontját követő 12 hónapon belül véget ér, a rövid futamidejű lízingekre vonatkozó szabályokat alkalmazza
- a Bank az operatív lízingek esetén az első alkalmazás időpontjában a használatijog-eszköz értékelésénél nem veszi figyelembe a kezdeti közvetlen költségeket, és
- a lízingfutamidő meghatározásakor, ha a szerződés lízinghosszabbítási vagy megszüntetési opciót tartalmaz, visszatekintést alkalmaz.
- a Bank a hasonló jellemzőkkel (például hasonló fennmaradó lízingfutamidővel, hasonló kategóriájú mögöttes eszközzel, hasonló gazdasági környezettel) rendelkező lízingek portfóliójára egyetlen diszkontrátát alkalmaz
- gépjármű lízing esetén a Bank a lízing implicit kamatlábát használja, míg ingatlan lízing szerződéseknél –tekintettel arra, hogy a bérelt ingatlanrészek piaci értékének meghatározása szükségtelen költségeket és erőfeszítéseket okozna a Banknak- a járulékos lízingbevevői kamatlábát.
- a vissza nem igényelhető ÁFA-t a Bank nem tekinti a lízingkötelezettség és a használati jog eszköz részének

Az IAS 17 standardról az IFRS 16 standardra való áttérés eredményeképpen 2019. január 1-jén a korábban operatív lízingként kezelt ingatlanbérleti szerződések kapcsán az alábbiak szerint módosul a Bank mérlege:

Eszközök változása		
Használati jog eszköz	a	3 538

Kötelezettségek változása		
Lízingkötelezettség	a	3 538
Elhatárolt bérleti díj kedvezmény	b	-84

Eredménytartalék változása		
Elhatárolt bérleti díj kedvezmény	b	84

a. A használati jog eszköz és a lízingkötelezettség

A Bank a lízingkötelezettséget a jövőbeni lízingfizetések diszkontált jelenértéke összegében veszi fel a könyveibe, míg a használati jog eszközt a lízingkötelezettséggel azonos értéken határozza meg.

A vissza nem igényelhető ÁFA-t a Bank nem tekinti a lízingkötelezettség és a használati jog eszköz részének.

b. Elhatárolt bérleti díj kedvezmény módosítása

2019-et megelőzően az ingatlannal kapcsolatos bérleti díjak az IAS 17 standard hatálya alatt kerültek elszámolásra oly módon, hogy a lízing futamideje alatt kapott összes kedvezmény a szerződés futamideje alatt lineárisan került elszámolásra az eredményben, függetlenül attól, hogy a kedvezmény melyik időszak bérleti díjában került figyelembe vételre.

Az átállás során a jövőbeni lízingfizetések diszkontált jelenértéke került be a kötelezettségek közé. A korábbi időszakokban érvényesített, de az eredményben még el nem számolt (elhatárolt) kedvezményt a Bank átálláskor elszámolta az eredménytartalékban.

A lízinglet járművek esetén az áttérés annyiban jelent változást az elszámolás módszertanában, hogy a korábban lízingelt eszközként nyilvántartott eszközök 2019-től használati jog eszközként lesznek kimutatva.

Az IFRS 16 bevezetés következtében 2019-ben az elszámolt bérleti díjak összege várhatóan 826 millió forinttal csökken, ezzel szemben az értékcsökkenési leírás összege várhatóan 598 millió forinttal, a lízing után elszámolt kamatráfordítás összege 112 millió forinttal emelkedik.

A bérleti díjak ÁFA-tartalma várhatóan 163 millió Ft lesz, ezt a Bank felmerüléskor azonnal elszámolja az egyéb ráfordítások között.

IFRS 17 Biztosítási szerződések

A 2017 májusában kibocsátott IFRS 17 Biztosítási szerződések standard, mely 2021. január 1-től lesz hatályos a biztosítási és viszontbiztosítási szerződések elszámolását, megjelenítését szabályozza.

Tekintettel arra, hogy a Bank biztosítási szolgáltatásokat nem nyújt, az új standard bevezetése nincs hatással a Bank beszámolójára, könyvvezetésére.

IFRIC 23 Nyereségadó kezelésével kapcsolatos bizonytalanság

Az értelmezés 2017. június 7-én jelent meg és 2019. január 1-től hatályos.

Az értelmezés tisztázza, miként kell alkalmazni az IAS 12 standard megjelenítésre és értékelésre vonatkozó követelményeit akkor, amikor a nyereségadó kezelésével kapcsolatos bizonytalanság áll fenn.

A hatása várhatóan nem lesz jelentős a Bank beszámolójára.

IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok standard módosítása Előtörlesztési jellemzők – negatív kompenzáció

A módosítás 2017. október 12-én jelent meg és 2019. január 1-től hatályos.

A módosítások célja egyes előtörleszthető pénzügyi eszközök besorolásának pontosítása az IFRS 9 standard alkalmazásával összefüggésben.

A hatása várhatóan nem lesz jelentős a Bank beszámolójára.

Az Európai Unió által még be nem fogadott módosítások

- Kiegészítés az IAS 28 Társult vállalkozásokban lévő befektetések standardhoz hatályos 2019. január 1-től
- Kiegészítés az IAS 19 Munkavállalói juttatások standardhoz hatályos 2019. január 1-től
- Keretelvek kiegészítése hatályos 2020. január 1-től
- Kiegészítés az IFRS 3 Üzleti kombinációk standardhoz hatályos 2020. január 1-től
- Kiegészítések az IAS 1 és IAS 8 standardokhoz, A lényesség fogalma hatályos 2020. január 1-től

A Bank akkor tervezi alkalmazni a fenti kiegészítéseket, módosításokat, amikor az EU befogadja és hatályba lépteti azokat.

A Bank könyvvizetést szolgáló informatikai rendszerei

A Bank könyvvizetése a hitel és betéti termékeket nyilvántartó, core rendszerként is működő, AS/400-as szerveren futó MIDAS integrált banki rendszerben történik, melyhez különböző analitikus nyilvántartó rendszerek kapcsolódnak:

Clavis – értékpapírok

Spectrum – derivatívák, MM ügyletek

SAP FI – vevő, szállító, tárgyi eszköz nyilvántartás, vegyes könyvelés

ABC Card management - bankkártya

Appello – fedezetek, garanciák, akkreditívek

Ezek az analitikus rendszerek a GPSI interface-en keresztül – az Appello kivételével naponta a napzárási folyamat részeként elektronikus főkönyvi feladást adnak a MIDAS főkönyv részére, az Appello havonta egyszer, a tárgyhoz végén készíti el a könyvelési file-t.

A vásárolt és kibocsátott értékpapírok nyilvántartása a Clavis Értékpapír elszámolási és nyilvántartó programban történik, amely elektronikus feladást ad a MIDAS részére.

A derivatív és money market ügyletek elszámolása, nyilvántartása, könyvelése a Spectrum nyilvántartási és könyvelési rendszerben történik, amely napi gyakorisággal elektronikus feladást ad a MIDAS részére.

A betét-, hitel-, bankköziügyletek, a számlavezetés könyvelése a MIDAS rendszerben történik.

Ugyancsak a MIDAS integrált rendszerében kerülnek könyvelésre a készpénzforgalommal kapcsolatos pénztári tételek, ezzel is biztosítva az analitikusan, címletenként nyilvántartott pénzkészlet egyezőségét a pénztár számlák főkönyvi kivonat szerinti egyenlegével.

Tekintettel arra, hogy a MIDAS rendszer csak az ügyletek szerződés szerinti tranzakcióit, egyenlegeit tartja nyilván, az effektív kamatlábak és az ennek megfelelő amortizált bekerülési értékek kiszámítására a Bank egy IFRS Tool nevű alkalmazást használ, mely havonta egyszer, a zárási folyamat részeként a hó végét követő második napon kiszámítja a

szükséges korrekciókat, és a GPSI interfészen keresztül a MIDAS főkönyvbe bekönyveli azokat.

A bankkártya elszámolások a Card booking kártya menedzsment rendszeren keresztül történnek, amely automatikus GPSI feladást készít naponta a MIDAS részére.

Az SAP integrált alkalmazás jellemzően a nem banki üzletmenet során felmerült operációs költségek és bevételek elszámolására, valamint a kapcsolódó elhatárolások könyvelésére szolgál.

A munkabér elszámoláshoz tartozó főkönyvi könyvelési tételeket a Humánpolitikai Törzskar által üzemeltetett külső, analitikus bérszámfejtő rendszer adja fel az SAP-nak, a tárgyhoz utolsó munkanapján (az alkalmazott analitikus bérszámfejtő rendszer a NEXON Kft. NexonBér rendszere).

Az SAP állítja össze a szállítói számlák kifizetésére, adófizetési kötelezettség teljesítésére stb. szolgáltató fizetési fájlokat, amely – interfészen keresztül - csatlakozik a MIDAS GIRO moduljához.

Az SAP-ban könyvelt gazdasági események főkönyvi adatai – a GPSI interfészen keresztül – a napi főkönyvi zárás keretében feladásra kerülnek a MIDAS-ba.

A MIDAS rendszerből a napzárást követően az adatok átkerülnek az adattárházba (DWH - Data Warehouse), amelyből a Cognos rendszerrel nyerhető ki a teljes főkönyvi kivonat és egyéb analitikus főkönyvi forgalmak és adatok.

6.5 Az IFRS első alkalmazása

A Bank 2018. január 1-től a magyar Számviteli törvény 9/A (2) b) bekezdése alapján az IFRS-ek szerint állítja össze éves beszámolóját a magyar számviteli szabályok helyett, figyelembe véve a törvény 9/A (4) bekezdését, mely rögzíti, hogy az IFRS-ekben nem szabályozott kérdések tekintetében a magyar Számviteli törvény előírásait kell továbbra is alkalmazni.

Az IFRS-ek első alkalmazására vonatkozó szabályokat az IFRS 1 D16 pontja rögzíti, melynek a) bekezdése alapján, abban az esetben, ha egy leányvállalat az anyavállalatánál később válik az IFRS standardok első alkalmazójává, és így az egyedi pénzügyi kimutatásainak elkészítése során később kezdi el alkalmazni a nemzetközi számviteli szabályokat, mint ahogyan azt a konszolidált pénzügyi kimutatásainál tette, az eszközeit és kötelezettségeit – a konszolidálás miatti módosításoktól eltekintve – a konszolidált pénzügyi kimutatásaiban szereplőkkel azonosan értékelheti.

A Bank az IFRS 1 D16 a) pontjában meghatározott mentességet alkalmazza a jelen beszámolóban szerepeltetett összehasonlító adatok vonatkozásában, mert a Bank anyavállalata, a Sberbank Europe AG (korábbi nevén Volksbank International AG) 2002. július 8-án vásárolta meg a Magyarországi Volksbankot (jelenleg Sberbank Magyarország Zrt), míg az IFRS standardokra való áttérésének napja 2003. január 1. volt. Így az első IFRS-ek szerint elkészített konszolidált beszámolójában konszolidálásra került a Magyarországi Volksbank Rt. is.

Ennek következményeként a Bank a többi, az IFRS 1 standard által lehetővé tett mentességgel már nem élhet, mert azokat anyavállalata alkalmazta az IFRS standardokra való áttéréskor.

A Bank esetében az IFRS-ek első alkalmazásával esik egybe az IASB által 2014 júliusában kibocsátott, és az Európai Unió által 2016 novemberében befogadásra került IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok standard első alkalmazása.

Az IFRS 9 első alkalmazása tekintetében a Bank a következő egyszerűsítést alkalmazza: az IFRS 9 előírja a kivezetési, megjelenítés és módosítási szabályok visszamenőleges alkalmazását. A Bank azonban kizárólag a forintosított lakossági jelzáloghitelek esetében alkalmazza visszamenőlegesen ezeket a szabályokat. Ennek oka, hogy csak ezen esetekben rendelkezik a Bank szükségtelen költségek és erőfeszítés felmerülése, illetve alkalmazása nélkül a számításokhoz szükséges múltbeli információkkal.

Az IFRS 9 további, folyamatos alkalmazása során a pénzügyi eszköz piaci körülmények között megvalósuló kivezetése esetén az újonnan felveendő eszköz első megjelenítéskori valós értékének a Bank a folyósításra került összeget tekinti, figyelemmel arra, hogy folyósítás piaci feltételekkel valósul meg.

A Bank értékvesztett pénzügyi eszköznek minősít minden olyan pénzügyi eszközt, melyet valamely pénzügyi eszközének módosításával oly módon keletkeztet, hogy

- a szerződésmódosítással érintett ügyfél nem fizető ügyfélnek minősül (default-os ügyfél), és
- az ügyfél pénzügyi nehézségeivel kapcsolatos gazdasági vagy szerződéses okokból a Bank olyan engedményt tesz az ügyfélnek amelyet máskülönben nem alkalmazna (forbearance szerződésmódosítás), és
- a szerződésmódosítás jelentős módosításnak számít, azaz a módosítás előtti pénzügyi eszköz kivezetésre kerül.

Az alábbi táblázatok bemutatják az IFRS standardokra való áttérés Bank mérlegére gyakorolt hatását:

Egyéb átfogó jövedelem változása		2017.12.31	2017.01.01
Magyar számviteli szabályok szerinti ártértékelési tartalék		327	447
AFS értékpapírok értékének módosítása	d	424	393
Módosítások összesen		424	393
IFRS szerinti ártértékelési tartalék		750	840

Eredménytartalék változása		2017.12.31	2017.01.01
Magyar számviteli szabályok szerinti eredménytartalék		-51 940	-52 388
Hitelekhez kapcsolódó díjak amortizációja	a	-193	-259
NHP hitelek kezdeti valós érték különbözete	b	92	163
Kamatok függővé tételének módosítása	c	2 793	3 144
AFS értékpapírok értékének módosítása	d	-424	-393
Értékvesztés módosítása	e	-4 436	-4 814
Céltartalék módosítása	e	-481	-192
Derivatívák értékének módosítása	f	-27	-34
VISA Europe részesedés értékesítése	g	52	52
Visszavásárolt kibocsátott kötvény nettósítása	h	139	141
Pénzügyi lízing	i	-1	-6
Egyéb módosítások		-13	-6
Módosítások összesen		-2 499	-2 204
IFRS szerinti eredménytartalék		-54 439	-54 593

Eszközök változása		2017.12.31	2017.01.01
Magyar számviteli szabályok szerinti eszközök		354 801	360 830
Hitelekhez kapcsolódó díjak amortizációja	a	-361	-328
NHP hitelek kezdeti valós érték különbözete	b	-997	-1 566
Kamatok függővé tételének módosítása	c	2 793	3 144
Értékvesztés módosítása	e	-4 436	-4 814
Derivatívák értékének módosítása	f	5	-12
VISA Europe részesedés értékesítése	g	52	52
Visszavásárolt kibocsátott kötvény nettósítása	h	-2 072	-2 040
Pénzügyi lízing	i	41	82
Egyéb módosítások		-38	31
Módosítások összesen		-5 013	-5 451
IFRS szerinti eszközök		349 788	355 379

Kötelezettségek változása		2017.12.31	2017.01.01
Magyar számviteli szabályok szerinti kötelezettségek		311 137	320 683
Hitelekhez kapcsolódó díjak amortizációja	a	-168	-69
NHP hitelek kezdeti valós érték különbözete	b	-1 089	-1 729
Derivatívák értékének módosítása	f	32	23
Céltartalék módosítása	e	481	192
Visszavásárolt kibocsátott kötvény nettósítása	h	-2 211	-2 180
Pénzügyi lízing	i	42	88
Egyéb módosítások		-24	35
Módosítások összesen		-2 937	-3 640
IFRS szerinti kötelezettségek		308 200	317 043

Áttérési különbözetek

a. Hitelekhez kapcsolódó díjak amortizációja

A magyar számviteli szabályok szerint a Bank a pénzügyi eszközök egy részét (hitelek, lejáratig tartott kötvények) bekerülési értéken tartotta nyilván. Az IFRS szabályai szerint azonban ezeket az eszközöket amortizált bekerülési értéken kell nyilvántartani. A Bank az amortizált bekerülési értéket az effektív kamatáb módszerrel számítja. A számítás tartalmaz minden olyan, a szerződő felek által egymásnak fizetett vagy egymástól kapott díjat és tételt, amelyek szerves részét képezik az effektív kamatlábnak, valamint az üzleti költségeket és minden egyéb felárat vagy diszkontot. A számítás részletesen a 6.4. Számviteli politikák fejezetben kerül bemutatásra.

b. NHP hitelek kezdeti valós érték különbözete

Az MNB Növekedési Hitelprogramja keretében kapott források és az ezen forrásokból az ügyfeleknek nyújtott kedvezményes kamatozású hitelek esetében a Bank az IFRS előírásainak megfelelően kezdeti valós érték különbözetet mutat ki, amely módosítja mind a hitelek, mind a források kezdeti megjelenítési értékét.

c. Kamatok függővé tételének módosítása

A magyar számviteli szabályok szerint függővé kell tenni a mérleg fordulónapján az üzleti évre időarányosan járó, a mérlegkészítés időpontjáig esedékes, be nem folyt kamatok és kamatjellegű jutalékok összegét, illetve az üzleti évre időarányosan járó, a mérlegkészítés időpontjáig nem esedékes kamatok, kamatjellegű jutalékok összegét, ha az alapkövetelés nem teljesítő kitettségeknek minősül.

Az IFRS szabályai szerint készített beszámolóban azonban a Bank minden esetben elszámolja az effektív kamatlábbal kiszámított kamatbevételt, azaz nem tesz függővé kamatokat.

d. AFS értékpapírok értékének módosítása

Az AFS értékpapírok értéke két okból módosult az átállás során:

- o A magyar számviteli szabályok szerint az AFS értékpapírok valós értékelési különbözetét csak akkor kell az átértékelési tartalékban kimutatni, ha az pozitív. A negatív átértékelési különbözetet az eredményben kell elszámolni. Ezzel szemben az IFRS szerint az átértékelési különbözetet mindenképpen az átértékelési tartalékban kell kimutatni. Ezért átálláskor a negatív átértékelési különbözetet átvezettük az eredményből az átértékelési tartalékba.
- o A névérték és a bekerülési érték közötti különbözet (árszió) a magyar számviteli szabályok szerint a értékesítéskor vagy lejáratkor került elszámolásra az eredményben. IFRS szerint ez a különbözet a futamidő alatt szisztematikusan kerül elszámolásra az eredményben, míg a mérlegben az értékpapír könyv szerinti értékét módosítja.

e. Értékvesztés, céltartalék módosítása

A magyar számviteli szabályok szerint az értékvesztés a követelés könyv szerinti értéke és a követelés várhatóan megtérülő összege közötti veszteségjellegű különbözetre kell elszámolni, ha a különbözet tartós és jelentős. Így a teljesítő hitelek esetében a Bank nem alkalmazott értékvesztést a várható veszteségek fedezésére.

Az IFRS előírásai szerint azonban a teljesítő hitelekre is történik értékvesztés elszámolás. Az értékvesztésképzés részletes bemutatása a Kockázatkezelési politikák fejezetben (6.11.3) olvasható.

f. Derivatívák értékének módosítása

A magyar számviteli szabályozás szerint készült beszámolóban a valós érték a számítása a piaci változókon alapult.

Az IFRS előírásainak megfelelően a Bank a piaci változók mellett a jövőbeni lehetséges partnerkockázati veszteségekkel is kalkulál.

g. VISA Europe részesedés értékesítése

A Bank 2016 során értékesítette a VISA Europe-ban meglévő részesedését. Az értékesítésnél a vételár részét képezte egy 2019-ben fizetendő összeg, amelyet a Bank az IFRS előírásai szerint készített beszámolóban mint pénzügyi eszközt (követelést) mutat be.

h. Visszavásárolt kibocsátott kötvény nettósítása

A magyar számviteli szabályok szerint az kibocsátott kötvények visszavásárolt része a mérleg eszköz oldalán került bemutatásra. IFRS szerint viszont a visszavásárolt részt és a kibocsátott kötvény értékét összevontan (nettó módon) kell bemutatni.

A névérték és a visszavásárlási érték közötti különbözetet a Bank visszavásárláskor elszámolja eredményben.

i. Pénzügyi lízing

A Bank a gépjármű szerződéseket pénzügyi lízingként jeleníti meg, mivel megfelelnek az IAS17 standard szerinti pénzügyi lízing fogalmának

Az áttérés cash flow-ra gyakorolt hatása:

	Magyar számviteli szabályok szerinti érték	Módosítás	IFRS szerinti érték
Működés tevékenységből származó cash flow			
Kapott kamat	9 448	51	9 499
Fizetett kamat	-1 556	12	-1 544
Kapott díjak és jutalékok	8 133	-241	7 892
Fizetett díjak és jutalékok	-1 249	178	-1 071
Kereskedési célú értékpapírokon realizált eredmény	0	0	0
Kereskedési célú értékpapírok után kapott osztalék	0	0	0
Származékos ügyleteken realizált nettó eredmény	756	0	756
Egyéb működési bevételek	976	0	976
Működési ráfordítások	-13 785	384	-13 401
Fizetett jövedelemadók	0	-384	-384
Megszűnt tevékenységből származó működési cash flow-k	0	0	0
Kereskedési célú értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	0	0	0
Valós értéken értékeltként megjelölt értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	0	0	0
Hitelintézetekkel szembeni követelések állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	17 287	-3 965	13 322
Ügyfelekkel szembeni követelések állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	-8 286	0	-8 286
Egyéb pénzügyi eszközök állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	105	0	105
Egyéb nempénzügyi eszközök állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	91	0	91
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	-19 133	0	-19 133
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	26 082	0	26 082
Kibocsátott kötvények állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	0	-40	-40
Egyéb pénzügyi kötelezettsége állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	-3 216	0	-3 216
Egyéb nempénzügyi kötelezettségek állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	32	0	32
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	844	0	844
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	-1 396	0	-1 396
Működés tevékenységből származó cash flow	15 133	-4 005	11 128

Befektetési tevékenységből származó cash flow			
Befektetési célú értékpapírokért fizetett összegek	-6 691	40	-6 651
Befektetési célú értékpapírok eladásából, lejáratából származó összegek	8 720	0	8 720
Befektetési célú értékpapírok után kapott kamatok	891	0	891
Tárgyi eszközök és immateriális javak beszerzéséért fizetett összeg	-1 908	0	-1 908
Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítéséből származó összeg	326	0	326
Leányvállalatok, társult vállalkozások akvizíciójáért fizetett összeg	-45	0	-45
Leányvállalatok, társult vállalkozások értékesítéséből származó összeg	0	0	0
Kapott osztalék	36	0	36
Befektetési célú ingatlanok beszerzéséért fizetett összeg	0	0	0
Befektetési célú ingatlanok értékesítéséből származó összeg	0	0	0
Befektetési tevékenységből származó cash flow	1 329	40	1 369

Finanszírozási tevékenységből származó cash flow		0	
Felvett hitelek	0	0	0
Felvett hitelek tőketörlesztése	0	0	0
Felvett hitelek után fizetett kamatok	0	0	0
Kapott alárendelt kölcsöntőke	0	0	0
Alárendelt kölcsöntőke törlesztése	-12 300	0	-12 300
Alárendelt kölcsöntőke után fizetett kamat	-573	0	-573
Fizetett osztalék	0	0	0
Saját részvények visszavásárlása	0	0	0
Visszavásárolt saját részvények újraértékesítése	0	0	0
Részvényesektől kapott összegek	3 138	0	3 138
Devizaárfolyamváltozás	0	0	0
Finanszírozási tevékenységből származó cash flow	-9 735	0	-9 735

Cash flow	6 727	-3 965	2 762
Pénzeszközök egyenlege január 1.	27 343	28 188	55 531
Pénzeszközök egyenlege december 31.	34 069	24 224	58 293
Változás	6 727	-3 965	2 762

Az alábbi táblázatok bemutatják az IAS 39 standardról az IFRS 9 standardra való áttérés Bank eszközeire és kötelezettségeire, valamint saját tőkéjére, illetve átfogó jövedelmére gyakorolt hatását:

Egyéb átfogó jövedelem változása		
IAS 39 szerinti nyitó érték		750
AFS kötvények értékvesztése	b	46
Részesedések átsorolása	c	-92
Módosítások összesen		-46
IFRS 9 szerinti nyitó érték		704

Eredménytartalék változása		
IAS 39 szerinti nyitó érték		-54 439
AFS kötvények értékvesztése	b	-46
HTM kötvények értékvesztése	b	-1
Hitelek értékvesztése	b	-2 005
Nostro számlák értékvesztése	b	-167
Bankközi hitelek értékvesztése	b	-66
Óvadéki számlák értékvesztése	b	-48
Egyéb mérlegtételek értékvesztése	b	-40
Hitelek bruttó értékének módosítása	a	1 229
Mérleg alatti tételek céltartaléka	b	261
Részesedések átsorolása	c	92
Egyéb módosító tételek		-33
Módosítások összesen		-824
IFRS 9 szerinti nyitó érték		-55 263

Eszközök változása		
IAS 39 szerinti nyitó érték		349 788
HTM kötvények értékvesztése	b	-1
Hitelek értékvesztése	b	-2 005
Nostro számlák értékvesztése	b	-167
Bankközi hitelek értékvesztése	b	-66
Óvadéki számlák értékvesztése	b	-48
Egyéb mérlegtételek értékvesztése	b	-40
Hitelek bruttó értékének módosítása	a	1 229
Egyéb módosító tételek		-54
Módosítások összesen		-1 152
IFRS 9 szerinti nyitó érték		348 636

Források változása		
IAS 39 szerinti nyitó érték		308 199
Mérleg alatti tételek céltartaléka	b	261
Egyéb módosító tételek		19
Módosítások összesen		280
IFRS 9 szerinti nyitó érték		308 479

Áttérési különbözetek

a. Hitelek bruttó értékének módosítása

Az IFRS 9 standard a pénzügyi eszközöknél bevezette a vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszköz kategóriát. A Bank ebbe a kategóriába sorolta a forintosítás idején nem teljesítő forintosított hiteleket, mivel a forintosítás során ezeknél a hiteleknél olyan mértékű módosításra került sor, amely a meglévő hitelek kivezetését és új, értékvesztett hitelek felvételét eredményezte.

Az újonnan felvett értékvesztett hitelek könyv szerinti értékét a Bank a standard hiteleknél alkalmazott eljárástól eltérően kalkulálta: a szerződésben rögzített cash flow-k helyett az ügyletből várhatóan a veszteségek figyelembe vétele után ténylegesen befolyó pénzáramokat vette figyelembe és egy ún. hitelezési kockázattal korigált effektív kamatlábat számolt ki. Emiatt megváltozott az érintett hitelek bruttó könyv szerinti értéke, a különbözetet a Bank átálláskor egyszeri hatásként elszámolta.

b. **Értékvesztés és céltartalék módosítása**

Az IFRS 9 standard az értékvesztés és a céltartalék számításának módszertanát megváltoztatta. Az IAS 39 standard a már felmerült veszteséggel kalkulált, míg az új standard a várható veszteségen alapul. A standard előírja, hogy a pénzügyi eszköz megjelenítésének pillanatától kerüljön elszámolásra értékvesztés. Emiatt egyrészt kibővült azon eszközök köre amire a Bank értékvesztést számol el, másrészt megnövekedett az elszámolt értékvesztés összege is.

c. **Részesedések valós értékének átsorolása**

Az IFRS 9 standard előírásai szerint minden részesedést eredménnyel szemben valós értéken kell értékelni. A standard ugyan lehetőséget ad arra, hogy amennyiben a részesedés nem értékesítésre tarott, akkor az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt kategóriába kerüljön besorolásra, a Bank azonban nem élt ezzel a lehetőséggel. Ezért a korábban értékesíthető kategóriában tartott részesedések valós érték változását az egyéb átfogó jövedelemből át kellett vezetni az eredménytartalékba.

6.6 Mérleghez kapcsolódó kiegészítő információk

6.6.1. Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek

	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek			
Pénztár	3 632	3 899	2 610
Jegybanknál vezetett elszámolási számla	2 841	2 437	2 246
Jegybanknál vezetett elszámolási számla értékvesztése	-7	0	0
Jegybanknál elhelyezett betétek	21 400	28 000	14 500
Jegybanknál elhelyezett betétek értékvesztése	0	0	0
Nostro számlák és overnight követelések	33 943	23 957	36 175
Nostro számlák és overnight követelések értékvesztése	-1	0	0
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek összesen	61 808	58 293	55 531

A Magyar Nemzeti Banknál vezetett elszámolási számla egyenlege tartalmazza a kötelező tartalék 2 698 millió forintos összegét, melyet a Bank napi működése során nem használ fel. A likviditásbőség eredményeként 2018 végére a Bank jelentősen növelte egy napos és overnight kihelyezéseinek volumenét az előző évhez viszonyítva.

2018 végén a Bank a hitelkockázati kitétségek állományához képest elhanyagolható nagyságú 12 havi bedőlési valószínűséggel számított várható hitelezési veszteséget számolt el a Magyar Nemzeti Bankkal szembeni standard minősítésű, teljesítő követeléseire: a kötelező tartalékot is magában foglaló elszámolási számla egyenlegére 7 millió forint kerül kimutatásra, míg az overnight betétre –tekintettel annak lejáratára- nem képzett értékvesztést. A más bankoknál vezetett nostro számlák és overnight betétek egyenlegére szintén elhanyagolható mértékű, összesen 1 millió forint csoportos értékvesztés került elszámolásra a partnerbankok standard minősítésű kockázati besorolására való figyelemmel.

Várható hitelezési veszteség (ECL) tárgyévi változásai	2018.12.31			
	Jegybanknál vezetett elszámolási számla	Jegybanknál elhelyezett betétek	Nostro számlák és overnight követelések	Összesen
nyitó érték	0	0	-167	-167
tárgyévi képzés	-16	0	-6	-22
tárgyévi visszairás	9	0	167	176
leírások	0	0	0	0
kivezetéssel nem járó módosítások hatása	0	0	0	0
becslési módszerek, modellek és alapadatok miatti változás	0	0	0	0
egyéb (deviza átvértékelés miatti) állományváltozás	0	0	5	5
záró érték	-7	0	-1	-8

6.6.2. Értékpapírok

E fejezetben a Bank hitelviszonyt megtestesítő értékpapír portfóliója kerül bemutatásra. Ebben a portfólióban a Bank kizárólag a magyar állam által kibocsátott kötvényeket és diszkont kincstárjegyeket tart elsősorban felesleges likviditásának kezelésére, másodsorban kamatbevételeinek menedzselése, illetve a kamatkockázatok részbeni fedezése érdekében.

A Bank kereskedési céllal tartott értékpapírral sem a tárgyév végén, sem pedig az összehasonlító évek végén nem rendelkezett, habár kisebb mennyiségben év közbeni vásárlások előfordultak, de ezek az év vége előtt eladásra kerültek.

A HIRS program keretében a változó kamatlábak csökkenéséből eredő kockázat mérleg szintű fedezése érdekében vásárolt értékpapírt a Bank a valós érték opció alkalmazásával eredménnyel szemben valós értéken értékeltnek jelölte meg, hogy megszüntesse a derivatíva eredménnyel szembeni valós értékelése és az értékpapír amortizált bekerülési értéken való értékelése közötti inkonzisztenciát (lásd még a 6.9.7. Valós érték opció alfejezetet).

Az IFRS 9 átállás időpontjában, 2018.01.01-én a Bank az addig lejáratig tartott kategóriában tartott értékpapírjait a „hold” (tartásra kijelölt) üzleti modellbe sorolta, és mivel a magyar állampapírok csak tőke és kamat cash-flow-kat fizetnek a tulajdonosuknak, a Bank az átállást követően továbbra is amortizált bekerülési értéken mutatja ki ezeket könyveiben.

Az IFRS 9 átállás időpontjában, 2018.01.01-én a Bank az addig értékesíthető kategóriában tartott kategóriában tartott értékpapírjait a „hold and sell” (tartásra illetve eladásra kijelölt) üzleti modellbe sorolta, és mivel a magyar állampapírok csak tőke és kamat cash-flow-kat fizetnek a tulajdonosuknak, a Bank az átállást követően ezeket az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközként mutatja ki könyveiben.

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok könyvszerinti értéke értékelési kategóriánként	Értékelési kategória	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
		Erdménnyel szemben valós értéken értékelt	10 641	11 291
Kereskedési célú		0	0	0
Erdménnyel szemben valós értéken értékeltnek megjelölt		10 641	11 291	11 735
Értékesíthető pénzügyi eszközök	IAS 39-AFS		41 181	42 544
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt	IFRS 9- FVOCI	32 234		
Lejáratig tartott értékpapírok	IAS 39-HTM		1 000	2 680
Lejáratig tartott értékpapírok értékvesztése	IAS 39-HTM		0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt	IFRS 9-AC	1 009		
Értékpapírok összesen		43 884	53 472	56 959

A következő táblázat a Bank értékpapír portfóliójának maximális hitelkockázati kitétségét mutatja be a Bank belső hitelminősítési rendszerének és a várható hitelezési veszteség tárgyév végi kategóriáinak megfelelő bontásban.

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós, illetve bruttó könyvszerinti értéke a belső hitelminősítési kategóriáknak megfelelő bontásban	2018.12.31				2017.12.31 csoportos	2017.01.01 csoportos
	12 havi ECL	élettartami ECL	értékvesztett eszközök	Összesen		
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok						
magas minősítésű	32 234	0	0	32 234	41 181	42 544
standard minősítésű	0	0	0	0	0	0
átlagos minősítésű	0	0	0	0	0	0
átlag alatti minősítésű	0	0	0	0	0	0
értékvesztett	0	0	0	0	0	0
Összesen	32 234	0	0	32 234	41 181	42 544
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok						
magas minősítésű	1 022	0	0	1 022	1 000	2 680
standard minősítésű	0	0	0	0	0	0
átlagos minősítésű	0	0	0	0	0	0
átlag alatti minősítésű	0	0	0	0	0	0
értékvesztett	0	0	0	0	0	0
Összesen	1 022	0	0	1 022	1 000	2 680

Az alábbi táblázat a Bank értékpapír portfóliójának volumenváltozását mutatja be a Bank belső hitelminősítési rendszerének és a várható hitelezési veszteség tárgyév végi kategóriáinak megfelelő bontásban. Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok esetén a valós érték változásait, az amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapíroknál a bruttó könyvszerinti érték változásait tartalmazza a táblázat.

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós, illetve bruttó könyvszerinti értékének változása a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáinak megfelelő bontásban	2018.12.31			
	12 havi ECL	élettartami ECL	értékvesztett eszközök	Összesen
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok				
nyitó érték	41 181	0	0	41 181
tárgyévi vásárlások	62 060	0	0	62 060
kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	-70 100	0	0	-70 100
leírások	0	0	0	0
kivezetéssel nem járó módosítások hatása	0	0	0	0
átsorolás 12 havi ECL kategóriába	0	0	0	0
átsorolás élettartami ECL kategóriába	0	0	0	0
átsorolás értékvesztett eszközök kategóriába	0	0	0	0
valós érték változás miatti hatás	-1 410	0	0	-1 410
egyéb (deviza átértékelés miatti) állományváltozás	503	0	0	503
záró érték	32 234	0	0	32 234
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok				
nyitó érték	999	0	0	999
tárgyévi vásárlások	0	0	0	0
kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	0	0	0	0
leírások	0	0	0	0
kivezetéssel nem járó módosítások hatása	0	0	0	0
átsorolás 12 havi ECL kategóriába	0	0	0	0
átsorolás élettartami ECL kategóriába	0	0	0	0
átsorolás értékvesztett eszközök kategóriába	0	0	0	0
egyéb (deviza átértékelés, kamatelhárítás hatása)	23	0	0	23
záró érték	1 022	0	0	1 022

Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok kivezetésével kapcsolatos állománycsökkenés az értékpapírok lejáratából származik. Emiatt a kivezetésekkel párhuzamosan az egyéb átfogó eredményből a tárgyévi eredménybe nem került átvezetésre eredmény, mert értékesítés nem volt.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt portfolió állomány a tárgyévben változatlan volt.

A következő táblázat a várható hitelezési veszteség tárgyévi változásait mutatja be. Az egyéb átfogó eredménnyel szemben valósan értékelt értékpapírok esetén ezek a változások a tárgyév során a portfolió valós értékében a hitelezési kockázatok miatt bekövetkezett változásokat szemléltetik. Ezen valós érték változások az egyéb átfogó eredményből az eredménykimutatás kockázati költségei közé kerültek átvezetésre.

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok várható hitelezési veszteségének (ECL) tárgyévi változásai	2018.12.31			
	12 havi ECL	élettartami ECL	értékvesztett eszközök	Összesen
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok				
nyitó érték	46	0	0	46
Tárgyévi vásárlások	70	0	0	70
Kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	-16	0	0	-16
Leírások	0	0	0	0
Kivezetéssel nem járó módosítások hatása	0	0	0	0
Várható hitelezési veszteség hitelezési kockázatok miatti változása	-23	0	0	-23
Várható hitelezési veszteség diszkontálás miatti változása	0	0	0	0
Átsorolás 12 havi ECL kategóriába	0	0	0	0
Átsorolás élettartami ECL kategóriába	0	0	0	0
Átsorolás értékvesztett eszközök kategóriába	0	0	0	0
Becslési módszerek, modellek és alapadatok miatti változás	0	0	0	0
Egyéb (deviza átértékelés, kerekítés miatti) állományváltozás	1	0	0	1
záró érték	78	0	0	78
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok				
nyitó érték	1	0	0	1
Tárgyévi vásárlások	0	0	0	0
Kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	0	0	0	0
Leírások	0	0	0	0
Kivezetéssel nem járó módosítások hatása	0	0	0	0
Várható hitelezési veszteség hitelezési kockázatok miatti változása	12	0	0	12
Várható hitelezési veszteség diszkontálás miatti változása (nettó)	0	0	0	0
Átsorolás 12 havi ECL kategóriába	0	0	0	0
Átsorolás élettartami ECL kategóriába	0	0	0	0
Átsorolás értékvesztett eszközök kategóriába	0	0	0	0
Becslési módszerek, modellek és alapadatok miatti változás	0	0	0	0
Egyéb (deviza átértékelés, kerekítés miatti) állományváltozás	0	0	0	0
záró érték	13	0	0	13

A Bank a 2018.01.01-i IFRS 9 standardra való átállás előtt nem képzett értékvesztés a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokra.

A Bank hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjainak eredeti lejárat szerint bontását tartalmazza a következő táblázat.

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok könyvszerinti értéke eredeti lejáratú kategóriáinként	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
Éven belüli lejáratú értékpapírok	0	0	0
Éven túli lejáratú értékpapírok	43 884	53 472	56 959
ebből egy éven belül lejáró	14 712	28 938	8 720
Értékpapírok összesen	43 884	53 472	56 959

Az itt bemutatott értékpapírok egyikével kapcsolatban sincs lejárt követelés a Bank tárgyévi mérlegében, illetve az összehasonlító évek mérlegeiben.

6.6.3. Hitelintézetekkel szembeni követelések

A hitelintézetekkel szembeni követelések alakulása:

Hitelintézetekkel szembeni követelések	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
Jegybankkal szembeni kihelyezések	697	1 287	10 516
Jegybankkal szembeni kihelyezések értékvesztése	-19		
Hitelintézetekkel szembeni követelések	21 812	30 455	34 541
Hitelintézetekkel szembeni követelések értékvesztése	-35		
Hitelintézetekkel szembeni követelések összesen	22 455	31 742	45 057

A Bank az IFRS 9 standardra való áttérés során a „hold” üzleti modellbe sorolta az összes hitelintézetekkel szembeni követelését. Az elvégzett SPPI teszteknek megfelelően ezeket a követeléseket minden esetben amortizált bekerülési értéken mutatjuk ki.

A bruttó könyv szerinti érték változása:

Bruttó könyvszerinti érték a belső hitelminősítési kategóriáknak és a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáknak megfelelő bontásban	2018.12.31				2017.12.31 csoportos	2017.01.01 csoportos
	12 havi ECL	élettartami ECL	értékvesztett eszközök	Összesen		
Teljesítő követelések	22 509	0	0	22 509	31 742	45 057
magas minősítésű	1 147	0	0	1 147	4 311	2 975
standard minősítésű	21 362	0	0	21 362	27 431	42 082
átlagos minősítésű	0	0	0	0	0	0
lejárt, de nem értékvesztett	0	0	0	0	0	0
Nemteljesítő követelések	0	0	0	0	0	0
egyedi értékvesztés alá vont	0	0	0	0	0	0
csoportos értékvesztés alá vont	0	0	0	0	0	0
Bruttó könyvszerinti érték összesen	22 509	0	0	22 509	31 742	45 057

Bruttó könyvszerinti érték változása a belső hitelminősítési és a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáknak megfelelő bontásban	2018.12.31			
	12 havi ECL	élettartami ECL	értékvesztett eszközök	Összesen
nyitó érték	40 116	0	0	40 116
tárgyévi folyósítások és vásárlások	156 943	285	0	157 228
kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	-175 067	0	0	-175 067
leírások	0	0	0	0
kivezetéssel nem járó módosítások hatása	0	0	0	0
állományváltozás ugyanabban az ECL kategóriában	-450	0	0	-450
átsorolás 12 havi ECL kategóriába	574	-574	0	0
átsorolás élettartami ECL kategóriába	-291	291	0	0
átsorolás értékvesztett eszközök kategóriába	0	0	0	0
egyéb (deviza ártértékelés miatti) állományváltozás	684	-2	0	682
záró érték	22 509	0	0	22 509

A várható hitelezési veszteség változása:

Várható hitelezési veszteség (ECL) tárgyévi változásai	2018.12.31			
	12 havi ECL	élettartami ECL	értékvesztett eszközök	Összesen
nyitó érték	114	0	0	114
tárgyévi folyósítások és vásárlások	7	7	0	14
kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	-12	0	0	-12
leírások	0	0	0	0
kivezetéssel nem járó módosítások hatása	0	0	0	0
ECL hitelezési kockázatok miatti változása	-55	-7	0	-62
ECL diszkontálás miatti változása	0	0	0	0
átsorolás 12 havi ECL kategóriába	0	0	0	0
átsorolás élettartami ECL kategóriába	0	0	0	0
átsorolás értékvesztett eszközök kategóriába	0	0	0	0
becslési módszerek, modellek és alapadatok miatti változás	0	0	0	0
egyéb (deviza ártértékelés miatti) állományváltozás	0	0	0	0
záró érték	54	0	0	54

A Bank 2018. január 1. előtt, az IAS 39 standard hatálya alatt a hitelintézetekkel szembeni követelésekre nem képzett értékvesztést.

A hitelintézetekkel szembeni követelések hátralévő lejárat szerinti bontása:

Hitelintézetekkel szembeni követelések	2018.12.31						
	lejárat nélkül	≤ 30 nap	31-90 nap	91 nap -1 év	1-5 év	> 5 év	összesen
Jegybankkal szembeni kihelyezések	678	0	0	0	0	0	678
Hitelintézetekkel szembeni követelések	943	3 136	9 863	383	1 041	6 411	21 777
Hitelintézetekkel szembeni követelések összesen	1 621	3 136	9 863	383	1 041	6 411	22 455

Hitelintézetekkel szembeni követelések	2017.12.31						
	lejárat nélkül	≤ 30 nap	31-90 nap	91 nap -1 év	1-5 év	> 5 év	összesen
Jegybankkal szembeni kihelyezések	1 287	0	0	0	0	0	1 287
Hitelintézetekkel szembeni követelések	186	22 013	0	96	1 245	6 915	30 455
Hitelintézetekkel szembeni követelések összesen	1 473	22 013	0	96	1 245	6 915	31 742

Hitelintézetekkel szembeni követelések	2017.01.01						összesen
	lejárat nélkül	≤ 30 nap	31-90 nap	91 nap -1 év	1-5 év	> 5 év	
Jegybankkal szembeni kihelyezések	2 511	0	8 005	0	0	0	10 516
Hitelintézetekkel szembeni követelések	464	26 199	0	119	96	7 663	34 541
Hitelintézetekkel szembeni követelések összesen	2 975	26 199	8 005	119	96	7 663	45 057

A hitelintézetekkel szembeni követelések földrajzi bontása:

Hitelintézetekkel szembeni követelések	2018.12.31				
	Belföld	Oroszország	EU	Egyéb	Összesen
Jegybankkal szembeni kihelyezések	678	0	0	0	678
Hitelintézetekkel szembeni követelések	13 179	8 160	438	0	21 777
Hitelintézetekkel szembeni követelések összesen	13 857	8 160	438	0	22 455

Hitelintézetekkel szembeni követelések	2017.12.31				
	Belföld	Oroszország	EU	Egyéb	Összesen
Jegybankkal szembeni kihelyezések	1 287	0	0	0	1 287
Hitelintézetekkel szembeni követelések	10 114	8 255	12 086	0	30 455
Hitelintézetekkel szembeni követelések összesen	11 401	8 255	12 086	0	31 742

Hitelintézetekkel szembeni követelések	2017.01.01				
	Belföld	Oroszország	EU	Egyéb	Összesen
Jegybankkal szembeni kihelyezések	10 516	0	0	0	10 516
Hitelintézetekkel szembeni követelések	4 473	7 878	22 190	0	34 541
Hitelintézetekkel szembeni követelések összesen	14 989	7 878	22 190	0	45 057

6.6.4. Ügyfelekkel szembeni követelések

A Bank az ügyfelekkel szembeni követeléseit az alábbi termékbontásban mutatja be e fejezetben:

Ügyfelekkel szembeni követelések	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
vállalati hitelek	157 007	131 144	125 219
vállalati hitelek értékvesztése	-7 928	-9 259	-10 933
lakossági hitelek	88 131	84 572	83 319
lakossági hitelek értékvesztése	-8 575	-7 067	-6 454
Ügyfelekkel szembeni követelések összesen	228 635	199 390	191 151

Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek

A Bank az IFRS 9 standardra való áttérés során „hold and sell” üzleti modellbe sorolt egy olyan nem teljesítő portfólió részt, melyről az áttérés időpontjában már biztosan tudta, hogy megtérülését elsődlegesen nem a jövőbeni tőke és kamat cash-flow-k fogják biztosítani, hanem a követelések tervezett eladásából befolyó bevétel.

Ezeket a hiteleket a Bank az áttérés időpontjától az egyéb átfogó eredménnyel szemben valóban értékelt (FVOCI) kategóriában tartja.

Ügyfelekkel szembeni követelések	2018.12.31
vállalati hitelek	84
lakossági hitelek	43
Ügyfelekkel szembeni követelések összesen	127

A portfólió volumene és a benne lévő ügyletek száma a tárgyév során jelentősen csökkent az intenzív követelésértékesítési tevékenység eredményeként.

Az alábbi táblázat az egyéb átfogó eredménnyel szemben valóban értékelt portfólió maximális hitelkockázati kitettségét mutatja be a Bank belső hitelminősítési rendszerének és a várható hitelezési veszteség tárgyév végi kategóriáinak megfelelő bontásban.

Nettó könyvszerinti érték a belső hitelminősítési kategóriáknak és az értékvesztés kategóriáknak megfelelő bontásban	2018.12.31					
	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	értékvesztett eszközök csoportos	értékvesztett eszközök egyedi	POCI eszközök	Összesen
vállalati hitelek	0	0	73	11	0	84
Teljesítő	0	0	0	0	0	0
standard minősítésű	0	0	0	0	0	0
átlagos minősítésű	0	0	0	0	0	0
Nem teljesítő	0	0	73	11	0	84
értékvesztett	0	0	73	11	0	84
lakossági hitelek	0	0	43	0	0	43
Nem teljesítő	0	0	43	0	0	43
értékvesztett	0	0	43	0	0	43
Valós érték összesen	0	0	116	11	0	127

A következő táblázatok a portfólió valós értékének tárgyévi változását szemléltetik. A tárgyév során a portfólió valós érték változását elsősorban a fokozott követelésértékesítés befolyásolta: az ilyen kivezetések miatti volumen csökkenés 341 millió Ft volt, amíg az egyéb, elsősorban a fedezetek érvényesítéséből befolyó összeg 24 millió Ft volt. Ez trend a következő évben is folytatódik, s végül a portfólió teljes eltűnéséhez fog vezetni.

Hitelek valós értékének tárgyévi változása a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáinak megfelelő bontásban vállalati hitelek	2018.12.31						
	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	értékvesztett eszközök csoportos	értékvesztett eszközök egyedi	POCI eszközök csoportos	POCI eszközök egyedi	Összesen
nyitó érték	0	0	283	407	0	0	690
tárgyévi folyósítások	0	0	0	0	0	0	0
kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	0	0	-54	-251	0	0	-305
leírások	0	0	0	0	0	0	0
valós érték változása	0	0	-36	4	0	0	-32
kivezetéssel nem járó módosítások hatása	0	0	0	0	0	0	0
átsorolás 12 havi ECL kategóriába	0	0	0	0	0	0	0
átsorolás élettartami ECL kategóriába	0	0	0	0	0	0	0
átsorolás értékvesztett eszközök kategóriába	0	0	0	0	0	0	0
egyéb (deviza átértékelés, kamatelhatárolás)	0	0	0	2	0	0	2
záró érték	0	0	193	162	0	0	355

Hitelek valós értékének tárgyévi változása a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáinak megfelelő bontásban lakossági hitelek	2018.12.31						
	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	értékvesztett eszközök csoportos	értékvesztett eszközök egyedi	POCI eszközök csoportos	POCI eszközök csoportos	Összesen
nyitó érték	0	0	345	0	0	0	345
tárgyévi folyósítások	0	0	0	0	0	0	0
kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	0	0	-60	0	0	0	-60
leírások	0	0	-1	0	0	0	-1
valós érték változása	0	0	-29	0	0	0	-29
kivezetéssel nem járó módosítások hatása	0	0	0	0	0	0	0
átsorolás 12 havi ECL kategóriába	0	0	0	0	0	0	0
átsorolás élettartami ECL kategóriába	0	0	0	0	0	0	0
átsorolás értékvesztett eszközök kategóriába	0	0	0	0	0	0	0
egyéb (deviza átértékelés, kamatelhatárolás)	0	0	2	0	0	0	2
záró érték	0	0	257	0	0	0	257

A tárgyév során a portfólió valós értékének a hitelezési kockázatok miatti változását mutatják be az alábbi táblázatok. Ezen valós érték változások az egyéb átfogó eredményből az eredménykimutatás kockázati költségei közé kerültek átvezetésre.

Hitelek valós értékének hitelezési kockázat miatti tárgyévi változása a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáinak megfelelő bontásban vállalati hitelek	2018.12.31						
	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	értékvesztett eszközök csoportos	értékvesztett eszközök egyedi	POCI eszközök csoportos	POCI eszközök csoportos	Összesen
nyitó érték	0	0	-197	-359	0	0	-546
tárgyévi folyósítások	0	0	0	0	0	0	0
kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	0	0	77	219	0	0	296
leírások	0	0	0	0	0	0	0
kivezetéssel nem járó módosítások hatása	0	0	0	0	0	0	0
ECL hitelezési kockázatok miatti változása	0	0	-4	-8	0	0	-12
ECL diszkontálás miatti változása	0	0	4	7	0	0	11
átsorolás 12 havi ECL kategóriába	0	0	0	0	0	0	0
átsorolás élettartami ECL kategóriába	0	0	0	0	0	0	0
átsorolás értékvesztett eszközök kategóriába	0	0	0	0	0	0	0
becslési módszerek, modellek és alapadatok miatti változás	0	0	0	0	0	0	0
egyéb (deviza átvértékelés, kamatelhatárolás)	0	0	0	-10	0	0	-10
záró érték	0	0	-120	-151	0	0	-271

Hitelek valós értékének hitelezési kockázat miatti tárgyévi változása a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáinak megfelelő bontásban lakossági hitelek	2018.12.31						
	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	értékvesztett eszközök csoportos	értékvesztett eszközök egyedi	POCI eszközök csoportos	POCI eszközök csoportos	Összesen
nyitó érték	0	0	-267	0	0	0	-267
tárgyévi folyósítások	0	0	0	0	0	0	0
kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	0	0	71	0	0	0	71
leírások	0	0	20	0	0	0	20
kivezetéssel nem járó módosítások hatása	0	0	0	0	0	0	0
ECL hitelezési kockázatok miatti változása	0	0	-41	0	0	0	-41
ECL diszkontálás miatti változása	0	0	7	0	0	0	7
átsorolás 12 havi ECL kategóriába	0	0	0	0	0	0	0
átsorolás élettartami ECL kategóriába	0	0	0	0	0	0	0
átsorolás értékvesztett eszközök kategóriába	0	0	0	0	0	0	0
becslési módszerek, modellek és alapadatok miatti változás	0	0	0	0	0	0	0
egyéb (deviza átvértékelés, kamatelhatárolás)	0	0	-4	0	0	0	-4
záró érték	0	0	-214	0	0	0	-214

A lejárt követelések maximális késett napok száma szerinti korosítása az alábbiak szerint alakult a tárgyév végén.

Lejárt hitelek valós értékének korosítása a belső hitelminősítési kategóriáknak megfelelő bontásban	2018.12.31						
	≤ 30 nap	31-60 nap	61-90 nap	91-180 nap	181 nap -1 év	> 1 év	Összesen
vállalati hitelek	0	0	0	0	6	78	84
Nem teljesítő	0	0	0	0	6	78	84
értékvesztett	0	0	0	0	6	78	84
lakossági hitelek	2	0	0	0	1	40	43
Nem teljesítő	2	0	0	0	1	40	43
értékvesztett	2	0	0	0	1	40	43
Valós érték összesen	2	0	0	0	7	118	127

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek

Az amortizált bekerülési értékelt hitelek főbb üzletágak szerinti bontását az alábbi táblázat mutatja be. A táblázatban szereplő tárgyévi értékvesztés adatok az IFRS 9 standard előírásai szerinti adatok, amíg az összehasonlító adatok az IAS 39 standard szabályai szerint számított értékek.

Ügyfelekkel szembeni követelések	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
vállalati hitelek	156 923	131 144	125 219
vállalati hitelek értékvesztése	-7 928	-9 259	-10 933
lakossági hitelek	88 088	84 572	83 319
lakossági hitelek értékvesztése	-8 575	-7 067	-6 454
Ügyfelekkel szembeni követelések összesen	228 508	199 390	191 151

A Bank hitelállománya az elmúlt két évben stabil növekedést mutatott, mely alapvetően két üzletág, a vállalati üzletág kereskedelmi hitelei illetve a lakossági üzletág szabad felhasználású hitelei állománynövekedésének tulajdonítható. A lakossági folyószámla hitelek –bár alacsonyabb bázisról– szintén jelentős növekedést produkáltak.

Ezzel szemben a vállalati projektfinanszírozási hitelek állománya stagnált, a lakossági jelzáloghitelek állománya pedig folyamatosan csökken egyrészt a nem teljesítő hitelállomány leépítése következtében, másrészt az alacsony jövedelmezősége miatt erre az üzletágra a Bank menedzsmentje tudatosan kevesebbet fókuszál.

A továbbiakban a beszámolóban szereplő részletező kimutatásokban a tárgyévi értékvesztés adatok az IFRS 9 standard előírásai szerinti adatok

- 12 havi várható hitelezési veszteség (stage 1)
- élettartami várható hitelezési veszteség és (stage 2)
- értékvesztett (stage 3)

bontásban, amíg az összehasonlító adatok az IAS 39 standard szabályai szerint számított értékek a

- csoportos
- egyedi és
- bekövetkezett, de még nem jelentett (IBNR)

kategóriák szerinti bontásban kerülnek bemutatásra.

Az eleve értékvesztetten vásárolt vagy folyósított hiteleket (POCI) a Bank mindhárom értékvesztési kategóriától elkülönítve mutatja be. A Bank a jelen beszámolóban bemutatott években kizárólag saját folyósítású értékvesztetten folyósított hitelekkel rendelkezik, ilyen hiteleket nem vásárolt. Az értékvesztetten folyósított hitelek állománya a 2015-ös adósmentés program során forintosított nem teljesítő devizahitelállományból származik.

Vállalati hitelek

Az alábbi táblázatok az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelállomány maximális hitelkockázati kitétségét mutatják be a Bank belső hitelminősítési rendszerének és a várható hitelezési veszteség tárgyév végi kategóriáinak megfelelő bontásban.

Bruttó könyvszerinti érték a belső hitelminősítési kategóriáknak és a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáknak megfelelő bontásban	2018.12.31						Összesen
	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	értékvesztett eszközök csoportos	értékvesztett eszközök egyedi	POCI eszközök csoportos	POCI eszközök egyedi	
Teljesítő	135 623	10 883	0	0	0	0	146 506
magas minősítésű	5 987	0	0	0	0	0	5 987
standard minősítésű	39 475	7 068	0	0	0	0	46 543
átlagos minősítésű	85 791	2 005	0	0	0	0	87 796
átlag alatti minősítésű	4 370	1 810	0	0	0	0	6 180
Nem teljesítő	0	0	2 170	7 526	0	721	10 417
standard minősítésű	0	0	29	0	0	0	29
átlagos minősítésű	0	0	47	0	0	0	47
átlag alatti minősítésű	0	0	47	0	0	0	47
értékvesztett	0	0	2 047	7 526	0	721	10 294
vállalati hitelek összesen	135 623	10 883	2 170	7 526	0	721	156 923

Bruttó könyvszerinti érték a belső hitelminősítési kategóriáknak és a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáknak megfelelő bontásban	2017.12.31			
	csoportos	egyedi	IBNR	Összesen
Teljesítő	0	0	119 454	119 454
magas minősítésű	0	0	1 202	1 202
standard minősítésű	0	0	43 776	43 776
átlagos minősítésű	0	0	65 854	65 854
átlag alatti minősítésű	0	0	8 622	8 622
Nem teljesítő	2 421	8 745	524	11 690
standard minősítésű	6	0	44	50
átlagos minősítésű	43	0	9	52
átlag alatti minősítésű	67	0	110	177
értékvesztett	2 305	8 745	361	11 411
vállalati hitelek összesen	2 421	8 745	119 978	131 144

Bruttó könyvszerinti érték a belső hitelminősítési kategóriáknak és a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáknak megfelelő bontásban	2017.01.01			
	csoportos	egyedi	IBNR	Összesen
Teljesítő	2	2 069	110 547	112 618
magas minősítésű	0	0	375	375
standard minősítésű	0	0	37 167	37 167
átlagos minősítésű	2	2 069	59 582	61 653
átlag alatti minősítésű	0	0	13 423	13 423
Nem teljesítő	2 698	9 184	719	12 601
standard minősítésű	0	1 068	122	1 190
átlagos minősítésű	23	0	115	138
átlag alatti minősítésű	27	0	32	59
értékvesztett	2 648	8 116	450	11 214
vállalati hitelek összesen	2 700	11 253	111 266	125 219

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelállomány bruttó könyvszerinti értékének tárgyévi változásait a következő táblázatok szemléltetik a várható hitelezési veszteség tárgyévi végleges kategóriáinak megfelelő bontásban.

Hitelek bruttó könyvszerinti értékének tárgyévi változása a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáinak megfelelő bontásban	2018.12.31						
	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	értékvesztett eszközök csoportos	értékvesztett eszközök egyedi	POCI eszközök csoportos	POCI eszközök egyedi	Összesen
nyitó érték	106 976	12 733	2 362	7 705	0	791	130 567
targyévi folyósítások	64 079	685	0	452	0	0	65 216
kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	-30 379	-2 546	-465	-220	0	0	-33 610
leírások	-1	0	-133	-1 929	0	0	-2 063
állományváltozás ugyanabban az ECL kategóriában	-2 600	-1 145	-492	-1 101	0	-71	747
kivezetéssel nem járó módosítások hatása	0	0	0	0	0	0	0
átsorolás 12 havi ECL kategóriába	2 545	-2 442	-45	-58	0	0	-6 156
átsorolás élettartami ECL kategóriába	-5 023	5 416	-298	-95	0	0	0
átsorolás értékvesztett eszközök kategóriába	-1 541	-2 145	1 170	2 516	0	0	0
egyéb (deviza átértékelés, kamatfelhatárolás)	1 567	327	71	256	0	1	2 222
záró érték	135 623	10 883	2 170	7 526	0	721	156 923

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelállomány várható hitelezési veszteségének tárgyévi változásait a következő táblázatok szemléltetik a várható hitelezési veszteség kategóriáinak megfelelő bontásban. Az összehasonlító adatok az IAS 39 standard alapján számított értékvesztés adatok változását mutatják be.

A várható hitelezési veszteség tárgyevi változása tárgyevi változása a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáinak megfelelő bontásban	2018.12.31						
	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	értékvesztett eszközök csoportos	értékvesztett eszközök egyedi	POCI eszközök csoportos	POCI eszközök csoportos	Összesen
nyitó érték	-755	-261	-1 173	-6 192	0	-206	-8 587
tárgyevi folyósítások	-574	-19	-1	-227	0	0	-821
kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	361	120	398	787	0	18	1 684
leírások	0	0	114	1 929	0	0	2 043
kivezetéssel nem járó módosítások hatása	0	0	0	0	0	0	0
ECL hitelezési kockázatok miatti változása	-78	14	-236	-1 441	0	-69	-1 810
ECL díszkontálás miatti változása	0	0	-22	-147	0	-7	-176
átsorolás 12 havi ECL kategóriába	-45	27	18	0	0	0	0
átsorolás élettartami ECL kategóriába	26	-117	86	5	0	0	0
átsorolás értékvesztett eszközök kategóriába	6	131	-54	-83	0	0	0
becslési módszerek, modellek és alapadatok miatti változás	0	0	0	0	0	0	0
egyéb (deviza ártértékelés, kamatelhatárolás)	-9	-8	-38	-206	0	0	-261
záró érték	-1 068	-113	-908	-5 575	0	-264	-7 928

A 2018.01.01-i nyitó várható hitelezési veszteség az IFRS 9 standardra való átállás miatt 672 millió Ft-tal alacsonyabb, mint az IAS 39 standard szerinti 2017.12.31-i záróállomány.

Az értékvesztés tárgyevi változása az IAS 39 standard kategóriáinak megfelelő bontásban	2017.12.31			
	csoportos	egyedi	IBNR	Összesen
nyitó érték	-2 108	-7 268	-1 557	-10 933
képzés	-328	-1 608	-634	-2 570
visszairás	657	737	948	2 342
leírások	426	1 170	62	1 658
díszkontálás miatti hatás	0	35	0	35
egyéb (deviza ártértékelés, kamatelhatárolás)	46	162	1	209
záró érték	-1 307	-6 772	-1 180	-9 259

A fedezetek figyelembevétele miatt előfordulhat, hogy bár a követelések egy része vagy egésze lejárt, még sincs szükség értékvesztés elszámolására. A következő táblázatok az ilyen lejárt követelések korcsoportos bontását mutatja be.

Ez az állomány a tárgyév végén drasztikus csökkenést mutat a megelőző évekhez képest, azonban ennek oka nem a fedezetek hitelezési kockázatokat csökkentő figyelembe vehető részének tényleges csökkenése, hanem az IFRS 9 standardra való átállás.

Lejárt, de nem értékvesztett hitelek bruttó könyvszerinti értékének korosítása a belső hitelminősítési kategóriáknak megfelelő bontásban	2018.12.31						
	≤ 30 nap	31-60 nap	61-90 nap	91-180 nap	181 nap -1 év	> 1 év	Összesen
Teljesítő	1	0	0	0	0	0	1
magas minősítésű	0	0	0	0	0	0	0
standard minősítésű	1	0	0	0	0	0	1
átlagos minősítésű	0	0	0	0	0	0	0
átlag alatti minősítésű	0	0	0	0	0	0	0
Nem teljesítő	0	0	0	0	0	2	2
standard minősítésű	0	0	0	0	0	0	0
átlagos minősítésű	0	0	0	0	0	0	0
átlag alatti minősítésű	0	0	0	0	0	0	0
értékvesztett	0	0	0	0	0	2	2
vállalati hitelek összesen	1	0	0	0	0	2	3

Lejárt, de nem értékvesztett hitelek bruttó könyvszerinti értékének korosítása a belső hitelminősítési kategóriáknak megfelelő bontásban	2017.12.31						
	≤ 30 nap	31-60 nap	61-90 nap	91-180 nap	181 nap -1 év	> 1 év	Összesen
Teljesítő	7 781	104	23	0	0	0	7 908
magas minősítésű	25	0	0	0	0	0	25
standard minősítésű	606	24	0	0	0	0	630
átlagos minősítésű	5 451	79	18	0	0	0	5 548
átlag alatti minősítésű	1 699	1	5	0	0	0	1 705
Nem teljesítő	80	86	23	204	1 509	6 645	8 605
standard minősítésű	0	0	0	6	0	0	6
átlagos minősítésű	0	0	0	40	3	0	43
átlag alatti minősítésű	0	0	0	24	41	2	67
értékvesztett	80	86	23	134	1 465	6 643	8 489
vállalati hitelek összesen	7 861	190	46	204	1 509	6 645	16 513

Lejárt, de nem értékvesztett hitelek bruttó könyvszerinti értékének korosítása a belső hitelminősítési kategóriáknak megfelelő bontásban	2017.01.01						
	≤ 30 nap	31-60 nap	61-90 nap	91-180 nap	181 nap -1 év	> 1 év	Összesen
Teljesítő	7 633	183	920	0	0	0	8 736
magas minősítésű	45	0	0	0	0	0	45
standard minősítésű	1 477	2	1	0	0	0	1 480
átlagos minősítésű	4 056	79	835	0	0	0	4 970
átlag alatti minősítésű	2 055	102	84	0	0	0	2 241
Nem teljesítő	630	146	18	218	376	9 494	10 882
standard minősítésű	0	0	0	0	0	0	0
átlagos minősítésű	0	0	13	121	1	1	136
átlag alatti minősítésű	8	0	3	21	1	4	37
értékvesztett	622	146	2	76	374	9 489	10 709
vállalati hitelek összesen	8 263	329	938	218	376	9 494	19 618

A lejárt követelések maximális késett napok száma szerinti korosítása az alábbiak szerint alakult a tárgyév végén és a megelőző években

Lejárt hitelek bruttó könyvszerinti értékének korosítása a belső hitelminősítési kategóriáknak megfelelő bontásban		2018.12.31						Összesen
		≤ 30 nap	31-60 nap	61-90 nap	91-180 nap	181 nap -1 év	> 1 év	
Teljesítő		237	14	1	0	1	0	253
magas minősítésű		40	0	0	0	0	0	40
standard minősítésű		33	0	0	0	0	0	33
átlagos minősítésű		143	10	0	0	1	0	154
átlag alatti minősítésű		21	4	1	0	0	0	26
Nem teljesítő		22	103	0	393	173	4 712	5 403
standard minősítésű		0	0	0	1	0	0	1
átlagos minősítésű		0	0	0	4	0	1	5
átlag alatti minősítésű		4	0	0	0	1	2	7
értékvesztett		18	103	0	388	172	4 709	5 390
vállalati hitelek összesen		259	117	1	393	174	4 712	5 656

Lejárt hitelek bruttó könyvszerinti értékének korosítása a belső hitelminősítési kategóriáknak megfelelő bontásban		2017.12.31						Összesen
		≤ 30 nap	31-60 nap	61-90 nap	91-180 nap	181 nap -1 év	> 1 év	
Teljesítő		588	3	1	0	0	0	592
magas minősítésű		0	0	0	0	0	0	0
standard minősítésű		29	0	0	0	0	0	29
átlagos minősítésű		511	3	1	0	0	0	515
átlag alatti minősítésű		48	0	0	0	0	0	48
Nem teljesítő		55	0	1	120	902	6 757	7 835
standard minősítésű		0	0	0	1	0	0	1
átlagos minősítésű		0	0	0	1	1	0	2
átlag alatti minősítésű		0	0	0	20	1	2	23
értékvesztett		55	0	1	98	900	6 755	7 809
vállalati hitelek összesen		643	3	2	120	902	6 757	8 427

Lejárt hitelek bruttó könyvszerinti értékének korosítása a belső hitelminősítési kategóriáknak megfelelő bontásban		2017.01.01						Összesen
		≤ 30 nap	31-60 nap	61-90 nap	91-180 nap	181 nap -1 év	> 1 év	
Teljesítő		382	30	65	0	0	0	477
magas minősítésű		2	0	0	0	0	0	2
standard minősítésű		24	2	1	0	0	0	27
átlagos minősítésű		313	24	18	0	0	0	355
átlag alatti minősítésű		43	4	46	0	0	0	93
Nem teljesítő		13	2	5	68	162	9 615	9 865
standard minősítésű		0	0	0	0	0	0	0
átlagos minősítésű		0	0	0	43	1	1	45
átlag alatti minősítésű		0	0	3	2	1	4	10
értékvesztett		13	2	2	23	160	9 610	9 810
vállalati hitelek összesen		395	32	70	68	162	9 615	10 332

A várható hitelezési veszteségnek a kapcsolódó lejárt követelés maximális késett napjai száma szerinti korosítása az alábbiak szerint alakult a tárgyév végén és a megelőző években.

Várható hitelezési veszteség korosítása a belső hitelminősítési kategóriáknak megfelelő bontásban		2018.12.31			
		lejárt	<=1 év	> 1 év	Összesen
Teljesítő		-4	-226	-950	-1 180
magas minősítésű		0	-2	-5	-7
standard minősítésű		0	-39	-171	-210
átlagos minősítésű		-3	-161	-727	-891
átlag alatti minősítésű		-1	-24	-47	-72
Nem teljesítő		-4 093	-1 019	-1 636	-6 748
standard minősítésű		0	-2	0	-2
átlagos minősítésű		-1	-3	0	-4
átlag alatti minősítésű		-2	-3	-1	-6
értékvesztett		-4 090	-1 011	-1 635	-6 736
vállalati hitelek értékvesztése összesen		-4 097	-1 245	-2 586	-7 928

Várható hitelezési veszteség korosítása a belső hitelminősítési kategóriáknak megfelelő bontásban		2017.12.31			
		lejárt	<=1 év	> 1 év	Összesen
Teljesítő		-6	-492	-688	-1 186
magas minősítésű		0	-9	-1	-10
standard minősítésű		-1	-129	-324	-454
átlagos minősítésű		-4	-322	-265	-591
átlag alatti minősítésű		-1	-32	-98	-131
Nem teljesítő		-6 496	-631	-946	-8 073
standard minősítésű		0	-1	0	-1
átlagos minősítésű		-2	-8	0	-10
átlag alatti minősítésű		-5	-13	0	-18
értékvesztett		-6 489	-609	-946	-8 044
vállalati hitelek értékvesztése összesen		-6 502	-1 123	-1 634	-9 259

Várható hitelezési veszteség korosítása a belső hitelminősítési kategóriáknak megfelelő bontásban		2017.01.01			
		lejárt	<=1 év	> 1 év	Összesen
Teljesítő		-18	-868	-1 465	-2 351
magas minősítésű		0	-1	0	-1
standard minősítésű		-1	-177	-240	-418
átlagos minősítésű		-13	-614	-923	-1 550
átlag alatti minősítésű		-4	-76	-302	-382
Nem teljesítő		-7 471	-483	-628	-8 582
standard minősítésű		0	-240	-308	-548
átlagos minősítésű		-8	-8	-1	-17
átlag alatti minősítésű		-7	-2	-1	-10
értékvesztett		-7 456	-233	-318	-8 007
vállalati hitelek értékvesztése összesen		-7 489	-1 351	-2 093	-10 933

Lakossági hitelek

Az alábbi táblázatok az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelállomány maximális hitelkockázati kitétségét mutatják be a Bank belső hitelminősítési rendszerének és a várható hitelezési veszteség tárgyév végi kategóriáinak megfelelő bontásban.

Bruttó könyvszerinti érték a belső hitelminősítési kategóriáknak és a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáknak megfelelő bontásban	2018.12.31						
	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	értékvesztett eszközök csoportos	értékvesztett eszközök egyedi	POCI eszközök csoportos	POCI eszközök egyedi	Összesen
Teljesítő	69 697	2 817	0	0	92	0	72 606
magas minősítésű	0	0	0	0	0	0	0
standard minősítésű	40 764	558	0	0	45	0	41 367
átlagos minősítésű	21 564	1 186	0	0	33	0	22 783
átlag alatti minősítésű	7 369	1 073	0	0	14	0	8 456
Nem teljesítő	0	0	5 959	1	9 047	475	15 482
standard minősítésű	0	0	15	0	76	0	91
átlagos minősítésű	0	0	32	0	89	0	121
átlag alatti minősítésű	0	0	93	0	43	0	136
értékvesztett	0	0	5 819	1	8 839	475	15 134
lakossági hitelek összesen	69 697	2 817	5 959	1	9 139	475	88 088

Bruttó könyvszerinti érték a belső hitelminősítési kategóriáknak és a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáknak megfelelő bontásban	2017.12.31			
	csoportos	egyedi	IBNR	Összesen
Teljesítő	0	0	65 874	65 874
magas minősítésű	0	0	816	816
standard minősítésű	0	0	35 965	35 965
átlagos minősítésű	0	0	22 826	22 826
átlag alatti minősítésű	0	0	6 267	6 267
Nem teljesítő	15 938	322	2 438	18 698
standard minősítésű	38	0	203	241
átlagos minősítésű	24	0	123	147
átlag alatti minősítésű	71	0	278	349
értékvesztett	15 805	322	1 834	17 961
lakossági hitelek összesen	15 938	322	68 312	84 572

Bruttó könyvszerinti érték a belső hitelminősítési kategóriáknak és a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáknak megfelelő bontásban	2017.01.01			
	csoportos	egyedi	IBNR	Összesen
Teljesítő	329	0	63 462	63 792
magas minősítésű	0	0	125	125
standard minősítésű	11	0	9 470	9 481
átlagos minősítésű	132	0	45 977	46 109
átlag alatti minősítésű	186	0	7 890	8 077
Nem teljesítő	16 967	0	2 560	19 527
standard minősítésű	6	0	0	6
átlagos minősítésű	27	0	86	113
átlag alatti minősítésű	142	0	84	226
értékvesztett	16 792	0	2 390	19 182
lakossági hitelek összesen	17 296	0	66 023	83 319

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelállomány bruttó könyvszerinti értékének tárgyévi változásait a következő táblázatok szemléltetik a várható hitelezési veszteség tárgyévi végi kategóriáinak megfelelő bontásban.

Hitelek bruttó könyvszerinti értékének tárgyévi változása a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáinak megfelelő bontásban	2018.12.31						
	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	értékvesztett eszközök csoportos	értékvesztett eszközök egyedi	POCI eszközök csoportos	POCI eszközök egyedi	Összesen
nyitó érték	63 008	3 116	6 741	1	12 140	437	85 443
targyévi folyósítások	19 779	331	133	0	0	0	20 243
kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	-4 829	-254	-1 899	0	-4 080	0	-11 062
leírások	0	0	-150	0	-75	0	-225
állományváltozás ugyanabban az ECL kategóriában	-7 577	-299	218	0	1 104	39	-6 515
kivezetéssel nem járó módosítások hatása	0	0	-1	0	0	0	-1
átsorolás 12 havi ECL kategóriába	5 066	-4 526	-540	0	0	0	0
átsorolás élettartami ECL kategóriába	-5 464	6 059	-595	0	0	0	0
átsorolás értékvesztett eszközök kategóriába	-381	-1 625	2 006	0	0	0	0
egyéb (deviza átvértékelés, kamatelhatárolás)	95	15	46	0	49	-1	204
záró érték	69 697	2 817	5 959	1	9 138	475	88 088

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelállomány várható hitelezési veszteségének tárgyévi változásait a következő táblázatok szemléltetik a várható hitelezési veszteség kategóriáinak megfelelő bontásban. Az összehasonlító adatok az IAS 39 standard alapján számított értékvesztés adatok változását mutatják be.

A várható hitelezési veszteség tárgyévi változása tárgyévi változása a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáinak megfelelő bontásban lakossági folyószámlahitelek értékvesztése	2018.12.31						
	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	értékvesztett eszközök csoportos	értékvesztett eszközök egyedi	POCI eszközök csoportos	POCI eszközök csoportos	Összesen
nyitó érték	-893	-353	-2 653	0	-4 945	-85	-8 929
targyévi folyósítások	-387	-28	-33	0	0	0	-448
kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	226	93	982	0	1 768	0	3 069
leírások	0	0	132	0	356	0	488
kivezetéssel nem járó módosítások hatása	0	0	0	0	0	0	0
ECL hitelezési kockázatok miatti változása	-53	-477	-407	0	-927	-130	-1 994
ECL diszkontálás miatti változása	0	0	-108	0	-626	-15	-749
átsorolás 12 havi ECL kategóriába	-408	249	159	0	0	0	0
átsorolás élettartami ECL kategóriába	375	-521	146	0	0	0	0
átsorolás értékvesztett eszközök kategóriába	7	654	-661	0	0	0	0
becslési módszerek, modellek és alapadatok miatti változás	0	0	0	0	0	0	0
egyéb (deviza átvértékelés, kamatelhatárolás)	32	1	-45	0	0	0	-12
záró érték	-1 101	-382	-2 488	0	-4 374	-230	-8 575

A 2018.01.01-i nyitó várható hitelezési veszteség az IFRS 9 standardra való átállás miatt 1 862 millió Ft-tal magasabb, mint az IAS 39 standard szerinti 2017.12.31-i záróállomány.

Az értékvesztés tárgyévi változása az IAS 39 standard kategóriának megfelelő bontásban	2017.12.31			
	csoportos	egyedi	IBNR	Összesen
nyitó érték	-5 532	0	-922	-6 454
képzés	-2 419	-4	-564	-2 987
visszairás	1 357	0	463	1 820
leírások	578	0	67	645
diszkontálás miatti hatás	0	0	0	0
egyéb (deviza ártértékelés, kamatelhátrólas)	-93	0	2	-91
záró érték	-6 109	-4	-954	-7 067

A fedezetek figyelembevételé miatt előfordulhat, hogy bár a követelések egy része vagy egésze lejárt, még sincs szükség értékvesztés elszámolására. A következő táblázatok az ilyen lejárt követelések korcsoportos bontását mutatja be.

Lejárt, de nem értékvesztett hitelek bruttó könyvszerinti értékének korosítása a belső hitelminősítési kategóriáknak megfelelő bontásban	2018.12.31						
	≤ 30 nap	31-60 nap	61-90 nap	91-180 nap	181 nap -1 év	> 1 év	Összesen
Teljesítő	418	0	0	0	0	0	418
magas minősítésű	0	0	0	0	0	0	0
standard minősítésű	418	0	0	0	0	0	418
átlagos minősítésű	0	0	0	0	0	0	0
átlag alatti minősítésű	0	0	0	0	0	0	0
Nem teljesítő	0	0	0	0	0	4	4
standard minősítésű	0	0	0	0	0	0	0
átlagos minősítésű	0	0	0	0	0	0	0
átlag alatti minősítésű	0	0	0	0	0	0	0
értékvesztett	0	0	0	0	0	4	4
lakossági hitelek összesen	418	0	0	0	0	4	422

Lejárt, de nem értékvesztett hitelek bruttó könyvszerinti értékének korosítása a belső hitelminősítési kategóriáknak megfelelő bontásban	2017.12.31						
	≤ 30 nap	31-60 nap	61-90 nap	91-180 nap	181 nap -1 év	> 1 év	Összesen
Teljesítő	4 338	755	268	0	0	0	5 361
magas minősítésű	0	0	0	0	0	0	0
standard minősítésű	1 744	191	29	0	0	0	1 964
átlagos minősítésű	1 425	189	54	0	0	0	1 668
átlag alatti minősítésű	1 169	375	185	0	0	0	1 729
Nem teljesítő	576	342	380	918	621	12 796	15 633
standard minősítésű	59	12	1	12	0	1	85
átlagos minősítésű	55	15	6	17	0	0	93
átlag alatti minősítésű	134	36	46	46	1	2	265
értékvesztett	326	279	327	843	620	12 793	15 190
lakossági hitelek összesen	4 914	1 097	648	918	621	12 796	20 994

Lejárt, de nem értékvesztett hitelek bruttó könyvszerinti értékének korosítása a belső hitelminősítési kategóriáknak megfelelő bontásban	2017.01.01						
	≤ 30 nap	31-60 nap	61-90 nap	91-180 nap	181 nap -1 év	> 1 év	Összesen
Teljesítő	4 991	1 210	518	0	0	0	6 719
magas minősítésű	10	0	0	0	0	0	10
standard minősítésű	363	27	2	0	0	0	392
átlagos minősítésű	2 846	285	45	0	0	0	3 176
átlag alatti minősítésű	1 772	898	471	0	0	0	3 141
Nem teljesítő	170	91	349	948	1 318	13 672	16 548
standard minősítésű	0	0	0	0	1	5	6
átlagos minősítésű	9	0	72	8	3	15	107
átlag alatti minősítésű	1	6	39	107	1	50	204
értékvesztett	160	85	238	833	1 313	13 602	16 231
lakossági hitelek összesen	5 161	1 301	867	948	1 318	13 672	23 267

A lejárt követelések maximális késett napok szerinti korosítása az alábbiak szerint alakult a tárgyév végén és a megelőző években

Lejárt hitelek bruttó könyvszerinti értékének korosítása a belső hitelminősítési kategóriáknak megfelelő bontásban	2018.12.31						
	≤ 30 nap	31-60 nap	61-90 nap	91-180 nap	181 nap -1 év	> 1 év	Összesen
Teljesítő	1 089	20	12	0	0	0	1 121
magas minősítésű	0	0	0	0	0	0	0
standard minősítésű	653	4	2	0	0	0	659
átlagos minősítésű	301	6	3	0	0	0	310
átlag alatti minősítésű	135	10	7	0	0	0	152
Nem teljesítő	12	13	12	59	178	9 945	10 219
standard minősítésű	1	0	0	2	1	1	5
átlagos minősítésű	0	0	0	2	1	2	5
átlag alatti minősítésű	0	0	0	3	1	3	7
értékvesztett	11	13	12	52	175	9 939	10 202
lakossági hitelek összesen	1 101	33	24	59	178	9 945	11 340

Lejárt hitelek bruttó könyvszerinti értékének korosítása a belső hitelminősítési kategóriáknak megfelelő bontásban		2017.12.31					
	≤ 30 nap	31-60 nap	61-90 nap	91-180 nap	181 nap -1 év	> 1 év	Összesen
Teljesítő	54	16	9	0	0	0	79
magas minősítésű	0	0	0	0	0	0	0
standard minősítésű	19	3	1	0	0	0	23
átlagos minősítésű	19	4	2	0	0	0	25
átlag alatti minősítésű	16	9	6	0	0	0	31
Nem teljesítő	15	9	12	58	112	9 440	9 646
standard minősítésű	1	0	0	2	0	1	4
átlagos minősítésű	0	0	0	2	0	0	2
átlag alatti minősítésű	1	0	1	3	1	2	8
értékvesztett	13	9	11	51	111	9 437	9 632
lakossági hitelek összesen	69	25	21	58	112	9 440	9 725

Lejárt hitelek bruttó könyvszerinti értékének korosítása a belső hitelminősítési kategóriáknak megfelelő bontásban		2017.01.01					
	≤ 30 nap	31-60 nap	61-90 nap	91-180 nap	181 nap -1 év	> 1 év	Összesen
Teljesítő	42	21	15	0	0	0	78
magas minősítésű	1	0	0	0	0	0	1
standard minősítésű	6	3	1	0	0	0	10
átlagos minősítésű	19	5	2	0	0	0	26
átlag alatti minősítésű	16	13	12	0	0	0	41
Nem teljesítő	4	3	22	43	114	9 816	10 002
standard minősítésű	0	0	0	0	1	5	6
átlagos minősítésű	0	0	2	1	3	15	21
átlag alatti minősítésű	0	0	1	3	1	40	45
értékvesztett	4	3	19	39	109	9 756	9 930
lakossági hitelek összesen	46	24	37	43	114	9 816	10 081

A várható hitelezési veszteségnek a kapcsolódó lejárt követelés maximális késett napjai száma szerinti korosítása az alábbiak szerint alakult a tárgyév végén és a megelőző években.

Várható hitelezési veszteség korosítása a belső hitelminősítési kategóriáknak megfelelő bontásban		2018.12.31			
		lejárt	<=1 év	> 1 év	Összesen
Teljesítő		-27	-252	-1 208	-1 487
magas minősítésű		0	0	0	0
standard minősítésű		-5	-101	-471	-577
átlagos minősítésű		-13	-89	-436	-538
átlag alatti minősítésű		-9	-62	-301	-372
Nem teljesítő		-5 230	-266	-1 592	-7 088
standard minősítésű		-2	-1	-8	-11
átlagos minősítésű		-4	-3	-20	-27
átlag alatti minősítésű		-5	-7	-35	-47
értékvesztett		-5 219	-255	-1 529	-7 003
lakossági hitelek értékvesztése összesen		-5 257	-518	-2 800	-8 575

Várható hitelezési veszteség korosítása a belső hitelminősítési kategóriáknak megfelelő bontásban		2017.12.31			
		lejárt	<=1 év	> 1 év	Összesen
Teljesítő		-8	-162	-767	-937
magas minősítésű		0	-3	-16	-19
standard minősítésű		-2	-61	-252	-315
átlagos minősítésű		-3	-58	-312	-373
átlag alatti minősítésű		-3	-40	-187	-230
Nem teljesítő		-3 679	-286	-2 164	-6 130
standard minősítésű		-2	-1	-6	-9
átlagos minősítésű		-2	-3	-10	-15
átlag alatti minősítésű		-5	-8	-38	-51
értékvesztett		-3 670	-275	-2 110	-6 055
lakossági hitelek értékvesztése összesen		-3 687	-449	-2 931	-7 067

Várható hitelezési veszteség korosítása a belső hitelminősítési kategóriáknak megfelelő bontásban		2017.01.01			
		lejárt	<=1 év	> 1 év	Összesen
Teljesítő		-7	-121	-816	-944
magas minősítésű		0	-1	-3	-4
standard minősítésű		-1	-19	-43	-63
átlagos minősítésű		-2	-61	-482	-545
átlag alatti minősítésű		-4	-40	-288	-332
Nem teljesítő		-3 271	-212	-2 027	-5 510
standard minősítésű		-6	0	0	-6
átlagos minősítésű		-20	-1	-9	-30
átlag alatti minősítésű		-43	-6	-53	-102
értékvesztett		-3 202	-205	-1 965	-5 372
lakossági hitelek értékvesztése összesen		-3 278	-333	-2 843	-6 454

Ügyfelekkel szembeni követelések – egyéb információk

Az alábbiakban a Bank ügyfelekkel szembeni követeléseinek földrajzi bontása kerül bemutatásra ügyfeleinek származási országa, illetve országcsoportja szerint.

Nettó könyvszerinti érték földrajzi bontása	2018.12.31				
	Belföld	Oroszország	EU	Egyéb	Összesen
Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	127	0	0	0	127
vállalati hitelek	84	0	0	0	84
lakossági hitelek	43	0	0	0	43
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	210 904	15 204	2 209	191	228 508
vállalati hitelek	132 510	14 625	1 860	0	148 995
lakossági hitelek	78 394	579	349	191	79 513
Összesen	211 031	15 204	2 209	191	228 635

Nettó könyvszerinti érték földrajzi bontása	2017.12.31				
	Belföld	Oroszország	EU	Egyéb	Összesen
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	109 855	11 975	55	0	121 885
vállalati hitelek	109 855	11 975	55	0	121 885
lakossági hitelek	76 446	528	393	138	77 505
Összesen	186 301	12 503	448	138	199 390

Nettó könyvszerinti érték földrajzi bontása	2017.01.01				
	Belföld	Oroszország	EU	Egyéb	Összesen
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	96 119	14 404	3 763	0	114 286
vállalati hitelek	96 119	14 404	3 763	0	114 286
lakossági hitelek	75 723	593	446	103	76 865
Összesen	171 842	14 997	4 209	103	191 151

A következő táblázatok az ügyfelekkel szembeni követelések ágazati bontását mutatja:

Nettó könyv szerinti érték Egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	2018.12.31
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás és halászat	1
Feldolgozóipar	34
Vízellátás	0
Építőipar	1
Kereskedelem, gépjárműjavítás	21
Szállítás, raktározás	6
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	12
Információ, kommunikáció	2
Ingtalanügyletek	0
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	7
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	0
Összesen	84

Nettó könyv szerinti érték Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	2018.12.31
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás és halászat	4 716
Bányászat, kőfejtés	6
Feldolgozóipar	25 325
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	7 171
Vízellátás	873
Építőipar	6 089
Kereskedelem, gépjárműjavítás	26 895
Szállítás, raktározás	5 179
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	3 489
Információ, kommunikáció	16 972
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	1 827
Ingatlanügyletek	36 730
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	4 154
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	2 779
Közigazgatás, védelem; kötelező társadalombiztosítás	2 792
Oktatás	1 980
Humán-egészségügyi, szociális ellátás	1 181
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	273
Egyéb szolgáltatás	564
Külföldi szervezetek és testületek	0
Összesen	148 995

Nettó könyv szerinti érték Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	2017.12.31
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás és halászat	3 980
Bányászat, kőfejtés	0
Feldolgozóipar	17 587
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	7 077
Vízellátás	922
Építőipar	5 697
Kereskedelem, gépjárműjavítás	31 239
Szállítás, raktározás	5 210
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	1 699
Információ, kommunikáció	2 613
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	3 047
Ingatlanügyletek	31 580
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	5 158
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	2 029
Közigazgatás, védelem; kötelező társadalombiztosítás	44
Oktatás	1 508
Humán-egészségügyi, szociális ellátás	906
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	1 179
Egyéb szolgáltatás	410
Külföldi szervezetek és testületek	0
Összesen	121 885

Nettó könyv szerinti érték Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	2017.01.01
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás és halászat	5 316
Bányászat, kőfejtés	3 802
Feldolgozóipar	15 086
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	9 329
Vízellátás	642
Építőipar	4 580
Kereskedelem, gépjárműjavítás	30 273
Szállítás, raktározás	3 165
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	2 083
Információ, kommunikáció	1 926
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	210
Ingyanügyletek	25 770
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	5 003
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	2 555
Közigazgatás, védelem; kötelező társadalombiztosítás	79
Oktatás	2 031
Humán-egészségügyi, szociális ellátás	836
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	1 250
Egyéb szolgáltatás	350
Külföldi szervezetek és testületek	0
Összesen	114 286

6.6.5. Ingatlanok, gépek, berendezések

A Bank a tárgyi eszközeit a bekerülési érték modellel értékeli.

A tárgyi eszközök mozgástáblája:

	Telek	Ingatlanok	Hardware	Berendezések	Járművek	Összesen
Bekerülési érték						
Nyitó érték 2017.01.01	46	3 224	1 310	1 231	209	6 020
Növekedés	0	37	120	47	0	204
Csökkenés	-8	-321	-523	-276	-4	-1 132
Átsorolások	0	-1 647	0	0	0	-1 647
Záró érték 2017.12.31	38	1 293	907	1 002	205	3 445
Növekedés	0	169	369	52	35	625
Csökkenés	0	0	-4	-12	-26	-42
Átsorolások	-16	16	0	0	0	0
Záró érték 2018.12.31	22	1 478	1 272	1 042	214	4 028

	Telek	Ingtatlanok	Hardware	Berendezések	Járművek	Összesen
Halmazott értékcsökkenés						
Nyitó érték 2017.01.01	0	-1 141	-1 098	-1 060	-121	-3 420
Tárgyévi értékcsökkenés	0	-95	-119	-56	-45	-315
Terven felüli értékcsökkenés	0	0	0	0	0	0
Kivezetés	0	182	519	269	2	972
Átsorolások	0	470	0	0	0	470
Záró érték 2017.12.31	0	-584	-698	-847	-164	-2 293
Tárgyévi értékcsökkenés	0	-76	-78	-50	-45	-249
Terven felüli értékcsökkenés	0	0	0	0	0	0
Kivezetés	0	0	3	12	25	40
Átsorolások	0	0	0	0	0	0
Záró érték 2018.12.31	0	-660	-773	-885	-184	-2 502

	Telek	Ingtatlanok	Hardware	Berendezések	Járművek	Összesen
Értékvesztés						
Nyitó érték 2017.01.01	-5	-807	0	-10	0	-822
Növekedés	0	0	0	0	0	0
Csökkenés	0	80	0	0	0	80
Kivezetés	0	0	0	0	0	0
Átsorolások	0	619	0	7	0	626
Záró érték 2017.12.31	-5	-108	0	-3	0	-116
Növekedés	0	-2	0	0	0	-2
Csökkenés	0	0	0	0	0	0
Kivezetés	0	0	0	0	0	0
Átsorolások	0	0	0	0	0	0
Záró érték 2018.12.31	-5	-110	0	-3	0	-118

	Telek	Ingtatlanok	Hardware	Berendezések	Járművek	Összesen
Könyv szerinti érték összesen						
2017.01.01	41	1 276	212	161	88	1 778
2017.12.31	33	601	209	152	41	1 036
2018.12.31	17	708	499	154	30	1 408

A tárgyi eszközök nettó állománya 372 millió forinttal növekedett 2018-ban. A változás legfőbb magyarázata, hogy a fiókhálózat bővítése miatt egy új fiók kialakítására volt szükség Pakson, emellett 2018-ban két fiók (Győr és Székesfehérvár) is új, modernebb környezetbe költözött. További átalakítási, felújítási és hálózatfejlesztési feladatokat okozott a központi területek összevonása egy irodaházba, amelynek lezárulta után, 2018 nyarán a Bank korábbi székháza értékesítésre került.

A korábban megkezdett szervezési, előkészítési feladatok következtében az értékesítés 2017 végére nagyon valószínűvé vált, így az irodaház átsorolásra került az értékesítésre tartott eszközök közé.

Az ingatlanok, gépek és berendezések beszerzésére vonatkozó szerződéses elkötelezettségek összege 2018. év végén 42 millió Ft volt. A következő év elején kivétel nélkül teljesítésre és aktiválásra kerültek.

Káreseménnyel kapcsolatosan a Bank 2018-ban 0,5 millió Ft, 2017-ben 0,4 millió Ft értékben kapott kompenzációt harmadik személytől.

A Bank nem tart a használatból átmenetileg kivont tárgyi eszközt.

A már teljesen leírásra került, de továbbra is használatban lévő tárgyi eszközök bruttó könyv szerinti értéke:

	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
Telek	0	0	0
Ingatlanok	99	228	328
Hardware	625	464	702
Berendezések	745	677	918
Járművek	179	36	0
Összesen	1 648	1 405	1 948

A már teljesen leírásra került, de még használatban lévő eszközök piaci értéke nem jelentős.

Bekerülési érték modellel értékelt tárgyi eszközök valós értéke megegyezik nettó könyv szerinti értékkel, mivel a Bank az értékvesztés-elszámolással a könyv szerinti értéket rendszeresen a piaci értékre korrigálja.

6.6.6. Immateriális javak

A Bank az immateriális javakat a bekerülési érték modellel értékeli.

Az immateriális javak mozgástáblája:

	Szoftver	Egyéb immateriális javak	Összesen
Bekerülési érték			
Nyitó érték 2017.01.01	8 194	99	8 293
Növekedés	0	0	0
Saját fejlesztésből	0	0	0
Egyedi beszerzésből	1 704	0	1 704
Üzleti kombinációval	0	0	0
Csökkenés	-3 118	-85	-3 203
Átsorolások	0	0	0
Záró érték 2017.12.31	6 780	14	6 794
Növekedés	0	0	0
Saját fejlesztésből	0	0	0
Egyedi beszerzésből	2 358	0	2 358
Üzleti kombinációval	0	0	0
Csökkenés	0	0	0
Átsorolások	0	0	0
Záró érték 2018.12.31	9 138	14	9 152

	Szoftver	Egyéb immateriális javak	Összesen
Halmazott értékcsökkenés			
Nyitó érték 2017.01.01	-6 802	-98	-6 900
Tárgyévi értékcsökkenés	-656	0	-656
Terven felüli értékcsökkenés	0	0	0
Kivezetés	3 104	85	3 189
Átsorolások	0	0	0
Záró érték 2017.12.31	-4 354	-13	-4 367
Tárgyévi értékcsökkenés	-668	-1	-669
Terven felüli értékcsökkenés	0	0	0
Kivezetés	0	0	0
Átsorolások	0	0	0
Záró érték 2018.12.31	-5 022	-14	-5 036

	Szoftver	Egyéb immateriális javak	Összesen
Értékvesztés			
Nyitó érték 2017.01.01	-61	0	-61
Növekedés	0	0	0
Csökkenés	0	0	0
Kivezetés	14	0	14
Átsorolások	0	0	0
Záró érték 2017.12.31	-47	0	-47
Növekedés	0	0	0
Csökkenés	0	0	0
Kivezetés	0	0	0
Átsorolások	0	0	0
Záró érték 2018.12.31	-47	0	-47

	Szoftver	Egyéb immateriális javak	Összesen
Könyv szerinti érték összesen			
2017.01.01	1 331	1	1 332
2017.12.31	2 379	1	2 380
2018.12.31	4 069	0	4 069

A 2018-ban bekövetkezett növekedés legfőbb magyarázata az év utolsó negyedében történt szoftverbeszerzések, -bővítések és licence megújítások.

A Bank könyveiben a következő lényeges egyedi immateriális javak szerepelnek 2018. év végén:

- Adattárházi fejlesztések összesen 557 millió forint értékben
- A Bank core rendszerével kapcsolatos fejlesztések és licenz díjak összesen 408 millió forint értékben
- IFRS átállással kapcsolatos projektek és fejlesztések 249 millió forint értékben

A már teljesen leírásra került, de továbbra is használatban lévő immateriális javak bruttó könyv szerinti értéke:

	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
Szoftver	525	373	376
Egyéb immateriális javak	12	12	98
Összesen	537	385	474

A már teljesen leírásra került, de még használatban lévő eszközök piaci értéke nem jelentős.

6.6.7. Részesedések

A Bank részesedései:

Megnevezés	Főtevékenység	Tulajdoni hányad (%)		
		2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
Részesedések kapcsolt vállalkozásban				
V-DAT Kft.	Saját tulajdonú ingatlan adásvétele	100,00%	100,00%	100,00%
East Site Kft	Saját tulajdonú ingatlan adásvétele	100,00%	100,00%	100,00%
Egressy 2010 Kft.	Saját tulajdonú ingatlan adásvétele	-	100,00%	100,00%
Károlyi Ingatlan 2011 Kft.	Saját tulajdonú ingatlan adásvétele	100,00%	100,00%	100,00%
Egressy Immo Kft.	Saját tulajdonú ingatlan adásvétele	-	100,00%	-
Részesedések befektetési célra				
Fundamenta- Lakáskassza Lakástakarékpénztár Zrt	Egyéb monetáris közvetítés	1,39%	1,39%	1,39%
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység	0,13%	0,13%	0,13%
S.W.I.F.T.	Pénzügyi szolgáltatás	0,01%	0,01%	0,01%
Visa Inc.	Pénzügyi szolgáltatás	0,01%	0,01%	0,01%

A Bank 2017 második negyedévében tőkeemelést hajtott végre az Egressy 2010 Kft-ben, amelynek következtében a társaság jegyzett tőkéje 4 millió forintra nőtt, míg a tőketartalék 19 millió forinttal emelkedett.

A Bank 2017.06.15-én 100%-os tulajdonjogot szerzett, majd ugyanabban a hónapban tőkeemelést hajtott végre az Egressy Immo Kft-ben, melynek következtében a Kft. jegyzett tőkéje 3 millió forintra, a tőketartaléka pedig 22,5 millió forintra nőtt.

A Bank mint tulajdonos 2017-ben két leányvállalata (Egressy 2010 Kft és Egressy Immo Kft) esetén a végelszámolással történő megszüntetés mellett döntött, ezért a két leányvállalatot az értékesítésre tartott eszközök közé sorolta. A végelszámolás 2018 folyamán lezárult.

A részesedések könyv szerinti értéke:

Megnevezés	Értékelési kategória	2018.12.31
V-DAT Kft.	értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken értékelt	3
East Site Kft	értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken értékelt	19
Egressy 2010 Kft.	értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken értékelt	0
Károlyi Ingatlan 2011 Kft.	értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken értékelt	145
Egressy Immo Kft.	értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken értékelt	0
Fundamenta- Lakáskassza Lakástakarékpénztár Zrt	egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt	67
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt	10
S.W.I.F.T.	egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt	0
Visa Inc.	eredménnyel szemben valós értéken értékelt	361
Részesedések összesen		605

Megnevezés	Értékelési kategória	2017.12.31	2017.01.01
V-DAT Kft.	értékvesztéssel csökkentett bekerülési érték	6	8
East Site Kft	értékvesztéssel csökkentett bekerülési érték	21	23
Egressy 2010 Kft.	értékvesztéssel csökkentett bekerülési érték	0	0
Károlyi Ingatlan 2011 Kft.	értékvesztéssel csökkentett bekerülési érték	148	112
Egressy Immo Kft.	értékvesztéssel csökkentett bekerülési érték	0	0
Fundamenta- Lakáskassza Lakástakarékpénztár Zrt	értékesíthető	67	67
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	értékesíthető	10	10
S.W.I.F.T.	értékesíthető	0	0
Visa Inc.	értékesíthető	287	224
Részesedések összesen		539	444

A Visa Inc. értékének változása a piaci ár és a devizaárfolyam változásának köszönhető.

A részesedésekre elszámolt értékvesztés mozgástáblája:

	V-DAT Kft.	East Site Kft.	Egressy 2010 Kft.	Károlyi Ingatlan 2011 Kft.	Egressy Immo Kft.	Összesen
Nyitó érték 2017.01.01	-179	-724	-3	-347	0	-1 253
Értékvesztés növekedés	-2	-1	-15	0	-17	-35
Értékvesztés csökkenés	0	0	0	36	0	36
Átsorolás értékesítésre tartott kategóriába	0	0	18	0	17	35
Záró érték 2017.12.31	-181	-725	0	-311	0	-1 217
Értékvesztés növekedés	-3	-2	0	-3	0	-8
Értékvesztés csökkenés	0	0	0	0	0	0
Átsorolás értékesítésre tartott kategóriába	0	0	0	0	0	0
Záró érték 2018.12.31	-184	-727	0	-314	0	-1 225

A részesedések után kapott osztalékok alakulása:

	2018	2017
Fundamenta- Lakáskassza Lakástakarékpénztár Zrt	35	35
Visa Inc.	1	1
Összesen	36	36

6.6.8. Adókövetelések és -kötelezettségek

	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
Tényleges adókövetelések			
Helyi iparüzési adó	0	12	84
Innovációs járulék	12	2	12
Tényleges adókövetelések összesen	12	14	96
Halasztott adókövetelések	0	0	0
Összesen	12	14	96

	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
Tényleges adókötelezettségek			
Helyi iparüzési adó	36	0	0
Innovációs járulék	0	0	0
Tényleges adókötelezettségek összesen	36	0	0
Halasztott adókötelezettségek	0	0	0
Összesen	36	0	0

A Bank a közeljövőbeni nyereséges gazdálkodás bizonytalansága miatt halasztott adókövetelést egyelőre nem mutat ki a mérlegben.

A következő táblázat azokat az átmeneti különbözeteket, fel nem használt negatív adóalapokat és adójóváírásokat mutatja be, amelyekre nem került kimutatásra halasztott adó a mérlegben.

	2018.12.31	
	Eredményben	Egyéb átfogó jövedelemben
Elihatárolt veszteség, fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos adóvisszatérítés	67 795	0
Értékesíthető értékpapírok	0	-282
Magyar és IFRS szabályok eltéréseiből adódó átmeneti különbözetek	1 658	0
Adóalap módosító tételek	1 147	0
Összesen	70 600	-282

	2017.12.31	
	Eredményben	Egyéb átfogó jövedelemben
Elihatárolt veszteség, fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos adóvisszatérítés	68 186	0
Értékesíthető értékpapírok	0	-424
Magyar és IFRS szabályok eltéréseiből adódó átmeneti különbözetek	2 487	0
Adóalap módosító tételek	1 210	0
Összesen	71 883	-424

	2017.01.01	
	Eredményben	Egyéb átfogó jövedelemben
Elihatárolt veszteség, fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos adóvisszatérítés	68 552	0
Értékesíthető értékpapírok	0	-393
Magyar és IFRS szabályok eltéréseiből adódó átmeneti különbözetek	2 199	0
Adóalap módosító tételek	1 649	0
Összesen	72 400	-393

Az elhatárolt veszteség, illetve az adókedvezmény lejárat szerinti részletezése:

	2018.12.31
Korlátlan ideig felhasználható adómentés miatti adóvisszatérítés összege	237
2025.12.31-ig felhasználható összeg	59 433
2021.12.31-ig felhasználható összeg	4 146
2020.12.31-ig felhasználható összeg	3 979
Összesen	67 795

6.6.9. Derivatívák

A derivatívák ügylettípus szerinti bontása:

	2018.12.31				
	Névérték / Követelés	Névérték / Kötelezettség	Nettó pozíció	Pozitív valós érték	Negatív valós érték
Tőzsdei ügyletek	0	0	0	0	0
Tőzsdén kívüli ügyletek					
Kamat swap ügyletek	91 518	-91 518	0	1 084	-535
Kamatláb opciók	3 296	-3 296	0	5	-6
Bázis swap ügyletek	0	0	0	0	0
Deviza opciós ügyletek	0	0	0	0	0
Deviza swap ügyletek	22 670	-22 472	198	77	-104
Deviza forward ügyletek	9 284	-9 341	-57	53	-87
Index opció ügyletek	0	0	0	0	0
Összesen	126 768	-126 627	141	1 219	-732

	2017.12.31				
	Névérték / Követelés	Névérték / Kötelezettség	Nettó pozíció	Pozitív valós érték	Negatív valós érték
Tőzsdei ügyletek	0	0	0	0	0
Tőzsdén kívüli ügyletek					
Kamat swap ügyletek	73 445	-73 118	327	490	-841
Kamatláb opciók	0	0	0	0	0
Bázis swap ügyletek	0	0	0	0	0
Deviza opciós ügyletek	66	-77	-11	28	-33
Deviza swap ügyletek	4 216	-4 198	18	27	-12
Deviza forward ügyletek	6 425	-6 479	-54	18	-71
Index opció ügyletek	700	0	700	0	0
Összesen	84 852	-83 872	980	563	-957

	2017.01.01				
	Névérték / Követelés	Névérték / Kötelezettség	Nettó pozíció	Pozitív valós érték	Negatív valós érték
Tőzsdei ügyletek	0	0	0	0	0
Tőzsdén kívüli ügyletek					
Kamat swap ügyletek	51 583	-51 276	307	467	-946
Kamatláb opciók	0	0	0	0	0
Bázis swap ügyletek	28 461	-28 358	103	0	0
Deviza opciós ügyletek	524	-517	7	66	-66
Deviza swap ügyletek	33 333	-33 547	-214	333	-206
Deviza forward ügyletek	31 387	-31 420	-33	261	-253
Index opció ügyletek	700	0	700	0	0
Összesen	145 988	-145 118	870	1 127	-1 471

A derivatív követelések lejáratosi bontása:

Névérték	2018.12.31				
	3 hónapon belül	3 hónap és 1 év között	1 és 5 év között	5 éven túl	Összesen
Kamat swap ügyletek	50 000	2 660	19 289	19 569	91 518
Kamatláb opciók	0	0	3 296	0	3 296
Bázis swap ügyletek	0	0	0	0	0
Deviza opciós ügyletek	0	0	0	0	0
Deviza swap ügyletek	13 961	8 709	0	0	22 670
Deviza forward ügyletek	4 119	3 959	1 206	0	9 284
Index opció ügyletek	0	0	0	0	0
Összesen	68 080	15 328	23 791	19 569	126 768

Névérték	2017.12.31				
	3 hónapon belül	3 hónap és 1 év között	1 és 5 év között	5 éven túl	Összesen
Kamat swap ügyletek	140	5 683	67 622	0	73 445
Kamatláb opciók	0	0	0	0	0
Bázis swap ügyletek	0	0	0	0	0
Deviza opciós ügyletek	59	7	0	0	66
Deviza swap ügyletek	2 797	1 419	0	0	4 216
Deviza forward ügyletek	2 943	3 482	0	0	6 425
Index opció ügyletek	0	700	0	0	700
Összesen	5 939	11 291	67 622	0	84 852

Névérték	2017.01.01				
	3 hónapon belül	3 hónap és 1 év között	1 és 5 év között	5 éven túl	Összesen
Kamat swap ügyletek	0	35	47 229	4 319	51 583
Kamatláb opciók	0	0	0	0	0
Bázis swap ügyletek	7 671	20 790	0	0	28 461
Deviza opciós ügyletek	430	46	48	0	524
Deviza swap ügyletek	33 178	155	0	0	33 333
Deviza forward ügyletek	3 755	26 985	647	0	31 387
Index opció ügyletek	0	0	700	0	700
Összesen	45 034	48 011	48 624	4 319	145 988

A derivatív kötelezettségek lejárat bontása:

Névérték	2018.12.31				
	3 hónapon belül	3 hónap és 1 év között	1 és 5 év között	5 éven túl	Összesen
Kamat swap ügyletek	50 000	2 660	19 289	19 569	91 518
Kamatláb opciók	0	0	3 296	0	3 296
Bázis swap ügyletek	0	0	0	0	0
Deviza opciós ügyletek	0	0	0	0	0
Deviza swap ügyletek	13 955	8 517	0	0	22 472
Deviza forward ügyletek	4 112	3 979	1 250	0	9 341
Index opció ügyletek	0	0	0	0	0
Összesen	68 067	15 156	23 835	19 569	126 627

Névérték	2017.12.31				
	3 hónapon belül	3 hónap és 1 év között	1 és 5 év között	5 éven túl	Összesen
Kamat swap ügyletek	16	5 683	67 419	0	73 118
Kamatláb opciók	0	0	0	0	0
Bázis swap ügyletek	0	0	0	0	0
Deviza opciós ügyletek	70	7	0	0	77
Deviza swap ügyletek	2 802	1 396	0	0	4 198
Deviza forward ügyletek	2 953	3 526	0	0	6 479
Index opció ügyletek	0	0	0	0	0
Összesen	5 841	10 612	67 419	0	83 872

Névérték	2017.01.01				
	3 hónapon belül	3 hónap és 1 év között	1 és 5 év között	5 éven túl	Összesen
Kamat swap ügyletek	0	35	46 965	4 276	51 276
Kamatláb opciók	0	0	0	0	0
Bázis swap ügyletek	7 711	20 647	0	0	28 358
Deviza opciós ügyletek	429	39	49	0	517
Deviza swap ügyletek	33 391	156	0	0	33 547
Deviza forward ügyletek	3 738	27 032	650	0	31 420
Index opció ügyletek	0	0	0	0	0
Összesen	45 269	47 909	47 664	4 276	145 118

6.6.10. Egyéb eszközök

	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
Nettó könyv szerinti érték			
Egyéb pénzügyi eszközök	1 787	1 748	1 855
Egyéb nem pénzügyi eszközök	82	41	49
Összesen	1 869	1 789	1 904

Az egyéb pénzügyi eszközök részletezése:

	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
Egyéb pénzügyi eszközök			
Vevő és egyéb követelések	146	331	28
Állammal szembeni elszámolások	14	19	14
Halasztott fizetésből eredő követelések	53	52	52
Bankkártya elszámolások	324	296	219
Egyéb elszámolások	50	39	149
Adott előlegek	71	42	29
NHP hitelek kezdeti valós érték különbözete	457	543	484
Aktív időbeli elhatárolások	727	426	880
Összesen	1 842	1 748	1 855

	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
Egyéb pénzügyi eszközökre képzett értékvesztés			
Vevő és egyéb követelések	-35	0	0
Állammal szembeni elszámolások	0	0	0
Halasztott fizetésből eredő követelések	0	0	0
Bankkártya elszámolások	-9	0	0
Egyéb elszámolások	-11	0	0
Adott előlegek	0	0	0
NHP hitelek kezdeti valós érték különbözete	0	0	0
Aktív időbeli elhatárolások	0	0	0
Összesen	-55	0	0

Az egyéb nem pénzügyi eszközök részletezése:

	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
Egyéb nem pénzügyi eszközök			
Készletek	72	22	30
Követelés fejében átvett eszközök	0	13	13
Adó- és járulékkövetelések	9	6	6
Egyéb nem pénzügyi eszközök	1	0	0
Összesen	82	41	49

2018-ban a követelés fejében korábban átvett szombathelyi telkek értékesítése nagyon valószínűvé vált, ezért átsorolásra kerültek az értékesítésre tartott kategóriába.

6.6.11. Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok

Az értékesítésre tartott eszközök állománya:

	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
Ingtatlanok	13	557	0
Részesedések	0	13	0
Összesen	13	570	0

Az értékesítésre tartott eszközök mozgástáblája:

	Ingtatlanok	Részesedések	Összesen
Nyitó érték 2017.01.01	0	0	0
Átsorolás értékesítésre tartott kategóriába	557	13	570
Eladás	0	0	0
Kivezetés végelszámolás miatt	0	0	0
Záró érték 2017.12.31	557	13	570
Átsorolás értékesítésre tartott kategóriába	13	0	13
Eladás	-557	0	-557
Kivezetés végelszámolás miatt	0	-13	-13
Záró érték 2018.12.31	13	0	13

A Bank 2017-ben a korábbi székházát átsorolta az értékesítésre tartott ingatlanok közé, mivel megfelelt az IFRS 5 standard által előírt feltételeknek:

- a Bank szándéka elsődlegesen az eszköz értékesítése és nem a folyamatos használat volt
- az eszköz az átsoroláskor készen állt az azonnali értékesítésre
- tárgyalás volt folyamatban a potenciális vevővel

A székház értékesítése 2018 nyarán megtörtént.

2018-ban a követelés fejében korábban átvett szombathelyi telkek értékesítése nagyon valószínűvé vált, ezért átsorolásra kerültek az értékesítésre tartott kategóriába.

A Bank mint tulajdonos 2017-ben két leányvállalata (Egressy 2010 Kft és Egressy Immo Kft) esetén a végelszámolással történő megszüntetés mellett döntött, ezért a két leányvállalatot az értékesítésre tartott eszközök közé sorolta. A végelszámolás 2018 folyamán lezárult.

6.6.12. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

A Bank a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségeket bekerüléskor valós értéken, a későbbi értékeléskor amortizált bekerülési értéken tartja nyilván.

A hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek alakulása:

	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
Jegybankkal szembeni kötelezettségek	16 585	23 644	24 079
1 éven belüli lejáratú	15 957	23 644	24 079
1-5 év közötti lejáratú	628	0	0
5 éven túli lejáratú	0	0	0
Egyéb hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	18 353	18 987	37 676
1 éven belüli lejáratú	634	968	26 837
1-5 év közötti lejáratú	10 341	8 995	411
5 éven túli lejáratú	7 378	9 024	10 428
Összesen	34 938	42 631	61 755

6.6.13. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

A Bank az ügyfelekkel szembeni kötelezettségeket bekerüléskor valós értéken, a későbbi értékeléskor amortizált bekerülési értéken tartja nyilván.

Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek alakulása:

	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
Vállalati ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	182 670	162 892	131 656
1 éven belüli lejáratú	175 084	162 706	117 460
1-5 év közötti lejáratú	7 586	186	14 196
5 éven túli lejáratú	0	0	0
Magánszemélyekkel szembeni kötelezettségek	82 791	82 322	87 315
1 éven belüli lejáratú	82 388	81 959	84 384
1-5 év közötti lejáratú	403	363	2 931
5 éven túli lejáratú	0	0	0
Összesen	265 461	245 214	218 971

6.6.14. Kibocsátott kötvények

A Bank a kibocsátott kötvényeket bekerüléskor valós értéken, a későbbi értékeléskor amortizált bekerülési értéken tartja nyilván.

A kibocsátott kötvények miatt fennálló kötelezettségek:

	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
Kibocsátott kötvények			
1 éven belüli lejáratú	2 829	981	0
1-5 év közötti lejáratú	1 348	4 138	4 985
5 éven túli lejáratú	0	0	0
Összesen	4 177	5 119	4 985

Az egyes kibocsátott kötvények adatai:

Megnevezés	Folyósítás	Lejárat	Névérték	Deviza	Kamatláb*	Mérlegérték 2018.12.31
VICTORIA 2 KÖTVÉNY	2009.04.01	2019.04.01	634	EUR	50,00%	941
VICTORIA 3 KÖTVÉNY	2009.07.01	2019.07.01	452	EUR	30,00%	580
VICTORIA 4 KÖTVÉNY	2009.12.01	2019.12.02	965	EUR	40,00%	1 308
VICTORIA 5 KÖTVÉNY	2010.02.01	2020.02.01	265	EUR	40,00%	357
VICTORIA 6 KÖTVÉNY	2010.05.03	2020.05.01	329	EUR	25,00%	397
VICTORIA 7 KÖTVÉNY	2010.07.01	2020.07.01	323	EUR	35,00%	416
VICTORIA 8 KÖTVÉNY	2010.10.01	2020.10.01	140	EUR	35,00%	178
Összesen						4 177

A Bank a 2018-ban lejáró Victoria 1 kötvényt teljes egészében visszafizette.

Megnevezés	Folyósítás	Lejárat	Összeg	Deviza	Kamatláb*	Mérlegérték 2017.12.31
VICTORIA 1 KÖTVÉNY	2008.09.01	2018.09.03	673	HUF	50,00%	981
VICTORIA 2 KÖTVÉNY	2009.04.01	2019.04.01	629	EUR	50,00%	896
VICTORIA 3 KÖTVÉNY	2009.07.01	2019.07.01	460	EUR	30,00%	570
VICTORIA 4 KÖTVÉNY	2009.12.01	2019.12.02	941	EUR	40,00%	1 228
VICTORIA 5 KÖTVÉNY	2010.02.01	2020.02.01	323	EUR	40,00%	419
VICTORIA 6 KÖTVÉNY	2010.05.03	2020.05.01	351	EUR	25,00%	410
VICTORIA 7 KÖTVÉNY	2010.07.01	2020.07.01	352	EUR	35,00%	436
VICTORIA 8 KÖTVÉNY	2010.10.01	2020.10.01	146	EUR	35,00%	179
Összesen						5 119

Megnevezés	Folyósítás	Lejárat	Összeg	Deviza	Kamatláb*	Mérlegérték 2017.01.01
VICTORIA 1 KÖTVÉNY	2008.09.01	2018.09.03	673	HUF	50,00%	941
VICTORIA 2 KÖTVÉNY	2009.04.01	2019.04.01	644	EUR	50,00%	878
VICTORIA 3 KÖTVÉNY	2009.07.01	2019.07.01	472	EUR	30,00%	566
VICTORIA 4 KÖTVÉNY	2009.12.01	2019.12.02	958	EUR	40,00%	1 202
VICTORIA 5 KÖTVÉNY	2010.02.01	2020.02.01	324	EUR	40,00%	404
VICTORIA 6 KÖTVÉNY	2010.05.03	2020.05.01	352	EUR	25,00%	399
VICTORIA 7 KÖTVÉNY	2010.07.01	2020.07.01	353	EUR	35,00%	422
VICTORIA 8 KÖTVÉNY	2010.10.01	2020.10.01	147	EUR	35,00%	173
Összesen						4 985

* A kamatlábak a kötvények teljes futamidejére vonatkoznak, nem éves kamatlábak.

Az állományváltozások egyrészt a devizaárfolyam-változásnak, másrészt a visszavásárlásoknak köszönhető.

A kötvények visszavásárlásából származó eredmény 2018-ban -5 millió Ft, 2017-ben -41 millió Ft volt.

6.6.15. Alárendelt kölcsöntőke

A Bank az alárendelt kölcsöntőkét bekerüléskor valós értéken, a későbbi értékeléskor amortizált bekerülési értéken tartja nyilván.

A Bank alárendelt kölcsöntőke állománya:

	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
Alárendelt kölcsöntőke			
1 éven belüli lejáratú	0	0	12 301
1-5 év közötti lejáratú	0	0	0
5 éven túli lejáratú	9 062	8 742	8 804
Összesen	9 062	8 742	21 105

Az egyes hitelek adatai:

Hitelnyújtó	Folyósítás	Lejárat	Folyósított összeg devizában	Deviza	Kamatláb	Mérlegérték 2018.12.31
Sberbank Europe AG	2015.07.27	2025.07.27	15 000 000	EUR	3M EURIBOR + 3,63%	4 851
Sberbank Europe AG	2016.04.11	2024.04.11	13 000 000	EUR	3M EURIBOR + 3,63%	4 211
Összesen						9 062

Hitelnyújtó	Folyósítás	Lejárat	Folyósított összeg devizában	Deviza	Kamatláb	Mérlegérték 2017.12.31
Sberbank Europe AG	2015.07.27	2025.07.27	15 000 000	EUR	3M EURIBOR + 3,63%	4 680
Sberbank Europe AG	2016.04.11	2024.04.11	13 000 000	EUR	3M EURIBOR + 3,63%	4 062
Összesen						8 742

A Bank 2017. novemberében visszafizette a Sberbank of Russiától kapott alárendelt kölcsöntőkét.

Hitelnyújtó	Folyósítás	Lejárat	Folyósított összeg devizában	Deviza	Kamatláb	Mérlegérték 2017.01.01
Sberbank Europe AG	2015.07.27	2025.07.27	15 000 000	EUR	3M EURIBOR + 6,5%	4 718
Sberbank Europe AG	2016.04.11	2024.04.11	12 000 000	EUR	3M EURIBOR + 4,9%	4 086
Sberbank of Russia	2012.02.15	2017.11.11	42 500 000	CHF	3M CHF LIBOR + 2,33%	12 301
Összesen						21 105

6.6.16. Céltartalékok

Céltartalékok mérlegen kívüli hitelezéssel kapcsolatos függő és jövőbeni kötelezettségekre

A Bank univerzális banki tevékenysége részeként a hitelkeretek nyitásán kívül ügyfelei részére pénzügyi garanciákat nyújt, illetve akkreditív kereteket biztosít. A pénzügyi garancia nyújtása bankgaranciák nyújtását jelenti a legkülönbözőbb célokra, amíg az okmányos hitelezés egy speciális ügyfélkör igényeit elégíti ki, így számossága alacsony, viszont állománya stabil.

A hitelkeretek 2017. évvégi állománynövekedése már a 2018-as hitelezési boom előjele volt, 2018 során a 2017-ben újonnan megnyitott hitelkeretek jelentős része lehívásra került és mérlegen belüli kitettségé vált.

Függő és jövőbeni kötelezettségek	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
hitelkeretek	45 206	75 368	40 432
hitelkeretekre képzett céltartalék	-168	-358	-186
pénzügyi garanciák	34 526	28 097	16 264
pénzügyi garanciákra képzett céltartalék	-292	-141	-156
akkreditívek	34 077	31 308	35 045
akkreditívekre képzett céltartalék	-28	-22	-18
Függő és jövőbeni kötelezettségek összesen	113 321	134 252	91 381

Ennek megfelelően a mérlegen kívüli hitelezési kockázatokra képzett céltartalékok állománya is csökkent a tárgyév elején, de ennek oka volt az IFRS 9 standardra való átállás is, mely az állomány egyszeri 261 millió Ft-os csökkenésével járt (lásd a 6.5 Az IFRS első alkalmazása fejezetben). A fenti táblázatban szereplő tárgyévi céltartalék adatok az IFRS 9 standard előírásai szerinti adatok, amíg az összehasonlító adatok az IAS 39 standard szabályai szerint számított értékek.

A továbbiakban a fejezetben szereplő részletező kimutatásokban a tárgyévi céltartalék adatok az IFRS 9 standard előírásai szerinti adatok

- 12 havi várható hitelezési veszteség (stage 1)
- élettartami várható hitelezési veszteség és (stage 2)
- értékvesztett (stage 3)

bontásban, amíg az összehasonlító adatok az IAS 39 standard szabályai szerint számított értékek a

- csoportos és
- egyedi

kategóriák szerinti bontásban kerülnek bemutatásra.

Az alábbi táblázatok a mérlegen kívüli maximális hitelkockázati kitettségeket mutatják be a Bank belső hitelminősítési rendszerének és a várható hitelezési veszteség tárgyév végi kategóriáinak megfelelő bontásban.

Mérlegen kívüli kitétségek a belső hitelminősítési kategóriáknak és a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáknak megfelelő bontásban	2018.12.31				
	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	értékvesztett eszközök csoportos	értékvesztett eszközök egyedi	Összesen
hitelkeretek	44 128	590	3	485	45 206
Teljesítő	44 128	581	0	0	44 709
magas minősítésű	2 868	45	0	0	2 913
standard minősítésű	25 597	5	0	0	25 602
átlagos minősítésű	13 905	396	0	0	14 301
átlag alatti minősítésű	1 758	135	0	0	1 893
értékvesztett	0	0	0	0	0
Nem teljesítő	0	9	3	485	497
standard minősítésű	0	0	0	0	0
átlagos minősítésű	0	0	0	0	0
átlag alatti minősítésű	0	9	0	0	9
értékvesztett	0	0	3	485	488
pénzügyi garanciák	33 937	50	0	539	34 526
Teljesítő	33 929	50	0	0	33 979
magas minősítésű	8 158	0	0	0	8 158
standard minősítésű	20 650	0	0	0	20 650
átlagos minősítésű	4 973	0	0	0	4 973
átlag alatti minősítésű	148	50	0	0	198
Nem teljesítő	8	0	0	539	547
standard minősítésű	0	0	0	0	0
átlagos minősítésű	6	0	0	0	6
értékvesztett	2	0	0	539	541
akkreditívek	34 077	0	0	0	34 077
Teljesítő	34 077	0	0	0	34 077
standard minősítésű	33 775	0	0	0	33 775
átlag alatti minősítésű	302	0	0	0	302
Nem teljesítő	0	0	0	0	0
standard minősítésű	0	0	0	0	0
átlagos minősítésű	0	0	0	0	0
Függő és jövőbeni kötelezettségek összesen	112 142	640	3	1 024	113 809

Mérlegen kívüli kitétségek a belső hitelminősítési kategóriáknak és a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáknak megfelelő bontásban	2017.12.31		
	csoportos	egyedi	Összesen
hitelkeretek	75 364	4	75 368
Teljesítő	75 297	0	75 297
magas minősítésű	8 880	0	8 880
standard minősítésű	36 952	0	36 952
átlagos minősítésű	28 421	0	28 421
átlag alatti minősítésű	1 044	0	1 044
értékvesztett	0	0	0
Nem teljesítő	67	4	71
standard minősítésű	59	0	59
átlagos minősítésű	5	0	5
átlag alatti minősítésű	0	0	0
értékvesztett	3	4	7
pénzügyi garanciák	28 037	60	28 097
Teljesítő	27 964	0	27 964
magas minősítésű	10 597	0	10 597
standard minősítésű	14 977	0	14 977
átlagos minősítésű	2 249	0	2 249
átlag alatti minősítésű	141	0	141
Nem teljesítő	73	60	133
standard minősítésű	70	0	70
átlagos minősítésű	2	0	2
értékvesztett	1	60	61
akkreditívek	31 308	0	31 308
Teljesítő	31 015	0	31 015
standard minősítésű	31 015	0	31 015
átlag alatti minősítésű	0	0	0
Nem teljesítő	293	0	293
standard minősítésű	276	0	276
átlagos minősítésű	17	0	17
Függő és jövőbeni kötelezettségek összesen	134 709	64	134 773

Mérlegen kívüli kitettségek a belső hitelminősítési kategóriáknak és a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáknak megfelelő bontásban	2017.01.01		
	csoportos	egyedi	Összesen
hitelkeretek	40 265	167	40 432
Teljesítő	40 184	115	40 299
magas minősítésű	67	0	67
standard minősítésű	24 635	0	24 635
átlagos minősítésű	14 669	115	14 784
átlag alatti minősítésű	813	0	813
értékvesztett	0	0	0
Nem teljesítő	81	52	133
standard minősítésű	0	15	15
átlagos minősítésű	5	0	5
átlag alatti minősítésű	3	0	3
értékvesztett	73	37	110
pénzügyi garanciák	16 136	128	16 264
Teljesítő	16 098	0	16 098
magas minősítésű	1 247	0	1 247
standard minősítésű	9 573	0	9 573
átlagos minősítésű	5 174	0	5 174
átlag alatti minősítésű	104	0	104
Nem teljesítő	38	128	166
standard minősítésű	0	50	50
átlagos minősítésű	35	0	35
értékvesztett	3	78	81
akkreditívek	35 045	0	35 045
Teljesítő	35 045	0	35 045
standard minősítésű	35 045	0	35 045
átlag alatti minősítésű	0	0	0
Nem teljesítő	0	0	0
standard minősítésű	0	0	0
átlagos minősítésű	0	0	0
Függő és jövőbeni kötelezettségek összesen	91 446	295	91 741

A következő táblázatok a mérlegen kívüli, hitelezéssel kapcsolatos kitettségek tárgyevi változásait szemléltetik a várható hitelezési veszteség tárgyév végi kategóriáinak megfelelő bontásban a hitelkeretekre, pénzügyi garanciákra és akkreditívekre.

A hitelkeretek állománycsökkenésének fő oka a keretek lehívása volt, és csak egy kisebb rész, 2 201 millió Ft volt a lehívás nélkül kivezetett hitelkeret.

Mérlegen kívüli kitettségek tárgyévi változása a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáinak megfelelő bontásban hitelkeretek	2018.12.31				
	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	értékvesztett eszközök csoportos	értékvesztett eszközök egyedi	Összesen
nyitó érték	74 904	452	8	4	75 368
tárgyévi új ügyletek	6 155	20	0	0	6 175
lejárat és lehívások miatt kivezetett összegek	-2 201	-43	0	0	-2 244
lehívások miatti kivezetés	-35 245	-163	-48	114	-35 342
átvezetés a csoportos és az egyedi kategóriák között	0	0	-129	129	0
átsorolás 12 havi ECL kategóriába	423	-399	-24	0	0
átsorolás élettartami ECL kategóriába	-762	767	-5	0	0
átsorolás értékvesztett eszközök kategóriába	-402	-45	202	245	0
egyéb (deviza átértékelés, kerekítés)	1 256	1	-1	-7	1 249
záró érték	44 128	590	3	485	45 206

2018-ban nem volt pénzügyi garancia lehívás a Banknál.

Mérlegen kívüli kitettségek tárgyévi változása a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáinak megfelelő bontásban pénzügyi garanciák	2018.12.31				
	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	értékvesztett eszközök csoportos	értékvesztett eszközök egyedi	Összesen
nyitó érték	28 097	0	0	0	28 097
tárgyévi új ügyletek	16 747	3	-1	-35	16 714
lejárat miatt kivezetett összegek	-10 815	0	0	0	-10 815
lehívások miatti kivezetés	0	0	0	0	0
átvezetés a csoportos és az egyedi kategóriák között	0	0	-5	5	0
átsorolás 12 havi ECL kategóriába	19	-19	0	0	0
átsorolás élettartami ECL kategóriába	-66	66	0	0	0
átsorolás értékvesztett eszközök kategóriába	-577	0	6	570	-1
egyéb (deviza átértékelés, kerekítés)	532	0	0	-1	531
záró érték	33 937	50	0	539	34 526

Mérlegen kívüli kitettségek tárgyévi változása a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáinak megfelelő bontásban akkreditívek	2018.12.31				
	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	értékvesztett eszközök csoportos	értékvesztett eszközök egyedi	Összesen
nyitó érték	31 308	0	0	0	31 308
tárgyévi új ügyletek	3 109	-3	0	0	3 106
lejárat és lehívások miatt kivezetett összegek	-453	0	0	0	-453
lehívások miatti kivezetés	-1 062	0	0	0	-1 062
átvezetés a csoportos és az egyedi kategóriák között	0	0	0	0	0
átsorolás 12 havi ECL kategóriába	0	0	0	0	0
átsorolás élettartami ECL kategóriába	0	0	0	0	0
átsorolás értékvesztett eszközök kategóriába	0	0	0	0	0
egyéb (deviza átértékelés, kerekítés)	1 175	3	0	0	1 178
záró érték	34 077	0	0	0	34 077

A mérlegen kívüli, hitelezéssel kapcsolatos kitettségekre képzett céltartalékok állományát a következő táblázatok szemléltetik a Bank belső hitelminősítési kategóriáinak és a várható hitelezési veszteség kategóriáinak megfelelő bontásban. Az összehasonlítható adatok az IAS 39 standard alapján számított céltartalék adatokat mutatják be.

Céltartalékok a belső hitelminősítési kategóriáknak és a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáknak megfelelő bontásban	2018.12.31				
	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	értékvesztett eszközök csoportos	értékvesztett eszközök egyedi	Összesen
hitelkeretek	108	2	0	58	168
Teljesítő	108	2	0	0	110
magas minősítésű	2	0	0	0	2
standard minősítésű	41	0	0	0	41
átlagos minősítésű	49	1	0	0	50
átlag alatti minősítésű	16	1	0	0	17
értékvesztett	0	0	0	0	0
Nem teljesítő	0	0	0	58	58
standard minősítésű	0	0	0	0	0
átlagos minősítésű	0	0	0	0	0
átlag alatti minősítésű	0	0	0	0	0
értékvesztett	0	0	0	58	58
pénzügyi garanciák	70	1	0	221	292
Teljesítő	70	1	0	0	71
magas minősítésű	2	0	0	0	2
standard minősítésű	39	0	0	0	39
átlagos minősítésű	26	0	0	0	26
átlag alatti minősítésű	3	1	0	0	4
Nem teljesítő	0	0	0	221	221
standard minősítésű	0	0	0	0	0
átlagos minősítésű	0	0	0	0	0
értékvesztett	0	0	0	221	221
akkreditívek	28	0	0	0	28
Teljesítő	28	0	0	0	28
standard minősítésű	23	0	0	0	23
átlag alatti minősítésű	5	0	0	0	5
Nem teljesítő	0	0	0	0	0
standard minősítésű	0	0	0	0	0
átlagos minősítésű	0	0	0	0	0
Függő és jövőbeni kötelezettségek összesen	206	3	0	279	488

Céltartalékok a belső hitelminősítési kategóriáknak és a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáknak megfelelő bontásban		2017.12.31		
	csoportos	egyedi	Összesen	
hitelkeretek	358	0	358	
Teljesítő	357	0	357	
magas minősítésű	43	0	43	
standard minősítésű	164	0	164	
átlagos minősítésű	149	0	149	
átlag alatti minősítésű	1	0	1	
értékvesztett	0	0	0	
Nem teljesítő	1	0	1	
standard minősítésű	0	0	0	
átlagos minősítésű	0	0	0	
átlag alatti minősítésű	0	0	0	
értékvesztett	1	0	1	
pénzügyi garanciák	102	39	141	
Teljesítő	102	0	102	
magas minősítésű	50	0	50	
standard minősítésű	42	0	42	
átlagos minősítésű	9	0	9	
átlag alatti minősítésű	1	0	1	
Nem teljesítő	0	39	39	
standard minősítésű	0	0	0	
átlagos minősítésű	0	0	0	
értékvesztett	0	39	39	
akkreditívek	22	0	22	
Teljesítő	22	0	22	
standard minősítésű	22	0	22	
átlag alatti minősítésű	0	0	0	
Nem teljesítő	0	0	0	
standard minősítésű	0	0	0	
átlagos minősítésű	0	0	0	
Céltartalékok összesen	482	39	521	

Céltartalékok a belső hitelminősítési kategóriáknak és a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáknak megfelelő bontásban	2017.01.01		
	csoportos	egyedi	Összesen
hitelkeretek	145	41	186
Teljesítő	144	41	185
magas minősítésű	0	0	0
standard minősítésű	89	0	89
átlagos minősítésű	54	41	95
átlag alatti minősítésű	1	0	1
értékvesztett	0	0	0
Nem teljesítő	1	0	1
standard minősítésű	0	0	0
átlagos minősítésű	0	0	0
átlag alatti minősítésű	0	0	0
értékvesztett	1	0	1
pénzügyi garanciák	46	110	156
Teljesítő	45	0	45
magas minősítésű	0	0	0
standard minősítésű	26	0	26
átlagos minősítésű	19	0	19
átlag alatti minősítésű	0	0	0
Nem teljesítő	1	110	111
standard minősítésű	0	33	33
átlagos minősítésű	1	0	1
értékvesztett	0	77	77
akkreditívek	18	0	18
Teljesítő	18	0	18
standard minősítésű	18	0	18
átlag alatti minősítésű	0	0	0
Nem teljesítő	0	0	0
standard minősítésű	0	0	0
átlagos minősítésű	0	0	0
Céltartalékok összesen	209	151	360

A mérlegen kívüli, hitelezéssel kapcsolatos kitétségekre képzett céltartalékok tárgyevi állományváltozását a következő táblázatok szemléltetik a Bank belső hitelminősítési kategóriáinak és a várható hitelezési veszteség kategóriáinak megfelelő bontásban. Tekintettel az alacsony kamatlábakra az éven túli lejáratú ügyletekre képzett céltartalék diszkontálásából származó hatás elenyésző, ezért ezen hatás nem kerül külön soron bemutatásra, illetve átsorolásra a kamatráfordítások közé.

Céltartalékok tárgyévi változása a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáinak megfelelő bontásban hitelkeretek	2018.12.31				
	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	értékvesztett eszközök csoportos	értékvesztett eszközök egyedi	Összesen
nyitó érték	159	4	3	0	166
tárgyévi új ügyletek	137	2	2	32	173
lejárat miatt kivezetett összegek	-136	-4	-1	0	-141
ECLhitelezési kockázatok miatti változása	-57	1	-2	25	-33
ECL diszkontálás miatti változása	0	0	0	0	0
átsorolás 12 havi ECL kategóriába	5	-3	-2	0	0
átsorolás élettartami ECL kategóriába	-1	1	0	0	0
átsorolás értékvesztett eszközök kategóriába	0	0	0	0	0
becslési módszerek, modellek és alapadatok miatti változás	0	0	0	0	0
egyéb (deviza ártértékelés, kerekítés)	1	1	0	1	3
záró érték	108	2	0	58	168

A hitelkeretek esetében a 2018.01.01-i nyitó céltartalék az IFRS 9 standardra való átállás miatt 192 millió Ft-tal alacsonyabb, mint az IAS 39 standard szerinti 2017.12.31-i záróállomány.

Céltartalékok tárgyévi változása a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáinak megfelelő bontásban pénzügyi garanciák	2018.12.31				
	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	értékvesztett eszközök csoportos	értékvesztett eszközök egyedi	Összesen
nyitó érték	31	1	0	39	71
tárgyévi új ügyletek	25	0	0	0	25
lejárat miatt kivezetett összegek	-4	0	0	0	-4
ECLhitelezési kockázatok miatti változása	19	0	0	181	200
ECL diszkontálás miatti változása	0	0	0	0	0
átsorolás 12 havi ECL kategóriába	0	0	0	0	0
átsorolás élettartami ECL kategóriába	0	0	0	0	0
átsorolás értékvesztett eszközök kategóriába	-2	0	0	2	0
becslési módszerek, modellek és alapadatok miatti változás	0	0	0	0	0
egyéb (deviza ártértékelés, kerekítés)	1	0	0	-1	0
záró érték	70	1	0	221	292

A pénzügyi garanciák esetében a 2018.01.01-i nyitó céltartalék az IFRS 9 standardra való átállás miatt 70 millió Ft-tal alacsonyabb, mint az IAS 39 standard szerinti 2017.12.31-i záróállomány.

Céltartalékok tárgyévi változása a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáinak megfelelő bontásban akkreditívek	2018.12.31				
	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	értékvesztett eszközök csoportos	értékvesztett eszközök egyedi	Összesen
nyitó érték	23	0	0	0	23
tárgyévi új ügyletek	12	7	0	0	19
lejárat miatt kivetett összegek	-7	0	0	0	-7
ECL hitelezési kockázatok miatti változása	-1	-7	0	0	-8
ECL diszkontálás miatti változása	0	0	0	0	0
átsorolás 12 havi ECL kategóriába	0	0	0	0	0
átsorolás élettartami ECL kategóriába	0	0	0	0	0
átsorolás értékvesztett eszközök kategóriába	0	0	0	0	0
becslési módszerek, modellek és alapadatok miatti változás	0	0	0	0	0
egyéb (deviza átértékelés, kerekítés)	1	0	0	0	1
záró érték	28	0	0	0	28

Az akkreditívek esetében a 2018.01.01-i nyitó céltartalék az IFRS 9 standardra való átállás miatt 1 millió Ft-tal magasabb, mint az IAS 39 standard szerinti 2017.12.31-i záróállomány.

A mérlegen kívüli, hitelezéssel kapcsolatos kitétségekre képzett céltartalékok tárgyévet megelőző évi állományváltozását a következő táblázatok szemléltetik. Az összehasonlító adatok az IAS 39 standard alapján számított céltartalék adatokat mutatják be.

Céltartalékok tárgyévi változása az IAS 39 standard kategóriáinak megfelelő bontásban hitelkeretek	2017.12.31		
	csoportos	egyedi	Összesen
nyitó érték	145	41	186
tárgyévi képzés	272	0	272
tárgyévi visszairás	-60	-40	-100
diszkontálás miatti változás	0	0	0
egyéb (kerekítés)	0	0	0
záró érték	357	1	358

Céltartalékok tárgyévi változása az IAS 39 standard kategóriáinak megfelelő bontásban pénzügyi garanciák	2017.12.31		
	csoportos	egyedi	Összesen
nyitó érték	45	111	156
tárgyévi képzés	84	0	84
tárgyévi visszairás	-28	-72	-100
diszkontálás miatti változás	0	0	0
egyéb (kerekítés)	1	0	1
záró érték	102	39	141

Céltartalékok tárgyévi változása az IAS 39 standard kategóriának megfelelő bontásban akkreditívek	2017.12.31		
	csoportos	egyedi	Összesen
nyitó érték	18	0	18
tárgyévi képzés	22	0	22
tárgyévi visszairás	-18	0	-18
diszkontálás miatti változás	0	0	0
egyéb (kerekítés)	0	0	0
záró érték	22	0	22

A következő táblázatok a mérlegen kívüli, hitelezéssel kapcsolatos kitétségek földrajzi bontását mutatják be.

Mérlegen kívüli kitétségek földrajzi bontása	2018.12.31				
	Belföld	Oroszország	EU	Egyéb	Összesen
hitelkeretek	38 394	2	4 826	1 984	45 206
pénzügyi garanciák	22 558	11 652	316	0	34 526
akkreditívek	34 077	0	0	0	34 077
Összesen	95 029	11 654	5 142	1 984	113 809

Mérlegen kívüli kitétségek földrajzi bontása	2017.12.31				
	Belföld	Oroszország	EU	Egyéb	Összesen
hitelkeretek	70 384	0	4 981	3	75 368
pénzügyi garanciák	15 428	11 416	1 247	6	28 097
akkreditívek	31 308	0	0	0	31 308
Összesen	117 120	11 416	6 228	9	134 773

Mérlegen kívüli kitétségek földrajzi bontása	2017.01.01				
	Belföld	Oroszország	EU	Egyéb	Összesen
hitelkeretek	36 352	0	1	4 079	40 432
pénzügyi garanciák	12 848	3 409	0	7	16 264
akkreditívek	35 045	0	0	0	35 045
Összesen	84 245	3 409	1	4 086	91 741

A mérlegen kívüli, hitelezéssel kapcsolatos kitétségek ágazati bontását mutatják be az alábbi táblázatok.

Mérlegen kívüli kitétségek ágazati bontása	2018.12.31			Összesen
	hitelkeretek	pénzügyi garanciák	akkreditívek	
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás és halászat	1 183	31	0	1 214
Bányászat, köfejtés	30	0	0	30
Feldolgozóipar	8 740	641	0	9 381
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	1 121	1 026	0	2 147
Vízellátás	24	21	0	45
Építőipar	6 131	17 578	0	23 709
Kereskedelem, gépjárműjavítás	8 247	1 381	34 077	43 705
Szállítás, raktározás	6 161	56	0	6 217
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	453	1	0	454
Információ, kommunikáció	2 810	27	0	2 837
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	1 539	3 963	0	5 502
Ingatlanügyletek	2 051	0	0	2 051
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	2 793	9 612	0	12 405
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	836	149	0	985
Közigazgatás, védelem; kötelező társadalombiztosítás	702	0	0	702
Oktatás	57	0	0	57
Humán-egészségügyi, szociális ellátás	167	0	0	167
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	55	4	0	59
Egyéb szolgáltatás	69	0	0	69
Lakosság	2 037	36	0	2 073
Összesen	45 206	34 526	34 077	113 809

Mérlegen kívüli kitétségek ágazati bontása	2017.12.31			
	hitelkeretek	pénzügyi garanciák	akkreditívek	Összesen
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás és halászat	1 562	0	0	1 562
Bányászat, kőfejtés	0	0	0	0
Feldolgozóipar	14 793	602	0	15 395
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	8 332	360	0	8 692
Vizellátás	32	21	0	53
Építőipar	17 352	19 803	0	37 155
Kereskedelem, gépjárműjavítás	12 216	1 323	31 032	44 571
Szállítás, raktározás	6 146	75	0	6 221
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	306	1	0	307
Információ, kommunikáció	836	0	0	836
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	1 003	4 940	276	6 219
Ingatlanügyletek	4 810	1	0	4 811
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	3 635	652	0	4 287
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	1 195	280	0	1 475
Közigazgatás, védelem; kötelező társadalombiztosítás	709	0	0	709
Oktatás	890	0	0	890
Humán-egészségügyi, szociális ellátás	100	0	0	100
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	46	18	0	64
Egyéb szolgáltatás	58	13	0	71
Lakosság	1 347	8	0	1 355
Összesen	75 368	28 097	31 308	134 773

Mérlegen kívüli kitétségek ágazati bontása	2017.01.01			
	hitelkeretek	pénzügyi garanciák	akkreditívek	Összesen
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás és halászat	1 045	0	0	1 045
Bányászat, kőfejtés	4 078	0	0	4 078
Feldolgozóipar	6 842	507	0	7 349
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	6 629	746	0	7 375
Vizellátás	19	21	0	40
Építőipar	3 976	7 622	0	11 598
Kereskedelem, gépjárműjavítás	8 552	1 284	35 045	44 881
Szállítás, raktározás	1 188	105	0	1 293
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	227	1	0	228
Információ, kommunikáció	692	39	0	731
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	4	4 781	0	4 785
Ingatlanügyletek	1 464	231	0	1 695
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	2 587	458	0	3 045
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	1 408	442	0	1 850
Közigazgatás, védelem; kötelező társadalombiztosítás	764	0	0	764
Oktatás	36	0	0	36
Humán-egészségügyi, szociális ellátás	141	0	0	141
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	51	14	0	65
Egyéb szolgáltatás	73	13	0	86
Lakosság	656	0	0	656
Összesen	40 432	16 264	35 045	91 741

Egyéb céltartalékok

Egyéb céltartalékot a jogi és egyéb szerződéses kötelezettségekből adódó várható kötelezettségekre képez a Bank akkor, ha egy múltbeli eseményből kifolyólag jelenbeli kötelezettsége keletkezik, amelynek következtében valószínűsíthető, hogy kifizetést kell teljesítenie és a kifizetés mértéke számszerűsíthető.

Az egyéb céltartalékok alakulása:

	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
Egyéb céltartalékok			
Peres ügyekre	223	227	237
Bankkártya kötelezettségekre	4	3	2
Egyéb várható kötelezettségekre	34	34	223
Összesen	261	264	462

Az egyéb várható kötelezettségekre képzett céltartalék 2017. január 1-jén tartalmazta a fiókbezárásra képzett 65 millió Ft-ot és az MNB bírságra képzett 24 millió Ft-ot. Mindkét tétel felhasználásra került 2017 során.

Az egyéb céltartalékok mozgástáblája:

	Peres ügyekre	Bankkártya kötelezettségekre	Egyéb várható kötelezettségekre	Összesen
2017.12.31	227	3	34	264
Képzés	38	9	0	47
Felzabádítás	-41	-1	0	-42
Felhasználás	-1	-7	0	-8
2018.12.31	223	4	34	261

	Peres ügyekre	Bankkártya kötelezettségekre	Egyéb várható kötelezettségekre	Összesen
2017.01.01	237	2	223	462
Képzés	71	7	2	80
Felzabádítás	-81	-1	-1	-83
Felhasználás	0	-5	-190	-195
Egyéb	0	0	0	0
2017.12.31	227	3	34	264

6.6.17. Egyéb kötelezettségek

	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
Könyv szerinti érték			
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	5 619	3 984	7 197
Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek	669	768	737
Összesen	6 288	4 752	7 934

Az egyéb pénzügyi kötelezettségek részletezése:

	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
Egyéb pénzügyi kötelezettségek			
Szállítók és egyéb kötelezettségek	612	628	3 381
Állammal szembeni elszámolások	347	166	165
Bankkártya elszámolások	4	2	1
Egyéb elszámolások	2 449	1 262	1 890
Adott előlegek	0	0	0
NHP hitelek kezdeti valós érték különbözete	526	740	710
Passzív időbeli elhatárolások	1 681	1 186	1 050
Összesen	5 619	3 984	7 197

Az egyéb nem pénzügyi kötelezettségek részletezése:

	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek			
Adó- és járulékkötelezettségek	557	622	553
Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek	112	146	184
Összesen	669	768	737

6.6.18. Jegyzett tőke

A Bank jegyzett tőkéje kizárólag „A” részvénytartóhoz tartozó törzsrészből áll. Az „A” részvénytartóhoz tartozó részvények nyomdai úton előállított, névre szóló törzsrészből áll, amelyek szavazati jogot biztosítanak. Minden „A” sorozatjellel ellátott részvény a Bank közgyűlésén egy szavazattal rendelkezik.

A tulajdonosi szerkezet és a részvények megoszlása:

	2018.12.31		2017.12.31		2017.01.01	
	db	érték	db	érték	db	érték
Sberbank Europe AG AT 1010 Wien Schwarzenbergplatz 3.	36 872	3 687	36 871	3 687	36 870	3 687
Türkiye Halk Bankasi TU 06240 Ankara Eskisehir Yolu 2. Cadde No 63, Söğütözü	400	40	400	40	400	40
Összesen	37 272	3 727	37 271	3 727	37 270	3 727

2017-ben a Sberbank Europe AG tőkeemelését hajtott végre, amelynek során a Bank jegyzett tőkéje 100 ezer Ft-tal emelkedett. A tőkeemelés a Cégbíróóság 2017. december 14-én jegyezte be.

2018-ban a Sberbank Eurpe AG újabb tőkeemelésről döntött, a Bank jegyzett tőkéje ismét 100 ezer Ft-tal emelkedett. A tőkeemelés a Cégbíróóság 2018. december 4-én jegyezte be.

A részvénykibocsátásokhoz nem kapcsolódott jelentős közvetlen kibocsátási költség sem 2017-ben, sem 2018-ban.

6.6.19. Tőketartalék

A tőketartalék összege a tulajdonosok tőkeemelés kapcsán teljesített tulajdonosi hozzájárulását tartalmazza.

A tőkeemelés eredményeképpen a tőketartalék 2017-ben 3 138 millió Ft-tal, 2018-ban pedig 2 916 millió Ft-tal emelkedett.

6.6.20. Lekötött tartalék

A lekötött tartalékban csak az általános tartalék található.

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény előírja, hogy a Bank a tárgyévi adózott eredmény 10%-át különítse el az eredménytartalékból és vezesse át az általános tartalékba. Az általános tartalék csak a tevékenységből eredő veszteségek rendezésére használható fel. Osztalékfizetés az általános tartalék terhére nem teljesíthető.

A 2017.évi általános tartalékképzés a magyar számviteli szabályok szerint számított adózott eredmény (498 millió Ft) alapján került megállapításra, amely eltér a jelen beszámolóban 2017-re bemutatott IFRS szerinti adózott eredménytől (204 millió Ft).

6.7 Eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítő információk

6.7.1. Kamatbevételek

A kamatbevételek alakulása:

	2018	2017
Kamatbevételek		
Effektív kamatláb módszerrel számolt kamatbevétel		
Pénzeszközök	156	123
Hitelintézetekkel szembeni követelések	532	568
Ügyfelekkel szembeni követelések	9 322	7 495
Értékpapírok	1 381	1 541
Egyéb ügyletek	0	0
Effektív kamatláb módszerrel számolt kamatbevétel összesen	11 391	9 727
Nem effektív kamatláb módszerrel számolt kamatbevétel		
Derivatív ügyletek	348	437
Nem effektív kamatláb módszerrel számolt kamatbevétel összesen	348	437
Összesen	11 739	10 164

A hitelintézetekkel szembeni követelések soron látható a preferenciális betétek kamatában kapott állami támogatás összege.

A kamatbevételek 2018-ban 1,6 milliárd Ft-tal (+16%) emelkedtek a hitelezési tevékenység erőteljes növekedése révén. Az ügyfeleknek nyújtott hiteleken a kamatbevétel 1,8 milliárd Ft-tal (+24,4%) növekedett, míg az értékpapírokon, bankközi kihelyezéseken és a derivatív ügyleteken elért nettó kamatbevétel -201 millió Ft-tal csökkent.

A hitelezés kamatbevételének növekedése az éves átlagos bruttó hitelállomány 19 milliárd forintos (+8,6%) emelkedésének, a hitelportfólió minőségének javulásának és a személyi kölcsön hitelek és a vállalat- finanszírozás erőteljes értékesítési eredményének köszönhető, melyben bankunk piaci részesedése 2018 évvégére meghaladta a 4%-ot.

Fentiek alátámasztják a Bank hatékonyabb eszköz menedzselési stratégiáját melynek fő célja a nettó kamateredmény növelése.

6.7.2. Kamatráfordítások

A kamatráfordítások alakulása:

	2018	2017
Kamatráfordítások		
Effektív kamatláb módszerrel számolt kamatráfordítás		
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	-697	-754
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	-795	-500
Kibocsátott értékpapírok	-176	-156
Alárendelt kölcsöntőke	-299	-573
Egyéb ügyletek	0	0
Effektív kamatláb módszerrel számolt kamatráfordítás összesen	-1 967	-1 983
Nem effektív kamatláb módszerrel számolt kamatráfordítás		
Derivatív ügyletek	-390	-447
Nem effektív kamatláb módszerrel számolt kamatráfordítás összesen	-390	-447
Összesen	-2 357	-2 430

A derivatív ügyletek soron látható a HIRS ügyletek kamatában kapott állami támogatás összege.

A kamatráfordítások összege 2018 évben 73 millió Ft-tal (3%-kal) csökkent. Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek átlagos volumene 41 milliárd Ft-tal emelkedett, míg az ügyelbetétek után fizetett kamat 295 millió Ft-tal lett magasabb.

Az egyéb források után (bankokkal szembeni kötelezettségek, alárendelt kölcsöntőke, derivatívák, kibocsátott kötvények) fizetett kamatráfordítások nettó értéke 136 millió Ft-tal csökkent.

6.7.3. Hitelezési értékvesztés nettó változása

A hitelezési értékvesztés változása a 6.6.1-6.6.4 fejezetekben került részletesen bemutatásra.

6.7.4. Díj- és jutalékbevételek

	2018	2017
Díj- és jutalékbevételek		
Hitelezési tevékenység	717	589
Fizetésforgalom	4 143	3 937
Értékpapírügyletek	6	26
Bankkártya műveletek	925	970
Devizaügyletek	2 214	2 101
Egyéb tevékenység	341	269
Összesen	8 346	7 892

A hitelezési tevékenységhez kapcsolódó egyszeri díjak (folyósítási jutalékok és szerződéskötési díjak) az effektív kamat számítása során kerülnek figyelembe vételre, így a kamatbevételek között kerülnek elszámolásra. A díj és jutalékbevételek között a folyószámlahitelekhez kapcsolódó díjak, az adott garancia- és kezességvállalási díjak és az állami támogatásokkal kapcsolatos kezelési költségek szerepelnek mint hitelezési tevékenységhez kapcsolódó díjak.

A pénzforgalmi szolgáltatásokhoz kapcsolódó díj- és jutalékbevételek növekedésének elsődleges oka az ügyfelek által igénybevett pénzforgalmi szolgáltatások növekedése.

A jutalékbevételek összege 2018-ban 454 millió Ft-tal (+5,8%) emelkedett melynek mintegy egyharmadát a hitelezési tevékenység után elszámolt bevételek, kétharmadát pedig a fizetésforgalmi szolgáltatások után kapott bevételek adták. Az egyéb díjbevételek összege kismértékben csökkent.

Mindezekhez az aktív ügyfélszám 66 303-ra történő 7,4%-os (+4 550 ügyfél) növekedése is hozzájárult.

6.7.5. Díj- és jutalékráfordítások

	2018	2017
Díj- és jutalékráfordítások		
Hitelezési tevékenység	-326	-166
Fizetésforgalom	-131	-144
Értékpapírügyletek	0	0
Bankkártya műveletek	-688	-701
Devizaügyletek	-15	-13
Egyéb tevékenység	-48	-47
Összesen	-1 208	-1 071

A hitelezési tevékenységhez kapcsolódó egyszeri díjak (ügynöki jutalékok, értékbecslési és közjegyzői díjak) az effektív kamat számítása során kerülnek figyelembe vételre, így a kamatbevételek között kerülnek elszámolásra. A díj és jutalékráfordítások között a folyószámlahitelekhez kapcsolódóan fizetett ügynöki díjak, a fizetett garanciadíjak és egyéb adminisztratív díjak szerepelnek mint hitelezési tevékenységhez kapcsolódó díjak.

A jutalékráfordítások összege 137 millió Ft-tal (+13%) emelkedett a hitelezési tevékenységgel kapcsolatos tételek növekedése miatt, melyek 96% mértékben emelkedtek.

6.7.6. Nettó kereskedési eredmény

	2018	2017
Nettó kereskedési eredmény		
Devizaműveletek eredménye	120	69
Derivatívák eredménye	1 531	-192
Összesen	1 651	-123

A Derivatívák eredménye soron kerül kimutatásra az MNB-vel kötött pénzügyi politikai célú forint kamatcsere ügyletek (MIRS) esetén a kedvezményes kamatból származó nyereség, mint első napi eredményhatás (2018-ban 1,38 milliárd Ft).

6.7.7. Értékpapírokból származó jövedelem

	2018	2017
Értékpapírokból származó jövedelem		
Trading értékpapírok eredménye	-1	0
Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt kötvények eredménye	-649	-444
Egyéb átfogó eredménnyel szemben értékelt kötvények eredménye	-40	7
Amortizált bekerülési értéken értékelt kötvények eredménye	-12	0
Osztalékbevételek	36	36
Részesedések eredménye	38	0
Kibocsátott kötvények árfolyameredménye	-5	-41
Összesen	-633	-442

Az értékpapírokból származó jövedelem 2018-ban 43%-kal, 191 millió Ft-tal volt kevesebb, mint az előző évben. Növekedett a portfólión elért átértékelési veszteség a piaci árak jelentős csökkenése miatt.

6.7.8. Egyéb kockázatokra képzett tartalékok változása

Az egyéb kockázatokra képzett tartalékok változása a 6.6.16 fejezetekben került részletesen bemutatásra.

6.7.9. Egyéb működési bevételek

	2018	2017
Egyéb működési bevételek		
Követelésértékesítés eredménye	133	1
Eszközértékesítés, selejtezés	506	258
Továbbszámlázott	3	6
Adminisztrációs és sikerdíjak	127	519
Egyéb	15	61
Összesen	784	845

Az Eszközértékesítés, selejtezés sor 2018-ban a korábbi székház értékesítésének eredményét (499 millió Ft) tartalmazza, míg 2017-ben három, korábbi fiókoknak helyet adó épület tulajdon- illetve bérleti jogának értékesítéséből származó eredményt (155 millió Ft) is.

Az Adminisztrációs és sikerdíjak soron a korábban értékesített, de a Bank kezelésében maradt, nem teljesítő hitelállomány lezárásával kapcsolatban az anyavállalattól kapott díjak szerepelnek.

6.7.10. Egyéb működési ráfordítások

	2018	2017
Egyéb ráfordítások		
Anyagjellegű ráfordítások	-4 760	-4 357
Oktatási költség	-44	-62
Egyéb adminisztratív költségek	-2 011	-1 939
Marketing költségek	-605	-565
Tanácsadás és biztosítás költségek	-654	-547
Kommunikációs költségek	-332	-313
Javítás és karbantartás	-1 114	-931
Személyjellegű ráfordítások	-5 704	-5 152
Béreköltség	-4 493	-3 914
Egyéb személyi jellegű ráfordítások	-278	-225
Szociális hozzájárulások	-960	-1 012
Ki nem vett szabadsággal kapcsolatos elhatárolások változása	27	-1
Értékcsökkenési leírás	-917	-971
Tárgyi eszközök értékcsökkenése	-249	-308
Immateriális eszközök értékcsökkenése	-668	-663
Egyéb adók	-3 840	-3 592
Egyéb ráfordítások	-129	-224
Egyéb ráfordítások	-123	-217
Kötelező betétbiztosítási költségek	-6	-7
Összesen	-15 350	-14 296

A foglalkoztatottak átlagos állományi létszáma 2018-ban 604 fő, míg 2017-ben 580 fő volt.

Az anyagjellegű ráfordítások 403 millió Ft-tal (+9,2%) nőttek 2018-ban.

Az oktatási költségek 18 millió Ft-tal csökkentek, ezen belül a szakkönyvekre 53%-kal, belső csoportos oktatásokra 37%-kal, konferenciadíjakra 37%-kal kevesebb költség került elszámolásra az előző évhez képest.

2018-ban az egyéb adminisztratív költségek összege 72 millió Ft-tal haladta meg az előző évi értéket, amely egyrészt az IT költségek emelkedésének, másrészt a bankkártya előállítás megnövekedett költségeinek köszönhető.

A marketing költségek 40 millió Ft-tal (+7,1%) emelkedtek 2018-ban, elsősorban a marketing produkciós költségek 62%-os növekedése miatt.

A tanácsadás és biztosítás költségek 107 millió Ft-tal (+19,6%) emelkedtek 2018-ban, elsősorban az anyavállalattal kötött szolgáltatási szerződésből eredő költségek növekedése miatt.

Annak ellenére, hogy a vezetékes és mobiltelefon költsége 44%-kal, az adatátvitel költsége 13%-kal csökkent, az elektronikus postaköltség 21%-os és az SMS sokszorosítás költségének 40%-os növekedése a kommunikációs költségek 19 millió Ft-os (+6,1%) emelkedését eredményezte 2018-ban.

A javítás és karbantartás költségei 183 millió Ft-tal (+19,6%) emelkedtek 2017-hez képest, elsősorban amiatt, hogy a Bank a központi területeit egy, bérelt irodaházba vonta össze. Ezzel a bérleti díjak összege +159 millió Ft-tal megemelkedett. A Bank korábbi székházának helyet adó ingatlan 2018-ban értékesítésre került.

A személyi jellegű ráfordítások összege 2018-ban 552 millió Ft-tal volt magasabb, amelyet szinte teljes egészében a bérköltség növekedése okozott. A bérköltség emelkedésének oka a 4,1%-kal magasabb állományi létszám és az értékesítési tevékenység után fizetett dolgozói ösztönzők emelkedése volt.

Az egyéb személyi jellegű ráfordítások növekedése (45 millió Ft) egy új egészségbiztosítási juttatás bevezetésének tulajdonítható.

A szociális hozzájárulások 2018. évi csökkenése annak köszönhető, hogy a szociális hozzájárulási adó mértéke 22%-ról 19,5%-ra mérséklődött.

Az értékcsökkenési leírás 2018-ban 5,6%-kal csökkent előző évhez képest. A tárgyi eszközök értékcsökkenése 60 millió Ft-tal volt kevesebb, a csökkenés kétharmadát a számítástechnikai, hardware eszközök értékcsökkenése, egyharmadát az épületek, építmények értékcsökkenése okozta.

Egyéb adók növekedését a pénzügyi tranzakciós illeték 10,4%-os növekedése okozza.

A kötelező betétbiztosítási költségek 1 millió Ft-tal csökkentek 2018-ban, a BEVA díj 9%-kal, a Kárrendezési Alapnak fizetett összeg 36%-kal csökkent.

6.7.11. Adófizetési kötelezettség

A Bank tényleges adófizetési kötelezettsége:

	2018	2017
Tényleges adófizetési kötelezettség		
Helyi iparüzési adó	-436	-334
Innovációs járulék	-61	-50
Tényleges adófizetési kötelezettség összesen	-497	-384
Halasztott adófizetési kötelezettség	0	0
Összesen	-497	-384

A Bank 2017-ben és 2018-ban is pozitív adózás előtti eredményt realizált. Ugyanakkor az előző évek elhatárolt veszteségeinek felhasználása, valamint a fogyasztói kölcsönszerződésekkel (adósmentéssel) kapcsolatos adókülönbözet beszámítása miatt a Banknak társasági adó fizetési kötelezettsége egyik évben sem keletkezett. A tényleges adófizetési kötelezettség a helyi adókat tartalmazza.

A társasági adó kulcsa mindkét évben 9% volt. Az effektív adókulcs levezetését az alábbi kalkuláció mutatja:

	2018	2017
Adózás előtti eredmény	1 844	588
Társasági adó kulcs	9%	9%
Számított társasági adó	-166	-53
Módosító tételek adóhatása:	0	0
Adóalap növelő tételek	-95	-141
Adóalap csökkentő tételek	135	184
Helyi iparüzési adó, innovációs járulék	-497	-384
IFRS átállás miatti egyszeri áttérési különbözet	62	0
Korábbi évek elhatárolt veszteségének felhasználása	32	5
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos adókülönbözet beszámítás	32	5
Halasztott adó	0	0
Tényleges nyereségadó ráfordítás	-497	-384
Effektív adókulcs	26,94%	65,33%

6.8 Egyéb átfogó jövedelemkimutatáshoz kapcsolódó kiegészítő információk

Az értékesíthető, illetve az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok értékesítése kapcsán átsorolás nem volt a tárgyévi eredménybe, mivel sem 2017-ben, sem 2018-ban értékesítés nem történt. Az állománycsökkenés értékpapírok lejáratából származik.

	2018.12.31
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok valós értékének változása	
Valós érték változás	-479
Hitelkockázat miatti változás átsorolása eredménybe	32
Egyéb átfogó jövedelemben megjelenítendő változás	-447

	2018.12.31
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelek valós értékének változása	
Valós érték változás	487
Hitelkockázat miatti változás átsorolása eredménybe	-487
Egyéb átfogó jövedelemben megjelenítendő változás	0

6.9 Egyéb kiegészítő információk

6.9.1. Pénzügyi és operatív lízing ügyletek

Pénzügyi lízing ügyletek

A jövőbeni minimális lízingfizetések alakulása:

	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
Jövőbeni minimális lízingfizetések			
1 éven belüli lejáratú	10	45	50
1-5 év közötti lejáratú	23	0	46
5 éven túli lejáratú	0	0	0
Összesen	33	45	96

A jövőbeni minimális lízingfizetések jelenértékének alakulása:

	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
Jövőbeni minimális lízingfizetések			
1 éven belüli lejáratú	9	42	44
1-5 év közötti lejáratú	22	0	44
5 éven túli lejáratú	0	0	0
Összesen	31	42	88

A mérlegben szereplő lízingelt eszközök nettó könyv szerinti értéke:

	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
Járművek	31	41	82
Összesen	31	41	82

A Bank 2018-ban és 2017-ben egyaránt 6 millió Ft kamatráfordítást számolt el ráfordításként a lízingszerződések után.

Operatív lízing ügyletek

A jövőbeni minimális lízingfizetések alakulása:

	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
Jövőbeni minimális lízingfizetések			
1 éven belüli lejáratú	822	540	669
1-5 év közötti lejáratú	3 101	1 225	1 296
5 éven túli lejáratú	1 153	1 137	1 271
Összesen	5 076	2 902	3 236

A jövőbeni minimális lízingfizetések állományának jelentős növekedése 2018-ban annak köszönhető, hogy a Bank a központi területeket összevonta egy irodaházba, így a bérelt irodaterületek mérete nagymértékben megemelkedett.

A ráfordításként elszámolt lízingfizetések alakulása:

	2018	2017
Ingatlan bérleti díjak	722	596
Parkoló bérleti díjak	13	12
IT gépek, berendezések bérleti díja	57	58
Egyéb bérleti díjak	1	5
Összesen	793	671

Bevételeként elszámolt lízingdíjak alakulása:

	2018	2017
Ingatlan bérbeadás	2	2
Összesen	2	2

6.9.2. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek beszámítása

		2018.12.31			
		Pénzügyi eszközök bruttó értéke	Beszámításra kerülő pénzügyi kötelezettségek bruttó értéke	Pénzügyi eszközök nettó értéke	Készpénz fedezet
Derivatív eszközök nettósítási megállapodással		1 106	418	689	894
Derivatív eszközök nettósítási megállapodás nélkül		30	0	30	0
		Beszámításra kerülő pénzügyi eszközök bruttó értéke	Pénzügyi kötelezettségek bruttó értéke	Pénzügyi kötelezettségek nettó értéke	Készpénz fedezet
Derivatív kötelezettségek nettósítási megállapodással		83	222	139	521
Derivatív kötelezettségek nettósítási megállapodás nélkül		0	92	92	0
Összesen	6.6.9	1 219	732	949	1 415

		2017.12.31			
		Pénzügyi eszközök bruttó értéke	Beszámításra kerülő pénzügyi kötelezettségek bruttó értéke	Pénzügyi eszközök nettó értéke	Készpénz fedezet
Derivatív eszközök nettósítási megállapodással		517	45	472	279
Derivatív eszközök nettósítási megállapodás nélkül		46	0	46	0
		Beszámításra kerülő pénzügyi eszközök bruttó értéke	Pénzügyi kötelezettségek bruttó értéke	Pénzügyi kötelezettségek nettó értéke	Készpénz fedezet
Derivatív kötelezettségek nettósítási megállapodással		0	808	808	1 287
Derivatív kötelezettségek nettósítási megállapodás nélkül		0	104	0	0
Összesen	6.6.9	563	957	1 430	1 566

		2017.01.01			
		Pénzügyi eszközök bruttó értéke	Beszámításra kerülő pénzügyi kötelezettségek bruttó értéke	Pénzügyi eszközök nettó értéke	Készpénz fedezet
Derivatív eszközök nettósítási megállapodással		425	204	221	0
Derivatív eszközök nettósítási megállapodás nélkül		265	0	265	0
		Beszámításra kerülő pénzügyi eszközök bruttó értéke	Pénzügyi kötelezettségek bruttó értéke	Pénzügyi kötelezettségek nettó értéke	Készpénz fedezet
Derivatív kötelezettségek nettósítási megállapodással		437	954	517	2 791
Derivatív kötelezettségek nettósítási megállapodás nélkül		0	313	0	0
Összesen	6.6.9	1 127	1 471	1 316	2 791

6.9.3. Tranzakciók kapcsolt felekkel

A Bank kapcsolt félnek tekinti azokat a vállalkozásokat, amelyek közvetlenül vagy közvetve befolyással rendelkeznek a Bank felett, illetve amelyek a Bank befolyása alatt vagy a Bankkal közös irányítás alatt állnak.

Az egyéb kapcsolt felek azokat a vállalkozásokat jelentik, akik azonos konszolidációs körbe tartoznak és nem minősülnek tulajdonosnak vagy befektetésnek.

Kapcsolat félnek minősülnek továbbá a kulcspozícióban lévő vezetők – a velük kapcsolatos tranzakciók a következő (6.9.4) pontban kerülnek bemutatásra.

A Bank a kapcsolt felekkel normál piaci kondíciókkal köt ügyleteket.

2018.12.31	Tulajdonosok	Befektetések	Egyéb kapcsolt felek	Összesen
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	24 417	0	9 171	33 588
Hitelintézetekkel szembeni követelések	7 877	0	0	7 877
Ügyfelekkel szembeni követelések	0	0	0	0
Részesedések	0	167	0	167
Derivatív eszközök (névértéken)	8 270	0	0	8 270
Egyéb eszközök	0	0	0	0
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	182	0	270	452
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	0	142	105	247
Alárendelt kölcsöntőke	9 062	0	0	9 062
Derivatív kötelezettségek (névértéken)	12 607	0	0	12 607
Egyéb kötelezettségek	50	0	4	54

2017.12.31	Tulajdonosok	Befektetések	Egyéb kapcsolt felek	Összesen
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	9 284	0	1 368	10 652
Hitelintézetekkel szembeni követelések	28 280	0	0	28 280
Ügyfelekkel szembeni követelések	0	0	0	0
Részesedések	0	188	0	188
Derivatív eszközök (névértéken)	4 088	0	0	4 088
Egyéb eszközök	52	0	0	52
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	495	0	164	659
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	0	123	127	250
Alárendelt kölcsöntőke	8 742	0	0	8 742
Derivatív kötelezettségek (névértéken)	2 481	0	0	2 481
Egyéb kötelezettségek	309	0	3	312

2017.01.01	Tulajdonosok	Befektetések	Egyéb kapcsolt felek	Összesen
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	26 342	0	594	26 936
Hitelintézetekkel szembeni követelések	25 692	0	0	25 692
Ügyfelekkel szembeni követelések	0	0	0	0
Részesedések	0	143	0	143
Derivatív eszközök (névértéken)	3 766	0	305	4 071
Egyéb eszközök	560	0	0	560
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	25 527	0	55	25 582
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	0	138	194	332
Alárendelt kölcsöntőke	21 105	0	0	21 105
Derivatív kötelezettségek (névértéken)	33 003	0	270	33 273
Egyéb kötelezettségek	238	0	2	240

2018	Tulajdonosok	Befektetések	Egyéb kapcsolt felek	Összesen
Kamatbevételek	207	0	18	225
Kamatráfordítások	-340	0	-6	-346
Hitelezési értékvesztés nettó változása	-5	0	0	-5
Nettó kamatbevétel hitelezési értékvesztéssel csökkentve	-138	0	12	-126
Díj- és jutalékbevételek	0	0	21	21
Díj- és jutalékráfordítások	-35	0	-1	-36
Nettó díj- és jutalékbevétel	-35	0	20	-15
Nettó kereskedési eredmény	-139	0	0	-139
Értékpapírokból származó jövedelem	0	-9	0	-9
Egyéb kockázatokra képzett tartalékok változása	0	0	0	0
Egyéb működési bevétel	125	1	0	126
Egyéb működési ráfordítás	-305	0	-17	-322
Adózás előtti eredmény	-492	-8	15	-485
Adófizetési kötelezettség	0	0	0	0
Folytatódó tevékenység adózott eredménye	-492	-8	15	-485
Megszűnt tevékenységek adózott eredménye	0	0	0	0
Tárgyévi eredmény	-492	-8	15	-485

2017	Tulajdonosok	Befektetések	Egyéb kapcsolt felek	Összesen
Kamatbevételek	273	0	15	288
Kamatráfordítások	-601	0	-14	-615
Hitelezési értékvesztés nettó változása	0	0	0	0
Nettó kamatbevétel hitelezési értékvesztéssel csökkentve	-328	0	1	-327
Díj- és jutalékbevételek	3	0	12	15
Díj- és jutalékráfordítások	-34	0	-1	-35
Nettó díj- és jutalékbevétel	-31	0	11	-20
Nettó kereskedési eredmény	-140	0	0	-140
Értékpapírokból származó jövedelem	0	-10	0	-10
Egyéb kockázatokra képzett tartalékok változása	0	0	0	0
Egyéb működési bevétel	533	0	0	533
Egyéb működési ráfordítás	-288	0	-21	-309
Adózás előtti eredmény	-254	-10	-9	-273
Adófizetési kötelezettség	0	0	0	0
Folytatódó tevékenység adózott eredménye	-254	-10	-9	-273
Megszűnt tevékenységek adózott eredménye	0	0	0	0
Tárgyévi eredmény	-254	-10	-9	-273

6.9.4. Kulcspozícióban lévő vezetők kompenzációja

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

	2018	2017
Kulcspozícióban lévő vezetők kompenzációja		
Rövid távú munkavállalói juttatások	423	339
Munkaviszony megszűnése utáni juttatások	0	0
Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások	0	0
Végkielégítések	0	0
Egyéb	0	0
Összesen	423	339

A kulcspozícióban lévő vezetőknek nyújtott hitelek állománya:

	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
Kulcspozícióban lévő vezetőknek nyújtott hitelek			
Jelzáloghitel	53	1	6
Összesen	53	1	6

A kulcspozícióban lévő vezetőknek nyújtott hitelek állományának növekedése nem tárgyévi folyósítás, hanem a Felügyelő Bizottság létszámának emelkedése miatt következett be.

A kulcspozícióban lévő vezetőknek nyújtott hitelek után a Bank 2018-ban 1 millió Ft kamatbevételt realizált.

6.9.6. Valós érték hierarchia

A pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek alakulása értékelési kategóriánként:

	2018.12.31				
	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt	Amortizált bekerülési értéken értékelt	Könyv szerinti érték összesen	Valós érték
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek			61 808	61 808	61 808
Értékpapírok	10 641	32 234	1 009	43 884	43 939
Hitelintézetekkel szembeni követelések			22 455	22 455	21 475
Ügyfelekkel szembeni követelések		127	228 508	228 635	228 635
Részesedések	361	77	167	605	605
Derivatív eszközök	1 219			1 219	1 219
Egyéb pénzügyi eszközök			1 787	1 787	1 787
Pénzügyi eszközök összesen	12 221	32 438	315 734	360 393	359 468

	2018.12.31				
	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt	Amortizált bekerülési értéken értékelt	Könyv szerinti érték összesen	Valós érték
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek			34 938	34 938	34 845
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek			265 461	265 461	265 461
Kibocsátott kötvények			4 177	4 177	4 388
Alárendelt kölcsöntőke			9 062	9 062	9 223
Derivatív kötelezettségek	732			732	732
Egyéb pénzügyi kötelezettségek			5 619	5 619	5 619
Pénzügyi kötelezettségek összesen	732	0	319 257	319 989	320 361

	2017.12.31					
	Kereskedési célú	Értékesíthető	Lejáratig tartott	Hitelek és követelések	Könyv szerinti érték összesen	Valós érték
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek				58 293	58 293	58 293
Értékpapírok	11 291	41 181	1 000	0	53 472	53 567
Hitelintézetekkel szembeni követelések				31 742	31 742	31 742
Ügyfelekkel szembeni követelések				199 390	199 390	205 286
Részesedések	0	364	175	0	539	539
Derivatív eszközök	563				563	563
Egyéb pénzügyi eszközök				1 748	1 748	1 748
Pénzügyi eszközök összesen	11 854	41 545	1 175	291 173	345 747	351 738

	2017.12.31					
	Kereskedési célú	Értékesíthető	Lejáratig tartott	Hitelek és követelések	Könyv szerinti érték összesen	Valós érték
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek				42 631	42 631	42 277
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek				245 214	245 214	244 981
Kibocsátott kötvények				5 119	5 119	5 378
Alárendelt kölcsöntőke				8 742	8 742	9 146
Derivatív kötelezettségek	957				957	957
Egyéb pénzügyi kötelezettségek				3 984	3 984	3 984
Pénzügyi kötelezettségek összesen	957	0	0	305 690	306 647	306 723

	2017.01.01					
	Kereskedési célú	Értékesíthető	Lejáratig tartott	Hitelek és követelések	Könyv szerinti érték összesen	Valós érték
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek				55 531	55 531	55 531
Értékpapírok	11 735	42 544	2 680	0	56 959	57 213
Hitelintézetekkel szembeni követelések				45 057	45 057	45 057
Ügyfelel szembeni követelések				191 151	191 151	195 582
Részeseések	0	301	143	0	444	444
Derivatív eszközök	1 127				1 127	1 127
Egyéb pénzügyi eszközök				1 855	1 855	1 855
Pénzügyi eszközök összesen	12 862	42 845	2 823	293 594	352 124	356 809

	2017.01.01					
	Kereskedési célú	Értékesíthető	Lejáratig tartott	Hitelek és követelések	Könyv szerinti érték összesen	Valós érték
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek				61 755	61 755	60 984
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek				218 971	218 971	218 789
Kibocsátott kötvények				4 985	4 985	5 239
Alárendelt kölcsöntőke				21 105	21 105	22 621
Derivatív kötelezettségek	1 471				1 471	1 471
Egyéb pénzügyi kötelezettségek				7 197	7 197	7 197
Pénzügyi kötelezettségek összesen	1 471	0	0	314 013	315 484	316 301

A valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek valós érték hierarchiája:

		2018.12.31				
		Level 1	Level 2	Level 3	Valós érték összesen	Amortizált bekerülési érték
Értékpapírok	6.6.2					
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt		10 641	0	0	10 641	11 887
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt		32 234	0	0	32 234	32 799
Ügyfelel szembeni követelések	6.6.4					
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt		0	0	127	127	127
Részeseések	6.6.7					
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt		0	0	361	361	211
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt		0	0	77	77	77
Derivatív eszközök	6.6.9					
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt		0	1 219	0	1 219	0
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen		42 875	1 219	565	44 659	45 101

		2018.12.31				
		Level 1	Level 2	Level 3	Valós érték összesen	Amortizált bekerülési érték
Derivatív kötelezettségek	6.6.9					
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt		0	732	0	732	0
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen		0	732	0	732	0

		2017.12.31				
		Level 1	Level 2	Level 3	Valós érték összesen	Amortizált bekerülési érték
Értékpapírok	6.6.2					
Kereskedési célú		11 291	0	0	11 291	11 890
Értékesíthető		41 181	0	0	41 181	41 985
Részesedések	6.6.7					
Kereskedési célú		0	0	0	0	0
Értékesíthető		0	0	364	364	272
Derivatív eszközök	6.6.9					
Kereskedési célú		0	563	0	563	0
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen		52 472	563	364	53 399	54 147

		2017.12.31				
		Level 1	Level 2	Level 3	Valós érték összesen	Amortizált bekerülési érték
Derivatív kötelezettségek	6.6.9					
Kereskedési célú		0	957	0	957	0
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen		0	957	0	957	0

		2017.01.01				
		Level 1	Level 2	Level 3	Valós érték összesen	Amortizált bekerülési érték
Értékpapírok	6.6.2					
Kereskedési célú		11 735	0	0	11 735	11 890
Értékesíthető		42 544	0	0	42 544	42 171
Részesedések	6.6.7					
Kereskedési célú		0	0	0	0	0
Értékesíthető		0	0	301	301	299
Derivatív eszközök	6.6.9					
Kereskedési célú		0	1 127	0	1 127	0
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen		54 279	1 127	301	55 707	54 360

		2017.01.01				
		Level 1	Level 2	Level 3	Valós érték összesen	Amortizált bekerülési érték
Derivatív kötelezettségek	6.6.9					
Kereskedési célú		0	1 471	0	1 471	0
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen		0	1 471	0	1 471	0

A nem valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek valós érték hierarchiája:

		2018.12.31				
		Level 1	Level 2	Level 3	Valós érték összesen	Méregérték
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	6.6.1	22 734	21 392	17 682	61 808	61 808
Értékpapírok	6.6.2					
Amortizált bekerülési értéken értékelt		1 064	0	0	1 064	1 009
Hítelintézetekkel szembeni követelések	6.6.3	0	0	21 475	21 475	22 455
Ügyfelekkel szembeni követelések	6.6.4					
Amortizált bekerülési értéken értékelt		0	0	232 071	232 071	228 508
Részesedések	6.6.7					
Amortizált bekerülési értéken értékelt		0	0	167	167	167
Egyéb pénzügyi eszközök	6.6.10	0	0	1 787	1 787	1 787
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen		23 798	21 392	273 182	318 372	315 734

		2018.12.31				
		Level 1	Level 2	Level 3	Valós érték összesen	Méregérték
Hítelintézetekkel szembeni kötelezettségek	6.6.12	0	539	34 306	34 845	34 938
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	6.6.13	0	0	265 461	265 461	265 461
Kibocsátott kötvények	6.6.14	0	0	4 388	4 388	4 177
Alárendelt kölcsöntőke	6.6.15	0	0	9 223	9 223	9 062
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	6.6.17	0	0	5 619	5 619	5 619
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen		0	539	318 997	319 536	319 257

		2017.12.31				
		Level 1	Level 2	Level 3	Valós érték összesen	Méregérték
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	6.6.1	21 920	28 000	8 373	58 293	58 293
Értékpapírok	6.6.2					
Amortizált bekerülési értéken értékelt		1 095	0	0	1 095	1 000
Hítelintézetekkel szembeni követelések	6.6.3	0	23 914	7 828	31 742	31 742
Ügyfelekkel szembeni követelések	6.6.4	0	0	205 286	205 286	199 390
Részesedések	6.6.7					
Amortizált bekerülési értéken értékelt		0	0	175	175	175
Egyéb pénzügyi eszközök	6.6.10	0	0	1 748	1 748	1 748
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen		23 015	51 914	223 410	298 339	292 348

		2017.12.31				
		Level 1	Level 2	Level 3	Valós érték összesen	Mérlegérték
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	6.6.12	0	968	41 309	42 277	42 631
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	6.6.13	0	0	244 981	244 981	245 214
Kibocsátott kötvények	6.6.14	0	0	5 378	5 378	5 119
Alárendelt kölcsöntőke	6.6.15	0	0	9 146	9 146	8 742
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	6.6.17	0	0	3 984	3 984	3 984
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen		0	968	304 798	305 766	305 690

		2017.01.01				
		Level 1	Level 2	Level 3	Valós érték összesen	Mérlegérték
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	6.6.1	17 016	15 276	23 239	55 531	55 531
Értékpapírok	6.6.2					
Amortizált bekerülési értéken értékelt		2 934	0	0	2 934	2 680
Hitelintézetekkel szembeni követelések	6.6.3	0	30 366	14 691	45 057	45 057
Ügyfelekkel szembeni követelések	6.6.4	0	0	195 582	195 582	191 151
Részesedések	6.6.7					
Amortizált bekerülési értéken értékelt		0	0	143	143	143
Egyéb pénzügyi eszközök	6.6.10	0	0	1 855	1 855	1 855
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen		19 950	45 642	235 510	301 102	296 417

		2017.01.01				
		Level 1	Level 2	Level 3	Valós érték összesen	Mérlegérték
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	6.6.12	0	1 639	59 345	60 984	61 755
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	6.6.13	0	0	218 789	218 789	218 971
Kibocsátott kötvények	6.6.14	0	0	5 239	5 239	4 985
Alárendelt kölcsöntőke	6.6.15	0	0	22 621	22 621	21 105
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	6.6.17	0	0	7 197	7 197	7 197
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen		0	1 639	313 191	314 830	314 013

A valós érték hierarchiában nem volt változás, az egyes szintek között nem történt átsorolás sem 2017-ben, sem 2018-ban.

6.9.7. Valós érték opció

Az IFRS 9 lehetőséget ad arra, hogy egy gazdálkodó egység a kezdeti megjelenítéskor visszavonhatatlanul az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelöljön meg egy pénzügyi eszközt, ha ez megszüntet vagy lényegesen csökkent valamely értékelési vagy megjelenítési inkonzisztenciát, amely abból eredhet, hogy az eszközök értékelése eltérő alapokon történik. A valós érték opció alkalmazása olyan pénzügyi kimutatásokat kell hogy eredményezzen, amelyek megbízható és relevánsabb információkat adnak a tranzakciónak a gazdálkodó egység pénzügyi helyzetére, pénzügyi teljesítményére és cash flow-ira gyakorolt hatásáról. A valós érték opció alkalmazható például abban az esetben, ha a gazdálkodó egység olyan pénzügyi eszközökkel rendelkezik, amelyek osztoznak egy kockázatban (például kamatláb kockázatban), amely olyan ellentétes irányú valósérték-

változásokat okoz, amelyek általában kiegyenlítik egymást. Ilyen esetben a gazdálkodó egység az egyébként amortizált bekerülési értéken értékelt eszközt értékelheti valós értéken.

A Bank a valós érték opció alkalmazását választotta annak az államkötvény portfóliónak (névértéken 10 milliárd Ft) a bemutatása esetén, amelynek kamatkockázatát az MNB Piaci Hitelprogram keretében igénybevett HIRS ügylettel fedezi.

A vásárolt államkötvény az értékesíthető kategóriába került besorolásra, mivel a Bank szándéka a hosszú távú tartás volt, így a valós érték opció alkalmazása nélkül az államkötvény és a kamatkockázatát fedező HIRS ügylet megjelenítése inkonzisztens módon történt volna. Azzal, hogy a Bank az állampapírt valós értéken értékeltként jelölte meg, az ügyletek valós érték változása egységesen az eredményben kerül megjelenítésre, amely megbízható és relevánsabb képet ad a tranzakciók összesített hatásáról.

Az IRS és az államkötvénypiac szorosan együtt mozog, melyet az idősorokra számított determinisztikus együtttható (R^2) magas értéke statisztikailag igazol:

R^2	2018	2017
IRS5Y - Gov5Y	97%	92%
IRS10Y - Gov10Y	96%	94%

6.9.8. Állami támogatások

A Bank MNB-vel kötött HIRS és preferenciális betétügyletei kapcsán az alábbi összegeket számolta el állami támogatásként:

	Állami támogatás			
	Összege		Jellege	
	2018	2017	2018	2017
HIRS ügyletek	246	237	kamattámogatás	kamattámogatás
Preferenciális betét	111	51	kamattámogatás	kamattámogatás
Összesen	357	288		

A HIRS ügyletek esetén az ügyletre fizetendő kamat mértéke a piaci kamatnál alacsonyabb, míg a preferenciális betét esetén a kapott kamat mértéke a piaci kamatnál magasabb.

A Bank mindkét esetben az IAS 20 előírásaival összhangban az állami támogatást csak akkor jeleníti meg, ha ésszerű bizonyíték van arra, hogy a kapcsolódó feltételek teljesülni fognak, és hogy a támogatást a Bank meg fogja kapni. Ennek megfelelően az elszámolt támogatásokhoz nem kapcsolódik nem teljesített tétel vagy egyéb függő kötelezettség.

6.9.9. Első napi eredmény

A pénzügyi eszközöket és pénzügyi kötelezettségeket a Bank a kezdeti megjelenítéskor valós értéken értékeli. Amennyiben a kezdeti megjelenítéskor a valós érték eltér az ügyleti ártól, akkor a Bank a különbözetet az ügylet valós érték hierarchiában elfoglalt helyétől függően számolja el:

- ha a valós értéket az azonos eszközre vagy kötelezettségre vonatkozó aktív piaci jegyzett ár bizonyítja (1. szintű input), vagy olyan értékelési technikán alapul, amely kizárólag megfigyelhető piacokról származó adatokat használ (2. szintű input). A Bank a

kezdeti megjelenítéskori valós érték és az ügyleti ár különbözetét nyereséggként vagy veszteséggként számolja el;

- minden egyéb esetben a kezdeti megjelenítéskori valós értéket módosítani kell a valós érték és az ügyleti ár különbözetének halasztott összegével. A kezdeti megjelenítést követően a Bank csak annyiban köteles a halasztott különbözetet nyereséggként vagy veszteséggként megjeleníteni, amennyiben valamely tényező olyan változásából származik, amelyet a piaci szereplők figyelembe vennének az eszköz vagy a kötelezettség árazásakor.

A Bank az MNB-vel kötött monetáris politikai célú forint kamatcsere ügyletek (MIRS) esetén a kedvezményes kamatból származó nyereséget azonnal megjeleníti az eredményben mint első napi eredményhatást. Ez az összeg 2018-ban 1,38 milliárd Ft volt.

Az MNB-től felvett NHP források és az azokból folyósított NHP hitelek esetén –mivel a valós értéket nem 1. illetve 2. szintű input felhasználásával számítja a Bank- a kezdeti valós érték különbözet elhatárolásra kerül. A következő táblázatok az elhatárolt, eredményben még el nem számolt összeg alakulását mutatják:

	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
NHP hitelek kezdeti valós érték különbözete	-1 143	-1 540	-2 050
NHP források kezdeti valós érték különbözete	1 215	1 829	2 439
Összesen	72	289	389

Az NHP hitelek kezdeti valós érték különbözetének változása:

NHP hitelek	2018	2017
Nyitó állomány	-1 540	-2 050
Új hitelek kezdeti valós érték különbözete	-6	-221
Meglévő hitelek kezdeti valós érték különbözetének amortizációja	212	568
Megszűnő hitelek kezdeti valós érték különbözetének kivezetése	191	163
Záró állomány	-1 143	-1 540

Az NHP források kezdeti valós érték különbözetének változása:

NHP források	2018	2017
Nyitó állomány	1 829	2 439
Új hitelek kezdeti valós érték különbözete	9	298
Meglévő hitelek kezdeti valós érték különbözetének amortizációja	-393	-696
Megszűnő hitelek kezdeti valós érték különbözetének kivezetése	-230	-212
Záró állomány	1 215	1 829

6.9.10. Szerződésmódosítások eredménye

A Bank 2018-ban nem jelentős szerződésmódosítások miatt -2 millió Ft eredményt jelenített meg a kamateredményben. A jelentős szerződésmódosítás miatti kivezetés hatása -2 millió Ft volt.

6.9.11. Könyvvizsgáló javadalmazása

	2018	2017
Pénzügyi beszámoló könyvvizsgálati díja	89	68
Egyéb könyvvizsgálati díj	23	31
Adótanácsadói szolgáltatás	3	6
Egyéb, nem könyvvizsgálati díj	5	27
Összesen	120	132

6.9.12. Kapott fedezetek

Teljes értéken:

	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
Kapott fedezetek teljes értéken			
Pénzfedezet	11 025	12 176	7 971
Bankgarancia, kezesség	12 075	5 792	5 620
Állami garancia	48 720	40 278	35 201
Értékpapírok	653	591	378
Árbevétel engedményezés	0	0	249
Követelés engedményezés	667	825	666
Jelzálog	148 031	149 126	142 333
Összesen	221 171	208 788	192 418

A bruttó szerződés szerinti követelés értékéig:

	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
Bruttó szerződés szerinti követelés értékéig			
Pénzfedezet	10 157	11 391	6 996
Bankgarancia, kezesség	9 765	4 979	4 881
Állami garancia	46 083	38 503	33 368
Értékpapírok	587	591	320
Árbevétel engedményezés	0	0	80
Követelés engedményezés	372	473	263
Jelzálog	88 828	89 135	87 640
Összesen	155 792	145 072	133 548

6.9.13. Biztosítékként elhelyezett pénzügyi eszközök

	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	0	0	0
Értékpapírok	12 890	14 792	13 909
Hitelintézetekkel szembeni követelések	1 621	1 721	1 419
Ügyfelekkel szembeni követelések	17 070	24 325	24 100
Egyéb pénzügyi eszközök	0	0	0
Összesen	31 581	40 838	39 428

A Bank a derivatív ügyletek veszteségének fedezetére más bankoknál elhelyezett készpénz-fedezeteket és az NHP refinanszírozási források fedezeteként szolgáló értékpapírokat és KKV hiteleket tartja nyilván a biztosítékként elhelyezett pénzügyi eszközök között.

A biztosítékként elhelyezett pénzügyi eszközök tulajdonlásával járó összes kockázatot és hasznot a Bank megtartotta, így ezek az eszközök továbbra is a Bank mérlegének részét képezik.

6.9.14. Mérlegfordulónap utáni jelentős események

A fordulónap után nem történt olyan jelentős esemény, amely a beszámolóra hatással lett volna.

6.9.15. Fizetett osztalék

A Bank sem 2017-ben, sem 2018-ban nem fizetett osztalékot a tulajdonosoknak.

6.9.16. Saját tőke megfeleltetési tábla

A Számviteli törvény 114/B (1) bekezdése által előírt saját tőke megfeleltetési tábla:

	2018.12.31							
	Számviteli törvény szerinti saját tőke elemei							
	IFRS szerinti jegyzett tőke	Jegyzett de be nem fizetett tőke (-)	Tőke tartalék	Eredmény tartalék	Adózott eredmény	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Összesen
Jegyzett tőke	3 727							3 727
Tőketartalék			94 416					94 416
Eredménytartalék				-55 398	1 347			-54 051
Általános tartalék							185	185
Értékesíthető pénzügyi eszközök átértékelési tartaléka adózás után		0	0	0		257		257
Saját tőke Számviteli törvény szerint	3 727	0	94 416	-55 398	1 347	257	185	44 534

2017.12.31								
Számviteli törvény szerinti saját tőke elemei								
	IFRS szerinti jegyzett tőke	Jegyzett de be nem fizetett tőke (-)	Tőke tartalék	Eredmény tartalék	Adózott eredmény	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Összesen
Jegyzett tőke	3 727							3 727
Tőketartalék			91 500					91 500
Eredménytartalék				-54 643	204			-54 439
Általános tartalék							50	50
Értékesíthető pénzügyi eszközök átértékelési tartaléka adózás után		0	0	0		750		750
Saját tőke Számviteli törvény szerint	3 727	0	91 500	-54 643	204	750	50	41 588

A Cégbíróságon bejegyzett tőke és az IFRS szerinti jegyzett tőke egyeztetése:

	2018.12.31	2017.12.31
Cégbíróságon bejegyzett tőke	3 727	3 727
Kötelezettségként megjelenített instrumentumok (-)	0	0
IFRS szerinti jegyzett tőke	3 727	3 727

Az osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék levezetése:

	2018.12.31	2017.12.31
Eredménytartalék	-54 051	-54 439
Befektetési célú ingatlanok valós értékének növekedése miatt elszámolt halmozott nem realizált nyeresége (-)	0	0
Kapcsolódó, IAS 12 Nyereségadók című standard alapján elszámolt nyereségadó halmozott összege (+)	0	0
Korrigált eredménytartalék	-54 051	-54 439
Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék	0	0

6.10 Tőkekezeléshez kapcsolódó információk

Az optimális banki tőkeszint megállapítása és folyamatos ellenőrzése minden bank számára alapvető folyamat.

A tőkeszintet elsődlegesen a Bank kockázati étvágya határozza meg. Mivel magas kockázatok mellett a bekövetkező veszteség is nagyobb, ezért a Bank számára létfontosságú az egyes üzleti tevékenységekre kiterjedő mind a várható, mind a nem várható veszteségek körültekintő számbavétele. A gazdasági tőke a valós kockázati profilhoz kapcsolódó, szükséges mértékű tőke szintjét határozza meg, míg a szabályozói tőke szintje egy kötelező minimumszintet jelent, amely alá a Bank akkor sem mehet, ha a saját mérései alapján a kockázati kitétsége ennél alacsonyabb szintet indokolna. A Bank tőkemenedzsmentje a Pillar 1 és a Pillar 2 nézetet is lefedi. A tőkemenedzsment alapvető célja, hogy:

- biztosítsa az optimális tőkeszintet a Bank számára,
- biztosítsa a Bank működéséhez szükséges tőkekövetelményt,
- elősegítse az európai és a nemzeti szabályozásnak való megfelelést.

Az 575/2013 EU Rendelet (CRR), a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) valamint a 2013/36 EU direktíva egységes szabályokat állapít meg a felügyelt intézmények részére a tőkekövetelményekre vonatkozóan. A Bank szavatoló tőkéjét ezen szabályozók betartásával kalkulálja havi gyakorisággal, amelyről negyedévente jelentést készít a Felügyelet részére (COREP, FINREP).

A tőkemegfelelést (P1 és P2) a Bank ALM területe rendszeresen monitorálja, legalább havi gyakorisággal jelentést készít az ALCO és az anyabank számára, negyedéves gyakorisággal a Felügyelőbizottság részére. Előrejelzései alapján, amennyiben indokolt, megteszi a szükséges intézkedéseket a tőkemegfelelés mindenkorai biztosítása érdekében a Helyreállítási tervével összhangban.

A Bank tervezése során folyamatosan nyomonköveti a szabályozási változásokat és aktualitásokat, a szükséges tőke mértékét ennek figyelembevételével kalkulálja.

A Bank legjelentősebb üzleti kockázatai a hitelezési kockázat, likviditási kockázat, piaci kockázat (beleértve a kamat- és devizaárfolyam-kockázatot) és a működési kockázat.

A Bank lehetséges tőkekövetelményének és tőke ajánlásának felépítését a következő ábra mutatja. 2018-ban P2G tartása nem volt elvárás.



A Bank tőkeszintje mindenkor megfelelt a szabályozási elvárásoknak, a tulajdonosok biztosították a szükséges tőke mértékét, 2018-ban 9 millió EUR CET1 tőkeelem nyújtásával. Osztalék kifizetésére nem került sor, az eredmény a CET1 tőkeelem mértékét növeli.

A Bank szavatoló tőkéje:

	2018.12.31	2017.12.31
Szavatoló tőke	49 420	50 286
Alapvető tőke (Tier1)	40 418	41 602
Elsődleges alapvető tőke (CET1)	37 502	38 464
Kiegészítő alapvető tőke (AT1)	2 916	3 138
Járulékos tőke (T2)	9 002	8 684

A tőkekövetelmény alakulása:

	2018.12.31	2017.12.31
Teljes kockázati kitettségérték (RWA)	223 290	208 233
CET1 tőkemegfelelési mutató	16,80%	18,47%
T1 tőkemegfelelési mutató	18,10%	19,98%
Teljes tőkemegfelelési mutató	22,13%	24,15%

6.11 Kockázatkezelési politikák

6.11.1 Likviditási kockázat

A *likviditási kockázat* annak a kockázata, hogy az intézmény 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. Idetartozik többek között:

- A *rövidtávú likviditási kockázat* annak kockázatát jelenti, hogy a Bank nem képes fizetési kötelezettségei egészének teljesítésére vagy nem képes fizetési kötelezettségeit időben teljesíteni. A rövid-távú likviditási kockázat maximum 30-90 munkanapos időtávra vonatkozik.
- A *hosszútávú likviditási kockázat* annak kockázata, hogy további refinanszírozási források csak magasabb piaci kamatláb mellett lesznek hozzáférhetőek. A hosszú-távú likviditási kockázat legalább 1 éves időtávra vonatkozik.
- *Koncentrációs likviditási kockázat* akkor jelentkezik, ha a Bank egy betétesnek, egy betéti instrumentumnak, egy piaci szegmensnek vagy egy devizának rendkívüli mértékben van kitéve elsősorban a források oldalán. Koncentrációs likviditási kockázatot okozhat azonban egy a mérlegben szereplő vagy mérlegen kívüli instrumentum koncentrációja is, amely a várható cash flow mértékét jelentős módon megváltoztathatja.

A Bank a likviditási kockázatokat a nemzetközi és hazai szabályozói keretrendszernek, valamint az anyabanki irányelveknek megfelelően folyamatokkal, szerteágazó mutató- és limitrendszer (pl. LCR, NSF, FLST, DMM, L/D, DEM, BFM, koncentrációs mutatók) működtetésével méri, és konzervatív likviditási tartalék tartásával menedzseli.

A likviditási tartalék a Bank likviditási forrása. A Bank folyamatosan megfelelő mértékű likviditási forrást tart fenn összeg, lejárat és minőség szempontjából egyaránt annak érdekében, hogy továbbra is eleget tudjon tenni likviditási kötelezettségeinek.

Az Európai Bizottság által elfogadott 575/2013/EU rendelet (CRR) 412. cikkének (1) bekezdése általánosságban megfogalmazott likviditásfedezeti követelményt ró a hitelintézetekre, egyúttal megalkotva az LCR mutatót; e követelmény értelmében a hitelintézeteknek „rendelkezniük kell likvid eszközökkel, amelyek értékének összege stresszhelyzetben fedezi a likviditáskiáramlások és likviditásbeáramlások különbségét”. Ezt a rendeletet az 2015/61/EU felhatalmazáson alapuló rendelete (DA) kiegészíti, pontosítja.

Az LCR meghatározása a hitelintézet likvid eszközöket tartalmazó pufferének és nettó likviditáskiáramlásának 30 naptári napos stresszidőszak alatti aránya. A nettó likviditáskiáramlás a hitelintézetnek a likviditásbeáramlással csökkentett likviditáskiáramlása. A likviditásfedezeti rátát százalékos értékben kell kifejezni és a szabályozó minimumszintjét 100%-ban határozta meg (A Bank belső limite 110%); ez azt jelzi, hogy a hitelintézet elegendő likvid eszközzel rendelkezik nettó likviditáskiáramlás fedezetére egy 30 napos stresszidőszak során. Ezek tükrében a Bank kiemelt figyelmet fordít az LCR mutatóra, annak megbízható számítására és a Bank likviditásának ezen mutatón alapuló menedzselésére.

	Súlyozott érték összesen (átlag)			
	2018.03.31	2018.06.30	2018.09.30	2018.12.31
Az átlag számítása során figyelembe vett megfigyelési időszakok száma (hónap)	3	3	3	3
Likviditási puffer	47 511	45 259	61 648	44 705
Nettó likviditáskiáramlás	18 149	30 632	41 949	25 078
likviditásfedezeti ráta (%)	285,07%	145,42%	148,11%	187,55%

A likviditási kockázatkezelési limitrendszer szerves része a belső likviditási stressz teszt, mely során a Bank előre definiált scenáriók (idiosyncratic, marketwide, combined) hatásait számszerűsítik. Anyabanki elvárás, hogy a Bank a túlélési idő tekintetében (stress survival horizon) a minimum 1 hónapos limitet teljesítse. 2018 során a Bank megfelelt ezen elvárásnak.

A likviditási kockázatok stratégiai kezeléséért felelős szervezeti egység az Eszköz-Forrás Bizottság (ALCO), melynek az Igazgatóság is tagja. Az ALCO legalább havi szinten értesül a Bank likviditási pozíciójáról, a limitek kihasználtságáról. A taktikai menedzselést az Asset-Liability Management (ALM) Terület végzi az elfogadott irányelvek, felelősségi körök és limitek keretein belül.

6.11.2 Piaci kockázat

A piaci kockázat annak a kockázata, hogy a Bank mérlegen belüli és kívüli pozícióinak a valós eszközértéke megváltozik a piaci árak (kamatlábak, részvény-, devizaárfolyamok vagy áruk árfolyama stb.) változása következtében, aminek hatására a Bank nyeresége és tőkéje csökkenhet.

A Bank a piaci kockázatnak való kitétséget különböző módszerekkel méri és limitálja, attól függően, hogy az adott kitétség kereskedési vagy banki könyvi kitétségnek minősül.

Piaci kockázat – kereskedési könyv

A Bank a CRR és az FRTB által meghatározott feltételek alapján a rövid távú újraértékesítési szándékkal, vagy a vételi és eladási árak közötti várható különbözetből tartott pozíciókat minősíti kereskedési szándékúnak. A kereskedési könyvi pozícióit a Bank valós értéken, legalább napi gyakorisággal értékeli.

A Bank a méretéhez képest nem folytat jelentős kereskedési tevékenységet, ilyen pozíciókat jellemzően olyan ügyfélmegbízásokkal kapcsolatban vállal fel (market execution), amelyek esetében az ügyfelek, a saját működésükből adódó kockázataikat szeretnék fedezni.

A Sberbank csoport a nemzetközi kockázatkezelési sztenderdekkel és szabályozói ajánlásokkal összhangban számos módszert alkalmaz a piaci kockázatok mérésére és kezelésére.

A kockázati étvágyból kiindulva az anyabank évente meghatározza a Bank által vállalható maximális kockázatok nagyságát, s többek között nyitott devizapozíciós (OCP), kockázatosított érték (VaR, Stress VaR), kamatérzékenység (BPV), és maximális veszteség limiteket (Stop Loss) állapít meg.

A piaci kockázatok operatív menedzselését a Pénzpiacok Trading és ALM Területek végzik. A kockázati kitétségeket az érdekellentétek elkerülése érdekében („Segregation of Duties”) a kockázattvállaló üzleti területektől igazgatósági szintig független szervezeti egység, a Piaci Kockázatkezelés Osztály napi szinten monitorozza.

A Bank vezetése (Igazgatóság, ALCO) legalább havi szinten kap tájékoztatást a kockázati kitétségekről, a Felügyelő Bizottság negyedévente kap riportokat.

Részvényárfolyam kockázat

A Bank nyitott áru és részvénykockázatokat nem vállal.

Devizaárfolyam-kockázat

Az elsődleges devizakockázat a Bank eszközeinek és forrásainak (mérlegen belüli és kívüli) eltérő szerkezetéből adódik. A devizaárfolyamok változása következtében a Banknak közvetlenül az eredménnyel szemben elszámolt nyeresége vagy vesztesége keletkezhet.

A Bank a devizapozíciókat a kereskedési könyvben kezeli, stratégiai nyitott pozíciót a banki könyvben nem tart. Nem-lineáris kockázatok vállalása nem része a stratégiának, így például az opciós pozíciókat a Bank jellemzően back-to-back lefedez.

Piaci kockázat – banki könyv

A banki könyvi kamatláb kockázat annak lehetősége, hogy a banki könyvi pozíciókból származó jövedelem és/vagy a pozíciók nettó jelenértéke kedvezőtlenül változik a piaci kamatlábak változásának következtében.

Banki könyvi pozíciónak tekintendő minden mérleg- és mérleg alatti pozíció, amely nem tartozik a kereskedési könyvbe, azaz jellemzően a hitel- és betétállományok, a nem kereskedési célú értékpapír-portfólió és bankközi ügyletek, befektetések, más követelések és kötelezettségek, nem kereskedési célú származtatott ügyletek stb.

A Bank elsődleges kamatkockázatnak az ún. újraárazási kockázatot tekinti, ami a követelések és kötelezettségek és mérleg alatti tételek átárazási szerkezetének időbeli eltéréseiből származó kockázat. A mérések kiterjednek a hozamgörbe-kockázatra, amely a hozamgörbe alakjának és meredekségének változásából származó kockázat.

A kockázat mértékének számszerűsítésekor a Bank a szabályozói ajánlásokkal összhangban az általánosan elfogadott kockázatmérési megközelítéseket alkalmazza, s a rövid távú (jövedelmi) és hosszabb távú (tőke gazdasági értékének változásában megjelenő) hatásokat egyaránt számszerűsíti.

A kockázati kitétségek a mérlegben szereplő releváns devizanemekben elkülönítve történik. Mind a nettó kamatbevétel, mind a gazdasági tőkeérték vizsgálatának alapja az átárazási táblázat összeállítás és az átárazási rések számszerűsítése.

A kamatláb kockázat számszerűsítése során különféle kamatváltozásokat reprezentáló forgatókönyveket alkalmaz a Bank. Ezek közül alap stressz forgatókönyvként +/- 200 bázispontos, azonnali, párhuzamos hozamgörbe sokkot feltételezünk. A kamtérzékenység részletesebb elemzése céljából a Bank további forgatókönyvek hatását is elemzi, amelyek a hozamgörbe meredekségének illetve alakjának különböző változásait szimulálják.

A banki könyvi kamatkockázatok mérésére a Bank kockázatotott érték (VaR) módszertant is alkalmaz, ahol a szabályozó által definiált párhuzamos hozamgörbe sokkok helyett a

hozamgörbe pontok historikusan megfigyelt volatilitásával számolunk, oly módon, hogy a becsült kamatsokk az egy évre felskálázott elmozdulások 99,9%-os konfidencia szint melletti értékével egyeznek meg.

A Bank kockázatviselő hajlandóságának megfelelően limiteket alkalmaz. A limit a gazdasági tőkeérték változás esetében a szavatoló tőke arányában (max. 15%), a nettó kamatbevétel változás tekintetében pedig az éves tervezett nettó kamatjövedelem arányában kerül meghatározásra, az Eszköz-Forrás Bizottság (ALCO) által.

A kamatkockázatok stratégiai kezeléséért felelős szervezeti egység az Eszköz-Forrás Bizottság (ALCO), melynek a teljes Igazgatóság is tagja. A taktikai menedzselést az Eszköz-Forrás Management (ALM) Terület végzi az elfogadott irányelvek, felelősségi hatáskörök és limitek keretein belül.

A Bank a kamatkockázatait főként az eszközök és források árazási paramétereinek (átárazási periódus, lejárat, kamatbázis) összehangolásával, vagy származékos fedezeti ügyletek (IRS, CIRS) segítségével menedzseli.

A kockázatok (beleértve kamat és likviditási kockázatok) felosztását az egyes üzletágak között a Bank egy piaci alapú belső transzferárrendszer segítségével végzi, így az egyes profit központok jövedelmezősége a felvállalt kockázatok figyelembevételével kerül meghatározásra.

Az eszközök es források devizanemenkénti összetétele

Nyitott pozíciók 2018. december 31-én:

	Mérleg szerinti nettó nyitott pozíciók	Teljes nyitott pozíció
Nettó nyitott hosszú pozíció	18 394	1 044
Nettó nyitott rövid pozíció	-21 394	-406
Nettó pozíció	-3 000	638

Nyitott pozíciók 2017. december 31-én:

	Mérleg szerinti nettó nyitott pozíciók	Teljes nyitott pozíció
Nettó nyitott hosszú pozíció	2 026	342
Nettó nyitott rövid pozíció	-6 682	-445
Teljes nyitott pozíció	-4 656	-104

Kockázatotott érték (VaR)

A Bank a devizakockázatok mérésére kockázatérzékeny mutatókat is alkalmaz. Kiemelten fontos módszertan a Felügyeleti VaR modell, ami egy ún. historikus variancia-kovariancia modell, amely a hozamok normális eloszlását feltételezi, 0 várható értékkel.

A modell eredménye azt mutatja, hogy az elmúlt 250 nap áringadozásait figyelembe véve, 99%-os megbízhatósági szint mellett, mekkora a várható veszteség 10 napos tartási periódust feltételezve.

Pillér 1 alatti felügyeleti tőkekövetelmény kiszámítása a CRR-ben meghatározott sztenderd módszer alapján történik, míg Pillér 2 alatt a Bank a fent bemutatott módszertan módosított, konzervatívabb verzióját használja, ahol a variancia-kovariancia mátrixot nem az elmúlt 250 naptól, hanem egy stresszelt időszakból származtatjuk.

A deviza VaR eredményei:

	<i>millió Ft</i>	
	2018.12.31	2017.12.31
FX Var 60 napos átlaga	18	15
FX Stress Var 60 napos átlaga	83	57

Kamatérzékenység

A kereskedési könyvi pozíciók kamatérzékenységet az ún. BPV – Basis Point Value érzékenységgel mérjük, amely megmutatja, hogy a hozamok 1 bázispontos elmozdulása mekkora eredményhatással járna. A kitettséget nettó és bruttó módon egyaránt kiszámítjuk, utóbbi esetében a hosszú és a rövid pozíciók egymást semlegesítő hatását értelemszerűen nem vesszük figyelembe.

A Bank a méretéhez képest nem folytat jelentős kereskedési tevékenységet, ilyen pozíciókat jellemzően ügyfélmegbízásokkal kapcsolatban vállal fel. Ebből kifolyólag a portfólió kamatérzékenysége összességében igen alacsony.

A kereskedési könyv kamatérzékenysége:

	<i>millió Ft</i>	
	2018.12.31	2017.12.31
Total BPV bruttó	5,06	3,74
Total BPV nettó	0,58	0,24

A banki könyvi kamatkockázatok mérésére alkalmazott EVE modell esetében a hozamgörbe sokkok azonnali és tartós hatást jelentenek, amelyek nettó jelenérték szemlélettel rögtön beárazásra kerülnek. A modell hipotetikus, hiszen az általános kamat pozíciók (például hitelek, betétek, bankközi ügyletek) bekerülési értéken vannak nyilvántartva a könyvekben, így az átárazódás sem a tőkére, sem az eredmény kimutatásra nincs közvetlen hatással.

A banki könyv kamatkockázati érzékenysége az elmúlt időszakban mind a szabályozói, mind a szigorúbb belső limiten belül mozgott.

Az alap stressz scenárió eredményei az EVE modell szerint:

	2018.12.31	2017.12.31
200 bp-os párhuzamos elmozdulás hatása (millió Ft)	2 212	2 050
CET1 százalékában	6,1%	5,3%

Az NII modell egy jövedelemalapú megközelítés. A modell azt mutatja meg, hogy egy azonnali, 200bp-os párhuzamos hozamgörbe-sokk esetében a Bank nettó kamateredménye milyen mértékben változna az átárazódások miatt egy év alatt, a mérlegszerkezetet változtatatlanságát feltételezve.

Az alap stressz scenárió eredményei az NII modell szerint:

millió Ft

	2018.12.31	2017.12.31
HUF	619	1 235
EUR	104	106
CHF	13	2
USD	29	290
Total	740	1 417

6.11.3 Hitelkockázat

Áttekintés

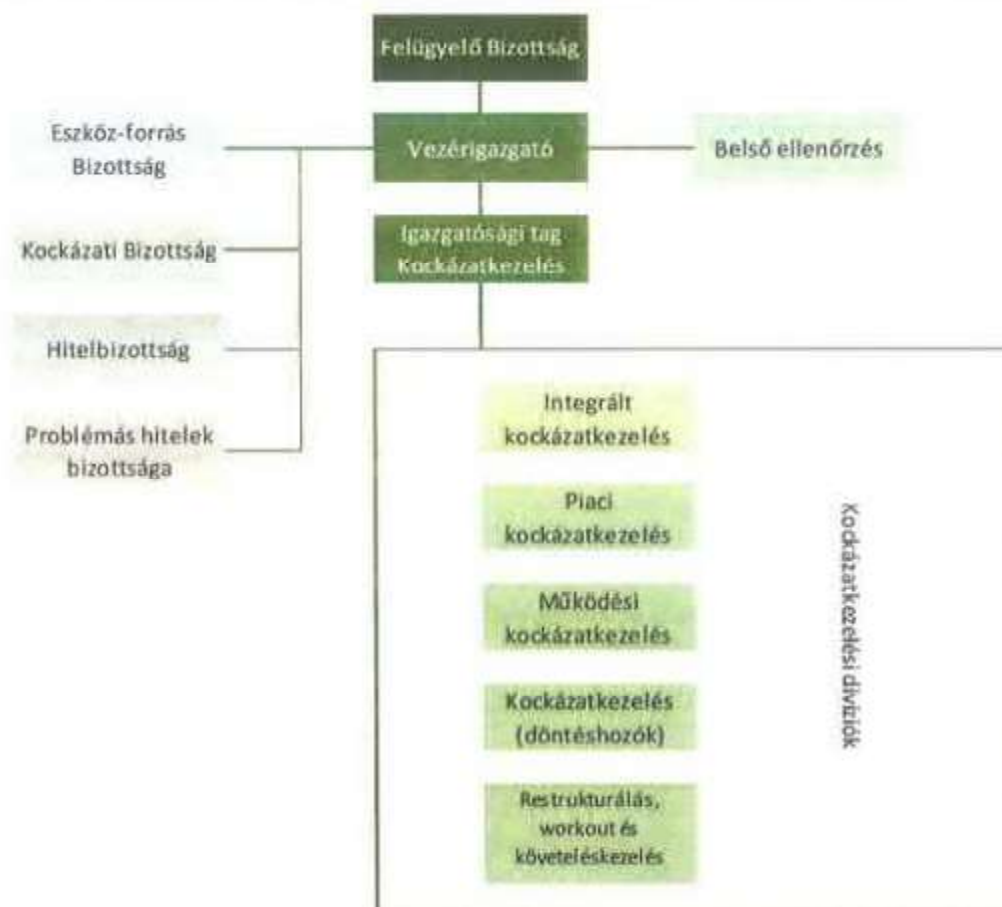
A Bank jelentős erőforrásokat fordít a kockázatkezelési funkcióinak teljeskörűségére. 2018-ban a kockázatkezelési funkció tovább fejlődött.

2018-ban a következő jelentősebb projektek zajlottak:

- IFRS 9 projekt véglegesítése
- Frissítés az ICAAP modellekben, a CVA figyelembe vétele.
- A kockázattal kapcsolatos informatikai infrastruktúra fejlesztésére irányuló projektek folytatása
- A hitelkockázati modellek és a modellirányítás javítása
- Folytatódott az NPL csökkentési stratégia
- A kamatláb-kockázatkezelés és a likviditási kockázati limit keretének javítása

A kockázatkezelés keretrendszere

A Bank kockázatkezelési funkcióját a Kockázatkezelési szakterület tölti be, mely a második védelmi vonalat alkotja a Bankon belül. Bizonyos kockázattípusok esetén a második védelmi vonal feladatait a területen kívüli szervezeti egységek látják el, melyek rendelkeznek a szükséges kompetenciákkal és erőforrással, és érdekükben áll a Bank által a kockázatvállalási célok, korlátok és egyéb korlátozások betartásának biztosítása érdekében elfogadott kockázati szintek csökkentése. A Kockázati területen kívüli egységek nem képezik a kockázatkezelés részét.



Munkájában a Bank Kockázatkezelése az EU hatályos jogszabályait, a részvényesi érdekek képviselőit, a kockázati stratégiát, a Bank irányító testületeinek határozatait és más politikáit illetve irányelveit követi. A Bank Kockázatkezelése a folyamatokba integráltan működik.

A Bank Kockázatkezelési területének vezetője a Kockázatkezelésért felelős igazgatósági tag (CRO), aki beszámol a Bank vezérigazgatójának. Ellenőrzi a Kockázatkezelés területen működő egységek munkáját, és tagja a Bank speciális kockázatkezelési bizottságainak.

A Kockázatkezelés vezetője megfelel az EU jogszabályai és egyéb szabályai által meghatározott képesítési és üzleti hírnévi követelményeknek (fit and proper megközelítés).

Kockázatkezelési igazgató (CRO)

A CRO független igazgatósági tag, aki felelős a kockázatkezelési funkcióért, illetve egész szervezetben az átfogó kockázatkezelési keretrendszer létrehozásáért és működtetéséért.

A CRO független az üzleti területektől, nem rendelkezik vezetői vagy pénzügyi felelősséggel az operatív üzletágak vagy a jövedelemtermelő funkciók tekintetében.

A CRO a vállalati alkalmazottak kockázati tudatosságának további növelésére és a kockázati kultúra minden szinten történő megerősítésére kiemelt hangsúlyt helyez.

Végrehajtó szervek és bizottságok

Felügyelő Bizottság

A Felügyelő Bizottság, mint a tulajdonos képviselője felelős az igazgatóság felügyeletéért, segítséget nyújt a társaság irányításában, és különösen segíti az alapvető jelentőségű döntések meghozatalát.

A Felügyelő Bizottság és annak albizottságai rendszeres jelentéstétel, valamint a CRO által bemutatott külön információk alapján felügyelik a kockázatkezelési folyamatot és az aktuális kockázati kitettséget. A Bizottság jóváhagyja a kockázatkezelési stratégiát, valamint a Bank által javasolt Kockázatvállalási étvágy nyilatkozatot.

Igazgatóság

Az Igazgatóság koordinálja a Bank stratégiai célkitűzéseit a Felügyelő Bizottsággal, és rendszeresen megvitatja a Felügyelő Bizottsággal a stratégia végrehajtásának helyzetét. A vezetés a jó vállalatirányítás elvein, valamint az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság, valamint a testületek tagjai közötti nyílt vitán alapul.

A kockázatkezelés a CRO elsődleges felelősségi köre, míg az Igazgatóság, mint kollektív testület, további ellenőrzési feladatokat lát el, beleértve a kockázatkezelési funkciók felügyeletét, valamint jóváhagyja a vonatkozó kockázatkezelési politikákat.

Eszköz-forrás Bizottság (ALCO)

Az Eszköz-forrás Bizottság (ALCO) felelős mérlegmenedzsment holisztikus szemléletű megvalósításáért és fő döntéshozó testületként a banki könyvben meglévő és jövőbeli kamat- és devizakockázatokért, valamint a likviditás, a finanszírozás és a szabályozói tőkekezelés érdekében optimalizálja a Bank kockázati / megtérülési profilját.

Az ALCO szorosan figyelemmel kíséri a kockázattal súlyozott eszközök, a tőkeszintek, a P&L előrejelzések és a megfelelő szabályozási környezet alakulását, mivel ezek a szabályozói tőkekövetelmények fő mozgatói.

Kockázati bizottság

A Kockázati Bizottság (RiCo) felelős a Bank jelenlegi és potenciális jövőbeni kockázati kitettségeinek kontrolljáért, a kockázati stratégia kialakításáért és megvalósításáért, beleértve a kockázati étvágy meghatározását és ellenőrzését is. A Kockázati Bizottság a kockázatmenedzsmenttel, a kockázati szabályozással, a kockázati modellekkel és a módszertanokkal, valamint az átfogó bankszintű kockázatkezeléssel az ICAAP keretében foglalkozik.

Hitelbizottság

A Hitelbizottság (CRC) a központi döntéshozó testület, amely az egyedi ügyletek / limitek tekintetében a kollektív hitelezési döntésekért felelős. Feldolgozza a jogosultsági szintjét elérő összes tranzakciót. A Hitelbizottságon belül az a CRC elnöke (a CRO, a Kockázatkezelésért felelős igazgatósági tag) jogosult az előterjesztést a szavazati eredménytől függetlenül elutasítani („vétőjog”).

Distressed Asset Committee (DAC)

A DAC a nem teljesítő, vagy a nemteljesítés magas kockázatát mutató kiemelt ügyletekre vonatkozó stratégiák kialakításáért felelős testület.

A DAC főbb témáit / felelősségi köreit saját ügyrend tartalmazza, ezek többek között a stratégiák és restrukturálási tervek elfogadása, a megtérülési mutatók értékelése, illetve a cselekvési tervek végrehajtásáról szóló jelentések áttekintése.

Kockázati Stratégia

A Bank egészére kiterjedő, a jelenlegi üzleti modellt tükröző kockázati stratégiát az Igazgatóság értékeli és határozza meg, és a Felügyelő Bizottság hagyja jóvá.

A Bank Kockázati Stratégiájának célja a Bank üzleti modelljéhez kapcsolódó kockázatok körültekintő és folyamatos kezeléséhez tartozó általános keretek meghatározása. Leírja azokat az alapelveket, amelyek biztosítják a Bank teljes tőke- és likviditási megfelelését, valamint a megfelelő védelmet a kockázatkezelés üzleti tevékenységbe történő teljes integrálásával, a szervezet egészének stratégiai tervezésével és az üzleti kockázatokkal összhangban történő fejlesztésével. A Stratégia figyelembe veszi az ICAAP alapelveit és eredményeit.

A Bank Kockázati Stratégiája a következő négy pilléren keresztül hatékonyan épül be a napi műveletekbe:



A kockázatkezelési funkció szervezete homogén struktúrát alkot a bankon belül, a szokásos szerepekkel és felelőségekkel együtt. Minden, a kockázatkezelés által lefedett tevékenység a banki szabályzatokban dokumentálva van. A Bank a kockázattal vállalási hajlandósága (kockázati étvágy) és a kockázati profil révén határozza meg a különböző kockázatok elfogadott struktúráját. A kockázatkezelési funkció központi része a hatékony, az üzleti területektől független irányítási modell. Mindezen elemek biztosítják, hogy a kockázati stratégiát a Bank egészében hatékonyan alkalmazza. A kockázatok mérésére és kezelésére alkalmazott módszerek folyamatos javítása az éves frissítési folyamat során integrálódik a kockázati stratégiába.

Szabályozói követelmények

A szabályozói követelményeknek való megfelelés a Bázeli III előírásaival összhangban három pilléren nyugszik:

1. pillér: A Bank minimális tőkekövetelménye

1. pillér alatt a Bank az alábbi módszereket használja a tőkekövetelmény minimumának meghatározására

- Hitelkockázat: standard módszer;
- Elszámolási kockázat: standard módszer;
- Piaci kockázat: standard módszer;
- Működési kockázat: standard módszer.

2. pillér: Belső tőkemegfelelés értékelési folyamat (ICAAP) és belső likviditási megfelelőség értékelési folyamat (ILAAP)

Az ICAAP az összes kockázati típust és kockázati portfóliót átfogó módon magában foglaló, az egész bankra kiterjedő kockázatkezelési és ellenőrzési tevékenység egyik fő alkotóeleme, elsősorban a kockázatkezelés és irányítás 2. pillér szemszögéből történő megvalósítására fókuszálva. Az ICAAP keretrendszer fő célja, hogy biztosítsa a jogszabályi (szabályozási) és belső elvárásokhoz és követelményekhez való igazodást azzal a végső céllal, hogy fejlessze és alkalmazza a kockázatok és a tőke megfelelő menedzsmentjét, biztosítva a Bank fenntartható fejlődését és biztosítsa a működésének megfelelő mindenkori tőkemegfelelést az összes lényeges és releváns kockázat fedezésére. Az ILAAP a Bank megfelelő likviditása és finanszírozhatósága szempontjából egészíti ki az ICAAP folyamatot.

3. pillér: Nyilvánosságra hozatal

A Bank a CRR szerint meghatározott közzétételi követelményeinek évente eleget tesz. A dokumentum a www.sberbank.hu címen elérhető.

ICAAP keretrendszer

A Bank általános kockázatviselő képességének meghatározása a 2. pillérben ismertetett követelmények és a 2. pillér alapján meghatározott belső tőke alapján történik. A kockázatfedezeti tőke meghatározása megfelelő, kockázatterékeny mérési módszerekkel és az összes releváns kockázattípus aggregálásával történik. Ez képezi a kockázatirányítás alapját egy megfelelő limitrendszer keretein belül.

A Bank által a kockázatviselő képesség kezelésére kidolgozott folyamatnak alkalmasnak kell lennie az összes lényeges kockázat meghatározására, számszerűsítésére, kezelésére és nyomon követésére. Továbbá a kockázatviselő képesség kezelésére kidolgozott folyamat lehetővé teszi a viselt kockázat fedezetére alkalmas tőke megfelelő becslését két megközelítés, a folyamatos üzletmenet (going concern) és a felszámolás (gone concern) elve alapján. A folyamat révén biztosítható, hogy a belső tőkeszükségletet és a szavatoló tőkét mindenkor fedezze a rendelkezésre álló tőke,

A kockázatviselő képesség szorosan összefügg a Bank stratégiai üzleti céljaival, kockázatvállalási hajlandóságával és kockázati profiljával, valamint a tőkemegfelelésével, és ezen elemek között biztosítja a többirányú interakció lehetőségét.

A folyamat az alábbi, egymással kölcsönösen összefüggő fázisokat/elemeket foglalja magában:



Kockázatok azonosítása és a lényegesség értékelése

Az évente átfogóan végzett kockázatértékelések alapján a Bank megállapítja, hogy milyen kockázatok vannak jelen a Bankon belüli banki műveletekben, valamint mekkora azok jelentősége és potenciális veszélye. Ez a folyamat magában foglalja mind az egyes kockázati típusok mennyiségi értékelését, mind a meglévő kockázatok figyelemmel kísérésére és kezelésére szolgáló módszerek és rendszerek értékelését (kvalitatív értékelés). A kockázatértékelési koncepció ezért átfogó áttekintést nyújt a Bank kockázati profiljáról.

A kockázati lényegesség értékelésének eredményei alapján az anyagi kockázatokat az irányító testület vagy az érintett bizottságok által az időszakos értékelés és/vagy az általános felügyeleti folyamat által jóváhagyott szakpolitikák, eljárások és iránymutatások alkalmazásával kezelik.

A jelentős kockázatok mérésére szolgáló értékelési módszertan a kockázat jellegétől függően egyedileg állapítható meg. A Bank mind kvantitatív, mind kvalitatív módszereket alkalmaz az alapvető kockázatokra (beleértve a stresszteszteket is), amelyeket dedikált módszerek és kézikönyvek dokumentálnak.

A kockázatok ICAAP szerinti mennyiségi meghatározása

A kockázatok számszerűsítése az egyéni kockázatok kezelésének folyamatának szerves részét képezi. Segítségével definiálható a várt és nem várt kockázatok együttes lefedésére alkalmas kockázati tőkeszükséglet mennyisége.

A tőkeszükséglet meghatározása során a Bank a felszámolási elv megközelítést alkalmazza.

A kockázati stratégia és a kockázat-azonosítási szabályok értelmében a számítási megközelítés kifinomultságának és átfogó jellegének a legjobb piaci gyakorlatot kell követnie, figyelembe véve az alapul szolgáló kockázat volumenét, volatilitását és lényegességét. A Bank a VaR-szerű modelleket alkalmazza a hitelkockázat (IRB megközelítés), működési és piaci kockázatokra. A kereskedési könyv esetében a szabványosított megközelítést alkalmazzák, mivel a kitétség jelentéktelen a részesedése alapján az általános kockázati kitétségben. A megközelítést rendszeresen érvényesítik a bankok belső VaR modelljével.

Hitelkockázat

A belső minősítésen alapuló megközelítés a szabályozó hatóság által az 1. pillérben javasolt, standard „kockázatotott értékre épülő” (VaR) modellek közé tartozik (egytényezős modell). Ennek megfelelően a hitelkockázat fedezéséhez szükséges belső tőkét olyan hitelveszteségként határozza meg, amelynél a tényleges veszteség nagy valószínűséggel nem lesz nagyobb. A belső minősítésen alapuló modell a nem fizetésből adódó veszteségekre koncentrálnak, és a PD, LGD és EaD paraméterek becsült értékén alapul.

A belső minősítésen alapuló modell nem terjed ki egyes félig hiteljellegű kockázatokra, ezzel kapcsolatban lásd a részletes belső szabályzatokat. Olyan portfóliók tekintetében, amelyekkel kapcsolatban a Bank nem rendelkezik a szükséges adatokkal (PD vagy LGD) ahhoz, hogy a belső minősítésen alapuló modellt alkalmazza, a standard megközelítés kerül alkalmazásra. Azonban ha lehetőség van rá, a belső minősítésen alapuló megközelítést alkalmazza a Bank.

A hitelek kockázatotott értékének számítása 99,9%-os konfidencia szinttel történik.

Piaci kockázat

A piaci kockázat annak a kockázata, hogy a Bank mérlegen belüli és kívüli pozícióinak a valós eszközértéke megváltozik a piaci árak (kamatlábak, részvény-, devizaárfolyamok vagy áruk árfolyama stb.) változása következtében, aminek hatására a Bank nyeresége és tőkéje csökkenhet.

Piaci kockázat – kereskedési könyv

A Bank a rövid távú újraértékesítési szándékkal, vagy a vételi és eladási árak közötti várható különbözetből tartott pozíciókat minősíti kereskedési szándékúnak. A Bank a méretéhez képest nem folytat jelentős kereskedési tevékenységet, ugyanakkor a nemzetközi kockázatkezelési sztenderdekkel összhangban komplex keretrendszert alkalmaz a piaci kockázatok mérésére és kezelésére.

Piaci kockázat – banki könyv

A kockázat mértékének számszerűsítésekor a Bank a szabályozói ajánlásokkal összhangban az általánosan elfogadott kockázatomérési megközelítéseket alkalmazza, s a rövid távú (jövedelmi) és hosszabb távú (tőke gazdasági értékének változásában megjelenő) hatásokat egyaránt számszerűsíti. A kamatláb kockázat számszerűsítése során különféle kamatváltozásokat reprezentáló forgatókönyveket alkalmaz a Bank. Ezek közül alap stressz forgatókönyvként +/- 200 bázispontos, azonnali, párhuzamos hozamgörbe sokkot feltételezünk. A kamtérzékenység részletesebb elemzése céljából a Bank további forgatókönyvek hatását is elemzi, amelyek a hozamgörbe meredekségének illetve alakjának különböző változásait szimulálják.

Működési kockázat

A működési kockázatokra allokálható tőkeszükségletet a Bank mindkét pillér alatt sztenderd módszerrel határozza meg.

Likviditási kockázat

A likviditási kockázat annak a kockázata, hogy az intézmény 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. Idetartozik többek között. A Bank a likviditási kockázatokat a nemzetközi és hazai szabályozói keretrendszernek, valamint az anyabanki irányelveknek megfelelően folyamatokkal, szerteágazó mutató- és limitrendszer működtetésével méri, és konzervatív likviditási tartalék tartásával menedzseli.

Egyéb kockázatok

Bank a már becsült belső tőkekövetelményen felül további kockázati tőkeszükségletet rendel az egyéb kockázatokhoz. Az egyéb kockázatokra elkülönített összeget az azonosított korábbi veszteségek összege alapján (ha rendelkezésre áll) mérlegelve, a kockázatok közelgő jövőbeni kedvezőtlen hatásáról szakértői véleményt alkotva, a stresszteszt eredményeit is felhasználva határozza meg.

A kockázatok aggregálása

A kockázatviselő képesség kezelésére kidolgozott folyamat kockázatok számszerűsítését célzó fázisában a Bank felméri, milyen összegű belső tőkére van szükség az egyes lényeges kockázatok fedezéséhez. Ezt követi a kockázatok összegzésének fázisa, melynek során megbecsülhető, hogy mennyi belső tőke szükséges a Bank minden lényeges kockázatának fedezéséhez.

Az egyes lényeges kockázatok belső tőkeszükségletének (beleértve a tökepuffert is) összegzésével megbecsülhető a Bank teljes tőkeszükséglete (teljes belső tőke). A belső tőkeszükségletek aggregálása során feltételezzük, hogy az egyes kockázatokból adódó veszteségek tökéletes korrelációban vannak. A feltételezés konzervatív, ugyanakkor jelenleg a Bank nem rendelkezik elegendő tapasztalattal és kellő mennyiségű adattal ahhoz, hogy megbízhatóan felmérje a diverzifikációból származó előnyöket. A Bank folyamatosan gyűjti az adatokat annak érdekében, hogy a későbbiekben meg tudja határozni ezeket a potenciális előnyöket.

A teljes belső tőkeszükséglet összehasonlításra kerül a kockázat-fedezeti tőkével. A Bank számára rendelkezésre álló tőkének mindkettőnél nagyobb összegnek kell lennie.

Stressz tesztek

A lényeges kockázatok kezelésének egyik alapvető eszközeként a Bank stressztesztet végez. A stressztesztet minden egyes lényeges kockázattal kapcsolatban külön kerülnek lebonyolításra. A stressztesztet célja a Bank sérülékenységének megállapítása rendkívül kedvezőtlen körülmények esetén, valamint korrekciós intézkedések kidolgozása és a Bank hosszú távú stabilitásának biztosítása. További célja annak vizsgálata, hogy a Bank mennyire érzékeny olyan tényezőkre, amelyek nem szerepelnek a belső tőke számszerűsítésében. Továbbá olyan kockázatok esetén, amelyeknél nem alkalmaznak VaR modellt, a stressztesztet eredményei a belső tőke felmérésének alapjául is szolgálhatnak. Általános szabályként azonban a stressztesztet eredményei nem határozzák meg a belső tőke szintjét, mivel szélsőséges körülményeket modelleznek.

A Bank évente legalább egy stressztesztet végez. Hirtelen piaci változás esetén a Bank elemzi a változás potenciális hatásait a gazdasági pozíciójára, és az eredmények alapján eldönti, hogy szükség van-e a stressztesztet gyakoribb elvégzésére.

Tőkeallokáció

A Bank célként kitűzött kockázati profilja a kockázatfedezeti tőke allokációján keresztül valósul meg, ami a kockázatviselő képesség modell keretében történik. A Bank tőkét allokál minden alapvető kockázat fedezésére, valamint azon egyéb kockázatokra, amelyet a kockázatok azonosítása és felmérésre során lényegesnek minősítettek. Az allokáció biztosítja, hogy a Bank kockázatfedezeti tőkéje megfelelő szintű védelmet nyújtson kedvezőtlen körülmények esetén.

Hitelkockázat

A magyar Sberbank esetében a hitelkockázat főként a hiteltípusú termékekből származik, bár vannak egyéb mérlegen belüli és mérlegen kívüli kötelezettségvállalások is.

A hitelkockázatkezelés évről évre jelentős erőfeszítéseket tesz, hogy a hitelkockázatokat minél pontosabban azonosítani és mérni tudja, megfelelő kontrollokat építsen ki, és kockázatkezelési szempontból optimalizálja a hitelezési folyamatokat.

2018 során az alábbi jelentősebb előrelépések történtek:

Corporate és SME

2018-ban a következő főbb fejlesztések, projektek indultak el a meglévő hitelezési folyamatok és kockázatkezelési módszerek felülvizsgálatára illetve fejlesztésére és a hatékonyság növelését célozva:

- kidolgozásra és implementálásra került az új KKV és nagyvállalati hitelezési politika, meghatározva a fő kockázati paramétereket, standardokat, a kockázati étvágyat a hitelezési tevékenységet illetően, figyelembe véve a csoport szintű elvárásokat szegmensenként illetve portfólió szinten is.
- elindult egy a hitelmonitoring tevékenység támogatását célzó IT project
- az ingatlan projekt ügyfelek, ügyletek minősítésére új rating modell került bevezetésre
- felülvizsgálatra kerültek a nagyvállalati és KKV szegmensre vonatkozó hitelezési folyamatok a hatékonyság növelése érdekében

Retail

- 2018 márciusában élesbe lépett az automatikus hiteldöntést támogató megoldás a lakossági szegmensben, amit a Methodus decision engine alkalmazásban valósítottunk meg.
- Személyi kölcsönökre új ügyfélminősítési (rating) modellt vezettünk be, mely sokkal nagyobb hatékonysággal szűr ezen terméket igénylő ügyfelekre.
- A lakossági szegmensben bevezetésre került az ügyfélminősítés (rating) készítésének automatizálása, amit egy háttérben történő interface hívással oldottunk meg.
- Microvállalati kockázatkezelés átalakítását is magában foglaló projekt előkészítése

A kockázatok mérése

Hogy a Bank hitelügyleteinek kockázata számszerűsítve legyen, bankszintű kockázati modellek vannak implementálva. Az egyik fő kockázati mérőszám a PD (Probability of Default), amely az ügyfél 12 hónapon belüli nem fizetési valószínűségét határozza meg kvalitatív és kvantitatív performancia indikátorok alapján. Míg a nem fizetés során keletkező veszteség LGD (Loss Given Default), a hitelkonverziós tényező CCF (Credit Conversion Factor) és a nem teljesítővé válás pillanatában fennálló kitettség EAD (Exposure at default) ügylet-specifikus karakterisztikáktól függenek.

A Bank rendelkezik saját PD modellekkel, melyeket azon hiteligenylokön alkalmazhatóak ahol a Sberbank Europe csoport jelen van. A cross-border ügyletekre és azon ügyfelekre, akikre nincs ország - specifikus model, generikus model kerül alkalmazásra.

Kockázatkérés komponensei

Az adósokkal szembeni hitelkockázat két komponensre osztható – a várható veszteség EL (Expected Loss), mely céltartalékkal, illetve a nem várt veszteség UL (Unexpected Loss), amely tőkével van fedezve. Az EL az a veszteség, amely 12 hónap alatt várható az adott ügyleten. Az UL a várható veszteség körüli szórásból adódik. A várható veszteség a következő három komponensre bontható fel:

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

A fenti három komponens a következőképpen van definiálva:

- PD (Probability of Default) egy adott ügyfél esetén annak a valószínűsége, hogy az az ügyfél nem-teljesítővé válik egy éven belül. A nemfizetési valószínűségek a Bank master-scale segítségével rating osztályokba sorolódnak.
- LGD (Loss given Default) reprezentálja azt a becslést, hogy mekkora veszteség várható egy nem teljesítő hitelen a nem teljesítés bekövetkeztének a pillanatában a nem teljesítéskori várható kitettségre vetítve. A Bank soha nem feltételezi, hogy a fennálló tartozás 100%-a megtérülhet a fedezetek értékesítése vagy egyéb lépések által, hanem ennél egy alacsonyabb érték várható reálisan. Az LGD-ráta meghatározása során átfogó módon figyelembevételre kerülnek a behajtás során fellépő költségek, az fedezet értékesítésének költségei, illetve egyéb felmerülő gazdasági veszteségek is. Az LGD-ráta meghatározása a fedezet típusa és egyéb ügylet specifikus karakterisztikáktól függ. Az LGD-rátát meghatározó kockázati modellek nem teljesítő ügyfelek lezárt behajtási folyamatainak eredményei alapján lettek fejlesztve.
- EAD (Exposure at Default) az a kitettség, amelyet a Bank vár, hogy fennálljon a nem teljesítés bekövetkeztének a pillanatában. Ügylet-specifikus mértékek, mint például a várható keretlehívási ráta, vagy derivatív ügyletek várható piaci árfolyama határozzák meg.

Minősítés (rating) folyamata

Az ügyfél/ügyletminősítési folyamat során csak a Bank Board tagjai által jóváhagyott (azt megelőzően a Sberbank Europe AG által jóváhagyott) modellek kerülhetnek használatra. Rating „master-scale” által meghatározott PD érték kerül felhasználásra a második pilléres tőkeszámítás, a kockázati árazás valamint a hitelezési folyamat megválasztása során. A Sberbank Europe AG-ban a rating alapja éves - a teljes a hitel teljes ciklusárát figyelmen kívül hagyó – PD. Ezért a Bank ugyanezt a 12 havi várható veszteség megközelítést alkalmazza.

A Bank hitelkockázati osztályainak PD tartományok szerinti megbontása:

alsó határ	átlag PD	felső határ	kockázati osztályok	Minősítési kategória
0,00%	0,02%	0,03%	1	magas minősítésű
0,03%	0,04%	0,04%	2	magas minősítésű
0,04%	0,05%	0,06%	3	magas minősítésű
0,06%	0,07%	0,08%	4	magas minősítésű
0,08%	0,10%	0,11%	5	magas minősítésű
0,11%	0,13%	0,16%	6	magas minősítésű
0,16%	0,18%	0,22%	7	magas minősítésű
0,22%	0,25%	0,30%	8	magas minősítésű
0,30%	0,35%	0,41%	9	magas minősítésű
0,41%	0,48%	0,56%	10	standard minősítésű
0,56%	0,66%	0,78%	11	standard minősítésű
0,78%	0,91%	1,07%	12	standard minősítésű
1,07%	1,25%	1,47%	13	standard minősítésű
1,47%	1,73%	2,02%	14	standard minősítésű
2,02%	2,38%	2,79%	15	átlagos minősítésű
2,79%	3,27%	3,84%	16	átlagos minősítésű
3,84%	4,51%	5,29%	17	átlagos minősítésű
5,29%	6,20%	7,28%	18	átlagos minősítésű
7,28%	8,54%	10,03%	19	átlagos minősítésű
10,03%	11,77%	13,81%	20	átlag alatti minősítésű
13,81%	16,20%	19,01%	21	átlag alatti minősítésű
19,01%	22,31%	26,19%	22	átlag alatti minősítésű
26,19%	30,73%	36,06%	23	átlag alatti minősítésű
36,06%	42,32%	49,66%	24	átlag alatti minősítésű
49,66%	58,28%	100,00%	25	átlag alatti minősítésű
100,00%	100,00%	100,00%	26	értékvesztett

Vállalati és KKV hitelezési kockázat monitoring és irányítás

A Bank folyamatosan monitorálja az egyes kintlevőségeit a jóváhagyott folyamatok szerint. Az előre meghatározott korai figyelmeztető jelek alapján a folyamat azonosítja az alacsony hitelképességű ügyfeleket és megfelelő értékeléssel felderíti azokat a kritikus tulajdonságokat, amelyek a kötelezettségvállalás és az ügyfél kockázati profiljának változásához vezethetnek. A kockázat szintjétől függően a gyengébben teljesítő kintlevőségek restrukturálási és behajtási ügyekként kerülnek bontásra és továbbításra a kijelölt szakterületek számára további ügyintézésre. Az alkalmazott folyamat szerint a Bank monitoring tevékenységén keresztül figyeli a kölcsön kitétségi minőségét egy meghatározott időintervallumon belül és méréseket végez, ha eltérések merülnek fel.

Hitelezési folyamat

A Bank ügyfél szegmensenként olyan egységesített hitelezési folyamatot alkalmaz, amely közös módszertanon és szemléleten alapul, a kockázati és üzleti célok egyértelmű elkülönítése mellett, független kockázati minősítést végez az egységesített sztenderdek és elvek mentén és olyan sztenderdizált kölcsön kérelmi és kockázatkezelési eszközöket alkalmaz, amelyek támogatják kockázati elemzéseket és döntéshozatalt a meghatározott feltételek szerint.

A partner kockázati kategória, a kitettség mértéke és az alapul szolgáló tranzakció a fő feldolgozási paraméterek az egyes tranzakciók értékelése és a döntéshozatal során.

A rendszerben, a hitelezési folyamat során alkalmazott módszertan sztenderdizált. A hitel döntési folyamat magas komplexitása miatt és a jelenlegi hiányos rendszertámogatás következtében, különös tekintettel az alacsony kockázati profilú aktív üzleti tevékenységre a visszamérési pontok a hatékonyság támogatását célozva kerültek beépítésre.

A módszer célja, hogy csökkentse a manuális ráfordítást és a további operációs kockázatokat.

Kockázati koncentráció csökkentése

A hitelezési kockázatokra tekintettel egy összehasonlító visszamérés, monitoring és limit keretrendszer került alkalmazásra. A kockázati rating modellek a rendszeres értékelés szerepét töltik be.

Hitelezési kockázatokat számos ellenőrzési pont és folyamat kezeli. Az egész kockázatvállalási folyamat fejlesztése és finomhangolása rendszeres és tükrözi a bankban azonosított hitelezési kockázatok alakulását. Az ellenőrzési pontok beépítésre kerültek a belső szabályozásba és a gyakorlatban is működnek. A Kockázati Bizottság és a Bank vezetése rendszeres tájékoztatást kap a hitelezési kockázatokhoz kapcsolódó fejlesztésekről és megfelelő riportok alapján tudják a folyamatokat irányítani és ellenőrizni.

A KKV szegmens a 2017 évihez hasonló tendenciákat mutat a vállalati szegmensben. Az erős akvizíciós tevékenység miatt mind az üzleti szegmensbe tartozó ügyfelek száma és teljes kitettsége is növekedett. A növekedés jelentős része a top szegmensben valósult meg. A kockázattal súlyozott eszközök változása mérsékelt volt a magas fedezettségi arány miatt.

A visszamérés olyan riportok alapján történik, amelyek meghatározott kockázatok mérésére és számszerűsítésére kerültek kialakításra. A kockázatok koncentrációjának csökkentése érdekében portfólió szintű limitek kerültek rögzítésre.

A koncentrációs kockázat magas szintűként kerül figyelembevételre a portfólióban az ügyfélcsoportok jelentős összesített kitettsége miatt. A KKV szegmensben a termék alapú hitelezés során a Bank erőfeszítéseket tesz a portfólió diverzifikálására. Az implementált Hitelezési Politika is figyelmet fordít a portfólió szintű koncentráció okozta problémákra és a rendszeres monitoring szabályozásával törekszik csökkenteni azokat.

Bár a teljes hitelezési kockázat a Bank több kockázati komponenséhez képest magasnak minősül, mind mennyiségi, mind minőségi értékelés alapján, főleg a teljes portfóliót érintő hitelezési kockázatok meghatározó eloszlása miatt, a teljes portfólióminőség a prudens kontrolloknak köszönhetően folyamatosan javul. A gazdasági környezet pozitív, a központi irányított hitelezési programok a hitelezési piac fejlődését szolgálják. Az elmúlt évek behajtási tevékenysége eredményeként a hitelezési portfólión végzett alapos konszolidációt követően a hitelezési portfólió tovább stabilizálódott.

Ország és transzfer kockázatok

Az üzleti fókusz hangsúlya egyértelműen azokon a területeken van, ahol a Bank vagy ahol az anyabank a saját tevékenységével jelen van a piacon. Implementálásra került az az ország-limit módszertani keretrendszer, amely az országhatárokon átnyúló kockázati étvágy stratégiáján alapul. Minden művelet a Banki szinten meglévő összes limitből kijelölt al-limiten keresztül történik. Monitoring, allokáció és felülvizsgálat központilag koncentráltan történik a Bank felelősségvállalása alatt.

Retail Credit kockázatkezelés és monitoring

Hitelezési folyamat

- A lakossági hitelezés új alapokra helyezését támogató projekt életbe léptetése, lezárása:
- Újraoptimalizált folyamat bevezetése
- Automatizált adatfeltöltés KHR interface-n keresztül
- Automatizált ügyfélminősítés (rating) készítés
- Automatizált törvényi megfelelés/belső kockázati feltételrendszer vizsgálat
- Új személyi kölcsön rating modell bevezetés
- Microvállalati szegmensben átfogó fejlesztési, optimalizációs projekt előkészítése, mely a fenti, sikeres lakossági projekt mintájára készül, magában foglalva a kockázati feltételrendszer, limitkalkuláció újrafelvezését

Risk Monitoring

Az egyes lakossági és microvállalati termékcsoportokat havi rendszerességgel elemezzük teljes körűen, melyet a magyarországi GRC megbeszélésen, valamint a bécsi központnak a rendszeresített PQR/Vintage riport küldéssel osztunk meg.

Portfoliáttekintés - hitelkockázatok

A releváns kitétség kiszámításához a kockázat-kontrolling az eszközök valós értékét használja. Számviteli szempontból a kitétséget a könyv szerinti érték alapján tartjuk nyilván.

2018 során a Bankon belüli hitelkockázattal kapcsolatos összes kitétség számottevően nem változott, azonban jelentős átrendeződés történt a mérlegen kívüli eszközök felől a mérlegen belüliek javára, illetve az egyes szegmensek között is.

Forbearance

Az Sberbank elveinek való megfelelés érdekében a belső hitelpolitikák egyedi átstrukturáláshoz kapcsolódó követelményeket, előírásokat tartalmaznak.

A meglévő átstrukturálással kapcsolatos belső politikákat felülvizsgáltuk és frissítettük annak érdekében, hogy teljes mértékben megfeleljenek az EBA követelményeinek az 575/2013 / EU rendelet 99. cikkének (4) bekezdése szerinti, az átstrukturálás és a nem-teljesítő kitétségekre vonatkozó jelentésekre vonatkozó követelményeknek.

A **forborne kitettség**¹ olyan ügyletből eredő követelés², amelyre vonatkozóan a Bank, tekintettel az adós pénzügyi nehézségeire, valamilyen kedvezményt/engedményt biztosított. Erre akkor kerülhet sor, ha a következő két kritérium teljesül:

- Az adósnak problémái adódtak vagy adódhatnak a pénzügyi kötelezettségei teljesítése kapcsán („pénzügyi nehézségei” adódnak), és
- A Bank és az adós közös megegyezéssel valamilyen kedvezményben/engedményben állapodott meg, amely a következő lehetőségek valamelyikét jelentheti:
 - A korábbi szerződési feltételek módosításra kerülnek
 - A Bank vagy a Sberbank Europe csoport a fennálló ügyletet részben vagy teljesen refinanszírozza: az eredeti szerződés helyett (teljesen vagy részben), a kockázatot biztosabban kezelő struktúrájú szerződés váltja ki a Sberbank Europe csoportban mivel az adós az eredeti feltételeket teljesíteni nem képes.
 - A szerződésben előzetesen lefektetett feltételeknek (ún. „beépített forbearance klauzulák”) a Bank által jóváhagyott életbe léptetése, ami által a szerződési feltételek megváltoznak.

A fentiek alapján a forbearance kedvezmények/engedmények nyújtásának célja az ügyfél támogatása abban, hogy vissza tudjon térni a fenntartható adósságszolgálat teljesítéséhez.

Az átstrukturált ügyleteket a következő kategóriákba soroljuk be:

- teljesítő átstrukturált (beleértve a próbaidejüket töltő illetve a nem-teljesítőből felgyógyult ügyleteket)
- nem-teljesítő átstrukturált.

Azok az ügyletek kerülnek teljesítőnek besorolásra, amelyek:

- a kitettség teljesítő volt az átstrukturálás előtt, és
- a nyújtott kedvezmény nem okoz nem-teljesítővé való átsorolást.

Egy korábban átstrukturáltak minősített kitettségnek a következő feltételeknek kell megfelelnie, hogy átstrukturált státusza megszűnjön:

- **Rendelkezzen „Teljesítő” besorolással:** a kitettség „teljesítőnek” tekintendő (ide értve a „nem-teljesítőből” való átminősítést is)
- **Legalább két éves próbaidő letelte:** legalább 2 év eltelt azóta, hogy a kitettség legutóbb (többszöri minősítés esetén) megkapta a „Teljesítő forborne” vagy „Teljesítővé felminősített forborne” minősítést.
- **Egy éve rendszeresen fizeti a törlesztő részletet:** (legkésőbb) a próbaidő második felének kezdete óta a kamat- és tőketartozás egy jelentős részét rendszeresen utalja.
- **Az adósnak nincs 30 napon túli elmaradása:** a próbaidő végén az adós egyetlen kitettségénél sem tapasztalható 30 napon túli késedelem.

Kizárólag az összes fent említett feltétel együttes teljesülése esetén lehet egy kitettség átstrukturált státuszát megszüntetni. Ha a feltételek közül akár egy nem valósult meg, akkor a próbaidőt a következő negyedév végéig meg kell hosszabbítani. Nem-teljesítő kitettség átstrukturált státuszát megszüntetni nem lehet.

¹ AZ MNB 39/2016 (X.11) sz. rendelete szerint átstrukturált követelés

² AZ MNB 39/2016 (X.11) sz. rendelete szerint a követelés: az adós, a kötelezett (a továbbiakban együtt: kötelezett) vagy az intézmény kezdeményezésére a kötelezett rendelkezésére bocsátott, engedményt tartalmazó hitelt, vásárolt követelést és egyéb, pénzkölcsönnek minősülő ügyletből, illetve más pénzügyi szolgáltatásból eredő követelést, továbbá az olyan hitelyújtáshoz kapcsolódó kötelezettségvállalást, amely az ügyfél döntése alapján követeléssé válhat (a továbbiakban együtt: követelés)

A következő táblázat tartalmazza a Bank átstrukturáltnak minősített kitétségeit 2018.12.31-én:

2018.12.31	Teljesítő forborne kitétségek	Nem teljesítő forborne kitétségek	Forborne kitétségek összesen
Hitelek és egyéb kötelezettségvállalások (kivéve hft)	7 639	2 767	10 406
Adott hitelígérvények	118	0	118
Összesen	7 757	2 767	10 524

2017.12.31	Teljesítő forborne kitétségek	Nem teljesítő forborne kitétségek	Forborne kitétségek összesen
Hitelek és egyéb kötelezettségvállalások (kivéve hft)	8 650	3 848	12 498
Adott hitelígérvények	137	0	137
Összesen	8 787	3 848	12 635

Problémás hitelportfólió / NPL

A hitelportfólió minőségét a rendszeres felülvizsgálatok és a hitel kitétség folyamatos monitoringja védi.

A monitoring folyamat célja:

- beazonosítani a tüneteket és fenyegetéseket
- megelőző tevékenység folytatása a hitelportfólió minőségének megőrzése érdekében
- a Bank eszközeiből való megtérülés lehetőségének maximalizálása

A kockázatok korai felismerése a kockázatkezelés meghatározó része és a Bank várható hitelezési veszteségének elkerülését vagy csökkentését célozza. Minél hamarabb beazonosításra kerülnek a negatív fejlemények és minél következetesebb megoldások kerülnek implementálásra, annál megfelelőbb restrukturálási lehetőségek állnak rendelkezésre és valószínűbb azok sikeres kimenetele.

Ha a monitoring folyamat a kölcsönbe vevőről olyan jelzéseket mutat, amelyek arra utalnak, hogy várhatóan nem tud eleget tenni a szerződésben vállalt kötelezettségeinek és visszafizetni tartozását, az ügylet átadásra kerül a Restrukturálás és Behajtási terület (RWO) kezelésébe.

A Bank belső szabályai értelmében nem teljesítésről (default) akkor beszélhetünk, ha a Bank az alábbi események egyikét tapasztalja az ügyfél részéről:

Default események (Non-Retail ügyfelek esetében)	
1	Késétt nap – A hitelfelvevő valamely lényeges kötelezettsége több, mint 90 napja lejárt.
2	Csődeljárás – Az Adós, a Bíróság vagy valamely harmadik fél csődeljárást vagy adósságrendezési eljárást kezdeményez az Adóssal szemben.
3	Végrehajtás – Végrehajtás van folyamatban az Adós ellen.
4	Felszámolás – Az Adós ellen felszámolási eljárás van folyamatban. az ügyfél 26-os minősítést kap.
5	Nem teljesítő átstrukturálás – ha az átstrukturálás annak oka, hogy az adós nem képes a szerződéses pénzügyi kötelezettségeit teljesíteni
6	Leírás – Az ügyféllel szemben fennálló követelések részben vagy egészében leírásra kerültek.
7	Eladás – A követelést veszteséggel el kellett adni (lényeges, hitelhez kapcsolódó gazdasági veszteséggel).
8	Értékvesztés – A hitelminőség romlás miatt egyedi értékvesztést, vagy kockázati céltartalékot kellett elszámolni.
9	Pénzpiaci ügyletek default-ja – valamely nyitott pozíció idő előtti zárásáról való döntés
10	Cross-default (bankcsoport) – Az ügyfél a Sberbank Europe csoport valamely más tagjával (SBAG és leányvállalatai) szembeni default-ja
11	Fizetési nehézségek, várható cash flow problémák – a kötelezettek várhatóan cash flow problémák miatt nem lesznek képesek teljesíteni fizetési kötelezettségeiket, ügyfélszintű defaultot eredményez.
12	Cross-default (ügyfélcsoport) – Valamely adóscsoport tag default-ja
13	Az adós várhatóan nem lesz képes pénzügyi kötelezettségeinek eleget tenni a jövőben (Unlikelihood to pay –UTP) – Ez a kategória az adós olyan pénzügyi nehézségeire, a hitelminőség olyan „egyéb” romlására utal, amelyet a többi default kategória nem fed le.

Default események (Retail ügyfelek esetében)	
1	Késétt nap – A hitelfelvevő valamely lényeges kötelezettsége több, mint 90 napja lejárt (A szabályzat 11.2.1.1. pontja szerint)
2	Leírás – Az ügyféllel szemben fennálló követelések leírásra kerültek (lényeges, hitelhez kapcsolódó gazdasági veszteséggel) a 11.2.1.2. pont szerint
3	Eladás – A követelést veszteséggel el kellett adni a 11.2.1.3. pont szerint
4	Fraud – Az ügyfél által elkövetett fraud cselekmény – amelyet a Compliance vagy Fraud Bizottság fraudként megerősített - ügyfélszintű default-ot eredményez.
5	Értékvesztés – A hitelminőség romlás miatt (először vagy ismételten) egyedi vagy csoportos értékvesztést, vagy kockázati céltartalékot kellett elszámolni a 11.2.1.8. pont szerint
6	Nem teljesítő átstrukturálás – ha az átstrukturálás annak oka, hogy az adós nem képes a szerződéses pénzügyi kötelezettségeit teljesíteni.
7	Várható cash flow problémák – a kötelezettek várhatóan cash flow problémák miatt nem lesznek képesek teljesíteni fizetési kötelezettségeiket, ügyfélszintű defaultot eredményez.
8	Az adós várhatóan nem lesz képes pénzügyi kötelezettségeinek eleget tenni a jövőben (Unlikelihood to pay –UTP) – Ez a kategória az adós olyan pénzügyi nehézségeire, a hitelminőség olyan „egyéb” romlására utal, amelyet a többi default kategória nem fed le.
9	Egyetemleges kötelezettség miatti Cross Default – a default oka a egyetemleges kötelezettség defaultja. (Egyetemleges kötelezettség: olyan kitétség, ahol két vagy több kötelezett egyetemleges felelős a kötelezettség visszafizetéséért (egyetemleges adós), ide nem értve a kezesség és kezesekek esetét.)

A fent felsorolt események esetén a követelést stage 3-ban mutatja ki.

A default-ból való felépülés akkor kezdődik, ha egyetlen default-ot okozó tényező sem áll már fenn, azaz ha az ügyfél a felépülést megelőző 3 egymást követő hónapban egyetlen, nemteljesítő státuszt eredményező trigger-t sem sért. A felépülési időszak végén kerülhet sor a követelés átsorolására stage 3-ból stage 2-be.

A felépülési időszak alatt fel kell mérni, hogy az ügyfél képes lesz-e teljesíteni a kötelezettségeit.

A felépülési időszak hossza bármely default esemény esetében attól függ, hogy a kitétség törlesztése milyen gyakorisággal történik:

Törlesztés gyakorisága	Felépülési időszak
Havi	6 hónap
Negyedéves	9 hónap
Féléves	12 hónap
Éves	24 hónap

Amennyiben az adósnak több ügylete van eltérő fizetési ütemezéssel, a leghosszabb felépülési időszak lesz a mérvadó.

Nem-teljesítő átstrukturálás esetén a következőknek kell teljesülnie a felépüléshez:

- a felépülés attól az időponttól kezdődik, amikor az átstrukturálási intézkedést meghozzák (átszerződés)
- a felépülési időszak nem lehet kevesebb 12 hónapnál a legutolsóként fennálló tényezőtől számítva:
 - o az átstrukturálásra vonatkozó intézkedés pillanatától,
 - o attól a pillanattól, amikor a kitétség minősítve volt vagy nem teljesítőnek minősült vagy
 - o amennyiben a restrukturálás türelmi időt tartalmazott, annak lejáratától.
 - o ezen felül a felépülési időszak nem lehet rövidebb, mint, amely időszak alatt a kötelezett jelentős összegű fizetést teljesít. A jelentős összegű fizetés a korábban lejárt kötelezettség összege, vagy a leírás összege, ha nem volt lejárt kötelezettség. Vagy az az időszak, amely alatt az adós teljesítette az átstrukturált kötelezettség adósságszolgálatát.

Az alábbi tábla a nem teljesítő portfólió alakulását mutatja a 2017–2018-as üzleti évekre vonatkozóan:

Ügyfél kitétségek	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
NPL volumen	26 024	30 388	32 130
NPL arány	10,62%	14,09%	15,41%

Értékvesztés

A Bank hitelkockázata az a kockázat, hogy a hitel adósa pénzügyi veszteséget okoz a Banknak azzal, hogy valamely a hitelhez kapcsolódó kötelezettségét nem teljesíti. Ezen veszteségek fedezetére a Bank az IFRS 9 előírásaival összhangban értékvesztést képez.

A standard előírásaival összhangban az értékvesztés és céltartalék szükséges összegének meghatározásához a várható veszteség modellt alkalmazza, azaz azokat a veszteségi eseményeket veszi számításba, amelyek a kezdeti megjelenítés után történtek, illetve a kitétség élettartama során várhatóan meg fognak történni.

A Bank minden hónap végén felméri, hogy van-e objektív bizonyíték arra vonatkozóan, hogy egy pénzügyi eszköz vagy a pénzügyi eszközök csoportja értékvesztett.

A következő események objektív bizonyítékként szolgálhatnak:

- Az adósnak jelentős pénzügyi nehézségei vannak
- A Bank megtérülése kizárólag a hitel mögött álló fedezetek végrehajtása révén valószínűsíthető
- Az adós kötelezettségeinek teljesítésével, több mint 90 napos késedelembe van
- A hitel átstrukturálása vált szükségessé, például: feltételek jelentős változása, kamatlábcsökkentés stb. (kivételek: piac által vezérelt vagy a technikai változások)
- A fedezetek értéke jelentősen lecsökkent, miközben egyéb cash flow források nem állnak rendelkezésre a hitel törlesztése céljából

- Az ügyfél nem hajlandó együttműködni a fennálló fizetési nehézségek ellenére
- Valószínűsíthető, hogy a hitelfelvevő ellen csődeljárás vagy más pénzügyi átszervezés indul
- Az ügyfélnek nincs rendszeres havi jövedeleme
- Az ügyfél minőségének romlása default vagy a defaultot megelőző rating szintre stb.

Az értékvesztés és céltartalék képzés folyamatában figyelembe kell venni minden hitelkivettséget, mérlegen belüli és mérlegen kívüli tételeket egyaránt függetlenül azok hitelminőségétől. Tehát nemcsak azokat az ügyleteket minősíti a Bank, amelyek esetében a hitelminőség jelentős romlása figyelhető meg vagy már önmagában magas a hitelkockázat. Az értékelés valamennyi pénzügyi eszközre kiterjed, kivéve az eredménnyel szemben valóban értéken értékelt eszközöket.

A mérlegen kívüli kivettségeket annak függvényében kell az értékvesztés és céltartalék számítás során figyelembe venni, hogy milyen mértékben valószínűsíthető a lehívásuk. Ennek számszerűsítésére a szabályozó által, a CRR alapján megengedett CCF értékeket alkalmazza a Bank.

A Bank a kivettségeit, azok kezdeti megjelenítéskori hitelminőségéhez képest megfigyelhető romlásukat alapul véve az IFRS 9 standard által meghatározott Stage-ek valamelyikébe sorolja be (Stage 1, Stage 2, Stage 3 és POCI), amely meghatározza az esetükben használatos értékvesztés és céltartalék képzés módját is.

Hitelezési kockázat jelentős növekedése (SICR)

Amennyiben egy pénzügyi eszköz kezdeti megjelenítéséhez képest a hitelkockázat jelentős növekedése figyelhető meg, a pénzügyi eszköz az IFRS 9 előírásaival összhangban Stage 2 értékelési csoportba kerül bekezelésre.

A hitelezési kockázat jelentős növekedését a Bank több paraméter együttes mérlegését követően állapítja meg, amely során figyelembe vételre kerül többek között az adott ügylet rendszeres monitoring során kapott besorolása, aktuális késedelme, az esetleges átstrukturálás ténye is.

Stage 2-be csoportosítás során figyelt jelzők:

Besorolási kritérium	Lakossági szegmens	Nem-lakossági szegmens
Monitoring státusz: piros vagy fekete vagy watch listás ügyfelek	Stage 2 (ha elérhető az adat)	Stage 2
Forbearance flag	Stage 2	Stage 2
DPD > 30 nap	Stage 2	Stage 2
SICR jelző: Hitelkockázat jelentős növekedése	Stage 2 (ha van megbízható rating adat)	Stage 2
Csoportos értékelés (Risk Committee által támogatott és az Igazgatóság által jóváhagyott rendkívüli döntés alapján)	Stage 2 (portfólió szinten, szakértői értékelés alapján)	Stage 2 (portfólió szinten, szakértői értékelés alapján)

Abban az esetben, ha a bekerüléskori és az aktuális ügyfél rating információk is rendelkezésre állnak a hitelkockázat jelentős növekedésének mérlegelésekor a rating abszolút értékben mért legalább 7 ratinggel történő romlása is, mint a hitelezési kockázat jelentős növekedését jelző tényező kerül figyelembe vételre (SICR jelző).

A ratinggel nem rendelkező ügyleteknél a ratinggel rendelkező teljesítő portfólió adatai alapján került meghatározásra egy átlagos rating, amely érték legalább éves gyakorisággal felülvizsgálatra kerül.

Az alacsony kockázatú portfóliókat az 1-8 belső minősítési osztályokkal jelezzük. Ezeknél a Stage-be történő besorolás során a SICR jelző egyáltalán nem kerül figyelembe vételre. A Stage 2-be sorolás egyéb kritériumait azonban, ezen ügyletek esetében is minden esetben vizsgálja a Bank.

A Bank azon ügyleteket, amelyeknél már egyszer a hitelezési kockázat jelentős növekedését megállapította, kizárólag akkor sorolja vissza Stage 2-ből Stage 1-be, ha egyetlen a hitelezési kockázat jelentős növekedését, illetve default-ot jelző tényező sem áll fenn az aktuális és állt fenn az előző beszámolási ciklusra vonatkozóan.

A Bank az értékvesztés szükségességének felmérését egyedileg jelentős pénzügyi eszközökre egyénileg, a nem egyedileg jelentős pénzügyi eszközökre egyedileg vagy csoportosan végzi el. Az egyedileg jelentős és nem jelentős kitétségek megkülönböztetése érdekében egy küszöbérték került megállapításra, amelynek alapja az ügyfél teljes Bankkal szembeni kitétsége. Az értékvesztés- és céltartalék képzés céljára a Bank azon követeléseket tekinti egyedileg jelentősnek, amelyek esetében az ügyfél teljes mérlegen belüli és kívüli kitétségeinek összértéke meghaladja a 100.000.000 forintot. Emellett egyedi értékelés történik a peresített követelések miatti függő kötelezettségek, valamint a tulajdoni részesedést jelentő befektetések esetében is, mivel azok kezelése is egyedileg történik. Továbbá a fenti jelentőségi küszöbtől függetlenül, a Bank bármely ügyfelet / ügyfélcsoportot egyedileg értékelendő kategóriába sorolhat.

Az egyedileg jelentős kitétségek esetében az értékvesztés és céltartalék szükséges szintjének meghatározásához a Bank a diszkontált cash flow (DCF) módszert használja. Ez alapján – amennyiben van objektív bizonyíték –, a veszteség mértéke megegyezik az eszköz könyv szerinti értéke és a becsült jövőbeni cash flow-knak a pénzügyi eszköz eredeti effektív kamatlábjával diszkontált jelenértéke közötti különbséggel. A becsült jövőbeni cash flow-k jelenértékének számítása során minden esetben be kell vonni a rendszeres jövőbeni jövedelmekből várható cash flow-akat, illetve a biztosíték érvényesítéséből várható cash flow-akat (csökkentve a biztosíték megszerzésének és értékesítésének költségeivel) attól függően, hogy a Bank a Vállalkozás folytatását vagy felszámolását feltételezi.

A vállalkozás folytatása megközelítésben azt feltételezzük, hogy az ügyfél törleszteni fogja a tőkét és a kamatot, tehát hogy az adós gazdasági nehézségei átmeneti jellegűek, és képes lesz majd törleszteni a kitétséget az alaptevékenységeiből származó jövőbeni cash flow-kból. Ezzel szemben a vállalkozás felszámolása megközelítmódban azt tételezzük fel, hogy a biztosítékok érvényesítéséből tudjuk csak behajtani a tartozást.

A csoportos értékvesztés számítás során - ellentétben az egyedi értékvesztés képzésnél bemutatott módszertannal - a cash flow-akat portfólió szinten becsüljük. Ilyenkor a hasonló hitelkockázati jellemzőkkel rendelkező eszközök kerülnek egy adott portfólióba. Ebből következően a cash flow-k nagyrészt múltbéli tapasztalatok alapján becsülhetők az adott portfólióban, figyelembe véve jövőbeli alakulásukat az alkalmazott értékvesztési modellek élettartami komponense alapján. A számításhoz felhasznált, megfelelő kockázati paraméterek meghatározása alapvető fontosságú a csoportos értékvesztés számítás során.

A jövőbeni, várható cash flow-k meghatározása során makrogazdasági tényezők is figyelembe vételre kerülnek (mint például: munkanélküliségi ráta, nettó átlagbérek, ipari termelés, GDP stb.).

A könyv szerinti érték és a jövőbeni cash flow-k közötti különbséget nemcsak az elkövetkező 12 hónapban, hanem a LECL megközelítmóddal is becsüljük, vagyis a pénzügyi instrumentum teljes élettartama alatt bekövetkező default esemény hatására bekövetkező

várható veszteséget számszerűsítjük, azokban az esetekben, ahol ezt a standard megköveteli.

A Stage 1 besorolással rendelkező kitétségeknél a Bank a 12 havi várható veszteség megközelítésmódot alkalmazza, míg a Stage 2 és a Stage 3 besorolással rendelkező kitétségekre teljes élettartam alatt várható veszteség megközelítésmódot.

A csoportos módszertan alapján megképzendő értékvesztés és céltartalék összegeket minden hónap végén, illetve akkor számítjuk újra, ha az alkalmazott paraméterek bármelyike jelentősen megváltozik.

A Sberbank Csoportnak egységes folyamata van az IFRS 9 szerinti kockázati modellek fejlesztésére, ellenőrzésére, jóváhagyására és visszamérésére. Az alkalmazott módszertan és feltételezések évente egyszer kerülnek felülvizsgálatra, annak érdekében, hogy csökkentsük az értékelés alapján elszámolt és a ténylegesen felmerült veszteségek közötti esetleges eltéréseket.

Koncentrációs kockázat

A Bank ügyfelekkel szembeni követeléseinek mérlegen belüli és mérlegen kívüli koncentrációs kockázatait az alábbi jellemzők mentén mutatják be a következő táblázatok:

- ügyfelek földrajzi elhelyezkedése
- főbb devizák szerinti felbontás
- ügyfelek ágazati besorolása

Az alábbiakban a mérlegen belül és kívüli kitétségek bruttó könyv szerinti értéke kerül a fentieknek megfelelően megbontásra.

Földrajzi koncentráció

Ügyfelekkel szembeni mérlegbeli kitétségek földrajzi elhelyezkedés szerinti koncentrációja	2018.12.31				
	Belföld	Oroszország	EU	EU-n kívüli	Összesen
magas minősítésű	5 951	0	0	37	5 988
standard minősítésű	77 220	138	8 597	2 078	88 033
átlagos minősítésű	104 030	44	6 636	37	110 747
átlag alatti minősítésű	14 694	14	55	55	14 818
értékvesztett	24 633	1	860	58	25 552
Összesen	226 528	197	16 148	2 265	245 138

Ügyfelekkel szembeni mérlegen kívüli kitétségek földrajzi elhelyezkedés szerinti koncentrációja	2018.12.31				
	Belföld	Oroszország	EU	EU-n kívüli	Összesen
magas minősítésű	7 456	3 615	0	0	11 071
standard minősítésű	64 864	8 039	5 140	1 984	80 027
átlagos minősítésű	19 277	0	2	0	19 279
átlag alatti minősítésű	2 402	0	0	0	2 402
értékvesztett	1 030	0	0	0	1 030
Összesen	95 029	11 654	5 142	1 984	113 809

Ügyfelekkel szembeni mérlegbeli kitétségek földrajzi elhelyezkedés szerinti koncentrációja	2017.12.31				
	Belföld	Oroszország	EU	EU-n kívüli	Összesen
magas minősítésű	1 980	0	3	36	2 019
standard minősítésű	67 502	107	12 357	63	80 029
átlagos minősítésű	88 490	21	139	230	88 880
átlag alatti minősítésű	15 281	10	28	97	15 416
értékvesztett	28 372	0	930	70	29 372
Összesen	201 625	138	13 457	496	215 716

Ügyfelekkel szembeni mérlegen kívüli kitétségek földrajzi elhelyezkedés szerinti koncentrációja	2017.12.31				
	Belföld	Oroszország	EU	EU-n kívüli	Összesen
magas minősítésű	11 718	7 754	0	6	19 478
standard minősítésű	73 458	3 662	6 227	1	83 348
átlagos minősítésű	30 691	0	1	2	30 694
átlag alatti minősítésű	1 185	0	0	0	1 185
értékvesztett	68	0	0	0	68
Összesen	117 120	11 416	6 228	9	134 773

Ügyfelekkel szembeni mérlegbeli kitétségek földrajzi elhelyezkedés szerinti koncentrációja	2017.01.01				
	Belföld	Oroszország	EU	EU-n kívüli	Összesen
magas minősítésű	463	0	0	38	501
standard minősítésű	30 460	12	13 577	3 797	47 846
átlagos minősítésű	107 025	92	565	328	108 010
átlag alatti minősítésű	20 805	1	922	57	21 785
értékvesztett	30 042	1	238	115	30 396
Összesen	188 795	106	15 302	4 335	208 538

Ügyfelekkel szembeni mérlegen kívüli kitétségek földrajzi elhelyezkedés szerinti koncentrációja	2017.01.01				
	Belföld	Oroszország	EU	EU-n kívüli	Összesen
magas minősítésű	1 307	0	0	7	1 314
standard minősítésű	61 831	3 409	1	4 078	69 319
átlagos minősítésű	19 998	0	0	0	19 998
átlag alatti minősítésű	919	0	0	0	919
értékvesztett	190	0	0	1	191
Összesen	84 245	3 409	1	4 086	91 741

A Bank aktivitása döntően a belföldi ügyfelekre fókuszál, ez az elmúlt évek során nem változott. Az EU-s ügyletek döntő többsége a Csoport más, EU-n belüli tagjaival együttműködésben megvalósított ügyletekből áll. A tulajdonosi viszonyokból adódóan, a banki stratégia részeként jelennek meg Oroszország felé vállalt kockázatok is, jellemzően mérlegen kívül (trade finance) ügyletek formájában.

Deviza koncentráció

Ügyfelekkel szembeni mérlegbeli kitétségek devizák szerinti koncentrációja	2018.12.31					Összesen
	HUF	EUR	CHF	USD	Egyéb	
magas minősítésű	5 192	759	0	37	0	5 988
standard minősítésű	61 786	24 761	48	1 438	0	88 033
átlagos minősítésű	78 543	30 900	1 289	15	0	110 747
átlag alatti minősítésű	14 059	537	171	51	0	14 818
értékvesztett	19 722	1 920	3 903	6	1	25 552
Összesen	179 302	58 877	5 411	1 547	1	245 138

Ügyfelekkel szembeni mérlegen kívüli kitétségek devizák szerinti koncentrációja	2018.12.31					Összesen
	HUF	EUR	CHF	USD	Egyéb	
magas minősítésű	6 391	4 680	0	0	0	11 071
standard minősítésű	24 239	55 717	0	71	0	80 027
átlagos minősítésű	17 280	1 993	0	6	0	19 279
átlag alatti minősítésű	2 098	304	0	0	0	2 402
értékvesztett	793	237	0	0	0	1 030
Összesen	50 801	62 931	0	77	0	113 809

Ügyfelekkel szembeni mérlegbeli kitétségek devizák szerinti koncentrációja	2017.12.31					Összesen
	HUF	EUR	CHF	USD	Egyéb	
magas minősítésű	1 545	441	0	33	0	2 019
standard minősítésű	52 882	25 365	203	1 579	0	80 029
átlagos minősítésű	70 544	18 142	182	12	0	88 880
átlag alatti minősítésű	12 241	1 808	1 317	50	0	15 416
értékvesztett	23 537	1 677	4 144	13	1	29 372
Összesen	160 749	47 433	5 846	1 687	1	215 716

Ügyfelekkel szembeni mérlegen kívüli kitétségek devizák szerinti koncentrációja	2017.12.31					Összesen
	HUF	EUR	CHF	USD	Egyéb	
magas minősítésű	4 691	14 781	0	6	0	19 478
standard minősítésű	30 326	53 005	0	17	0	83 348
átlagos minősítésű	21 327	9 301	0	66	0	30 694
átlag alatti minősítésű	1 163	22	0	0	0	1 185
értékvesztett	65	2	1	0	0	68
Összesen	57 572	77 111	1	89	0	134 773

Ügyfelekkel szembeni mérlegbeli kitétségek devizák szerinti koncentrációja	2017.01.01					Összesen
	HUF	EUR	CHF	USD	Egyéb	
magas minősítésű	463	1	0	37	0	501
standard minősítésű	19 477	21 339	247	6 783	0	47 846
átlagos minősítésű	89 334	16 361	531	1 784	0	108 010
átlag alatti minősítésű	15 210	3 631	2 869	75	0	21 785
értékvesztett	23 949	2 323	4 116	7	1	30 396
Összesen	148 433	43 655	7 763	8 686	1	208 538

Ügyfelekkel szembeni mérlegben kívüli kitétségek devizák szerinti koncentrációja	2017.01.01					
	HUF	EUR	CHF	USD	Egyéb	Összesen
magas minősítésű	1 307	0	0	7	0	1 314
standard minősítésű	15 378	42 633	0	11 308	0	69 319
átlagos minősítésű	14 323	3 790	1	307	1 577	19 998
átlag alatti minősítésű	904	15	0	0	0	919
értékvesztett	155	35	1	0	0	191
Összesen	32 067	46 473	2	11 622	1 577	91 741

A Bank ügyfelekkel szembeni kitétségeinek döntő hányada forintban, vagy euróban denominált; kisebb mértékben van jelen USD alapú kockázatvállalás is; a CHF kitétségek régi, fokozatosan fogyó kockázatvállalások maradványai. A Bank az idegen devizában kötött ügyletei során törekszik a megfelelő természetes hedge jelenlétét biztosítani, spekulatív jellegű devizahiteleket nem nyújt.

Ágazati koncentráció

Ügyfelekkel szembeni mérlegbeli kitétségek ágazati besorolás szerinti koncentrációja	2018.12.31					
	magas minősítésű	standard minősítésű	átlagos minősítésű	átlag alatti minősítésű	értékvesztett	összesen
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás és halászat	88	2 059	1 839	687	104	4 777
Bányászat, köfajtés	0	0	6	0	0	6
Feldolgozóipar	379	14 888	9 043	496	1 914	26 720
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légtudósítás	0	6 644	538	4	59	7 245
Vízellátás	0	29	837	20	5	891
Építőipar	555	1 525	2 930	521	1 469	7 000
Kereskedelem, gépjárműjavítás	3 363	6 579	14 128	1 810	2 007	27 887
Szállítás, raktározás	39	1 380	3 383	307	181	5 290
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	102	66	3 147	173	91	3 579
Információ, kommunikáció	129	3 661	13 349	83	111	17 333
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	37	1 147	482	163	12	1 841
Ingtatlanügyletek	79	2 618	32 627	1 194	3 271	39 789
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	182	531	3 072	386	113	4 284
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	237	1 650	711	128	654	3 380
Közigazgatás, védelem; kötelező társadalombiztosítás	0	2 782	0	17	0	2 799
Oktatás	798	738	415	19	19	1 989
Humán-egészségügyi, szociális ellátás	0	218	737	49	288	1 292
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	0	32	159	67	59	317
Egyéb szolgáltatás	0	26	440	102	20	588
Külföldi szervezetek és testületek	0	0	0	0	0	0
Lakosság	0	41 460	22 904	8 592	15 175	88 131
Összesen	5 988	88 033	110 747	14 818	25 552	245 138

Ügyfelekkel szembeni mérlegben kívüli kitétségek ágazati besorolás szerinti koncentrációja	2018.12.31					
	magas minősítésű	standard minősítésű	átlagos minősítésű	átlag alatti minősítésű	értékvesztett	összesen
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás és halászat	67	216	792	139	0	1 214
Bányászat, köfajtés	0	0	30	0	0	30
Feldolgozóipar	248	7 189	1 603	142	199	9 381
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	0	0	2 147	0	0	2 147
Vízellátás	0	0	34	11	0	45
Építőipar	4 380	14 954	3 535	143	697	23 709
Kereskedelem, gépjárműjavítás	2 003	37 420	3 744	235	0	43 402
Szállítás, raktározás	176	5 228	761	52	0	6 217
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	106	91	198	59	0	454
Információ, kommunikáció	186	2 218	422	11	0	2 837
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	3 645	1 852	3	0	2	5 502
Ingatlanügyletek	1	184	1 452	285	129	2 051
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	139	8 936	3 257	73	0	12 405
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	90	228	507	160	0	985
Közigazgatás, védelem; kötelező társadalombiztosítás	0	700	0	2	0	702
Oktatás	0	0	57	0	0	57
Humán-egészségügyi, szociális ellátás	0	43	123	1	0	167
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	0	1	50	8	0	59
Egyéb szolgáltatás	0	11	58	0	0	69
Külföldi szervezetek és testületek	30	756	506	1 081	3	2 376
Összesen	11 071	80 027	19 279	2 402	1 030	113 809

Ügyfelekkel szembeni mérlegbeli kitétségek ágazati besorolás szerinti koncentrációja	2017.12.31					
	magas minősítésű	standard minősítésű	átlagos minősítésű	átlag alatti minősítésű	értékvesztett	összesen
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás és halászat	3	1 557	2 062	355	131	4 108
Bányászat, köfajtés	0	0	0	0	0	0
Feldolgozóipar	272	7 349	7 739	668	2 528	18 556
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	0	6 296	866	5	39	7 206
Vízellátás	0	20	834	81	6	941
Építőipar	67	3 513	1 542	587	353	6 062
Kereskedelem, gépjárműjavítás	622	11 660	17 492	1 125	1 563	32 462
Szállítás, raktározás	20	1 790	3 016	378	130	5 334
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	0	56	1 341	265	195	1 857
Információ, kommunikáció	104	1 594	780	144	77	2 699
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	33	2 221	762	30	1 973	5 019
Ingatlanügyletek	11	5 962	22 375	3 088	3 149	34 585
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	25	500	2 950	1 697	223	5 395
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	46	223	1 618	102	644	2 633
Közigazgatás, védelem; kötelező társadalombiztosítás	0	0	5	39	0	44
Oktatás	0	1 045	438	11	19	1 513
Humán-egészségügyi, szociális ellátás	0	38	611	94	269	1 012
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	0	0	1 097	72	90	1 259
Egyéb szolgáltatás	0	0	379	59	22	460
Külföldi szervezetek és testületek	0	0	0	0	0	0
Lakosság	816	36 205	22 973	6 616	17 961	84 571
Összesen	2 019	80 029	88 880	15 416	29 372	215 716

Ügyfelekkel szembeni mérlegben kívüli kitétségek ágazati besorolás szerinti koncentrációja	2017.12.31					
	magas minősítésű	standard minősítésű	átlagos minősítésű	átlag alatti minősítésű	értékvesztett	összesen
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás és halászat	0	684	752	125	1	1 562
Bányászat, köfejtés	0	0	0	0	0	0
Feldolgozóipar	322	11 722	3 233	88	30	15 395
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	6 203	0	2 489	0	0	8 692
Vízellátás	0	10	38	5	0	53
Építőipar	10 073	20 926	5 895	226	35	37 155
Kereskedelem, gépjárműjavítás	1 384	35 314	7 609	264	0	44 571
Szállítás, raktározás	50	5 404	695	72	0	6 221
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	0	42	243	22	0	307
Információ, kommunikáció	162	346	301	27	0	836
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	29	6 012	178	0	0	6 219
Ingatlanügyletek	51	452	4 304	4	0	4 811
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	1 105	397	2 672	114	0	4 288
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	99	223	1 066	87	0	1 475
Közigazgatás, védelem; kötelező társadalombiztosítás	0	700	2	7	0	709
Oktatás	0	800	90	0	0	890
Humán-egészségügyi, szociális ellátás	0	8	92	0	0	100
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	0	0	55	9	0	64
Egyéb szolgáltatás	0	0	58	13	0	71
Külföldi szervezetek és testületek	0	308	922	122	2	1 354
Összesen	19 478	83 348	30 694	1 185	68	134 773

Ügyfelekkel szembeni mérlegbeli kitétségek ágazati besorolás szerinti koncentrációja	2017.01.01					
	magas minősítésű	standard minősítésű	átlagos minősítésű	átlag alatti minősítésű	értékvesztett	összesen
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás és halászat	0	1 140	3 866	422	146	5 574
Bányászat, köfejtés	0	3 738	106	0	0	3 844
Feldolgozóipar	0	8 232	6 115	882	1 765	16 994
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	0	6 422	2 975	105	0	9 502
Vízellátás	0	0	635	18	3	656
Építőipar	0	1 570	2 427	538	453	4 988
Kereskedelem, gépjárműjavítás	39	11 492	16 776	1 368	2 639	32 314
Szállítás, raktározás	0	736	2 147	253	149	3 285
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	0	61	1 572	390	287	2 310
Információ, kommunikáció	0	1 114	699	118	75	2 006
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	37	63	26	51	2 040	2 217
Ingatlanügyletek	49	1 353	17 705	6 326	2 916	28 349
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	0	552	2 112	2 319	229	5 212
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	0	176	2 629	115	107	3 027
Közigazgatás, védelem; kötelező társadalombiztosítás	0	0	79	0	0	79
Oktatás	0	1 635	67	311	24	2 037
Humán-egészségügyi, szociális ellátás	0	74	465	96	286	921
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	43	0	1 133	72	71	1 319
Egyéb szolgáltatás	0	0	255	98	22	375
Külföldi szervezetek és testületek	0	0	0	0	0	0
Lakosság	333	9 488	46 221	8 303	19 184	83 529
Összesen	501	47 846	108 010	21 785	30 396	208 538

Ügyfelekkel szembeni mérlegen kívüli kitétségek	2017.01.01					
	magas minősítésű	standard minősítésű	átlagos minősítésű	átlag alatti minősítésű	értékvesztett	összesen
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás és halászat	0	161	743	71	70	1 045
Bányászat, kőfejtés	0	4 078	0	0	0	4 078
Feldolgozóipar	0	5 277	2 028	41	3	7 349
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	0	6 629	746	0	0	7 375
Vízellátás	0	0	40	0	0	40
Építőipar	0	6 394	5 023	103	78	11 598
Kereskedelem, gépjárműjavítás	23	39 137	5 413	308	0	44 881
Szállítás, raktározás	0	659	537	97	0	1 293
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	0	26	171	31	0	228
Információ, kommunikáció	0	529	198	4	0	731
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	1 240	119	10	1	0	1 370
Ingatlanügyletek	20	319	1 262	57	37	1 695
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	7	974	2 004	60	0	3 045
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	0	646	1 173	31	0	1 850
Közigazgatás, védelem; kötelező társadalombiztosítás	0	760	4	0	0	764
Oktatás	0	0	35	1	0	36
Humán-egészségügyi, szociális ellátás	0	17	122	2	0	141
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	0	0	45	20	0	65
Egyéb szolgáltatás	0	0	69	18	0	87
Lakosság	24	3 594	375	74	3	4 070
Összesen	1 314	69 319	19 998	919	191	91 741

A Bank kockázatvállalásainak ágazati megoszlása megfelel a piaci átlagnak; döntően a magas finanszírozási igényű ágazatokban (ingatlanügyletek, kereskedelem, feldolgozóipar) finanszíroz hitelekkel, mérlegen kívül pedig jellemzően kereskedelemfinanszírozással van jelen a kereskedelmi ágazatokban, és garanciakeretekkel az ingatlanügyletek piacán.

6.11.4 Működési kockázat

Működési kockázatnak kell tekinteni a belső eljárások (folyamatok), a munkatársak, a rendszerek hibájából vagy nem-megfelelőségéből származó, valamint külső események okozta veszteségek bekövetkezésének a kockázatát. Sberbank Europe csoport és így a Sberbank Magyarország a bruttó üzletági bevételeken alapuló sztenderdizált mérési módszert használja a működési kockázati tőkekövetelmény meghatározására.

A Sberbank Europe csoporton belül a kockázatkezelés általánosságban a következő folyamatokból áll: kockázatok azonosítása; kockázati kitétségek mérése és értékelése, megfelelő tőke-monitoring és tervezés biztosítása; megfelelő intézkedések megtétele a kockázatok ellenőrzésére, illetve csökkentésére. A működési kockázatok mérése kvantitatív és kvalitatív módon is megtörténik (például: veszteségadat-gyűjtés, külső veszteségesemények figyelése, kockázati önértékelések, kockázatcsökkentő intézkedések figyelemmel követése).

A 3 rétegű védelmi vonal legfontosabb eleme a működési kockázati kapcsolattartó (Business Line Operational Risk Managers (BLORMs)). A főbb módszertani elemek meghatározása központilag, az anyabank bevonásával (is) történik, azonban az egyes területeken fennálló kockázatok és problémák azonosítása decentralizált a BLORM-ok által, és az egyes kockázatcsökkentő intézkedések végrehajtásának ellenőrzéséért is ők felelősek.

2018-ban a Bank főként a kockázatmérés módszerek (azon belül is a kockázatértékelés) finomhangolását végezte, illetve javította a belső veszteségadat-gyűjtés minőségét, folyamatos figyelmével kísérte a belső kontrollok működését, és fejlesztette a II. pillér alatt (ICAAP) tőkekalkulációs eljárását.

A jövőben a működési kockázatkezelés az alábbi tevékenységekre fekteti a hangsúlyt:

- a kockázatértékelési módszertan folyamatos fejlesztése
- belső kontrollok folyamatos fejlesztése
- outsourcing folyamatok fejlesztése
- belső tőkeigény figyelése
- veszteségadatok minőségének javítása és adatgyűjtési gyakorlat fejlesztése

A működési kockázati veszteségekről és a kockázatértékelési eredményekről és belső kontrollok végrehajtásáról havonta készül jelentés a Kockázati Bizottság számára, ahogyan a működési kockázati étvágy során meghatározott belső limitek kihasználásáról is.

A működési kockázati veszteségek az alábbi fő kategóriák valamelyikébe sorolhatóak:

- Belső csalás: szándékosan elkövetett cselekmény, melyben legalább egy belső fél közreműködése fennállt.
- Külső csalás: kizárólag harmadik fél csalásra, hűtlen kezelésre vagy jogszabályok kijátszására irányuló szándékos tevékenységből származó károk
- Munkáltatói gyakorlat és munkabiztonság: munkáltató, egészségügyi vagy munkabiztonsági előírások megsértése miatt bekövetkezett veszteségek; egyéni munkajogi peres követelésekből származó veszteségek; szociális vagy kulturális alapú hátrányos megkülönböztetés miatti veszteségek
- Ügyfél, üzleti gyakorlat, marketing és termékpolitika: ügyféllel szembeni szakmai kötelezettségek nem szándékos vagy hanyagság miatti megszegéséből (beleértve a bizalmi vagy szakmai előírásokat), valamint egy termék jellemzőiből vagy tervezéséből adódó kár
- Tárgyi eszközökben bekövetkező károk: természeti katasztrófák vagy más esemény miatt bekövetkező értékcsökkenés
- Üzletmenet fennakadása vagy rendszerhiba: üzletmenet fennakadásából, vagy bármely működő rendszer leállításából vagy hibájából származó veszteségek
- Végrehajtás, teljesítés és folyamatkezelés: ügyletek hibás feldolgozásából vagy kereskedelmi ügyfelekkel és beszállítókkal, kapcsolatos folyamatok kezeléséből bekövetkező károk

6.12 Közzétételre jóváhagyás

Az éves beszámolót a Bank közgyűlése 2019. május 29-én fogja közzétételre jóváhagyni.
Budapest, 2019. május 13.



Szabó Richard
Elnök-vezérigazgató



Tudisconé Gyöngyösy Éva
Pénzügyi igazgató