

SBERBANK MAGYARORSZÁG ZRT.

**KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS ÉS
KONSZOLIDÁLT ÉVES BESZÁMOLÓ**

2020. DECEMBER 31.



FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A Sberbank Magyarország Zrt. részvényesének

A konszolidált éves beszámoló könyvvizsgálatáról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük a Sberbank Magyarország Zrt. (a „Társaság”) és leányvállalatai (együtt a „Csoport”) mellékelt 2020. évi konszolidált éves beszámolójának könyvvizsgálatát, amely a 2020. december 31-i fordulónapra elkészített konszolidált mérlegből – melyben az eszközök és források egyező végösszege 511.066 M Ft – valamint az ugyanezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált eredménykimutatásból, konszolidált egyéb átfogó jövedelemkimutatásból – melyben a tárgyévi konszolidált átfogó jövedelem összesen 1.305 M Ft veszteség –, konszolidált saját tőke változásainak kimutatásából, konszolidált cash flow kimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását és magyarázó információkat is tartalmazó kiegészítő mellékletből áll.

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

Véleményünk összhangban van az auditbizottságnak címzett 2021. április 29-i kiegészítő jelentésünkkel.

A vélemény alapja

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

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

A Csoportnak a 2020. január 1-től 2020. december 31-ig tartó üzleti évben általunk nyújtott nem könyvvizsgálati szolgáltatások a kiegészítő melléklet 6.8.9. pontjában kerültek bemutatásra.

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

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



Könyvvizsgálati megközelítésünk

Áttekintés

<i>Csoport lényegességi szint</i>	A Csoport könyvvizsgálata során alkalmazott lényegességi szint 453 M Ft.
<i>Csoportkönyvvizsgálat hatóköre</i>	A Sberbank Magyarország Zrt.-n, mint anyavállalaton kívül egyéb leányvállalatot nem vontunk be a könyvvizsgálatba, mivel a Bank a teljes Csoport több, mint 99%-át kiteszi, a konszolidált mérlegfőösszeg és a konszolidált adózás előtti eredmény tekintetében is.
<i>Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések</i>	<ul style="list-style-type: none">• Ügyfelekkel szembeni követelések értékvesztése

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

Lényegesség

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

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

<i>Lényegességi szint</i>	453 M Ft
<i>Meghatározás módja</i>	Konszolidált saját tőke 1%-a
<i>Az alkalmazott viszonyítási alap kiválasztásának magyarázata</i>	Azért választottuk a konszolidált saját tőkét a viszonyítás alapjául, mert megítélésünk szerint, a konszolidált éves beszámoló felhasználói a Csoport teljesítményét jellemzően ez alapján értékelik és ez egy általánosan elfogadott viszonyítási alap. A lényegesség nagyságrendjének meghatározásakor 1%-os arányt vettük figyelembe.



A Csoport könyvvizsgálatának hatóköre

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

Ennek során a Sberbank Magyarország Zrt.-n kívül nem azonosítottunk olyan leányvállalatot, melynek a beszámolót bevontuk volna a könyvvizsgálatba, mert a Csoport szempontjából a leányvállalatok mérete nem jelentős és kockázatosságuk miatt sem tartottuk indokoltnak a bevonásukat.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

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

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

A könyvvizsgálat során a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések vonatkozásában elvégzett eljárások

Ügyfelekkel szembeni követelések értékvesztése

Az ügyfelekkel szembeni követelések nettó összege 2020. december 31-én 295.052 M Ft, ami a mérlegfőösszeg 58%-át képezi. A mérlegben megjelenített értékvesztés összege 15.617 M Ft.

A vezetés a kapcsolódó feltételezéseket, egyenlegeket és becsléseket a kiegészítő melléklet számviteli politikára vonatkozó részének 6.4.2. pontjában, valamint a 6.5.4., 6.8.17 és a 6.10.3. pontokban tette közzé.

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

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

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

Ennek során azon módszerek és folyamatok módosítására összpontosítottunk, melyeket azért vezettek be, hogy a COVID-19 járvány miatt a jelenlegi és jövőbeli környezetben megfigyelhető megnövekedett bizonytalanság értékvesztésre vonatkozó hatását számszerűsíteni lehessen.

Az egyedileg jelentős hitelek esetén mintavételes eljárással hitelvizsgálatot végeztünk, ennek során az előterjesztések, illetve felülvizsgálati dokumentumok és az ügyfélre vonatkozó pénzügyi és nem pénzügyi információk alapján megvizsgáltuk az ügyfelek Csoport általi minősítését.

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

A csoportos értékvesztés esetében szakértőink bevonásával megvizsgáltuk az alkalmazott értékvesztés számítási módszertant és annak az IFRS

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

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

A modellezési módszertanokat múltbeli tapasztalatok felhasználásával fejlesztik ki, és ez – azon példátlan gazdasági körülmények között, amelyek jelenleg eltérő mértékben érintenek egyes ügyfélszegmenseket és iparágakat - csökkentheti megbízhatóságukat az értékvesztés megfelelő becsléséhez.

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

A fentiek kezelése érdekében a vezetés az értékvesztés számítás során kvantitatív és kvalitatív kiigazításokat alkalmazott, amelyek a következőket tartalmazzák:

- További kritériumok bevezetése a hitelkockázat jelentős növekedésének megítélésére lakossági ügyfelek esetén
- A makrogazdasági feltételezések és az alkalmazott forgatókönyvek súlyozásának kiigazítása

Kiemelt figyelmet fordítottunk erre a területre, mivel az egyenlege jelentős, valamint

9 standarddal lévő összhangját, áttekintettük az elkészült validációs jelentéseket mintavételes alapon újraszámoltunk kiválasztott paramétereket, valamint az értékvesztést, megvizsgáltuk a Csoport értékvesztés számításához használt programját.

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

A COVID-19 fokozott becslési bizonytalanságának kezelése érdekében megvizsgáltuk a hitelkockázati paraméterek és modellek megfelelőségét, figyelembe véve a jelenleg megfigyelt adatok állami fizetéskönnyítési programok miatti lehetséges torzulásait. Értékeljük a fent említett torzulások miatt alkalmazott várakozások és becslések elfogadhatóságát is, hogy azonosítani tudjuk az egyes ügyfelek vagy ügyfélcsoportok hitelkockázatának jelentős növekedését.

Áttekintettük a kiegészítő melléklet 6.4.2 pontját és a 6.5.4., 6.8.17 és a 6.10.3. pontjait annak érdekében, hogy felmérjük, hogy a közzétételek az előírásokkal összhangban vannak-e.



meghatározása során szubjektív feltételezéseket és megítéléseket igényel a menedzsment részéről, különösen a COVID-19 világtárgy gazdasági hatásának felmérése során tapasztalható magas szintű bizonytalanság miatt.

Egyéb információk: a konszolidált üzleti jelentés

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

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

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

Mivel a Társaság konszolidált éves beszámolót készítő, közérdeklődésre számot tartó gazdálkodónak minősülő anyavállalat és az adott üzleti év mérleg fordulónapján a számviteli törvény 134. § (5) bekezdés a) és b) pontjában foglalt feltételek teljesültek, így a konszolidált üzleti jelentésében a konszolidálásba bevont vállalkozásokra vonatkozóan a 95/C. § szerinti nem pénzügyi kimutatást kell közzétennie. Ebben a tekintetben nyilatkozunk kell arról, hogy a konszolidált üzleti jelentés tartalmazza-e a 95/C. §, illetve a 134. § (5) bekezdés szerinti nem pénzügyi kimutatást.

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

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

A konszolidált üzleti jelentés tartalmazza a 95/C. §, (1) bekezdés illetve a 134. § (5) bekezdés szerinti nem pénzügyi kimutatást.



A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége a konszolidált éves beszámolóért

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

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

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

A könyvvizsgáló konszolidált éves beszámoló könyvvizsgálatáért való felelőssége

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

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

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



- Értékeljük a konszolidált éves beszámoló átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy a konszolidált éves beszámolóban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.
- A konszolidált éves beszámolóra vonatkozó vélemény nyilvánításához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a Csoporton belüli gazdálkodó egységek vagy üzleti tevékenységek pénzügyi információiról. Felelősek vagyunk a Csoport könyvvizsgálatának irányításáért, felügyeletéért és elvégzéséért. Továbbra is kizárólagos felelősséggel tartozunk a könyvvizsgálói véleményünkért.

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

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

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

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

A Csoport első alkalommal 2020. április 30-án választott minket könyvvizsgálójává.

A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező megbízásért felelős partner Balázs Árpád.

Budapest, 2021. április 29.

Balázs Árpád
Üzlettárs
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági sz.: 006931
PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.
1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.
Nyilvántartásba vételi sz.: 001464

SBERBANK MAGYARORSZÁG
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Konszolidált éves beszámoló
2020. december 31.

TARTALOMJEGYZÉK

1.	KONSZOLIDÁLT MÉRLEG	4
2.	KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS	5
3.	KONSZOLIDÁLT EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS.....	6
4.	KONSZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA	7
5.	KONSZOLIDÁLT 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	11
6.4.1.	Értékelés során alkalmazott jelentős becslések.....	12
6.4.2.	A számviteli politika jelentős pontjainak összefoglalása.....	15
6.5.	Konszolidált mérleghez kapcsolódó kiegészítő Információk	31
6.5.1.	Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	31
6.5.2.	Értékpapírok	32
6.5.3.	Hitelintézetekkel szembeni követelések	40
6.5.4.	Ügyfelekkel szembeni követelések.....	43
6.5.5.	Ingatlanok, gépek, berendezések	60
6.5.6.	Használati jog eszközök.....	61
6.5.7.	Immateriális javak.....	62
6.5.8.	Részesedések.....	64
6.5.9.	Adókövetelések és -kötelezettségek	66
6.5.10.	Derivatívák.....	67
6.5.11.	Egyéb eszközök.....	69
6.5.12.	Értékesítésre tartott befektetési eszközök és elidegenítési csoportok.....	70
6.5.13.	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek.....	71
6.5.14.	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	71
6.5.15.	Kibocsátott kötvények	72
6.5.16.	Alárendelt kölcsöntőke	73
6.5.17.	Céltartalékok	73
6.5.18.	Egyéb kötelezettségek	82
6.5.19.	Jegyzett tőke.....	83
6.5.20.	Tőketartalék	83
6.5.21.	Egyéb tartalék.....	83
6.6.	Konszolidált eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítő Információk	84
6.6.1.	Kamatbevételek	84
6.6.2.	Kamatráfordítások	84
6.6.3.	Szerződés módosítás eredménye	85
6.6.4.	Hitelezési értékvesztés nettó változása	86
6.6.5.	Díj- és jutalékbevételek.....	87
6.6.6.	Díj- és jutalékráfordítások.....	87
6.6.7.	Nettó kereskedési eredmény.....	88
6.6.8.	Fedezeti számvitel eredménye	88
6.6.9.	Értékpapírokból származó jövedelem	89
6.6.10.	Nem kereskedési célú hitelek valós érték változása.....	90
6.6.11.	Egyéb kockázatokra képzett tartalékok változása	90
6.6.12.	Egyéb működési bevételek	90
6.6.13.	Egyéb működési ráfordítások	91
6.6.14.	Adófizetési kötelezettségek.....	92

6.7.	Konszolidált egyéb átfogó jövedelemklmutatáshoz kapcsolódó kiegészítő Információk ..	93
6.8.	Egyéb kiegészítő Információk	94
6.8.1.	Lízíng ügyletek	94
6.8.2.	Pénzügyl eszközök és kötelezettségek beszámítása	96
6.8.3.	Tranzakciók kapcsolt felekkel	97
6.8.4.	Devizamérleg	100
6.8.5.	Valós érték hierarchia	102
6.8.6.	Valós érték opció	106
6.8.7.	Állami támogatások	106
6.8.8.	Első napl eredmény	107
6.8.9.	Könyvvizsgáló javadalmazása	108
6.8.10.	Kapott fedezetek	108
6.8.11.	Biztosítékként elhelyezett eszközök.....	109
6.8.12.	Mérlegfordulónap utáni jelentős események.....	109
6.8.13.	Fizetett osztalék	109
6.8.14.	Saját tőke megfeleltetési tábla	110
6.8.15.	Követelésértékesítés eredménye	111
6.8.16.	Pénzügyl kötelezettségek lejáráta	112
6.8.17.	A koronavírusjárvány hatása	113
6.9.	Tőkekezeléshez kapcsolódó Információk	117
6.10.	Kockázatkezelési politikák	119
6.10.1.	Likviditási kockázat.....	119
6.10.2.	Piaci kockázat	120
6.10.3.	Hitelkockázat	124
6.10.4.	Működési kockázat.....	151


1. KONSZOLIDÁLT MÉRLEG

Eszközök	Megjegyzés	2020.12.31 millió HUF	2019.12.31 millió HUF
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	6.5.1	117 498	98 846
Derivatív eszközök	6.5.10	793	228
Értékpapírok	6.5.2	38 719	31 016
Hitelintézetekkel szembeni követelések	6.5.3	41 627	14 111
Ügyfelekkel szembeni követelések	6.5.4	295 052	265 637
Fedezett Instrumentumok valós érték változása portfólió fedezés esetén	6.6.8	110	0
Ingatlanok, gépek, berendezések	6.5.5	2 168	2 237
Használati jog eszközök	6.5.6	2 519	3 076
Immateriális javak	6.5.7	6 848	5 577
Részesedések	6.5.8	842	767
Adókövetelések	6.5.9	0	25
Egyéb eszközök	6.5.11	4 890	1 868
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	6.5.12	0	13
Eszközök összesen		511 066	423 401
Kötelezettségek			
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	6.5.13	85 968	52 697
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	6.5.14	354 804	302 038
Derivatív kötelezettségek	6.5.10	891	1 255
Kibocsátott kötvények	6.5.15	0	1 310
Alárendelt kölcsöntőke	6.5.16	10 281	9 313
Céltartalékok	6.5.17	1 136	1 232
Adókötelezettségek	6.5.9	19	21
Egyéb kötelezettségek	6.5.18	12 373	8 636
Kötelezettségek összesen		465 472	376 502
Saját tőke			
Jegyzett tőke	6.5.19	3 727	3 727
Tőketartalék	6.5.20	94 416	94 416
Egyéb tartalék	6.5.21	421	421
Egyéb átfogó jövedelem	6.7	91	261
Eredménytartalék		-53 061	-51 926
Saját tőke összesen		45 594	46 899
Saját tőke és Kötelezettségek összesen		511 066	423 401

Budapest, 2021. április 29.



Szabó Richard
Elnök-vezérigazgató



Tudisconé Gyöngyösy Éva
Pénzügyi igazgató

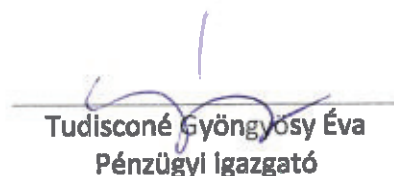
2. KONSZOLIDÁLT EREDMÉNYKIMUTATÁS

Tárgyévi eredmény	Megjegyzés	2020 millió HUF	2019 millió HUF
Kamatbevételek		13 042	11 916
Effektív kamatláb módszerrel számolt kamatbevétel	6.6.1	11 579	11 165
Egyéb kamat- és kamatjellegű bevétel	6.6.1	1 463	751
Kamatráfordítások		-2 372	-2 437
Effektív kamatláb módszerrel számolt kamatráfordítás	6.6.2	-1 816	-1 874
Egyéb kamat- és kamatjellegű ráfordítás	6.6.2	-556	-563
Szerződés módosítás eredménye	6.6.3	-811	0
Hitelezési értékvesztés nettó változása	6.6.4	-3 183	-846
Nettó kamatbevétel hitelezési értékvesztéssel csökkentve		6 676	8 633
Díj- és jutalékbevételek	6.6.5	9 351	9 206
Díj- és jutalékráfordítások	6.6.6	-1 651	-1 422
Nettó díj- és jutalékbevétel		7 700	7 784
Nettó kereskedési eredmény	6.6.7	665	-118
Fedezeti számvitel eredménye	6.6.8	-97	0
Értékpapírokból származó jövedelem	6.6.9	282	-109
Nem kereskedési célú hitelek valós érték változása	6.6.10	708	512
Egyéb kockázatokra képzett tartalékok változása	6.6.11	-686	-420
Egyéb működési bevételek	6.6.12	307	2 660
Egyéb működési ráfordítások		-16 224	-16 113
Anyagjellegű ráfordítások	6.6.13	-3 966	-4 265
Személyjellegű ráfordítások	6.6.13	-5 761	-6 168
Értékcsökkenési leírás	6.6.13	-1 959	-1 537
Egyéb ráfordítások	6.6.13	-4 538	-4 143
Adózás előtti eredmény		-669	2 829
Adófizetési kötelezettségek	6.6.14	-466	-468
Adózott eredmény		-1 135	2 361

Budapest, 2021. április 29.



Szabó Richard
Elnök-vezérigazgató



Tudisconé Gyöngyösi Éva
Pénzügyi igazgató


3. KONSZOLIDÁLT EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS

	<u>Megjegyzés</u>	2020.12.31 millió HUF	2019.12.31 millió HUF
Adózott eredmény		-1 135	2 361
Egyéb átfogó jövedelem			
Eredménybe átsorolandó tételek		-170	4
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok valós értékének változása	6.7	-170	4
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelek valós értékének változása	6.7	0	0
Átsorolás eredménybe		0	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok értékesítésének eredménye		0	0
Egyéb tételek		0	0
Kapcsolódó adók		0	0
Egyéb átfogó jövedelem összesen		-170	4
Átfogó jövedelem összesen		-1 305	2 365

Budapest, 2021. április 29.



Szabó Richard
Elnök-vezérigazgató



Tudisconé Gyöngyösi Éva
Pénzügyi igazgató

4. KONZOLIDÁLT SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁSAINAK KIMUTATÁSA

adatok millió Ft-ban	Megjegyzés	Jegyzett tőke	Tőke- tartalék	Egyéb tartalék	Átértékelési tartalék	Eredmény tartalék	Összesen
Egyenleg 2019. január 1.		3 727	94 416	185	257	-54 051	44 534
Adózott eredmény		0	0	0	0	2 361	2 361
Egyéb átfogó jövedelem tárgyévi változása		0	0	0	4	0	4
Átfogó jövedelem összesen		0	0	0	4	2 361	2 365
Általános tartalékképzés		0	0	236	0	-236	0
Tőkeemelés		0	0	0	0	0	0
Fizetett osztalék		0	0	0	0	0	0
Változás összesen		0	0	236	4	2 125	2 365
Egyenleg 2019. december 31.		3 727	94 416	421	261	-51 926	46 899
Adózott eredmény	6.6	0	0	0	0	-1 135	-1 135
Egyéb átfogó jövedelem tárgyévi változása	6.7	0	0	0	-170	0	-170
Átfogó jövedelem összesen		0	0	0	-170	-1 135	-1 305
Általános tartalékképzés	6.5.21	0	0	0	0	0	0
Tőkeemelés		0	0	0	0	0	0
Fizetett osztalék		0	0	0	0	0	0
Változás összesen		0	0	0	-170	-1 135	-1 305
Egyenleg 2020. december 31.		3 727	94 416	421	91	-53 061	45 594

Budapest, 2021. április 29.



Szabó Richard
Elnök-vezérigazgató



Tudiscone Gyöngyösy Éva
Pénzügyi igazgató

5. KONSZOLIDÁLT CASH FLOW KIMUTATÁS

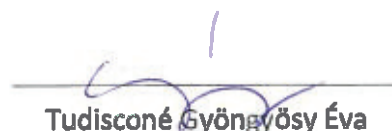
Működési tevékenységből származó cash flow	Megjegyzés	2020 millió HUF	2019 millió HUF
Kapott kamat	6.6.1	12 976	12 779
Fizetett kamat (lízingkötelezettség nélkül)	6.6.2	-2 431	-2 804
Kapott díjak és jutalékok	6.6.5	9 477	9 215
Fizetett díjak és jutalékok	6.6.6	-1 651	-1 422
Kereskedési célú értékpapírokon realizált eredmény	6.6.9	2	1
Származékos ügyleteken realizált nettó eredmény	6.6.7	495	-250
Egyéb működési bevételek	6.6.12	11 238	7 024
Működési ráfordítások	6.6.13	-13 958	-14 560
Fizetett jövedelemadók	6.6.14	-466	-468
Kereskedési célú értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	6.5.2	0	0
Valós értéken értékelként megjelölt értékpapírok állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	6.5.2	0	10 000
Hitelintézetekkel szembeni követelések állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	6.5.3	-27 528	8 363
Ügyfelekkel szembeni követelések állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	6.5.4	-42 932	-41 764
Egyéb pénzügyi eszközök állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	6.5.11	-3 444	6
Egyéb nempénzügyi eszközök állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	6.5.11	-595	-1
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	6.5.13	33 252	17 828
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	6.5.14	52 942	36 540
Kibocsátott kötvények állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	6.5.15	-1 191	-2 129
Egyéb pénzügyi kötelezettségek állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	6.5.18	4 253	-809
Egyéb nempénzügyi kötelezettségek állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	6.5.18	58	52
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök állományváltozása (ha növekedés -, ha csökkenés +)	6.5.10	-151	1 255
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek állományváltozása (ha növekedés +, ha csökkenés -)	6.5.10	-1 163	-226
Lízingkötelezettség utáni kamatfizetés	6.6.2	-110	-119
Működési tevékenységből származó cash flow		29 145	38 511

		2020	2019
	Megjegyzés	millió HUF	millió HUF
Befektetési tevékenységből származó cash flow			
Befektetési célú értékpapírokért fizetett összegek	6.5.2	-54 180	-19 504
Befektetési célú értékpapírok eladásából, lejáratából származó összegek	6.5.1	46 879	21 791
Befektetési célú értékpapírok után kapott kamatok	6.6.1	617	580
Tárgyi eszközök és immateriális javak beszerzéséért fizetett összeg	6.5.7	-2 857	-3 537
Tárgyi eszközök és immateriális javak értékesítéséből származó összeg	6.6.12	0	4
Kapott osztalék	6.6.9	35	35
Befektetési tevékenységből származó cash flow		-9 506	-631
Finanszírozási tevékenységből származó cash flow			
	Megjegyzés	2020	2019
		millió HUF	millió HUF
Alárendelt kölcsöntőke után fizetett kamat	6.5.16	-299	-301
Lízingkötelezettség törlesztése	6.8.1	-688	-541
Finanszírozási tevékenységből származó cash flow		-987	-842
Cash flow		18 652	37 038
Pénzeszközök egyenlege január 1.	6.5.1	98 846	61 808
Pénzeszközök egyenlege december 31.	6.5.1	117 498	98 846
Változás		18 652	37 038

Budapest, 2021. április 29.



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

Bár a Bank rendelkezik leányvállalatokkal és anyavállalatnak minősül, a leányvállalatok 2020-ban nem kerülnek konszolidálásra, mert konszolidálásuk hatása nem jelentős. A beszámolóban bemutatott összehasonlító adatokban a leányvállalatok szintén nem kerültek konszolidálásra. Jelen konszolidált beszámoló biztosítja a megbízható és valós összkép kialakítását a Sberbank csoportról.

A Bank az alábbi leányvállalatokkal rendelkezik:

Megnevezés	Főtevékenység	Tulajdoni hányad (%)	
		2020.12.31	2019.12.31
V-DAT Kft. „v.a.”	Saját tulajdonú ingatlan adásvétele	-	100,00%
East Site Kft.	Saját tulajdonú ingatlan adásvétele	100,00%	100,00%
Károlyi Ingatlan 2011 Kft.	Saját tulajdonú ingatlan adásvétele	100,00%	100,00%

A leányvállalatok részletesebb bemutatását a 6.5.8 Résztesedések fejezet tartalmazza.

A Bank mint tulajdonos 2019-ben a V-DAT Kft. végelszámolással történő megszüntetése mellett döntött, a végelszámolás 2020 folyamán zárult le.

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. Az orosz állam többségi tulajdonában lévő 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 teljes körű kereskedelmi banki szolgáltatást nyújt 28 fiókból álló országos hálózatán keresztül.

A Bank konszolidált éves beszámolóját köteles könyvvizsgálóval hitelesíttetni. A könyvvizsgálatot a PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft (1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78., Cégjegyzék száma: 01-09-063022; MKK tagsági szám: 001464) végzi.

A könyvvizsgálatért személyében is felelős személy Balázs Árpád (kamarai nyilvántartási száma: 006931).

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 2020. december 31-én:

Felügyelő Bizottság tagjai	Tisztség	Delegáló
Alexander Witte	elnök	Sberbank Europe AG
Sonja Sarközi	alelnök	Sberbank Europe AG
Halmos Kornél	tag	Sberbank Europe AG
Michael Oberhummer	tag	független
dr. Fényi Zoltán	tag	munkavállalól küldött

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

6.3. Megfelelőségi nyilatkozat

A Bank éves beszámolója az Európai Unió (EU) által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal (IFRS) és az IFRS Értelmezési Bizottságának (IFRS IC) értelmezéseivel összhangban készült.

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 2020.12.31.

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.

A koronavírus miatt kialakult helyzet elemzését a 6.8.17. A koronavírusjárvány hatása fejezet tartalmazza.

Mindent egybevetve a Bank managementje úgy ítéli meg, hogy a vállalkozás folytatásának elve fennáll, a működés beszüntetése vagy bármilyen okból történő jelentős csökkenése belátható időn belül nem várható.

6.4.1. Értékelés során alkalmazott jelentős 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
- 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 6.10.3 Hitelkockázat fejezetben, illetve a 6.8.17. A koronavírusjárvány hatása fejezetben kerülnek bemutatásra.

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 szolgáltatson.

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:
 - az általánosan jegyzett időközökre megfigyelhető kamatlábak és hozamgörbék
 - vélelmezett volatilitások
 - 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. A Bank kisméretű intézmény, a versenytársakhoz képest alacsony mérlegfőösszeggel, és relatíve alacsony piaci részesedéssel. A bank egyetlen pénzügyi piacon (devizák, bankközi kamatok, swapok, kötvények, részvények, opciók, stb.) sem rendelkezik olyan volumenű pozícióval, amely endogén hatással járhat, ha vételi és eladási tranzakciókat végez, azaz egyetlen tranzakció sem tudná torzítani a piaci árakat. Azokon a piacokon, ahol a bank jelen van, nincs tudomásunk más olyan szereplőről sem, akinek lenne ilyen hatása, ezért a bank a piacon megfigyelt árakat megbízhatónak és reprezentatívnak tartjuk, és a valós értékelés számítások során ezeket az inputokat korrekciók nélkül használjuk.

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, ügyletekkel és hitelintézetekkel szembeni követelések valós értékének meghatározásához a DCF (diszkontált cash-flow) módszert alkalmazza 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 előrevetített (forward és FRA) görbék segítségével
- a diszkontálás során a Bank az ügylet jellegének megfelelő pénzügyi referenciárátakat 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 vezethetőek 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 valóság-hű 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 gyermekvállalás és gyermeknevelés támogatás célját szolgáló babaváró támogatásról szóló Kormányrendelet alapján 2019-ben bevezetett Babaváró hitelkonstrukciót ugyan a „hold” üzleti modellbe sorolta a Bank, de a konstrukció speciális, jogszabályban rögzített, az alábbiakban bemutatott feltételei miatt az SPPI teszt azt az eredményt hozta, hogy a szerződéses cash flow-k nincsenek összhangban az alapvető kölcsönmegállapodásokkal, így ezeket a hiteleket nem lehet amortizált bekerülési értéken értékelni.

Az SPPI teszten a Bank az alábbi kritikus szerződéses feltételeket azonosította:

- a konstrukciónál a referenciául szolgáló, a Magyar Államkincstár által közzétett kamatláb a közzétételt megelőző 3 hónap állampapír hozamaiból számított kamatláb, melyet a közzétételt követő hónap első napjától lehet alkalmazni, így az nem az aktuális, a hitelek folyósítása időpontjában érvényes hozamokat tükrözi, hanem ahhoz képest egy jelentősen korábbi állapot átlagát
- a kamatláb meghatározására szolgáló képletben a referencia kamatláb 130%-át kell használni, így az előbb említett hatás még 1,3-as szorzóval multiplikálódik, hatása felerősödik
- a kamatláb meghatározására szolgáló képletben a marzs az ügyfelek hitelkockázatától függetlenül jelentős mértékben, 300 bázisponttal nő abban az esetben, ha a hitel folyósításától számított 5 éven belül egyetlen gyermeke sem fogan meg a hitelfelvevőknek.

A Bank a Babaváró hitelkonstrukció valós értékének meghatározáshoz is a DCF (diszkontált cash-flow) módszert alkalmazza az általános módszerhez képest az alábbi eltérésekkel:

- a jövőbeni cash flow-kat a Bank a Központi Statisztikai Hivatal által publikált, a gyerekvállalási hajlandóságot és tényleges születési számokat elemző tanulmányokban közzétett adatok alapján egy valószínűségekkel súlyozott várható értéként állapítja meg két alapvető scenárióra bontva a lehetséges kimeneteleket:
 - egy, a futamidő végéig vagy a második gyerek fogantatásáig, azaz a 30%-os állami tőketámogatás lehívásáig tartó ciklus
 - a második gyerek fogantatásától a futamidő végéig, vagy a harmadik gyerek fogantatásáig, azaz a teljes fennmaradó tőkére vonatkozó állami támogatás lehívásáig tartó ciklusra
- a számítás modell figyelembe veszi az üzleti kamatláb öt évente történő átárzódását, és a jövőbeni, az üzleti kamatlábakat megszabó referencia kamatlábakat magából a diszkontgörbéből származtatja forward/forward kamatlábként

A Babaváró hitelek valós értékének érzékenységről a 6.10.2 Piaci Kockázat fejezetben található részletek.

A Bank a valós érték opcióval kijelölt, illetve a célját a pénzügyi eszközök eladásával, illetve a szerződéses cash flow-k beszedésével és pénzügyi eszközök eladásával elérő üzleti modellbe sorolt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat (magyar államkötvényeket), az ugyanezen üzleti modellbe sorolt hitelköveteléseket, az SPPI teszten megbukó pénzügyi eszközöket, 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 kompozitjának 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 esetekben közvetlen piaci árjegyzés nem figyelhető meg. Ugyanakkor aktív piacon megfigyelhető inputadatok felhasználásával (hozamgörbék, volatilitás surface), díszkontált 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 "C" illetve „A” sorozatú átváltható részvényekkel rendelkezik, melyek meghatározott arányban válthatók "A" sorozatú törzsrészvényekre. A Bank a VISA részvényei valós értékét az "A" sorozatú törzsrészvények közvetlenül megfigyelhető árfolyama és a meghatározott átváltási arány szorzata segítségével határozza meg.

A Bank többi egyéb tőkebefektetéseit az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékeli.

A célját a szerződéses cash flow-k beszedésével és pénzügyi eszközök eladásával elérő üzleti modellbe sorolt nem teljesítő hitelek valós értékének meghatározásánál az általános DCF módszer nem alkalmazható, mert a fizetési késedelem 90 napnál nagyobb, és 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 6.5.4 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 inaktívvá 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.

6.4.2. A számviteli politika jelentős pontjainak összefoglalása

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, a „sell”, illetve a „hold and sell” business modelbe sorolt eszközöket, valamint az SPPI teszten megbukott pénzügyi 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 középárfolyamon átszámított forintértékre naponta történik.

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

Értékcsökkenési leírás

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:

Immateriális javak	
Vagyon értékű jogok	15%
Szoftverek	max. 25%
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	Bérleti szerződés alapján
Műszaki és egyéb berendezések, gépek	
Ügyviteli technikai eszközök és berendezések	14,50%
Másoló és sokszorosító berendezések, gépek	14,50%
Egyéb ügyviteli 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%

A használati jog eszközök értékcsökkenése a kapcsolódó szerződések futamidejével összhangban kerülnek meghatározásra.

Pénzügyi Instrumentumok bemutatásának alapelvei

Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek 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 kamatelhatárolását.

A pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek értékelése amortizált bekerülési értéken történik.

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 maradvány-érdekeltséget 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 üzleti 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 különbözet 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 különbözetét nyereségként vagy veszteségként 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 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 vezetőknek
- 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 pénzügyi eszköz
- eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi 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 kifizetéseit.

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 kifizetéseit.

Azt, hogy egy pénzügyi eszköz cash flow-i kizárólag a tőke és a kintlévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetése-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 kifizetéseit. 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 kitettséget vezetnek be, olyan szerződéses cash flow-kat eredményeznek, amelyek nem kizárólag a tőke és a kintlévő tőkeösszeg után járó kamat kifizetéseit. Ez esetben a Bank a pénzügyi eszközt eredménnyel szemben valós értéken értékeli.

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. Azon stratégiai befektetések esetében, amelyeket nem kereskedési céllal tart, illetve nem tervez a közeljövőben eladni, a Bank kezdeti megjelenítéskor az opciót választotta, hogy egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékeli.

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

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 felírat 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 értékeli, 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 kamatlábjal, az amortizált bekerülési érték pedig a szerződés szerinti kintlévőséggel. Ilyen ügyletek közé tartoznak a folyószámlák, illetve a folyószámla- és rüfirozó hitelek.

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
- egy beágyazott származékos ügyletet az alapszerződéstől el kellene különíteni és külön értékelni, de erre valamilyen okból nincs lehetőség

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 nettó kamateredményben, egyúttal az instrumentum amortizált bekerülési értékét is módosítja. Ezt az eredményt a későbbiekben az ügylet élettartalma alatt effektív kamatláb módszerrel amortizáljuk.

Kivezetés

A Bank akkor vezet ki egy pénzügyi eszközt a könyveiből, amikor a pénzügyi eszközből származó cash flow-kra vonatkozó szerződéses joga lejár, vagy amikor a pénzügyi eszközt átadja olyan módon, hogy lényegileg az összes, a pénzügyi eszköz tulajdonlásával járó kockázatot és hasznot átadja. Egy pénzügyi eszköz kivezetésekor a kapott ellenérték és az eszköz könyv szerinti értéke közötti különbséget a Bank az eredményben jeleníti meg.

A Bank akkor vezet ki egy pénzügyi kötelezettséget a könyveiből, amikor az megszűnt, vagyis amikor a szerződésben meghatározott kötelelemnek eleget tett, azt eltörölték, vagy az lejár.

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 üzletágot). 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 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.

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.

Lízingügyletek elszámolása

Az IFRS 16 standard szabályait az alábbiak szerint alkalmazza a Bank:

- a standardot a Bank nem alkalmazza az immateriális javakra
- a standard használati jog eszközre és lízingkötelezettségre vonatkozó megjelenítési követelményeit a Bank nem alkalmazza
 - 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 lízingügylet kezdetekor megjelenít
 - egy használati jog eszközt bekerülési értéken, amely a következő elemekből áll
 - a lízingkötelezettség kezdeti megjelenítéskori értéke

- a kezdőnapon vagy korábban megfizetett lízingdíjak, csökkentve a kapott lízingosztónzókkel
 - a kezdeti közvetlen költségek
 - a mögöttes eszköz becsült leszerelési, elszállítási, helyreállítási költségei
- egy lízingkötelezettséget a jövőben fizetendő lízingdíjak jelenértékének megfelelő összegben
- a Bank a hasonló jellemzőkkel (például hasonló fennmaradó lízingfutamidővel, hasonló kategóriájú mögöttes eszközzel, hasonló gazdasági környezettel) rendelkező lízingek portfóliójára azonos 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
- a Bank a lízing futamidejét az alábbiak szerint határozza meg:
 - a lízing fel nem mondható időszaka
 - növelve a lízinghosszabbítási opció által lefedett időszakokkal, ha ésszerűen biztos, hogy a Bank élni fog a hosszabbítási opcióval
 - csökkentve a lízingmegszüntetési opció által lefedett időszakokkal, ha ésszerűen biztos, hogy a Bank élni fog a lízingmegszüntetési opcióval
- a Bank a lízingfutamidőt felülvizsgálja, ha megváltozik a lízing fel nem mondható időszaka (pl. a lízing futamidejének meghatározásakor figyelembe nem vett hosszabbítási opciót hív le a Bank)
- a Bank a használati jog eszközt a kezdőnap után bekerülési érték modellel értékeli és a könyv szerinti értékét az alábbiak szerint határozza meg:
 - bekerülési érték
 - csökkentve bármely halmozott értékcsökkenéssel és bármely halmozott értékvesztés miatti veszteséggel
 - kiigazítva a lízingkötelezettségnek bármely újrameghatározásával
- a használati jog eszköz értékcsökkenésének elszámolásakor a Bank az értékcsökkenéssel kapcsolatos általános szabályokat alkalmazza
- az értékcsökkenést a Bank a lízing kezdőnapjától a használati jog eszköz hasznos élettartamának vége és a lízingfutamidő vége közül a korábbi időpontig számolja el, de ha a mögöttes eszköz tulajdonjoga a lízingfutamidő végén a Bankra száll, vagy a Bank várhatóan le fogja hívni a vételi opciót, akkor a Bank az eszköz hasznos élettartamának a végéig számolja el az értékcsökkenést
- a Bank az IAS 36 Eszközök értékvesztése standard előírásait alkalmazza annak megállapítására, hogy a használati jog eszköz értékvesztett-e, illetve az értékvesztés elszámolásához
- a Bank a kezdőnap után a lízingkötelezettség könyv szerinti értéket az alábbiak összegeként határozza meg:
 - kezdeti lízingkötelezettség összege
 - növelve a lízingkötelezettség kamatával
 - csökkentve a kifizetett lízingdíjakkal
 - módosítva az újraértékelés vagy lízingmódosítás összegével
- a lízingkötelezettség kamatát úgy határozza meg a Bank, hogy az a lízingkötelezettség fennmaradó egyenlege tekintetében állandó időszaki kamatlábát eredményezzen
- a Bank a lízingfutamidő alatt az eredményben jeleníti meg a lízingkötelezettség kamatát és azokat a változó lízingdíjakat, amelyeket nem vett figyelembe a lízingkötelezettség értékkelésében
- a Bank a lízingkötelezettséget a felülvizsgált lízingdíjak felülvizsgált diszkontrátával való diszkontálásával újraértékeli, ha megváltozik

- a futamidő, vagy
 - a mögöttes eszköz megvásárlására vonatkozó opció értékelése
 - a Bank a lízingkötelezettséget a felülvizsgálat lízingdíjak diszkontálásával újraértékeli, ha
 - megváltozik a maradványérték-garancia keretében várhatóan kifizetendő összeg
 - megváltoznak a jövőbeli lízingdíjak a meghatározásuk alapját képező index vagy ráta változása miatt
- ezekben az esetekben a Bank azonos diszkontrátát alkalmaz, kivéve, ha a lízingdíjak változása a változó kamatlábak változásából ered
- a Bank a lízingdíj újbóli meghatározásának összegét a használati jog eszköz módosításaként jeleníti meg, de ha a használati jog eszköz értéke nullára csökken, a fennmaradó újrameghatározott összeget a Bank az eredményben jeleníti meg
 - a Bank a lízingmódosítást elkülönült lízingként számolja el, ha
 - a módosítás egy vagy több mögöttes eszköz használati jogának hozzáadásával bővíti a lízing hatókörét és
 - a lízing ellenértéke a hatókör-növekedés önálló árával és ennek az adott szerződés körülményei miatti megfelelő módosításával arányban álló összeggel növekedik
 - a nem elkülönült lízingként elszámolt lízingmódosítás esetében a Bank a módosítás hatálybalépésének napján a felülvizsgált lízingdíjak felülvizsgált diszkontrátával való diszkontálásával újraértékeli a lízingkötelezettséget és ennek megfelelően módosítja a használati jog eszköz értékét

A Bank lízingbe adással üzletszerűen nem foglalkozik.

Állami támogatások elszámolása

Az állami támogatások erőforrásoknak egy gazdálkodó egység részére történő átadása, 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 csökkentí.

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)
- A HIRS ügylethez kapcsolódó, MNB-nél elhelyezett preferenciális betét

Sem 2019 végén, sem 2020 végén nem volt ilyen ügylet a Bank mérlegében.

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 számolta el, így az állami támogatást nem különítette el a bemutatás során, illetve annak valós értékre gyakorolt hatását azonnal megjelenítette az eredményben mint első napi eredményhatást.

A 2020. végén a mérlegben szereplő MIRS ügyleteket a Bank 2018-ban kötötte, így az első napi eredményhatás is a 2018. évi eredményben szerepelt.

Fedezeti ügyletek elszámolása

A Bank 2020-ban kezdte alkalmazni a fedezeti számvitelt azért, hogy a valós értékelés miatt jelentkező volatilitást csökkenteni tudja a kockázatfedezeti céllal kötött derivatív ügyletek esetén. Volatilitás azért jelentkezik, mert a derivatív ügyletek értékelése valós értéken történik, míg a fedezett ügyletek gyakran az amortizált bekerülési értéken értékelt kategóriába tartoznak. A fedezeti elszámolás lehetőséget ad arra, hogy az ilyen ügyletek fedezett kockázatának valós érték változása is elszámolásra kerüljön az eredményben.

A Bank a kamatláb-kockázatok fedezésére kötött kamatswap ügyleteket (fedezeti ügylet), illetve az NKP kötvényeket és a fogyasztási hiteleket (fedezett ügyletek) vonta be a fedezeti elszámolás alá.

A Bank csak valós érték fedezeti ügyleteket köt és alapvetően az IFRS 9 szabályait alkalmazza a fedezeti elszámolásra, de a pénzügyi eszközök portfóliójának kamatlábkitettségre vonatkozó valósérték-fedezeti ügylet esetében a Bank az IFRS 9 standard helyett az IAS 39 standard fedezeti elszámolásra vonatkozó előírásait alkalmazza.

A valós érték fedezeti ügylet egy pénzügyi eszköznek a valósérték-változásaival szembeni kitétség fedezetét jelenti és a Bank a kamatláb-kockázatok fedezésére alkalmazza.

A Bank mikrofedezeti kamatswap ügyletet köt egyes vállalati kötvények kamatláb-kockázatának fedezésére. A fedezeti kapcsolat fennállása alatt a fedezett tétel (kötvény) a fedezeti kapcsolat indulása óta keletkező, a fedezett kockázatnak tulajdonítható fedezeti nyereséggel vagy veszteséggel a fedezett tétel könyv szerinti értékét módosítani kell. A fedezeti kapcsolat megszűnésekor az így felhalmozott fedezeti nyereség vagy veszteség összege az eszköz azonnali kivezetése (eladás vagy lejárat) esetén azonnal elszámolásra kerül az eredményben. Amennyiben a fedezett eszköz a fedezeti kapcsolat megszűnése után is a Bank könyveiben marad, a felhalmozott nyereség vagy veszteség az eszköz lejáratáig amortizálásra kerül. A fedezeti ügyleten keletkező nyereség vagy veszteség megjelenítése az eredményben történik.

A Bank makrofedezeti kamatswap ügyleteket köt a fogyasztási hitelek portfóliójának kamatláb-kockázatának fedezésére. A fedezett ügyleteken keletkező fedezeti nyereséget vagy veszteséget a Bank a mérlegben egy elkülönített soron, közvetlenül a fedezett tételeket tartalmazó sor után jeleníti meg. A fedezeti ügyleten keletkező nyereség vagy veszteség megjelenítése az eredményben történik.

A Bank a fedezeti kapcsolat létrejöttekor fedezeti dokumentációt készít, amely tartalmazza a fedezeti instrumentum és a fedezett tételek ismertetését, a közöttük lévő kapcsolatot, a fedezett kockázat típusát, a fedezeti stratégiát és a fedezeti hatékonyság mérésének módszertanát és gyakoriságát.

Valós érték opció

Az IFRS 9 lehetőséget ad arra, hogy egy gazdálkodó egység a kezdeti megjelenéskor visszavonhatatlanul az eredménnyel szemben valós értéken értékelésként 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) az értékelése esetén, amelynek kamatkockázatát az MNB Piaci Hitelprogram keretében igénybevett HIRS ügylettel fedezte. Az ügylet 2019 során megszűnt, így sem 2019. végén, sem 2020. végén nem szerepelt a Bank mérlegében a kezdeti megjelenéskor az eredménnyel szemben valós értéken értékelésként megjelölt pénzügyi eszköz.

Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

A Bank a nem pénzügyi eszközök esetén legalább évente teszteli, hogy van-e objektív bizonyíték az értékvesztésre, szükséges-e értékvesztés-felülvizsgálatot végezni. Amennyiben szükséges, a Bank becslést készített az eszköz megtérülési értékére és megvizsgálja, hogy az eszköz könyv szerinti értéke magasabb-e ennél az értéknél, azaz szükséges-e a könyv szerinti értékét értékvesztéssel csökkenteni. Az értékvesztést az eredményben kell elszámolni.

A megtérülő érték az eszköz értékesítési költségekkel csökkentett valós értéke és használati értéke közül a magasabb.

Függő kötelezettségek

A függő kötelezettség olyan

- lehetséges kötelelem, amely múltbeli eseményekből származik, de létezését csak egy vagy több, nem a Bank ellenőrzése alatt álló, bizonytalan jövőbeli esemény bekövetkezése vagy be nem következése fogja megerősíteni, vagy
- meglévő kötelelem, amely ugyan múltbeli eseményekből származik, de nem valószínű, hogy kiegyenlítése gazdasági hasznot megtestesítő erőforrások kiáramlását fogja igényelni, vagy az összege nem mérhető megfelelő megbízhatósággal.

A Bank üzleti tevékenységéből kifolyólag függő kötelezettségként tartja nyilván az általa nyújtott garanciákat, hitelnyújtásra vonatkozó kötelezettségvállalásokat, akkreditíveket.

Ezek a kötelezettségvállalások a Bank mérlegében addig nem jelennek meg, amíg kiegyenlítésük esedékessé nem válik.

Céltartalékok

A céltartalék egy olyan meglévő (jogi vagy vélelmezett) kötelezettség, amelynek ütemezése vagy összege bizonytalan. Amennyiben a kötelezettség teljesítéséhez gazdasági hasznokat megtestesítő erőforrások kiáramlására lesz szükség és ennek összege megbízhatóan megbecsülhető, a céltartalékot a mérlegben meg kell jeleníteni.

A hitelezéshez kapcsolódó függő kötelezettségekre képzett céltartalék meghatározása a várható hitelezési veszteség modell alapján történik.

Az egyéb céltartalékok (peres ügyek, egyéb függő kötelezettségek) esetén a mérlegben megjelenített összeg a szükséges ráfordításra vonatkozó legjobb becslés. Ha az időbeli hatás lényeges, a céltartalékként megjelenített összeg a legjobb becslés nettó jelenértéke.

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 tényt 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 tényt a pénzügyi kimutatásokhoz fűzött megjegyzésekben kell közzétenni.

Számviteli hibák javítására vonatkozó szabályok

Egy hibát a Bank akkor minősít lényegesnek, ha az összege az esetleges többi hibával együttesen 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 összehasonlítható 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

Nem volt változás a számviteli politikában 2020-ban.

Konszolidáció

A Bank azokat a leányvállalatokat vonja be a konszolidációba, amelyek felett ellenőrzést gyakorol, azaz az alábbiak mindegyikével rendelkezik:

- hatalom a leányvállalat felett
A Banknak akkor van hatalma egy leányvállalata felett, ha joga van a leányvállalat lényeges tevékenységének jelentős befolyásolására.
- a leányvállalatban való részvételből származó változó hozamoknak való kitettség vagy ezzel kapcsolatos jogok
A Bank akkor van kitéve a leányvállalatban való részvételből származó változó hozamoknak, ha a részvételből származó hozamai a leányvállalat teljesítményétől függően változhatnak.
- az a képesség, hogy a leányvállalat feletti hatalmát a Bankot illető hozamok összegének befolyásolására használja

A Bank minden tényt és körülményt figyelembe vesz annak értékelésekor, hogy ellenőrzést gyakorol-e egy leányvállalat felett. Ha a tények és körülmények arra utalnak, hogy az ellenőrzés valamely elemében változás következett be, a Bank újraértékeli az ellenőrzés meglétét.

Bár a Bank rendelkezik leányvállalatokkal és anyavállalatnak minősül, a leányvállalatok 2020-ban nem kerülnek konszolidálásra, mert konszolidálásuk hatása nem jelentős. Így a Bank a leányvállalati részesedéseket az elszámolt értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken tartja nyilván könyveiben.

A konszolidálásba bevont vállalkozások eszközeinek és kötelezettségeinek elszámolása és értékelése az anyavállalatnál alkalmazott módszerek szerint történik.

A Csoport konszolidált pénzügyi kimutatása a Bank és a konszolidálásba bevont leányvállalatok egyedi éves beszámolóján alapul. A konszolidáció során a csoporton belüli követelések, kötelezettségek, illetve bevételek és ráfordítások kiszűrésre kerülnek. Szintén kiszűrésre kerülnek a csoporton belüli tranzakción elért nyereségek illetve veszteségek.

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

Szabványok, módosítások és értelmezések, amelyek hatályosak:

Az alábbi új vagy módosított IFRS standardokat bocsátotta ki a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) vagy a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok Értelmezési Bizottsága (IFRIC), melyek 2020. január 1-től hatályosak:

- IFRS 3 Üzleti kombinációk miatti módosítás: Üzleti tevékenység definíciója
- IFRS 9, IAS 39 és IFRS 7 Irányadó Kamatláb Reform miatti módosítás
- IAS 1 és IAS 8: Lényegesség meghatározása miatti módosítás
- Pénzügyi kimutatások elkészítésére és bemutatására vonatkozó keretelvek módosításai

A fenti új standardok, illetve módosítások nincsenek hatással a Társaság eredményére, pénzügyi helyzetére és közzétételi kötelezettségeire.

Szabványok, módosítások és értelmezések, amelyek még nem hatályosak, és amelyeknek a korai alkalmazását a Társaság nem választotta:

- IAS 1 Pénzügyi kimutatások prezentálása: Hosszú vagy rövid lejáratú kötelezettségek besorolása miatti módosítás (2022. január 1. vagy azután kezdődő üzleti években hatályos, ezt a módosítást az EU még nem hagyta jóvá)
- IFRS 3 Üzleti kombinációk módosítása (2022. január 1. vagy azután kezdődő üzleti években hatályos, ezt a módosítást az EU még nem hagyta jóvá)
- IAS 16 Ingatlanok, gépek és berendezések miatti módosítás (2022. január 1. vagy azután kezdődő üzleti években hatályos, ezt a módosítást az EU még nem hagyta jóvá)
- IAS 37 Céltartalékok, függő kötelezettségek és függő követelések miatti módosítás (2022. január 1. vagy azután kezdődő üzleti években hatályos, ezt a módosítást az EU még nem hagyta jóvá)
- IFRS-ek éves javításai, 2018-2020 (2022. január 1. vagy azután kezdődő üzleti években hatályos, ezt a módosítást az EU még nem hagyta jóvá)
- IFRS 16 Lízings Covid-19-hez kapcsolódó Bérleti koncesszió miatti módosítás (2022. január 1. vagy azután kezdődő üzleti években hatályos, ezt a módosítást az EU még nem hagyta jóvá)
- IFRS 4 Biztosítási szerződések miatti módosítás – IFRS 9 halasztása (2021. január 1. vagy azután kezdődő üzleti években hatályos, ezt a módosítást az EU még nem hagyta jóvá)
- IFRS 17 Biztosítási szerződések (2023. január 1. vagy azután kezdődő üzleti években hatályos)
- Az IFRS 10 és az IAS 28 módosításai (2014. szeptember 11-én került kiadásra, és az IASB által meghatározandó időpontban vagy azután kezdődő üzleti időszakokban lép hatályba). Befektető és társult vagy közös vezetésű vállalkozások közötti eszközértékesítés.

A Társaság megítélése szerint nincs olyan egyéb új/módosított standard vagy értelmezés, amely még nem hatályos és a várható hatása jelentős lehetne a Társaság pénzügyi kimutatásaira.

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

6.5. Konzolidált mérleghez kapcsolódó kiegészítő információk

6.5.1. Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek

Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	2020.12.31	2019.12.31
Pénztár	5 788	4 665
Jegybanknál vezetett elszámolási számla	43 841	1 637
Magas minősítésű	43 841	1 637
Jegybanknál vezetett elszámolási számla értékvesztése	0	0
Magas minősítésű	0	0
Jegybanknál elhelyezett betétek	51 000	84 453
Magas minősítésű	51 000	84 453
Jegybanknál elhelyezett betétek értékvesztése	-2	-1
Magas minősítésű	-2	-1
Nostro számlák és overnight követelések	16 871	8 092
Magas minősítésű	16 871	8 092
Nostro számlák és overnight követelések értékvesztése	0	0
Magas minősítésű	0	0
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek összesen	117 498	98 846

A minősítési kategóriák a 6.10.3. Hitelkockázat fejezetben kerülnek bemutatásra.

A Magyar Nemzeti Banknál vezetett elszámolási számla egyenlege tartalmazza a kötelező tartalék 5 560 millió forintos összegét, melyet a Bank napi működése során nem használ fel.

A Bank 2020 év végén magasabb pénzeszköz-állománnyal rendelkezett, mint előző év végén. elsősorban a nostro számlák magasabb egyenlegének köszönhetően.

2020 év végén a kötelező tartalékot is magában foglaló elszámolási számla egyenlege kapcsán értékvesztés nem kerül kimutatásra. A más bankoknál vezetett nostro számlák és overnight betétek egyenlege esetében a partnerbankok standard minősítésű kockázati besorolására való tekintettel az elszámolt értékvesztés összege nem érte el az 1 millió Ft-ot.

Várható hitelezési veszteség (ECL) tárgyévi változásai	2020.12.31			Összesen
	Jegybanknál vezetett elszámolási számla	Jegybanknál elhelyezett betétek	Nostro számlák és overnight követelések	
Nyitó érték	0	-1	0	-1
Tárgyévi képzés	0	-39	0	-39
Tárgyévi visszaírás	0	38	0	38
Záró érték	0	-2	0	-2

Várható hitelezési veszteség (ECL) tárgyévi változása	2019.12.31		Nostro számlák és overnight követelések	Összesen
	Jegybanknál vezetett elszámolási számla	Jegybanknál elhelyezett betétek		
Nyitó érték	-7	0	-1	-8
Tárgyévi képzés	0	-1	0	-1
Tárgyévi visszaírás	7	0	1	8
Záró érték	0	-1	0	-1

6.5.2. Értékpapírok

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

A magyar állam által kibocsátott kötvények mellett vállalati kötvények szerepelnek a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok között. Ezek a kötvények a Magyar Nemzeti Bank 2019 július 1.-jétől induló Növekedési Kötvényprogramjának keretein belül kerültek kibocsátásra. A Magyar Nemzeti Bank által életre hívott és támogatott Növekedési Kötvényprogram - amellyel, hogy elősegíti a hazai vállalati kötvénypiac kialakulását - fix kamatozású, tartós és stabil kihelyezési lehetőséget jelent kiemelt nagyvállalati ügyfelek felé a Bank számára. A kötvénykibocsátásokban való részvétel a kiemelkedő hozamon túl a meglévő ügyfélkapcsolatok erősítéséhez is hozzájárul.

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2020.12.31	2019.12.31
Államkötvények és diszkont kincstárjegyek	31 007	27 156
Államkötvények és diszkont kincstárjegyek értékvesztése	-37	-49
Vállalati kötvények	7 785	3 953
Vállalati kötvények értékvesztése	-36	-44
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	38 719	31 016

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

Az IFRS 9 átállás időpontjában, 2018.01.01-én a Bank az addig értékesíthető 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 jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközként mutatja ki könyveiben.

A Bank a Növekedési Kötvényprogram keretein belül vállalati kötvényeket vásárolt 2019-ben és 2020-ban is. A kötvények mind megfeleltek az SPPI teszt előírásainak, így a tartásra kijelölt („hold” üzleti modellbe sorolt) kötvényeket a Bank amortizált bekerülési értéken értékeli. A tartásra illetve eladásra kijelölt („hold and sell” üzleti modellbe sorolt) kötvényeket a Bank vásárlást követően nagyrészt eladta, a maradék portfollót a Bank az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékeli.

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok könyvszerinti értéke értékelési kategóriánként	2020.12.31	2019.12.31
Államkötvények és diszkont kincstárjegyek		
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt	30 970	27 107
Amortizált bekerülési értéken értékelt	0	0
Vállalati kötvények		
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt	139	144
Amortizált bekerülési értéken értékelt	7 610	3 765
Értékpapírok összesen	38 719	31 016

A Bank hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjainak eredeti lejárat szerint bontását tartalmazzák a következő táblázatok.

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok könyvszerinti értéke eredeti lejáratú kategóriánként	2020.12.31	2019.12.31
Államkötvények és diszkont kincstárjegyek		
Éven belüli lejáratú értékpapírok	4 998	3 692
Éven túli lejáratú értékpapírok	25 972	23 415
ebből egy éven belül lejáró	21 692	8 393
Összesen	30 970	27 107

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok könyvszerinti értéke eredeti lejáratú kategóriánként	2020.12.31	2019.12.31
Vállalati kötvények		
Éven belüli lejáratú értékpapírok	0	0
Éven túli lejáratú értékpapírok	7 749	3 909
ebből egy éven belül lejáró	0	0
Összesen	7 749	3 909

Az itt bemutatott értékpapírok egyikével kapcsolatban nincs lejárt követelés a Bank tárgyévi, illetve előző évi mérlegében.

Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok

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

2020.12.31

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke a belső hitelminősítési kategóriáknak megfelelő bontásban	12 havi ECL	élettartami ECL	értékvesztett eszközök	Összesen
Államkötvények és diszkont kincstárjegyek				
Magas minősítésű	30 970	0	0	30 970
Összesen	30 970	0	0	30 970
Vállalati kötvények				
Magas minősítésű	139	0	0	139
Összesen	139	0	0	139
Értékpapírok összesen	31 109	0	0	31 109

2019.12.31

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke a belső hitelminősítési kategóriáknak megfelelő bontásban	12 havi ECL	élettartami ECL	értékvesztett eszközök	Összesen
Államkötvények és diszkont kincstárjegyek				
Magas minősítésű	27 107	0	0	27 107
Összesen	27 107	0	0	27 107
Vállalati kötvények				
Magas minősítésű	144	0	0	144
Összesen	144	0	0	144
Értékpapírok összesen	27 251	0	0	27 251

Az alábbi táblázatok az értékpapírok volumenváltozását mutatják be a Bank belső hitelminősítési rendszerének és a várható hitelezési veszteség tárgyév végi kategóriáinak megfelelő bontásban.

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értékének változása a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáinak megfelelő bontásban	2020.12.31			
	12 havi ECL	élettartami ECL	értékvesztett eszközök	Összesen
Államkötvények és diszkont kincstárjegyek				
Nyitó érték	27 156	0	0	27 156
Tárgyévi vásárlások	49 187	0	0	49 187
Kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	-45 409	0	0	-45 409
Egyéb (kamatelhatárolás miatti) állományváltozás	398	0	0	398
Záró érték	31 332	0	0	31 332
Valós érték változás	-325	0	0	-325
Valós érték értékvesztés nélkül	31 007	0	0	31 007

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értékének változása a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáinak megfelelő bontásban	2019.12.31			
	12 havi ECL	élettartami ECL	értékvesztett eszközök	Összesen
Államkötvények és diszkont kincstárjegyek				
Nyitó érték	32 312	0	0	32 312
Tárgyévi vásárlások	15 148	0	0	15 148
Kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	-20 479	0	0	-20 479
Egyéb (kamatelhatárolás miatti) állományváltozás	480	0	0	480
Záró érték	27 461	0	0	27 461
Valós érték változás	-305	0	0	-305
Valós érték értékvesztés nélkül	27 156	0	0	27 156

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értékének változása a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáinak megfelelő bontásban	2020.12.31			
	12 havi ECL	élettartami ECL	értékvesztett eszközök	Összesen
Vállalati kötvények				
Nyitó érték	149	0	0	149
Tárgyévi vásárlások	1 318	0	0	1 318
Kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	-1 318	0	0	-1 318
Egyéb (kamatelhatárolás miatti) állományváltozás	0	0	0	0
Záró érték	149	0	0	149
Valós érték változás	-10	0	0	-10
Valós érték értékvesztés nélkül	139	0	0	139

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értékének változása a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáinak megfelelő bontásban	2019.12.31			
	12 havi ECL	élettartami ECL	értékvesztett eszközök	Összesen
Vállalati kötvények				
Nyitó érték	0	0	0	0
Tárgyévi vásárlások	575	0	0	575
Kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	-431	0	0	-431
Egyéb (kamatelhatárolás miatti) állományváltozás	0	0	0	0
Záró érték	144	0	0	144
Valós érték változás	5	0	0	5
Valós érték értékvesztés nélkül	149	0	0	149

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok kivezetésével kapcsolatos állománycsökkenés az értékpapírok lejáratából és értékesítéséből származik. Az egyéb átfogó jövedelemből a tárgyévi eredménybe 2 millió forint eredmény került átvezetésre az értékesítések miatt.

A következő táblázatok a várható hitelezési veszteség tárgyévi változásait mutatják be. Ezek a változások a tárgyévi során a portfólió valós értékében a hitelezési kockázatok miatt bekövetkezett változásokat szemléltetik. Ezen valós érték változások az egyéb átfogó jövedelemből az eredménykimutatás kockázati költségei közé kerültek átvezetésre.

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok várható hitelezési veszteségének (ECL) tárgyévi változása	2020.12.31			
	12 havi ECL	élettartami ECL	értékvesztett eszközök	Összesen
Államkötvények és díszkont kincstárjegyek				
Nyitó érték	-49	0	0	-49
Tárgyévi vásárlások	-56	0	0	-56
Kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	7	0	0	7
Várható hitelezési veszteség hitelezési kockázatok miatti változása	61	0	0	61
Egyéb (deviza ártértékelés, kerekítés miatti) állományváltozás	0	0	0	0
Záró érték	-37	0	0	-37

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok várható hitelezési veszteségének (ECL) tárgyévi változása	2019.12.31			
	12 havi ECL	élettartami ECL	értékvesztett eszközök	Összesen
Államkötvények és díszkont kincstárjegyek				
Nyitó érték	-78	0	0	-78
Tárgyévi vásárlások	-29	0	0	-29
Kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	6	0	0	6
Várható hitelezési veszteség hitelezési kockázatok miatti változása	53	0	0	53
Egyéb (deviza ártértékelés, kerekítés miatti) állományváltozás	-1	0	0	-1
Záró érték	-49	0	0	-49

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok várható hitelezési veszteségének (ECL) tárgyévi változásai	2020.12.31			
	12 havi ECL	élettartami ECL	értékvesztett eszközök	Összesen
Vállalati kötvények				
Nyitó érték	-5	0	0	-5
Tárgyévi vásárlások	0	0	0	0
Kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	0	0	0	0
Várható hitelezési veszteség hitelezési kockázatok miatti változása	5	0	0	5
Egyéb (deviza átértékelés, kerekítés miatti) állományváltozás	0	0	0	0
Záró érték	0	0	0	0

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok várható hitelezési veszteségének (ECL) tárgyévi változásai	2019.12.31			
	12 havi ECL	élettartami ECL	értékvesztett eszközök	Összesen
Vállalati kötvények				
Nyitó érték	0	0	0	0
Tárgyévi vásárlások	-5	0	0	-5
Kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	0	0	0	0
Várható hitelezési veszteség hitelezési kockázatok miatti változása	0	0	0	0
Egyéb (deviza átértékelés, kerekítés miatti) állományváltozás	0	0	0	0
Záró érték	-5	0	0	-5

Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok

A következő táblázatok a Bank értékpapír portfoliójának maximális hitelkockázati kitettségét mutatják be a Bank belső hitelminősítési rendszerének és a várható hitelezési veszteség tárgyév végi kategóriáinak megfelelő bontásban.

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok bruttó könyvszerinti értéke a belső hitelminősítési kategóriáknak megfelelő bontásban	2020.12.31			
	12 havi ECL	élettartami ECL	értékvesztett eszközök	Összesen
Vállalati kötvények				
Magas minősítésű	7 646	0	0	7 646
Összesen	7 646	0	0	7 646

2019.12.31				
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok bruttó könyvszerinti értéke a belső hitelminősítési kategóriáknak megfelelő bontásban	12 havi ECL	élettartami ECL	értékvesztett eszközök	Összesen
Vállalati kötvények				
Magas minősítésű	3 804	0	0	3 804
Összesen	3 804	0	0	3 804

Az alábbi táblázatok az értékpapírok volumenváltozását mutatják be a Bank belső hitelminősítési rendszerének és a várható hitelezési veszteség tárgyév végi kategóriáinak megfelelő bontásban.

A Bank 2020-ban nem tartott amortizált bekerülési értéken értékelt államkötvényt.

2019.12.31				
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok bruttó könyvszerinti értékének változása a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáinak megfelelő bontásban	12 havi ECL	élettartami ECL	értékvesztett eszközök	Összesen
Államkötvények és diszkont kincstárjegyek				
Nyitó érték	1 022	0	0	1 022
Tárgyévi vásárlások	0	0	0	0
Kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	-1 059	0	0	-1 059
Egyéb (kamatelhatárolás miatti) állományváltozás	37	0	0	37
Záró érték	0	0	0	0

2020.12.31				
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok bruttó könyvszerinti értékének változása a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáinak megfelelő bontásban	12 havi ECL	élettartami ECL	értékvesztett eszközök	Összesen
Vállalati kötvények				
Nyitó érték	3 804	0	0	3 804
Tárgyévi vásárlások	3 676	0	0	3 676
Kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	0	0	0	0
Valós érték változás miatti hatás (fedezeti elszámolás)	85	0	0	85
Egyéb (kamatelhatárolás miatti) állományváltozás	81	0	0	81
Záró érték	7 646	0	0	7 646

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok bruttó könyv szerinti értékének változása a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáinak megfelelő bontásban	2019.12.31			
	12 havi ECL	élettartami ECL	értékvesztett eszközök	Összesen
Vállalati kötvények				
Nyitó érték	0	0	0	0
Tárgyévi vásárlások	3 780	0	0	3 780
Kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	0	0	0	0
Valós érték változás miatti hatás (fedezeti elszámolás)	0	0	0	0
Egyéb (kamatelhatárolás miatti) állományváltozás	24	0	0	24
Záró érték	3 804	0	0	3 804

Az év végi amortizált bekerülési értéken nyilvántartott portfólió a Növekedési Kötvényprogram keretén belül kibocsátott vállalati kötvényekből áll.

A következő táblázatok a várható hitelezési veszteség tárgyévi változásait mutatják be.

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok várható hitelezési veszteségének (ECL) tárgyévi változásai	2019.12.31			
	12 havi ECL	élettartami ECL	értékvesztett eszközök	Összesen
Államkötvények és diszkont kincstárjegyek				
Nyitó érték	-13	0	0	-13
Tárgyévi vásárlások	0	0	0	0
Kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	2	0	0	2
Várható hitelezési veszteség hitelezési kockázatok miatti változása	11	0	0	11
Egyéb (deviza átértékelés, kerekítés miatti) állományváltozás	0	0	0	0
Záró érték	0	0	0	0

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok várható hitelezési veszteségének (ECL) tárgyévi változásai	2020.12.31			
	12 havi ECL	élettartami ECL	értékvesztett eszközök	Összesen
Vállalati kötvények				
Nyitó érték	-39	0	0	-39
Tárgyévi vásárlások	-19	0	0	-19
Kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	0	0	0	0
Várható hitelezési veszteség hitelezési kockázatok miatti változása	22	0	0	22
Egyéb (deviza átértékelés, kerekítés miatti) állományváltozás	0	0	0	0
Záró érték	-36	0	0	-36

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok várható hitelezési veszteségének (ECL) tárgyévi változásai	2019.12.31			
	12 havi ECL	élettartami ECL	értékvesztett eszközök	Összesen
Vállalati kötvények				
Nyitó érték	0	0	0	0
Tárgyévi vásárlások	-39	0	0	-39
Kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	0	0	0	0
Várható hitelezési veszteség hitelezési kockázatok miatti változása	0	0	0	0
Egyéb (deviza átértékelés, kerekítés miatti) állományváltozás	0	0	0	0
Záró érték	-39	0	0	-39

6.5.3. Hitelintézetekkel szembeni követelések

A hitelintézetekkel szembeni követelések alakulása:

Hitelintézetekkel szembeni követelések	2020.12.31	2019.12.31
Jegybankkal szembeni kihelyezések	16 773	1 319
Jegybankkal szembeni kihelyezések értékvesztése	-6	-3
Hitelintézetekkel szembeni követelések	24 873	12 829
Hitelintézetekkel szembeni követelések értékvesztése	-13	-34
Hitelintézetekkel szembeni követelések összesen	41 627	14 111

A Bank 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.

Az alábbi táblázat a maximális hitelkockázati kitétséget mutatja be a Bank belső hitelminősítési rendszerének és a várható hitelezési veszteség tárgyév végi kategóriáinak megfelelő bontásban.

Bruttó könyv szerinti érték a belső hitelminősítési kategóriáknak és a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáknak megfelelő bontásban	2020.12.31			
	12 havi ECL	élettartami ECL	értékvesztett eszközök	Összesen
Teljesítő követelések	41 646	0	0	41 646
Magas minősítésű	41 646	0	0	41 646
Átlagos minősítésű	0	0	0	0
Bruttó könyv szerinti érték összesen	41 646	0	0	41 646

Bruttó könyv szerinti érték a belső hitelminősítési kategóriáknak és a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáknak megfelelő bontásban	2019.12.31			
	12 havi ECL	élettartami ECL	értékvesztett eszközök	Összesen
Teljesítő követelések	14 148	0	0	14 148
Magas minősítésű	13 845	0	0	13 845
Átlagos minősítésű	303	0	0	303
Bruttó könyv szerinti érték összesen	14 148	0	0	14 148

A hitelintézetekkel szembeni követelések bruttó könyv szerinti értékének tárgyévi változását a következő táblázatok szemléltetik a várható hitelezési veszteség tárgyév végi kategóriáinak megfelelő bontásban.

Bruttó könyv szerinti érték változása a belső hitelminősítési és a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáknak megfelelő bontásban	2020.12.31			Összesen
	12 havi ECL	élettartami ECL	értékvesztett eszközök	
Nyitó érték	14 148	0	0	14 148
Tárgyévi folyósítások	28 391	0	0	28 391
Kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	-8 352	0	0	-8 352
Állományváltozás ugyanabban az ECL kategóriában (törlesztések, folyósítások)	6 930	0	0	6 930
Egyéb (deviza ártértékelés miatti) állományváltozás	529	0	0	529
Záró érték	41 646	0	0	41 646

Bruttó könyv szerinti érték változása a belső hitelminősítési és a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáknak megfelelő bontásban	2019.12.31			Összesen
	12 havi ECL	élettartami ECL	értékvesztett eszközök	
Nyitó érték	22 509	0	0	22 509
Tárgyévi folyósítások	3 614	0	0	3 614
Kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	-422	0	0	-422
Állományváltozás ugyanabban az ECL kategóriában (törlesztések, folyósítások)	-11 958	0	0	-11 958
Egyéb (deviza ártértékelés miatti) állományváltozás	405	0	0	405
Záró érték	14 148	0	0	14 148

A hitelintézetekkel szembeni követelések várható hitelezési veszteségének tárgyévi változásait a következő táblázatok szemléltetik a várható hitelezési veszteség kategóriáinak megfelelő bontásban.

Várható hitelezési veszteség (ECL) tárgyévi változásai	2020.12.31			Összesen
	12 havi ECL	élettartami ECL	értékvesztett eszközök	
Nyitó érték	-37	0	0	-37
Tárgyévi folyósítások	-25	0	0	-25
Kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	49	0	0	49
ECL hitelezési kockázatok miatti változása	-5	0	0	-5
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
Egyéb (deviza ártértékelés miatti) állományváltozás	-1	0	0	-1
Záró érték	-19	0	0	-19

Várható hitelezési veszteség (ECL) tárgyévi változásai	2019.12.31			Összesen
	12 havi ECL	élettartami ECL	értékvesztett eszközök	
Nyitó érték	-54	0	0	-54
Tárgyévi folyósítások	-88	0	0	-88
Kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	0	0	0	0
ECL hitelezési kockázatok miatti változása	88	21	0	109
ECL díszkontálás miatti változása	-3	0	0	-3
Átsorolás 12 havi ECL kategóriába	0	0	0	0
Átsorolás élettartami ECL kategóriába	21	-21	0	0
Átsorolás értékvesztett eszközök kategóriába	0	0	0	0
Egyéb (deviza ártértékelés miatti) állományváltozás	-1	0	0	-1
Záró érték	-37	0	0	-37

A hitelintézetekkel szembeni követelések hátralévő lejárat szerinti bontása:

Hitelintézetekkel szembeni követelések	látra szóló	2020.12.31					Összesen
		≤ 30 nap	31-90 nap	91 – 365 nap	1-5 év	> 5 év	
Jegybankkal szembeni kihelyezések	11 998	3 651	0	0	0	1 117	16 766
Hitelintézetekkel szembeni követelések	821	18 332	139	0	0	5 569	24 861
Hitelintézetekkel szembeni követelések összesen	12 819	21 983	139	0	0	6 686	41 627

Hitelintézetekkel szembeni követelések	látra szóló	2019.12.31					Összesen
		≤ 30 nap	31-90 nap	91 – 365 nap	1-5 év	> 5 év	
Jegybankkal szembeni kihelyezések	1 316	0	0	0	0	0	1 316
Hitelintézetekkel szembeni követelések	1 471	87	5 423	0	0	5 814	12 795
Hitelintézetekkel szembeni követelések összesen	2 787	87	5 423	0	0	5 814	14 111

A hitelintézetekkel szembeni követelések földrajzi bontása:

Hitelintézetekkel szembeni követelések	2020.12.31				Összesen
	Belföld	Oroszország	EU	Egyéb	
Jegybankkal szembeni kihelyezések	16 767	0	0	0	16 767
Hitelintézetekkel szembeni követelések	701	5 793	18 246	120	24 860
Hitelintézetekkel szembeni követelések összesen	17 468	5 793	18 246	120	41 627

2019.12.31					
Hitelintézetekkel szembeni követelések	Belföld	Oroszország	EU	Egyéb	Összesen
Jegybankkal szembeni kihelyezések	1 316	0	0	0	1 316
Hitelintézetekkel szembeni követelések	1 461	6 035	4 996	303	12 795
Hitelintézetekkel szembeni követelések összesen	2 777	6 035	4 996	303	14 111

6.5.4. Ügyfelekkel szembeni követelések

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

Ügyfelekkel szembeni követelések	2020.12.31	2019.12.31
Vállalati hitelek	184 383	175 819
Vállalati hitelek értékvesztése	-9 352	-7 637
Lakossági hitelek	126 286	102 344
Lakossági hitelek értékvesztése	-6 265	-4 889
Ügyfelekkel szembeni követelések összesen	295 052	265 637

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek

A Bank csak a gyermekvállalás és gyermeknevelés támogatás célját szolgáló babaváró támogatásról szóló Kormányrendelet alapján 2019-ben bevezetett Babaváró hitelkonstrukciót értékeli eredménnyel szemben valós értéken. A Babaváró hiteleket ugyan a „hold” üzleti modellbe sorolta a Bank, de a konstrukció speciális feltételei miatt az SPPI teszt azt az eredményt hozta, hogy a szerződéses cash flow-k nincsenek összhangban az alapvető kölcsönmegállapodásokkal, így ezeket a hiteleket nem lehet amortizált bekerülési értéken értékelni.

Ügyfelekkel szembeni követelések	2020.12.31	2019.12.31
Vállalati hitelek	0	0
Lakossági hitelek	46 129	19 147
Ügyfelekkel szembeni követelések összesen	46 129	19 147

A hitelkonstrukciót a Bank csak 2019. júliusában indította, de a termék népszerűségének köszönhetően év végére mind darabszámban, mind volumenben jelentős portfóliót sikerült felépíteni. A volumennövekedés 2020-ban is folytatódott.

A következő táblázat a portfólió valós értékének tárgyévi változását szemlélteti.

Hitelek valós értékének tárgyévi változása	2020.12.31	2019.12.31
Nyitó érték	19 147	0
Tárgyévi folyósítások	26 880	18 981
Kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	-823	-158
Valós érték változása	827	323
Kivezetéssel nem járó módosítások hatása	14	0
Egyéb (kamatelhatárolás)	84	1
Záró érték	46 129	19 147

Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelek

A Bank az IFRS 9 standardra való áttérés során „hold and sell” üzleti modellbe sorolt egy olyan nem teljesítő portfóliórészt, 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 jövedelemmel szemben valós értéken értékelt (FVOCI) kategóriában tartja.

Ügyfelel szembeni követelések	2020.12.31	2019.12.31
Vállalati hitelek	24	52
Lakossági hitelek	1	0
Ügyfelekkel szembeni követelések összesen	25	52

A portfólió volumene és a benne lévő ügyletek száma a tárgyév során jelentősen csökkent az intenzív követelésértékesítési tevékenység eredményeként. A követelésértékesítésről a 6.8.15 Követelésértékesítés eredménye alfejezet tartalmaz részletesebb információkat.

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

Nettó könyv szerinti érték a belső hitelminősítési kategóriáknak és az értékvesztés kategóriáknak megfelelő bontásban	2020.12.31					
	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	értékvesztett eszközök csoportos	értékvesztett eszközök egyedi	POCI eszközök	Összesen
Vállalati hitelek	0	0	14	10	0	24
Nem teljesítő	0	0	14	10	0	24
Értékvesztett	0	0	14	10	0	24
Lakossági hitelek	0	0	1	0	0	1
Nem teljesítő	0	0	1	0	0	1
Értékvesztett	0	0	1	0	0	1
Valós érték összesen	0	0	15	10	0	25

Nettó könyv szerinti érték a belső hitelmínősítési kategóriáknak és az értékvesztés kategóriáknak megfelelő bontásban	2019.12.31					Összesen
	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	értékvesztett eszközök csoportos	értékvesztett eszközök egyedi	POCI eszközök	
Vállalati hitelek	0	0	41	11	0	52
Nem teljesítő	0	0	41	11	0	52
Értékvesztett	0	0	41	11	0	52
Lakossági hitelek	0	0	0	0	0	0
Nem teljesítő	0	0	0	0	0	0
Értékvesztett	0	0	0	0	0	0
Valós érték összesen	0	0	41	11	0	52

A következő táblázatok a portfólió valós értékének tárgyévi változását szemléltetik.

A tárgyév során a portfólió valós érték változását a követelésértékesítés, illetve a fedezetek érvényesítése összességében 292 millió Ft-tal csökkentette. A fokozott követelésértékesítés várhatóan a következő években is folytatódik, s végül a portfólió teljes eltűnéséhez vezet.

Hitelek valós értékének várható hitelezési veszteség (ECL) nélküli tárgyévi változása az (ECL) kategóriáinak megfelelő bontásban	2020.12.31				
	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	értékvesztett eszközök csoportos	értékvesztett eszközök egyedi	Összesen
Vállalati hitelek					
Nyitó érték	0	0	154	170	324
Tárgyévi folyósítások	0	0	0	0	0
Kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	0	0	-135	-167	-302
Leírások	0	0	-10	0	-10
Egyéb (deviza ártértékelés, kamatelhárolás)	0	0	1	0	1
Záró érték	0	0	10	3	13
Valós érték változása	0	0	6	7	13
Valós érték értékvesztés nélkül	0	0	16	10	26

Hitelek valós értékének várható hitelezési veszteség (ECL) nélküli tárgyévi változása az ECL kategóriáinak megfelelő bontásban	2019.12.31				
	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	értékvesztett eszközök csoportos	értékvesztett eszközök egyedi	Összesen
Vállalati hitelek					
Nyitó érték	0	0	193	162	355
Tárgyévi folyósítások	0	0	0	0	0
Kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	0	0	-46	-1	-47
Leírások	0	0	0	0	0
Egyéb (deviza ártértékelés, kamatelhárolás)	0	0	0	9	9
Záró érték	0	0	147	170	317
Valós érték változása	0	0	7	0	7
Valós érték értékvesztés nélkül	0	0	154	170	324

Hitelek valós értékének várható hitelezési veszteség (ECL) nélküli tárgyévi változása az ECL kategóriáinak megfelelő bontásban Lakossági hitelek	2020.12.31				
	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	értékvesztett eszközök csoportos	értékvesztett eszközök egyedi	Összesen
Nyitó érték	0	0	53	0	53
Tárgyévi folyósítások	0	0	0	0	0
Kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	0	0	-24	0	-24
Leírások	0	0	-29	0	-29
Egyéb (deviza ártértékelés, kamatelhatárolás)	0	0	0	0	0
Záró érték	0	0	0	0	0
Valós érték változása	0	0	1	0	1
Valós érték értékvesztés nélkül	0	0	1	0	1

Hitelek valós értékének várható hitelezési veszteség (ECL) nélküli tárgyévi változása az ECL kategóriáinak megfelelő bontásban Lakossági hitelek	2019.12.31				
	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	értékvesztett eszközök csoportos	értékvesztett eszközök egyedi	Összesen
Nyitó érték	0	0	257	0	257
Tárgyévi folyósítások	0	0	0	0	0
Kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	0	0	-220	0	-220
Leírások	0	0	0	0	0
Egyéb (deviza ártértékelés, kamatelhatárolás)	0	0	6	0	6
Záró érték	0	0	43	0	43
Valós érték változása	0	0	10	0	10
Valós érték értékvesztés nélkül	0	0	53	0	53

A tárgyév során a portfólió valós értékének a hitelezési kockázatok miatti változását mutatják be az alábbi táblázatok. Ezen valós érték változások az egyéb átfogó jövedelemből 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	2020.12.31				
	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	értékvesztett eszközök csoportos	értékvesztett eszközök egyedi	Összesen
Nyitó érték	0	0	-113	-159	-272
Tárgyévi folyósítások	0	0	0	0	0
Kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	0	0	135	157	292
Leírások	0	0	10	0	10
ECL hitelezési kockázatok miatti változása	0	0	-29	9	-20
ECL diszkontálás miatti változása	0	0	-6	-7	-13
Egyéb (deviza átvértékelés, kamatelhatárolás)	0	0	1	0	1
Záró érték	0	0	-2	0	-2

Hitelek valós értékének hitelezési kockázat miatti tárgyévi változása a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáinak megfelelő bontásban Vállalati hitelek	2019.12.31				
	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	értékvesztett eszközök csoportos	értékvesztett eszközök egyedi	Összesen
Nyitó érték	0	0	-120	-151	-271
Tárgyévi folyósítások	0	0	0	0	0
Kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	0	0	14	0	14
Leírások	0	0	0	0	0
Kivezetéssel nem járó módosítások hatása	0	0	0	1	1
ECL hitelezési kockázatok miatti változása	0	0	-2	7	5
ECL diszkontálás miatti változása	0	0	-5	-7	-12
Egyéb (deviza átvértékelés, kamatelhatárolás)	0	0	0	-9	-9
Záró érték	0	0	-113	-159	-272

Hitelek valós értékének hitelezési kockázat miatti tárgyévi változása a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáinak megfelelő bontásban	2020.12.31				
	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	értékvesztett eszközök csoportos	értékvesztett eszközök egyedi	Összesen
Lakossági hitelek					
Nyitó érték	0	0	-53	0	-53
Tárgyévi folyósítások	0	0	0	0	0
Kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	0	0	24	0	24
Leírások	0	0	29	0	29
Kivezetéssel nem járó módosítások hatása	0	0	0	0	0
ECL hitelezési kockázatok miatti változása	0	0	2	0	2
ECL diszkontálás miatti változása	0	0	-3	0	-3
Egyéb (deviza ártértékelés, kamatelhatárolás)	0	0	1	0	1
Záró érték	0	0	0	0	0

Hitelek valós értékének hitelezési kockázat miatti tárgyévi változása a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáinak megfelelő bontásban	2019.12.31				
	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	értékvesztett eszközök csoportos	értékvesztett eszközök egyedi	Összesen
Lakossági hitelek					
Nyitó érték	0	0	-214	0	-214
Tárgyévi folyósítások	0	0	0	0	0
Kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	0	0	177	0	177
Leírások	0	0	0	0	0
Kivezetéssel nem járó módosítások hatása	0	0	0	0	0
ECL hitelezési kockázatok miatti változása	0	0	-1	0	-1
ECL diszkontálás miatti változása	0	0	-9	0	-9
Egyéb (deviza ártértékelés, kamatelhatárolás)	0	0	-6	0	-6
Záró érték	0	0	-53	0	-53

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

Lejárt hitelek valós értékének korosítása a belső hitelminősítési kategóriáknak megfelelő bontásban	2020.12.31						Összesen
	≤ 30 nap	31-60 nap	61-90 nap	91-180 nap	181 nap -1 év	> 1 év	
Vállalati hitelek							
Nem teljesítő	0	0	0	0	0	24	24
Értékvesztett	0	0	0	0	0	24	24
Lakossági hitelek							
Nem teljesítő	0	0	0	0	0	1	1
Értékvesztett	0	0	0	0	0	1	1
Valós érték összesen	0	0	0	0	0	25	25

Lejárt hitelek valós értékének korosítása a belső hitelminősítési kategóriáknak megfelelő bontásban	2019.12.31						Összesen
	≤ 30 nap	31-60 nap	61-90 nap	91-180 nap	181 nap -1 év	> 1 év	
Vállalati hitelek	0	0	0	0	0	52	52
Nem teljesítő	0	0	0	0	0	52	52
Értékvesztett	0	0	0	0	0	0	0
Lakossági hitelek	0	0	0	0	0	0	0
Nem teljesítő	0	0	0	0	0	0	0
Értékvesztett	0	0	0	0	0	0	0
Valós érték összesen	0	0	0	0	0	52	52

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek

Az amortizált bekerülési értékelt hitelek főbb üzletágak szerinti bontását az alábbi táblázat mutatja be.

Ügyfelekkel szembeni követelések	2020.12.31	2019.12.31
Vállalati hitelek	184 359	175 767
Vállalati hitelek értékvesztése	-9 352	-7 637
Lakossági hitelek	80 156	83 197
Lakossági hitelek értékvesztése	-6 265	-4 889
Ügyfelekkel szembeni követelések összesen	248 898	246 438

A Bank hitelállománya az elmúlt években stabil növekedést mutatott, mely 2020-ban is folytatódott, bár a növekedés alacsonyabb mértékű volt. A lakossági hitelállomány csökkenésében jelentős szerepet játszott a nem teljesítő hitelállomány leépítése és az a döntés, hogy az alacsony jövedelmezősége miatt a lakossági jelzáloghitelezésre a Bank kevesebbet fókuszál.

A Bank a jelen beszámolóban bemutatott években kizárólag saját folyósítású értékvesztetten keletkeztetett hitelekkel rendelkezik, ilyen hiteleket nem vásárolt. Az értékvesztetten folyósított hitelek állománya a 2015-ös adómentés 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 könyv szerinti érték a belső hitelminősítési kategóriáknak és a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáknak megfelelő bontásban	2020.12.31						
	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	értékvesztett eszközök csoportos	értékvesztett eszközök egyedi	POCI eszközök csoportos	POCI eszközök egyedi	Összesen
Teljesítő	134 654	42 318	0	0	0	0	176 972
Magas minősítésű	10 980	403	0	0	0	0	11 383
Standard minősítésű	87 273	14 222	0	0	0	0	101 495
Átlagos minősítésű	32 866	13 685	0	0	0	0	46 551
Átlag alatti minősítésű	3 535	14 008	0	0	0	0	17 543
Nem teljesítő	0	55	2 038	5 294	0	0	7 387
Standard minősítésű	0	0	0	0	0	0	0
Átlagos minősítésű	0	48	1	0	0	0	49
Átlag alatti minősítésű	0	7	52	0	0	0	59
Értékvesztett	0	0	1 985	5 294	0	0	7 279
Vállalati hitelek összesen	134 654	42 373	2 038	5 294	0	0	184 359

Bruttó könyv szerinti érték a belső hitelminősítési kategóriáknak és a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáknak megfelelő bontásban	2019.12.31						
	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	értékvesztett eszközök csoportos	értékvesztett eszközök egyedi	POCI eszközök csoportos	POCI eszközök egyedi	Összesen
Teljesítő	155 027	11 007	0	0	649	0	166 683
Magas minősítésű	9 751	61	0	0	0	0	9 812
Standard minősítésű	88 462	6 941	0	0	0	0	95 403
Átlagos minősítésű	50 646	2 814	0	0	649	0	54 109
Átlag alatti minősítésű	6 168	1 191	0	0	0	0	7 359
Nem teljesítő	0	0	2 197	6 887	0	0	9 084
Standard minősítésű	0	0	25	0	0	0	25
Átlagos minősítésű	0	0	53	0	0	0	53
Átlag alatti minősítésű	0	0	7	0	0	0	7
Értékvesztett	0	0	2 112	6 887	0	0	8 999
Vállalati hitelek összesen	155 027	11 007	2 197	6 887	649	0	175 767

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

Hitelek bruttó könyv szerinti értékének tárgyévi változása a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáinak megfelelő bontásban	2020.12.31						
	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	értékvesztett eszközök csoportos	értékvesztett eszközök egyedi	POCI eszközök csoportos	POCI eszközök egyedi	Összesen
Nyitó érték	155 027	11 007	2 197	6 887	649	0	175 767
Tárgyévi folyósítások	49 604	2 017	0	0	0	0	51 621
Kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	-47 400	-4 418	-675	-10	-636	0	-53 139
Leírások	0	-1	-64	0	0	0	-65
Állományváltozás ugyanabban az ECL kategóriában (törlesztések, folyósítások)	6 888	-775	-944	-2 313	-13	0	2 843
Kivezetéssel nem járó módosítások hatása	-110	-60	454	-463	0	0	-179
Átsorolás 12 havi ECL kategóriába	7 091	-7 090	-1	0	0	0	0
Átsorolás élettartami ECL kategóriába	-41 019	41 182	-163	0	0	0	0
Átsorolás értékvesztett eszközök kategóriába	-999	-930	1 161	768	0	0	0
Egyéb (deviza átértékelés, kamatelhatárolás)	5 572	1 441	73	425	0	0	7 511
Záró érték	134 654	42 373	2 038	5 294	0	0	184 359

Hitelek bruttó könyv szerinti értékének tárgyévi változása a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáinak megfelelő bontásban	2019.12.31						
	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	értékvesztett eszközök csoportos	értékvesztett eszközök egyedi	POCI eszközök csoportos	POCI eszközök egyedi	Összesen
Nyitó érték	135 623	10 883	2 170	7 526	0	721	156 923
Tárgyévi folyósítások	45 271	187	1	522	0	0	45 981
Kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	-7 349	-646	-613	-1 871	0	0	-10 479
Leírások	0	0	-120	-411	0	0	-531
Állományváltozás ugyanabban az ECL kategóriában (törlesztések, folyósítások)	-14 289	-726	-607	-556	-71	0	-16 249
Kivezetéssel nem járó módosítások hatása	0	0	2	8	720	-721	9
Átsorolás 12 havi ECL kategóriába	6 432	-6 427	-5	0	0	0	0
Átsorolás élettartami ECL kategóriába	-8 647	9 131	-484	0	0	0	0
Átsorolás értékvesztett eszközök kategóriába	-246	-1 509	1 755	0	0	0	0
Egyéb (deviza átértékelés, kamatelhatárolás)	-1 768	114	98	1 669	0	0	113
Záró érték	155 027	11 007	2 197	6 887	649	0	175 767

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelállomány várható hitelezési veszteségének tárgyévi változásait a következő táblázatok szemléltetik a várható hitelezési veszteség kategóriáinak megfelelő bontásban.

2020.12.31

A várható hitelezési veszteség tárgyévi változása a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáinak megfelelő bontásban	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	értékvesztett eszközök csoportos	értékvesztett eszközök egyedi	POCI eszközök csoportos	POCI eszközök egyedi	Összesen
Nyitó érték	-1 042	-172	-1 250	-5 156	-17	0	-7 637
Tárgyévi folyósítások	-806	-147	-6	-1	0	0	-960
Kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	35	1	253	10	0	0	299
Leírások	0	0	56	3	0	0	59
Kivezetéssel nem járó módosítások hatása	2	2	-147	149	0	2	8
ECL hitelezési kockázatok miatti változása	-137	-1430	-38	1 056	17	-2	-534
ECL diszkontálás miatti változása	0	0	-59	-114	0	0	-173
Átsorolás 12 havi ECL kategóriába	-232	232	0	0	0	0	0
Átsorolás élettartami ECL kategóriába	397	-427	30	0	0	0	0
Átsorolás értékvesztett eszközök kategóriába	15	83	-83	-15	0	0	0
Egyéb (deviza átértékelés, kamatelhátrólás)	-43	-20	-66	-285	0	0	-414
Záró érték	-1 811	-1 878	-1 310	-4 353	0	0	-9 352

2019.12.31

A várható hitelezési veszteség tárgyévi változása a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáinak megfelelő bontásban	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	értékvesztett eszközök csoportos	értékvesztett eszközök egyedi	POCI eszközök csoportos	POCI eszközök egyedi	Összesen
Nyitó érték	-1 068	-113	-908	-5 575	0	-264	-7 928
Tárgyévi folyósítások	-381	-16	-1	-239	0	0	-637
Kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	426	76	789	1 213	14	0	2 518
Leírások	0	0	144	394	0	0	538
Kivezetéssel nem járó módosítások hatása	0	0	-340	340	-264	264	0
ECL hitelezési kockázatok miatti változása	-72	-71	-854	-990	240	0	-1 747
ECL diszkontálás miatti változása	0	0	-38	-116	-5	0	-159
Átsorolás 12 havi ECL kategóriába	-42	41	1	0	0	0	0
Átsorolás élettartami ECL kategóriába	104	-138	34	0	0	0	0
Átsorolás értékvesztett eszközök kategóriába	3	51	-51	-3	0	0	0
Egyéb (deviza átértékelés, kamatelhátrólás)	-12	-2	-26	-180	-2	0	-222
Záró érték	-1 042	-172	-1 250	-5 156	-17	0	-7 637

A fedezetek figyelembevétele miatt előfordulhat, hogy bár a követelések egy része vagy egésze lejárt, mégis szükség értékvesztés elszámolására. 2020 végén az ilyen lejárt követelések összege 5 millió Ft volt és mind az 1 éven túl lejárt kategóriába tartozott.

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

Lejárt hitelek bruttó könyv szerinti értékének korosítása a belső hitelminősítési kategóriáknak megfelelő bontásban	2020.12.31						Összesen
	≤ 30 nap	31-60 nap	61-90 nap	91-180 nap	181 nap -1 év	> 1 év	
Teljesítő	111	22	2	0	0	0	135
Magas minősítésű	0	0	0	0	0	0	0
Standard minősítésű	99	0	0	0	0	0	99
Átlagos minősítésű	7	17	0	0	0	0	24
Átlag alatti minősítésű	5	5	2	0	0	0	12
Nem teljesítő	1	3	78	94	249	3 211	3 637
Standard minősítésű	0	0	0	0	0	0	0
Átlagos minősítésű	0	0	0	0	0	0	0
Átlag alatti minősítésű	0	0	0	1	0	1	2
Értékvesztett	1	3	79	93	249	3 210	3 635
Vállalati hitelek összesen	112	25	81	94	249	3 211	3 772

Lejárt hitelek bruttó könyv szerinti értékének korosítása a belső hitelminősítési kategóriáknak megfelelő bontásban	2019.12.31						Összesen
	≤ 30 nap	31-60 nap	61-90 nap	91-180 nap	181 nap -1 év	> 1 év	
Teljesítő	257	46	5	0	0	0	308
Magas minősítésű	7	0	0	0	0	0	7
Standard minősítésű	94	0	0	0	0	0	94
Átlagos minősítésű	141	40	2	0	0	0	183
Átlag alatti minősítésű	15	6	3	0	0	0	24
Nem teljesítő	43	6	365	217	582	3 825	5 038
Standard minősítésű	0	0	0	0	0	0	0
Átlagos minősítésű	0	0	0	0	0	1	1
Átlag alatti minősítésű	0	0	0	1	0	3	4
Értékvesztett	43	6	365	216	582	3 821	5 033
Vállalati hitelek összesen	300	52	370	217	582	3 825	5 346

A hosszabb ideje lejárt követelések csökkenése a portfollótisztítási folyamat eredménye.

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

Várható hitelezési veszteség korosítása a belső hitelminősítési kategóriáknak megfelelő bontásban	2020.12.31			
	lejárt	<=1 év	> 1 év	Összesen
Teljesítő	-33	-918	-2 738	-3 689
Magas minősítésű	0	-25	-71	-96
Standard minősítésű	-11	-264	-1 316	-1 591
Átlagos minősítésű	-10	-312	-933	-1 255
Átlag alatti minősítésű	-12	-317	-418	-747
Nem teljesítő	-3 261	-974	-1 428	-5 663
Standard minősítésű	0	0	0	0
Átlagos minősítésű	-1	0	0	-1
Átlag alatti minősítésű	-2	0	-10	-12
Értékvesztett	-3 258	-974	-1 418	-5 650
Vállalati hitelek értékvesztése összesen	-3 294	-1 892	-4 166	-9 352

Várható hitelezési veszteség korosítása a belső hitelminősítési kategóriáknak megfelelő bontásban	2019.12.31			
	lejárt	<=1 év	> 1 év	Összesen
Teljesítő	-11	-394	-827	-1 232
Magas minősítésű	0	-5	-8	-13
Standard minősítésű	-1	-132	-394	-527
Átlagos minősítésű	-7	-218	-360	-585
Átlag alatti minősítésű	-3	-39	-65	-107
Nem teljesítő	-3 737	-1 562	-1 106	-6 405
Standard minősítésű	0	0	-5	-5
Átlagos minősítésű	-1	-12	0	-13
Átlag alatti minősítésű	-4	0	-1	-5
Értékvesztett	-3 732	-1 550	-1 100	-6 382
Vállalati hitelek értékvesztése összesen	-3 748	-1 956	-1 933	-7 637

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 könyv szerinti érték a belső hitelminősítési kategóriáknak és a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáknak megfelelő bontásban	2020.12.31					
	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	értékvesztett eszközök	POCI eszközök csoportos	POCI eszközök egyedi	Összesen
Teljesítő	59 750	14 697	0	332	0	74 779
Magas minősítésű	5 190	86	0	0	0	5 276
Standard minősítésű	37 985	6 026	0	87	0	44 098
Átlagos minősítésű	15 354	5 968	0	159	0	21 481
Átlag alatti minősítésű	1 221	2 617	0	86	0	3 924
Nem teljesítő	0	92	3 397	1 783	105	5 377
Standard minősítésű	0	35	3	0	0	38
Átlagos minősítésű	0	1	36	17	0	54
Átlag alatti minősítésű	0	56	114	8	0	178
Értékvesztett	0	0	3 244	1 758	105	5 107
Lakossági hitelek összesen	59 750	14 789	3 397	2 115	105	80 156

Bruttó könyv szerinti érték a belső hitelminősítési kategóriáknak és a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáknak megfelelő bontásban	2019.12.31					
	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	értékvesztett eszközök	POCI eszközök csoportos	POCI eszközök egyedi	Összesen
Teljesítő	74 061	2 703	0	281	0	77 045
Magas minősítésű	0	0	0	0	0	0
Standard minősítésű	50 580	498	0	149	0	51 227
Átlagos minősítésű	18 847	477	0	10	0	19 334
Átlag alatti minősítésű	4 634	1 728	0	122	0	6 484
Nem teljesítő	0	0	3 716	2 340	96	6 152
Standard minősítésű	0	0	22	3	0	25
Átlagos minősítésű	0	0	43	0	0	43
Átlag alatti minősítésű	0	0	132	35	0	167
Értékvesztett	0	0	3 519	2 302	96	5 917
Lakossági hitelek összesen	74 061	2 703	3 716	2 621	96	83 197

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

Hitelek bruttó könyv szerinti értékének tárgyévi változása a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáinak megfelelő bontásban	2020.12.31					
	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	értékvesztett eszközök	POCI eszközök csoportos	POCI eszközök egyedi	Összesen
Nyitó érték	74 061	2 703	3 716	2 621	96	83 197
Tárgyévi folyósítások	7 577	1 429	114	0	0	9 120
Kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	-6 288	-571	-959	-545	0	-8 363
Leírások	0	0	-89	-60	0	-149
Állományváltozás ugyanabban az ECL kategóriában (törlesztések, folyósítások)	-3 667	254	169	99	9	-3 136
Kivezetéssel nem járó módosítások hatása	-422	-179	-30	0	0	-631
Átsorolás 12 havi ECL kategóriába	5 296	-5 066	-230	0	0	0
Átsorolás élettartami ECL kategóriába	-16 621	16 802	-181	0	0	0
Átsorolás értékvesztett eszközök kategóriába	-278	-594	872	0	0	0
Egyéb (deviza átvértékelés, kamatelhatárolás)	92	11	15	0	0	118
Záró érték	59 750	14 789	3 397	2 115	105	80 156

Hitelek bruttó könyv szerinti értékének tárgyévi változása a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáinak megfelelő bontásban	2019.12.31					
	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	értékvesztett eszközök	POCI eszközök csoportos	POCI eszközök egyedi	Összesen
Nyitó érték	69 697	2 817	5 960	9 139	475	88 088
Tárgyévi folyósítások	20 567	73	104	0	0	20 744
Kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	-5 990	-165	-5 352	-11 367	-722	-23 596
Leírások	0	0	-105	213	0	108
Állományváltozás ugyanabban az ECL kategóriában (törlesztések, folyósítások)	-9 126	-225	2 002	4 657	345	-2 347
Kivezetéssel nem járó módosítások hatása	0	0	4	-17	-2	-15
Átsorolás 12 havi ECL kategóriába	5 381	-4 984	-397	0	0	0
Átsorolás élettartami ECL kategóriába	-6 158	6 912	-754	0	0	0
Átsorolás értékvesztett eszközök kategóriába	-553	-1 747	2 300	0	0	0
Egyéb (deviza átvértékelés, kamatelhatárolás)	243	22	-46	-4	0	215
Záró érték	74 061	2 703	3 716	2 621	96	83 197

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelállomány várható hitelezési veszteségének tárgyévi változásait a következő táblázatok szemléltetik a várható hitelezési veszteség kategóriáinak megfelelő bontásban.

A várható hitelezési veszteség tárgyévi változása tárgyévi változása a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáinak megfelelő bontásban	2020.12.31					
	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	értékvesztett eszközök	POCI eszközök csoportos	POCI eszközök egyedi	Összesen
Nyitó érték	-1 251	-400	-1 647	-1 545	-46	-4 889
Tárgyévi folyósítások	-165	-247	-67	0	0	-479
Kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	264	96	679	343	0	1 382
Leírások	0	0	83	104	0	187
Kivezetéssel nem járó módosítások hatása	16	0	13	0	22	51
ECL hitelezési kockázatok miatti változása	-587	-1 085	-386	-125	-28	-2 211
ECL diszkontálás miatti változása	0	0	-100	-192	-3	-295
Átsorolás 12 havi ECL kategóriába	-418	335	83	0	0	0
Átsorolás élettartami ECL kategóriába	502	-575	73	0	0	0
Átsorolás értékvesztett eszközök kategóriába	6	254	-260	0	0	0
Egyéb (deviza átértékelés, kamatelhatárolás)	-1	-1	-10	0	1	-11
Záró érték	-1 634	-1 623	-1 539	-1 415	-54	-6 265

A várható hitelezési veszteség tárgyévi változása tárgyévi változása a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáinak megfelelő bontásban	2019.12.31					
	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	értékvesztett eszközök	POCI eszközök csoportos	POCI eszközök egyedi	Összesen
Nyitó érték	-1 101	-382	-2 488	-4 374	-230	-8 575
Tárgyévi folyósítások	-430	-6	-76	0	0	-512
Kivezetett és lejárt összegek leírások nélkül	343	88	1 820	3 501	195	5 947
Leírások	0	0	110	148	0	258
Kivezetéssel nem járó módosítások hatása	0	0	0	0	0	0
ECL hitelezési kockázatok miatti változása	-30	-616	-420	-442	7	-1 500
ECL diszkontálás miatti változása	0	0	-108	-400	-19	-528
Átsorolás 12 havi ECL kategóriába	-443	312	131	0	0	0
Átsorolás élettartami ECL kategóriába	396	-586	190	0	0	0
Átsorolás értékvesztett eszközök kategóriába	10	791	-801	0	0	0
Egyéb (deviza átértékelés, kamatelhatárolás)	4	-1	-5	22	1	21
Záró érték	-1 251	-400	-1 647	-1 545	-46	-4 889

A fedezetek figyelembevétele miatt előfordulhat, hogy bár a követelések egy része vagy egésze lejárt, még sincs szükség értékvesztés elszámolására. 2020 végén az ilyen lejárt követelések összege 15 millió Ft volt és mind a 30 napon belül lejárt kategóriába tartozott.

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

Lejárt hitelek bruttó könyv szerinti értékének korosítása a belső hitelminősítési kategóriáknak megfelelő bontásban	2020.12.31						Összesen
	≤ 30 nap	31-60 nap	61-90 nap	91-180 nap	181 nap -1 év	> 1 év	
Teljesítő	183	52	26	0	0	0	261
Magas minősítésű	2	0	0	0	0	0	2
Standard minősítésű	53	8	4	0	0	0	65
Átlagos minősítésű	77	17	9	0	0	0	103
Átlag alatti minősítésű	51	27	13	0	0	0	91
Nem teljesítő	11	10	16	64	62	2 062	2 225
Standard minősítésű	0	0	0	1	1	1	3
Átlagos minősítésű	0	0	0	4	1	1	6
Átlag alatti minősítésű	0	0	0	10	1	4	15
Értékvesztett	11	10	16	49	59	2 056	2 201
Lakossági hitelek összesen	194	62	42	64	62	2 062	2 486

Lejárt hitelek bruttó könyv szerinti értékének korosítása a belső hitelminősítési kategóriáknak megfelelő bontásban	2019.12.31						Összesen
	≤ 30 nap	31-60 nap	61-90 nap	91-180 nap	181 nap -1 év	> 1 év	
Teljesítő	1 424	25	12	0	0	0	1 461
Magas minősítésű	0	0	0	0	0	0	0
Standard minősítésű	1 059	4	2	0	0	0	1 065
Átlagos minősítésű	300	8	3	0	0	0	311
Átlag alatti minősítésű	65	13	7	0	0	0	85
Nem teljesítő	10	11	6	71	171	2 603	2 872
Standard minősítésű	0	0	0	2	0	1	3
Átlagos minősítésű	0	0	0	4	0	2	6
Átlag alatti minősítésű	0	0	0	4	1	8	13
Értékvesztett	10	11	6	61	170	2 592	2 850
Lakossági hitelek összesen	1 434	36	18	71	171	2 603	4 333

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

Várható hitelezési veszteség korosítása a belső hitelminősítési kategóriáknak megfelelő bontásban	2020.12.31			
	lejárt	<=1 év	> 1 év	Összesen
Teljesítő	-107	-490	-2 672	-3 269
Magas minősítésű	-3	-27	-120	-150
Standard minősítésű	-46	-244	-1 244	-1 534
Átlagos minősítésű	-40	-166	-994	-1 200
Átlag alatti minősítésű	-18	-53	-314	-385
Nem teljesítő	-1 710	-200	-1 086	-2 996
Standard minősítésű	-3	0	-5	-8
Átlagos minősítésű	-4	-4	-19	-27
Átlag alatti minősítésű	-10	-10	-52	-72
Értékvesztett	-1 693	-186	-1 010	-2 889
Lakossági hitelek értékvesztése összesen	-1 817	-690	-3 758	-6 265

Várható hitelezési veszteség korosítása a belső hitelminősítési kategóriáknak megfelelő bontásban	2019.12.31			
	lejárt	<=1 év	> 1 év	Összesen
Teljesítő	-31	-299	-1 332	-1 662
Magas minősítésű	0	0	0	0
Standard minősítésű	-11	-156	-651	-818
Átlagos minősítésű	-10	-84	-389	-483
Átlag alatti minősítésű	-10	-59	-292	-361
Nem teljesítő	-1 933	-222	-1 072	-3 227
Standard minősítésű	-2	-3	-11	-16
Átlagos minősítésű	-4	-6	-22	-32
Átlag alatti minősítésű	-10	-7	-46	-63
Értékvesztett	-1 917	-206	-993	-3 116
Lakossági hitelek értékvesztése összesen	-1 964	-521	-2 404	-4 889

6.5.5. 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 2019.01.01	22	1 478	1 272	1 042	15	3 829
Növekedés	0	197	664	155	0	1 016
Csökkenés	0	-35	-12	-89	-15	-151
Záró érték 2019.12.31	22	1 640	1 924	1 108	0	4 694
Növekedés	0	18	242	88	0	348
Csökkenés	0	-32	-89	-114	0	-235
Záró érték 2020.12.31	22	1 626	2 077	1 082	0	4 807

	Telek	Ingatlanok	Hardware	Berendezések	Járművek	Összesen
Halmazott értékcsökkenés						
Nyitó érték 2019.01.01	0	-660	-773	-885	-15	-2 333
Tárgyévi értékcsökkenés	0	-92	-81	-56	0	-229
Kivezetés	0	30	8	79	15	132
Záró érték 2019.12.31	0	-722	-846	-862	0	-2 430
Tárgyévi értékcsökkenés	0	-143	-202	-62	0	-407
Kivezetés	0	31	88	108	0	227
Záró érték 2020.12.31	0	-834	-960	-816	0	-2 610

	Telek	Ingatlanok	Hardware	Berendezések	Járművek	Összesen
Értékvesztés						
Nyitó érték 2019.01.01	-5	-110	0	-3	0	-118
Növekedés	0	0	0	0	0	0
Csökkenés	0	91	0	0	0	91
Záró érték 2019.12.31	-5	-19	0	-3	0	-27
Növekedés	0	-3	0	0	0	-3
Csökkenés	1	0	0	0	0	1
Záró érték 2020.12.31	-4	-22	0	-3	0	-29

	Telek	Ingatlanok	Hardware	Berendezések	Járművek	Összesen
Könyv szerinti érték összesen						
2019.01.01	17	708	499	154	0	1 378
2019.12.31	17	899	1 078	243	0	2 237
2020.12.31	18	770	1 117	263	0	2 168

A tárgyi eszközök nettó állománya 69 millió forinttal csökkent 2020-ban. Az új számítástechnikai beruházásokkal párhuzamosan az elavult számítástechnikai eszközök selejtezése is megtörtént. A fiókhálózat modernizációja, új bútorok beszerzése mellett a Bank elvégezte a régi eszközök selejtezését is.

A számítástechnikai eszközpark bővítésére mintegy 240 millió forintot költött a Bank.

A gépek és berendezések beszerzésére vonatkozó szerződéses elkötelezettségek összege 2020. év végén 32 millió Ft volt. A következő év elején kivétel nélkül teljesítésre és aktiválásra kerültek. A Bank az ingatlanokon 18 millió forint értékben végzett felújítási munkálatokat, fejlesztéseket a 2020. év során.

Káreseménnyel kapcsolatosan a Bank 2020-ban nem kapott, 2019-ben 0,6 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:

	2020.12.31	2019.12.31
Ingatlan	81	87
Hardware	639	696
Berendezések	671	722
Összesen	1 391	1 505

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..

6.5.6. Használati jog eszközök

A használati jog eszközök könyv szerinti értéke a mögöttes eszköz kategóriái szerint:

	2020.12.31	2019.12.31
Bekerülési érték		
Ingatlan	3 506	3 477
Gépjármű	194	189
Összesen	3 700	3 666

	2020.12.31	2019.12.31
Halmazott értékcsökkenés		
Ingatlan	-1 100	-559
Gépjármű	-81	-31
Összesen	-1 181	-590

	2020.12.31	2019.12.31
Nettó könyv szerinti érték		
Ingatlan	2 406	2 918
Gépjármű	113	158
Összesen	2 519	3 076

A használati jog eszközök értéknövekedése 2020 folyamán:

	Nyitó egyenleg	Kezdeti megjelenítés	Újraértékelés	Módosítás	Kivezetés	Záró egyenleg
Használati jog eszközök						
Ingtatlan	3 477	70	-10	0	-31	3 506
Gépjármű	189	0	5	0	0	194
Összesen	3 666	70	-5	0	-31	3 700

A használati jog eszközök értéknövekedése 2019 folyamán:

	Nyitó egyenleg	Kezdeti megjelenítés	Újraértékelés	Módosítás	Kivezetés	Záró egyenleg
Használati jog eszközök						
Ingtatlan	3 451	265	-21	-204	-14	3 477
Gépjármű	26	163	0	0	0	189
Összesen	3 477	428	-21	-204	-14	3 666

Módosításra 2019-ben azért volt szükség, mert a Bank Retek utcai fiókját új helyszínre költöztette, így a régi lízingszerződés módosításra majd megszüntetésre került.

6.5.7. Immateriális javak

A Bank az immateriális javakat a bekerülési érték modellel értékeli.

Az immateriális javak mozgástáblája:

	Vásárolt szoftverek	Saját fejlesztésű szoftverek	Egyéb Immateriális javak	Összesen
Bekerülési érték				
Nyitó érték 2019.01.01	9 138	0	14	9 152
Növekedés	2 417	75	0	2 492
Csökkenés	-1 461	0	-13	-1 474
Záró érték 2019.12.31	10 094	75	1	10 170
Növekedés	2 191	0	0	2 191
Csökkenés	-1	0	0	-1
Záró érték 2020.12.31	12 284	75	1	12 360

	Vásárolt szoftverek	Saját fejlesztésű szoftverek	Egyéb Immateriális javak	Összesen
Halmazott értékcsökkenés				
Nyitó érték 2019.01.01	-5 022	0	-14	-5 036
Tárgyévi értékcsökkenés	-698	-5	0	-703
Kivezetés	1 180	0	13	1 193
Záró érték 2019.12.31	-4 540	-5	-1	-4 546
Tárgyévi értékcsökkenés	-908	-11	0	-919
Kivezetés	0	0	0	0
Záró érték 2020.12.31	-5 448	-16	-1	-5 465

	Vásárolt szoftverek	Saját fejlesztésű szoftverek	Egyéb Immateriális javak	Összesen
Értékvesztés				
Nyitó érték 2019.01.01	-47	0	0	-47
Növekedés	0	0	0	0
Csökkenés	0	0	0	0
Kivezetés	0	0	0	0
Záró érték 2019.12.31	-47	0	0	-47
Növekedés	0	0	0	0
Csökkenés	0	0	0	0
Kivezetés	0	0	0	0
Záró érték 2020.12.31	-47	0	0	-47

	Vásárolt szoftverek	Saját fejlesztésű szoftverek	Egyéb Immateriális javak	Összesen
Könyv szerinti érték összesen				
2019.01.01	4 069	0	0	4 069
2019.12.31	5 507	70	0	5 577
2020.12.31	6 789	59	0	6 848

2020-ban egyrészt a normál üzletmenettel kapcsolatos, másrészt a törvényi változások miatt szükségessé vált szoftverbeszerzések, - fejlesztések, -bővítések okozták a jelentős növekedést az immateriális eszközök állományában.

Minden beszerzés és eszköz-növekedés várható gazdasági hasznokat fog eredményezni a jövőben és az aktiválások az IAS38 sztenderd előírásainak megfelelően történtek.

A Bank könyveiben a következő lényeges egyedi immateriális javak szerepelnek 2020. év végén:

- Adattárház 1 049 millió forint
- Netbank 817 millió forint
- Azonnali Fizetési Rendszer 716 millió forint
- Core rendszer 308 millió forint.

Az immateriális javak beszerzésére vonatkozó szerződéses kötelezettségvállalás összege 2020. év végén 90 millió Ft volt. A következő év elején kivétel nélkül teljesítésre és aktiválásra kerültek.

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

	2020.12.31	2019.12.31
Szoftver	559	567
Egyéb Immateriális javak	0	0
Összesen	559	567

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

6.5.8. Részesedések

A Bank részesedései:

Megnevezés	Főtevékenység	Tulajdoni hányad (%)	
		2020.12.31	2019.12.31
Részesedések kapcsolt vállalkozásban			
V-DAT Kft. „v.a.”	Saját tulajdonú ingatlan adásvétele		100,00%
East Site Kft.	Saját tulajdonú ingatlan adásvétele	100,00%	100,00%
Károlyi Ingatlan 2011 Kft.	Saját tulajdonú ingatlan adásvétele	100,00%	100,00%
Részesedések befektetési célra			
Fundamenta- Lakáskassza Lakástakarékpénztár Zrt.	Egyéb monetáris közvetítés	1,39%	1,39%
Garantika Hitelgarancia Zrt.	Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység	0,13%	0,13%
S.W.I.F.T.	Pénzügyi szolgáltatás	0,01%	0,01%
Visa Inc.	Pénzügyi szolgáltatás	0,01%	0,01%

A leányvállalatok alapadatai:

Megnevezés	Székhely
V-DAT Kft. „v.a.”	1088 Budapest, Rákóczi út 1-3.
East Site Kft.	1088 Budapest, Rákóczi út 1-3.
Károlyi Ingatlan 2011 Kft.	1088 Budapest, Rákóczi út 1-3.

Megnevezés	Jegyzett tőke		Saját tőke		Mérlegfőösszeg	
	2020.12.31	2019.12.31	2020.12.31	2019.12.31	2020.12.31	2019.12.31
V-DAT Kft. „v.a.”	-	3	-	0	-	1
East Site Kft.	8	8	15	17	15	17
Károlyi Ingatlan 2011 Kft.	4	4	134	137	135	138

A Bank mint tulajdonos 2019-ben a V-DAT Kft. végelszámolással történő megszüntetése mellett döntött, ezért a leányvállalatot az értékesítésre tartott eszközök közé sorolta. A végelszámolás 2020 folyamán zárult le.

A részesedések könyv szerinti értéke:

Megnevezés	Értékelési kategória	2020.12.31	2019.12.31
Részesedések kapcsolt vállalkozásban			
East Site Kft.	értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken értékelt	15	17
Károlyi Ingatlan 2011 Kft.	értékvesztéssel csökkentett bekerülési értéken értékelt	134	137
Részesedések befektetési célra			
Fundamenta- Lakáskassza Lakástakarékpénztár Zrt.	egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt	67	67
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt	10	10
S.W.I.F.T.	egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt	0	0
Visa Inc.	eredménnyel szemben valós értéken értékelt	616	536
Részesedések összesen		842	767

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

A Bank 2016-ban a VISA Europe-ban lévő részvényei értékesítéséért vételárként többek között korlátozottan értékesíthető, de bizonyos feltételek teljesülése esetén normál törzsrészvényre váltható VISA Inc. részvényeket kapott. Az adásvételi szerződésnek megfelelően 2020-ban a részvények egy része szabadon értékesíthető, a normál törzsrészvénnyel egyenértékű részvényre lett cserélve. A Bank VISA Inc.-ben lévő részesedésének értékét a csere nem módosította.

A részesedésekre elszámolt értékvesztés mozgástáblája:

	V-DAT Kft. „v.a.”	East Site Kft.	Károlyi Ingatlan 2011 Kft.	Összesen
Nyitó érték 2019.01.01	184	727	314	1 225
Értékvesztés növekedés	3	2	8	13
Értékvesztés csökkenés	0	0	0	0
Átsorolás értékesítésre tartott kategóriába	-187	0	0	-187
Záró érték 2019.12.31	0	729	322	1 051
Értékvesztés növekedés	0	2	4	6
Értékvesztés csökkenés	0	0	0	0
Átsorolás értékesítésre tartott kategóriába	0	0	0	0
Záró érték 2020.12.31	0	731	326	1 057

A részesedések után kapott osztalékok alakulása:

	2020	2019
Fundamenta- Lakáskassza Lakástakarékpénztár Zrt.	35	35
Visa Inc.	0	0
Összesen	35	35

6.5.9. Adókövetelések és -kötelezettségek

	2020.12.31	2019.12.31
Tényleges adókövetelések		
Helyi Iparűzési adó	0	25
Innovációs Járulék	0	0
Tényleges adókövetelések összesen	0	25
Halasztott adókövetelések	0	0
Összesen	0	25

	2020.12.31	2019.12.31
Tényleges adókötelezettségek		
Helyi Iparűzési adó	4	0
Innovációs Járulék	15	21
Tényleges adókötelezettségek összesen	19	21
Halasztott adókötelezettségek	0	0
Összesen	19	21

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.

2020.12.31	Eredményben	Egyéb átfogó jövedelemben
Elhatárolt veszteség, fogyasztói kölcsönszerzésekkel kapcsolatos adóvisszatérítés	63 805	0
Értékesíthető értékpapírok	0	0
Magyar és IFRS szabályok eltéréseiből adódó átmeneti különbözetek	0	0
Adóalap módosító tételek	0	0
Összesen	63 805	0

2019.12.31	Eredményben	Egyéb átfogó jövedelemben
Elhatárolt veszteség, fogyasztói kölcsönszerzésekkel kapcsolatos adóvisszatérítés	66 459	0
Értékesíthető értékpapírok	0	-141
Magyar és IFRS szabályok eltéréseiből adódó átmeneti különbözetek	829	0
Adóalap módosító tételek	0	0
Összesen	67 288	-141

A fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos, még fel nem használt adókedvezmény lejárat szerinti részletezése:

	2020.12.31	2019.12.31	Változás	Adóhatás (9%)
Korlátlan ideig felhasználható adókedvezmény	127	127	0	0
Összesen	127	127	0	0

Korábbi évek elhatárolt, még fel nem használt veszteségének lejárat szerinti részletezése:

	2020.12.31	2019.12.31	Változás	Adóhatás (9%)
2030.12.31-ig felhasználható adóalapcsökkentés	58 207	58 207	0	0
2025.12.31-ig felhasználható adóalapcsökkentés	1 324	0	1 324	119
2021.12.31-ig felhasználható adóalapcsökkentés	4 146	4 146	0	0
2020.12.31-ig felhasználható adóalapcsökkentés	0	3 979	-3 979	-358
Összesen	63 677	66 332	-2 655	-239

Az IFRS-re való áttérés miatti, még fel nem használt egyszerű áttérési különbözet lejárat szerinti részletezése:

	2020.12.31	2019.12.31	Változás	Adóhatás (9%)
2020.12.31-ig felhasználható adóalapcsökkentés	0	687	-687	-62
Összesen	0	687	-687	-62

6.5.10. Derivatívák

A derivatívák ügylettípus szerinti bontása:

	Névérték / Követelés	Névérték / Kötelezettség	2020.12.31		
			Nettó pozíció	Pozitív valós érték	Negatív valós érték
Tőzsdén ügyletek	0	0	0	0	0
Tőzsdén kívüli ügyletek					
Fedezeti célú kamat swap ügyletek	18 285	-18 285	0	51	-46
Kereskedési célú kamat swap ügyletek	59 051	-59 051	0	288	-730
Kamatláb opciók	3 743	-3 743	0	0	-1
Deviza swap ügyletek	39 096	-38 713	383	392	-14
Deviza forward ügyletek	7 536	-7 570	-34	62	-100
Összesen	127 711	-127 362	349	793	-891

	Névérték / Követelés	Névérték / Kötelezettség	2019.12.31		
			Nettó pozíció	Pozitív valós érték	Negatív valós érték
Tőzsdén ügyletek	0	0	0	0	0
Tőzsdén kívüli ügyletek					
Fedezeti célú kamat swap ügyletek	0	0	0	0	0
Kereskedési célú kamat swap ügyletek	52 367	-52 367	0	179	-755
Kamatláb opciók	3 389	-3 389	0	0	-2
Deviza swap ügyletek	77 597	-78 016	-419	18	-466
Deviza forward ügyletek	7 426	-7 443	-17	31	-32
Összesen	140 779	-141 215	-436	228	-1 255

A derivatív követelések lejáratil bontása:

Névérték	2020.12.31				
	3 hónapon belül	3 hónap és 1 év között	1 és 5 év között	5 éven túl	Összesen
Fedezeti célú kamat swap ügyletek	0	0	7 700	10 585	18 285
Kereskedési célú kamat swap ügyletek	10 000	5 000	10 417	33 634	59 051
Kamatláb opciók	0	0	3 743	0	3 743
Deviza swap ügyletek	39 096	0	0	0	39 096
Deviza forward ügyletek	5 699	1 700	137	0	7 536
Összesen	54 795	6 700	21 997	44 219	127 711

Névérték	2019.12.31				
	3 hónapon belül	3 hónap és 1 év között	1 és 5 év között	5 éven túl	Összesen
Fedezeti célú kamat swap ügyletek	0	0	0	0	0
Kereskedési célú kamat swap ügyletek	364	7 945	18 399	25 659	52 367
Kamatláb opciók	0	0	3 389	0	3 389
Deviza swap ügyletek	74 355	3 242	0	0	77 597
Deviza forward ügyletek	3 865	3 561	0	0	7 426
Összesen	78 584	14 748	21 788	25 659	140 779

A derivatív kötelezettségek lejáratí bontása:

Névérték	2020.12.31				Összesen
	3 hónapon belül	3 hónap és 1 év között	1 és 5 év között	5 éven túl	
Fedezeti célú kamat swap ügyletek	0	0	7 700	10 585	18 285
Kereskedési célú kamat swap ügyletek	10 000	5 000	10 417	33 634	59 051
Kamatláb opciók	0	0	3 743	0	3 743
Deviza swap ügyletek	38 713	0	0	0	38 713
Deviza forward ügyletek	5 729	1 699	142	0	7 570
Összesen	54 442	6 699	22 002	44 219	127 362

Névérték	2019.12.31				Összesen
	3 hónapon belül	3 hónap és 1 év között	1 és 5 év között	5 éven túl	
Fedezeti célú kamat swap ügyletek	0	0	0	0	0
Kereskedési célú kamat swap ügyletek	364	7 945	18 399	25 659	52 367
Kamatláb opciók	0	0	3 389	0	3 389
Deviza swap ügyletek	74 753	3 263	0	0	78 016
Deviza forward ügyletek	3 876	3 567	0	0	7 443
Összesen	78 993	14 775	21 788	25 659	141 215

6.5.11. Egyéb eszközök

	2020.12.31	2019.12.31
Nettó könyv szerinti érték		
Egyéb pénzügyi eszközök	4 803	1 812
Egyéb nem pénzügyi eszközök	87	56
Összesen	4 890	1 868

Az egyéb pénzügyi eszközök részletezése:

	2020.12.31	2019.12.31
Egyéb pénzügyi eszközök bruttó értéke		
Vevő és egyéb követelések	76	142
Állammal szembeni elszámolások	659	40
Halasztott fizetésből eredő követelések	4	0
Bankkártya elszámolások	89	144
Egyéb elszámolások, úton lévő tételek	1 182	92
Adott előlegek	117	106
NHP ügyletek kezdeti valós érték különbözete	2 814	514
Aktív időbell elhatárolások	803	788
Összesen	5 744	1 826

	2020.12.31	2019.12.31
Egyéb pénzügyi eszközökre képzett értékvesztés		
Vevő és egyéb követelések	-2	-5
Állammal szembeni elszámolások	0	0
Halasztott fizetésből eredő követelések	0	0
Bankkártya elszámolások	-1	-5
Egyéb elszámolások, úton lévő tételek	-938	-4
Adott előlegek	0	0
NHP ügyletek kezdeti valós érték különbözete	0	0
Aktív időbell elhatárolások	0	0
Összesen	-941	-14

Az állammal szembeni elszámolások soron szerepel a 2020-ban a koronavírus járvány miatt befizetett és a későbbi adóévekben levonható adó 600 millió Ft összegben. A befizetett adót a későbbi levonhatósága miatt a Bank adóelőlegként tartja nyilván.

Az egyéb elszámolások soron mutatja ki a Bank egy lejárt hitelügylet kapcsán a tartozás fejében átvett ingatlanokkal kapcsolatos követelését (1 152 millió Ft), mivel az adóssal az elszámolás 2020. végéig nem zárult le és az ingatlanok nem kerültek a Bank birtokába. A követelésre a Bank 865 millió értékvesztést képzett.

Az NHP ügyletek kezdeti valós érték különbözete soron az előző évhez képest tapasztalható jelentős növekedés az NHP Hajrá! programban való részvételnek köszönhető.

Az egyéb nem pénzügyi eszközök részletezése:

	2020.12.31	2019.12.31
Egyéb nem pénzügyi eszközök		
Készletek	72	43
Követelés fejében átvett eszközök	13	0
Adó- és járulékkövetelések	0	10
Egyéb nem pénzügyi eszközök	2	3
Összesen	87	56

2018-ban a követelés fejében korábban átvett szombathelyi telkek értékesítése nagyon valószínűvé vált, ezért átsorolásra kerültek az értékesítésre tartott kategóriába. A potenciális vevővel a tárgyalások azonban 2020 végéig nem zárultak le és az értékesítés bizonytalanná vált, így az ingatlanok visszakérültek a készletek közé. A Bank managementje továbbra is elkötelezett az értékesítés mellett.

6.5.12. Értékesítésre tartott befektetési eszközök és elidegenítési csoportok

Az értékesítésre tartott eszközök állománya:

	2020.12.31	2019.12.31
Ingatlanok	0	13
Részesedések	0	0
Összesen	0	13

Az értékesítésre tartott eszközök mozgástáblája:

	Ingtatlanok	Részesedések	Összesen
Nyitó érték 2019.01.01	13	0	13
Átsorolás értékesítésre tartott kategóriába	0	0	0
Eladás	0	0	0
Klvezetés végelszámolás miatt	0	0	0
Záró érték 2019.12.31	13	0	13
Átsorolás készletek közé	-13	0	-13
Eladás	0	0	0
Klvezetés végelszámolás miatt	0	0	0
Záró érték 2020.12.31	0	0	0

2018-ban a követelés fejében korábban átvett szombathelyi telkek értékesítése nagyon valószínűvé vált, ezért átsorolásra kerültek az értékesítésre tartott kategóriába. A potenciális vevővel a tárgyalások azonban 2020 végéig nem zárultak le és az értékesítés bizonytalanná vált, így az ingatlanok visszakerültek a készletek közé. A Bank managementje továbbra is elkötelezett az értékesítés mellett.

A Bank mint tulajdonos 2019-ben a V-DAT Kft. végelszámolással történő megszüntetése mellett döntött, ezért a leányvállalatot az értékesítésre tartott eszközök közé sorolta. A végelszámolás 2020 folyamán lezárult.

6.5.13. Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

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

A hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek alakulása:

	2020.12.31	2019.12.31
Jegybankkal szembeni kötelezettségek	60 036	16 292
1 éven belüli lejáratú	10	130
1-5 év közötti lejáratú	0	0
5 éven túll lejáratú	60 026	16 162
Egyéb hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	25 932	36 405
1 éven belüli lejáratú	10 939	11 111
1-5 év közötti lejáratú	0	19 141
5 éven túll lejáratú	14 993	6 153
Összesen	85 968	52 697

6.5.14. 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:

	2020.12.31	2019.12.31
Vállalati ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	250 652	211 834
1 éven belül lejáratú	242 714	211 777
1-5 év közötti lejáratú	7 938	57
5 éven túl lejáratú	0	0
Magánszemélyekkel szembeni kötelezettségek	104 152	90 204
1 éven belül lejáratú	104 086	90 072
1-5 év közötti lejáratú	66	132
5 éven túl lejáratú	0	0
Összesen	354 804	302 038

6.5.15. Kibocsátott kötvények

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

A kibocsátott kötvények miatt fennálló kötelezettségek:

	2020.12.31	2019.12.31
Kibocsátott kötvények		
1 éven belül lejáratú	0	1 310
1-5 év közötti lejáratú	0	0
5 éven túl lejáratú	0	0
Összesen	0	1 310

A Bank 2020-ban a kibocsátott Victoria kötvényeket teljes egészében visszafizette.

Az egyes kibocsátott kötvények adatai 2019 végén:

Megnevezés	Folyósítás	Lejárat	Névérték	Deviza	Kamatláb*	Mérlegérték 2019.12.31
VICTORIA 5 KÖTVÉNY	2010.02.01	2020.02.01	261	EUR	40,00%	363
VICTORIA 6 KÖTVÉNY	2010.05.03	2020.05.01	327	EUR	25,00%	406
VICTORIA 7 KÖTVÉNY	2010.07.01	2020.07.01	275	EUR	35,00%	367
VICTORIA 8 KÖTVÉNY	2010.10.01	2020.10.01	132	EUR	35,00%	174
Összesen						1 310

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

A kötvények visszavásárlásából származó eredmény 2019-ben -2 millió Ft volt, míg 2020-ban nem érte el az 1 millió Ft-ot.

6.5.16. Alárendelt kölcsöntőke

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

A Bank alárendelt kölcsöntőke állománya:

	2020.12.31	2019.12.31
Alárendelt kölcsöntőke		
1 éven belüli lejáratú	0	0
1-5 év közötti lejáratú	5 507	0
5 éven túli lejáratú	4 774	9 313
Összesen	10 281	9 313

Az egyes hitelek adatai:

Hitelnyújtó	Folyósítás	Lejárat	Folyósított összeg devizában	Deviza	Kamatláb	Mérlegérték 2020.12.31
Sberbank Europe AG	2015.07.27	2025.07.27	15 000 000	EUR	3M EURIBOR + 3,63%	5 507
Sberbank Europe AG	2016.04.11	2027.04.11	13 000 000	EUR	3M EURIBOR + 3,05%	4 774
Összesen						10 281

Hitelnyújtó	Folyósítás	Lejárat	Folyósított összeg devizában	Deviza	Kamatláb	Mérlegérték 2019.12.31
Sberbank Europe AG	2015.07.27	2025.07.27	15 000 000	EUR	3M EURIBOR + 3,63%	4 986
Sberbank Europe AG	2016.04.11	2027.04.11	13 000 000	EUR	3M EURIBOR + 3,63%	4 327
Összesen						9 313

A mérlegérték változása elsősorban a forint gyengülése miatt következett be.

6.5.17. 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.

	2020.12.31	2019.12.31
Függő és jövőbeni kötelezettségek		
Hitelkeretek	74 602	56 916
Hitelkeretekre képzett céltartalék (-)	314	102
Hitelkeretek (nettó)	74 288	56 814
Pénzügyi garanciák	38 294	29 721
Pénzügyi garanciákra képzett céltartalék (-)	77	228
Pénzügyi garanciák (nettó)	38 217	29 493
Akkreditívek	21 908	14 047
Akkreditívekre képzett céltartalék (-)	12	2
Akkreditívek (nettó)	21 896	14 045
Összesen	134 401	100 352

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 kitettségek a belső hitelminősítési kategóriáknak és a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáknak megfelelő bontásban	2020.12.31				
	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	értékvesztett eszközök csoportos	értékvesztett eszközök egyedi	Összesen
Hitelkeretek	68 438	5 290	2	872	74 602
Teljesítő	68 438	5 290	0	831	74 559
Magas minősítésű	15 353	278	0	0	15 631
Standard minősítésű	35 775	2 008	0	0	37 783
Átlagos minősítésű	15 597	2 705	0	0	18 302
Átlag alatti minősítésű	1 713	299	0	831	2 843
Nem teljesítő	0	0	2	41	43
Értékvesztett	0	0	2	41	43
Pénzügyi garanciák	36 048	2 221	0	25	38 294
Teljesítő	36 048	2 221	0	0	38 269
Magas minősítésű	12 096	0	0	0	12 096
Standard minősítésű	12 471	1 570	0	0	14 041
Átlagos minősítésű	11 376	627	0	0	12 003
Átlag alatti minősítésű	105	24	0	0	129
Nem teljesítő	0	0	0	25	25
Értékvesztett	0	0	0	25	25
Akkreditívek	21 908	0	0	0	21 908
Teljesítő	21 908	0	0	0	21 908
Standard minősítésű	21 908	0	0	0	21 908
Nem teljesítő	0	0	0	0	0
Függő és jövőbeni kötelezettségek összesen	126 394	7 511	2	897	134 804

Mérlegen kívüli kitétségek a belső hitelmínősítési kategóriáknak és a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáknak megfelelő bontásban	2019.12.31				
	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	értékvesztett eszközök csoportos	értékvesztett eszközök egyedi	Összesen
Hitelkeretek	55 406	1 460	1	49	56 916
Teljesítő	55 406	1 460	0	0	56 866
Magas minősítésű	14 658	4	0	0	14 662
Standard minősítésű	27 255	425	0	0	27 680
Átlagos minősítésű	12 374	910	0	0	13 284
Átlag alatti minősítésű	1 119	121	0	0	1 240
Nem teljesítő	0	0	1	49	50
Értékvesztett	0	0	1	49	50
Pénzügyi garanciák	28 228	1 227	0	266	29 721
Teljesítő	28 228	1 227	0	0	29 455
Magas minősítésű	13 318	0	0	0	13 318
Standard minősítésű	9 048	596	0	0	9 644
Átlagos minősítésű	5 816	619	0	0	6 435
Átlag alatti minősítésű	46	12	0	0	58
Nem teljesítő	0	0	0	266	266
Értékvesztett	0	0	0	266	266
Akkreditívek	14 047	0	0	0	14 047
Teljesítő	14 047	0	0	0	14 047
Standard minősítésű	14 047	0	0	0	14 047
Nem teljesítő	0	0	0	0	0
Függő és jövőbeni kötelezettségek összesen	97 681	2 687	1	315	100 684

A következő táblázatok a mérlegen kívüli, hitelezéssel kapcsolatos kitétségek tárgyévi 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 volt a lehívás nélkül kivezetett hitelkeret.

Mérlegen kívüli kitétségek tárgyévi változása a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáinak megfelelő bontásban	2020.12.31				
	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	értékvesztett eszközök csoportos	értékvesztett eszközök egyedi	Összesen
Hitelkeretek					
Nyitó érték	55 406	1 460	1	49	56 916
Tárgyévi új ügyletek	51 070	652	0	0	51 722
Lejárat miatt kivezetett összegek	-545	-230	0	0	-775
Lehívások miatti kivezetés	-32 942	-1 882	0	-9	-34 833
Átsorolás 12 havi ECL kategóriába	1 655	-1 655	0	0	0
Átsorolás élettartami ECL kategóriába	-7 740	7 740	0	0	0
Átsorolás értékvesztett eszközök kategóriába	-1	-832	1	832	0
Egyéb (deviza átértékelés, kerekítés)	1 534	38	0	0	1 572
Záró érték	68 437	5 291	2	872	74 602

Mérlegen kívüli kitétségek tárgyévi változása a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáinak megfelelő bontásban Hitelkeretek	2019.12.31				
	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	értékvesztett eszközök csoportos	értékvesztett eszközök egyedi	Összesen
Nyitó érték	44 128	590	3	485	45 206
Tárgyévi új ügyletek	14 322	71	0	0	14 393
Lejárat miatt kivezetett összegek	0	-195	-2	-458	-655
Lehívások miatti kivezetés	-2 324	-36	0	0	-2 360
Átsorolás 12 havi ECL kategóriába	7 740	-7 740	0	0	0
Átsorolás élettartami ECL kategóriába	-8 758	8 759	0	-1	0
Átsorolás értékvesztett eszközök kategóriába	-23	0	0	23	0
Egyéb (deviza átértékelés, kerekítés)	321	11	0	0	332
Záró érték	55 406	1 460	1	49	56 916

2019-ben egy pénzügyi garancia lehívás miatti kényszerhitelt folyósított a Bank 104 millió Ft összegben, míg 2020-ban nem volt garancialehívás. Az ügylet az Ügyfelekkel szembeni követelések soron szerepel a mérlegben.

Mérlegen kívüli kitétségek tárgyévi változása a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáinak megfelelő bontásban Pénzügyi garanciák	2020.12.31				
	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	értékvesztett eszközök csoportos	értékvesztett eszközök egyedi	Összesen
Nyitó érték	28 228	1 227	0	266	29 721
Tárgyévi új ügyletek	26 261	108	0	0	26 369
Lejárat miatt kivezetett összegek	-17 976	-116	-3	-245	-18 340
Lehívások miatti kivezetés	0	0	0	0	0
Átsorolás 12 havi ECL kategóriába	118	-118	0	0	0
Átsorolás élettartami ECL kategóriába	-1 115	1 115	0	0	0
Átsorolás értékvesztett eszközök kategóriába	0	0	0	0	0
Egyéb (deviza átértékelés, kerekítés)	532	5	3	4	544
Záró érték	36 048	2 221	0	25	38 294

Mérlegen kívüli kitétségek tárgyévi változása a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáinak megfelelő bontásban Pénzügyi garanciák	2019.12.31				
	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	értékvesztett eszközök csoportos	értékvesztett eszközök egyedi	Összesen
Nyitó érték	33 937	50	0	539	34 526
Tárgyévi új ügyletek	0	0	0	0	0
Lejárat miatt kivezetett összegek	-4 682	-305	0	-280	-5 267
Lehívások miatti kivezetés	104	0	0	0	104
Átsorolás 12 havi ECL kategóriába	482	-482	0	0	0
Átsorolás élettartami ECL kategóriába	-1 964	1 964	0	0	0
Átsorolás értékvesztett eszközök kategóriába	0	0	0	0	0
Egyéb (deviza átértékelés, kerekítés)	351	0	0	7	358
Záró érték	28 228	1 227	0	266	29 721

Mérlegen kívüli kitettségek tárgyévi változása a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáinak megfelelő bontásban	2020.12.31				
	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	értékvesztett eszközök csoportos	értékvesztett eszközök egyedi	Összesen
Akkreditívek					
Nyitó érték	14 047	0	0	0	14 047
Tárgyévi új ügyletek	8 825	0	0	0	8 825
Lejárat miatt kivezetett összegek	-2 407	0	0	0	-2 407
Lehívások miatti kivezetés	0	0	0	0	0
Egyéb (deviza ártértékelés, kerekítés)	1 443	0	0	0	1 443
Záró érték	21 908	0	0	0	21 908

Mérlegen kívüli kitettségek tárgyévi változása a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáinak megfelelő bontásban	2019.12.31				
	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	értékvesztett eszközök csoportos	értékvesztett eszközök egyedi	Összesen
Akkreditívek					
Nyitó érték	34 077	0	0	0	34 077
Tárgyévi új ügyletek	136	0	0	0	136
Lejárat miatt kivezetett összegek	-21 114	0	0	0	-21 114
Lehívások miatti kivezetés	0	0	0	0	0
Egyéb (deviza ártértékelés, kerekítés)	948	0	0	0	948
Záró érték	14 047	0	0	0	14 047

A mérlegen kívüli, hitelezéssel kapcsolatos kitétségekre képzett céltartalékok állományát a következő táblázatok szemléltetik a Bank belső hitelminősítési kategóriáinak és a várható hitelezési veszteség kategóriáinak megfelelő bontásban.

Céltartalékok a belső hitelminősítési kategóriáknak és a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáknak megfelelő bontásban	2020.12.31				
	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	értékvesztett eszközök csoportos	értékvesztett eszközök egyedi	Összesen
Hitelkeretek	271	43	0	0	314
Teljesítő	271	43	0	0	314
Magas minősítésű	48	10	0	0	58
Standard minősítésű	126	11	0	0	137
Átlagos minősítésű	89	20	0	0	109
Átlag alatti minősítésű	8	2	0	0	10
Nem teljesítő	0	0	0	0	0
Értékvesztett	0	0	0	0	0
Pénzügyi garanciák	48	12	0	17	77
Teljesítő	48	12	0	0	60
Magas minősítésű	12	0	0	0	12
Standard minősítésű	22	7	0	0	29
Átlagos minősítésű	13	5	0	0	18
Átlag alatti minősítésű	1	0	0	0	1
Nem teljesítő	0	0	0	17	17
Értékvesztett	0	0	0	17	17
Akkreditívek	12	0	0	0	12
Teljesítő	12	0	0	0	12
Standard minősítésű	12	0	0	0	12
Nem teljesítő	0	0	0	0	0
Függő és jövőbeni kötelezettségek összesen	331	55	0	17	403

Céltartalékok a belső hitelminősítési kategóriáknak és a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáknak megfelelő bontásban	2019.12.31				
	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	értékvesztett eszközök csoportos	értékvesztett eszközök egyedi	Összesen
Hitelkeretek	90	12	0	0	102
Teljesítő	90	12	0	0	102
Magas minősítésű	10	0	0	0	10
Standard minősítésű	42	7	0	0	49
Átlagos minősítésű	35	4	0	0	39
Átlag alatti minősítésű	3	1	0	0	4
Nem teljesítő	0	0	0	0	0
Értékvesztett	0	0	0	0	0
Pénzügyi garanciák	37	12	0	179	228
Teljesítő	37	12	0	0	49
Magas minősítésű	5	0	0	0	5
Standard minősítésű	14	3	0	0	17
Átlagos minősítésű	18	9	0	0	27
Átlag alatti minősítésű	0	0	0	0	0
Nem teljesítő	0	0	0	179	179
Értékvesztett	0	0	0	179	179
Akkreditívek	2	0	0	0	2
Teljesítő	2	0	0	0	2
Standard minősítésű	2	0	0	0	2
Nem teljesítő	0	0	0	0	0
Függő és jövőbeni kötelezettségek összesen	129	24	0	179	332

A mérlegen kívüli, hitelezéssel kapcsolatos kitettségekre 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 tárgyevi változása a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáinak megfelelő bontásban	2020.12.31				
	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	értékvesztett eszközök csoportos	értékvesztett eszközök egyedi	Összesen
Hitelkeretek					
Nyitó érték	90	12	0	0	102
Tárgyevi új ügyletek	321	40	0	3	364
Lejárat miatt kivezetett összegek	-108	-32	0	0	-140
ECL hitelezési kockázatok miatti változása	-27	15	0	-3	-15
Átsorolás 12 havi ECL kategóriába	0	0	0	0	0
Átsorolás élettartami ECL kategóriába	-6	6	0	0	0
Átsorolás értékvesztett eszközök kategóriába	0	0	0	0	0
Egyéb (deviza átvértékelés, kerekítés)	1	2	0	0	3
Záró érték	271	43	0	0	314

Céltartalékok tárgyévi változása a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáinak megfelelő bontásban	2019.12.31				
	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	értékvesztett eszközök csoportos	értékvesztett eszközök egyedi	Összesen
Hitelkeretek					
Nyitó érték	108	2	0	58	168
Tárgyévi új ügyletek	174	6	0	1	181
Lejárat miatt kivezetett összegek	-120	-12	0	-1	-133
ECL hitelezési kockázatok miatti változása	-73	17	0	-58	-114
Átsorolás 12 havi ECL kategóriába	0	0	0	0	0
Átsorolás élettartami ECL kategóriába	1	-1	0	0	0
Átsorolás értékvesztett eszközök kategóriába	0	0	0	0	0
Egyéb (deviza átvértékelés, kerekítés)	0	0	0	0	0
Záró érték	90	12	0	0	102

Céltartalékok tárgyévi változása a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáinak megfelelő bontásban	2020.12.31				
	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	értékvesztett eszközök csoportos	értékvesztett eszközök egyedi	Összesen
Pénzügyi garanciák					
Nyitó érték	37	12	0	179	228
Tárgyévi új ügyletek	64	4	0	0	68
Lejárat miatt kivezetett összegek	0	0	0	0	0
ECL hitelezési kockázatok miatti változása	-53	-4	0	-177	-234
Egyéb (deviza átvértékelés, kerekítés)	0	0	0	15	15
Záró érték	48	12	0	17	77

Céltartalékok tárgyévi változása a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáinak megfelelő bontásban	2019.12.31				
	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	értékvesztett eszközök csoportos	értékvesztett eszközök egyedi	Összesen
Pénzügyi garanciák					
Nyitó érték	70	1	0	221	292
Tárgyévi új ügyletek	45	14	0	0	59
Lejárat miatt kivezetett összegek	-10	-3	0	0	-13
ECL hitelezési kockázatok miatti változása	-68	0	0	-47	-115
Egyéb (deviza átvértékelés, kerekítés)	0	0	0	5	5
Záró érték	37	12	0	179	228

Céltartalékok tárgyévi változása a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáinak megfelelő bontásban	2020.12.31				
	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	értékvesztett eszközök csoportos	értékvesztett eszközök egyedi	Összesen
Akkreditívek					
Nyitó érték	2	0	0	0	2
Tárgyévi új ügyletek	0	0	0	0	0
Lejárat miatt kivezetett összegek	-2	0	0	0	-2
ECL hitelezési kockázatok miatti változása	10	0	0	0	10
Egyéb (deviza átvértékelés, kerekítés)	2	0	0	0	2
Záró érték	12	0	0	0	12

Céltartalékok tárgyévi változása a várható hitelezési veszteség (ECL) kategóriáinak megfelelő bontásban Akkreditívek	2019.12.31				Összesen
	12 havi ECL csoportos	élettartami ECL csoportos	értékvesztett eszközök csoportos	értékvesztett eszközök egyedi	
Nyitó érték	28	0	0	0	28
Tárgyévi új ügyletek	1	0	0	0	1
Lejárat miatt kivezetett összegek	-3	0	0	0	-3
ECL hitelezési kockázatok miatti változása	-24	0	0	0	-24
Egyéb (deviza ártértékelés, kerekítés)	0	0	0	0	0
Záró érték	2	0	0	0	2

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:

	2020.12.31	2019.12.31
Egyéb céltartalékok		
Peres ügyekre	185	150
Bankkártya kötelezettségekre	33	8
Egyéb várható kötelezettségekre	515	742
Összesen	733	900

Az egyéb várható kötelezettségekre képzett céltartalékok között szerepel az eladott nemteljesítő lakossági jelzáloghitelek kapcsán a Bank visszavásárlási kötelezettségére 2019-ben képzett 708 millió Ft céltartalékból még 382 millió Ft. Az időarányosan fel nem használt tartalékot a Bank felszabadította. (Az értékesített hitelek a 6.8.15 Követelésértékesítés eredménye fejezetben kerülnek bemutatásra.)

A Bank mint alperes ellen elsősorban a rendes üzletmenethez tartozó ügyekben jelentettek be kárigényeket, illetve indítottak jogi eljárásokat. Ezen ügyekben a maximális kötelezettség összege 2020 végén 265 millió Ft, egy évvel korábban 271 millió Ft volt. A folyamatban lévő jogi perek esetén a céltartalék képzés a kötelezettség teljesítéséhez szükséges ráfordításra vonatkozó legjobb becslés alapján történik.

Az egyéb céltartalékok mozgástáblája:

	Peres ügyekre	Bankkártya kötelezettségekre	Egyéb várható kötelezettségekre	Összesen
2019.12.31	150	8	742	900
Képzés	89	64	107	260
Felszabadítás	-24	-17	-325	-366
Felhasználás	-30	-22	-9	-61
2020.12.31	185	33	515	733

	Peres ügyekre	Bankkártya kötelezettségekre	Egyéb várható kötelezettségekre	Összesen
2018.12.31	223	4	34	261
Képzés	27	22	708	757
Felszabadítás	-100	-11	0	-111
Felhasználás	0	-7	0	-7
2019.12.31	150	8	742	900

6.5.18. Egyéb kötelezettségek

	2020.12.31	2019.12.31
Könyv szerinti érték		
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	11 574	7 892
Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek	799	744
Összesen	12 373	8 636

Az egyéb pénzügyi kötelezettségek részletezése:

	2020.12.31	2019.12.31
Egyéb pénzügyi kötelezettségek		
Szállítók és egyéb kötelezettségek	490	620
Állammal szembeni elszámolások	40	434
Bankkártya elszámolások	5	0
Egyéb elszámolások, úton lévő tételek	3 054	1 266
NHP ügyletek kezdeti valós érték különbözete	3 743	634
Lízingkötelezettségek	2 991	3 303
Passzív időbelli elhatárolások	1 251	1 635
Összesen	11 574	7 892

Az NHP ügyletek kezdeti valós érték különbözete soron az előző évhez képest tapasztalható jelentős növekedés az NHP Hajrá! programban való részvételnek köszönhető.

Az egyéb nem pénzügyi kötelezettségek részletezése:

	2020.12.31	2019.12.31
Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek		
Adó- és járulékkötelezettségek	675	615
Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek	124	129
Összesen	799	744

6.5.19. Jegyzett tőke

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

A tulajdonosi szerkezet és a részvények megoszlása:

Adatok millió Forintban	2020.12.31		2019.12.31	
	db	érték	db	érték
Sberbank Europe AG AT 1010 Wien Schwarzenbergplatz 3.	36 872	3 687	36 872	3 687
Türkiye Halk Bankası TU 06240 Ankara Eskişehir Yolu 2. Cadde No 63, Söğütözü	400	40	400	40
Összesen	37 272	3 727	37 272	3 727

2020-ban nem történt változás a Bank jegyzett tőkéjében.

6.5.20. Tőketartalék

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

Sem 2019-ben, sem 2020-ban nem történt változás a tőketartalékban.

6.5.21. Egyéb tartalék

Az egyéb 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.

2020-ban a negatív adózott eredmény miatt általános tartalékot a Bank nem képzett.

6.6. Konzolidált eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítő információk

6.6.1. Kamatbevételek

A kamatbevételek alakulása:

Kamatbevételek	2020	2019
Effektív kamatláb módszerrel számolt kamatbevétel		
Pénzeszközök	411	183
Hitelintézetekkel szembeni követelések	185	464
Ügyfelekkel szembeni követelések	10 366	9 938
Értékpapírok	617	580
Effektív kamatláb módszerrel számolt kamatbevétel összesen	11 579	11 165
Egyéb kamat- és kamatjellegű bevétel		
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 238	217
Értékpapírok	1	312
Derivatív ügyletek	224	222
Egyéb kamat- és kamatjellegű bevétel összesen	1 463	751
Összesen	13 042	11 916

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

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt Babaváró hitelek kamatbevétele az Egyéb kamat- és kamatjellegű bevételek között szerepel.

A kamatbevételek 2020-ban 1 126 millió Ft-tal (9,4%-kal) emelkedtek a hitelezési aktivitás növekedése révén. Az ügyfeleknek nyújtott hiteleken a kamatbevétel 1 449 millió Ft-tal (14,3%-kal) növekedett, míg az értékpapírokon elért kamatbevétel 274 millió Ft-tal csökkent. Fentiek alátámasztják a Bank hatékonyabb eszköz menedzselési stratégiáját, melynek fő célja a nettó kamateredmény növelése.

6.6.2. Kamatráfordítások

A kamatráfordítások alakulása:

Kamatráfordítások	2020	2019
Effektív kamatláb módszerrel számolt kamatráfordítás		
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	-858	-804
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	-647	-671
Kibocsátott értékpapírok	-14	-97
Alárendelt kölcsöntőke	-297	-302
Effektív kamatláb módszerrel számolt kamatráfordítás összesen	-1 816	-1 874
Egyéb kamat- és kamatjellegű ráfordítás		
Derivatív ügyletek	-446	-444
Lízingkötelezettségek	-110	-119
Egyéb kamat- és kamatjellegű ráfordítás összesen	-556	-563
Összesen	-2 372	-2 437

A kamatráfordítások összege 2020 évben 65 millió Ft-tal (2,7%-kal) csökkent. A kibocsátott értékpapírok miatt felmerülő kamatráfordítás 83 millió Ft-tal csökkent. Ennek oka, hogy 2020-ban lejártak az utolsó Victoria kibocsátott kötvények is, mely miatt kevesebb kamatráfordítás merült fel. Ezt a csökkenést részben ellensúlyozta a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek növekedése, mely előző évhez képest 54 millió Ft-tal emelkedett meg. Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek kamatterhe a megelőző évhez képest enyhén csökkent a látraszóló számlaállomány növekvő és a lekötött betétek csökkenő súlya miatt.

6.6.3. Szerződés módosítás eredménye

A 2020. év első hónapjaiban kitört COVID-19 járvány negatív gazdasági hatásainak enyhítésére a Magyar Kormány 2020.03.19-től általános fizetési moratóriumot hirdetett meg a 2020.03.18-án már fennálló, ezen a napon még esedékessé nem vált banki hitelek tőke, kamat és díj fizetéseire, először 2020.12.31-ig (1. moratórium), majd 2020. decemberében az 1. moratórium hatálya alá eső ügyfelek számára 2021.01.01-től 2021.06.30-ig azonos feltételekkel újabb fizetési moratóriumot (2. moratórium) biztosított, az 1. moratórium hatálya alá nem eső ügyfelek számára pedig szerződés felmondási tilalmat rendelt el jogszabályalkotással (47/2020. (III. 18.) és 62/2020. (III. 24.) Korm. rendelet, 2020. évi LVIII. és 2020. évi CVII. törvény)

Mindkét moratórium ugyanolyan feltételeket biztosított az ügyfelek részére:

- a moratóriumba belépés automatikusan a jogszabályok alkalmazásának következménye
- a moratóriumból való kilépés az ügyfél nyilatkozatával valósul meg (opt-out típusú fizetési moratórium)

A jogszabályok értelmében

- a moratórium időszaka alatt felgyűlt, a Banknak járó ügyleti kamatok és díjak nem tőkésíthetők, és
- a szerződések futamidejét úgy kell meghosszabbítani, hogy
- a moratórium alatt felgyűlt kamatok és díjak összegét a moratórium letelte után egyenlő részletekben kell az adósoknak megfizetniük úgy, hogy
- az adósok moratórium utáni tőke-, kamat- és díjfizetési kötelezettségeinek összege a szerződés szerint eredeti fizetési periódusonként nem haladhatja meg a moratórium előtti egy fizetési periódusra vonatkozó fizetési kötelezettségeinek összegét,
- kivéve azt a fizetési kötelezettség növekményt, amely a változó kamatozású ügyletek esetén az eredeti szerződés szerint kamatláb növekedésből származik.

A Bank az elvégzett számítások során megállapította, hogy a jogszabály által előírt szerződésmódosítás miatt az amortizált bekerülési érték változása egyetlen esetben sem haladta meg a 15%-ot, így a pénzügyi eszközök kivezetésre vonatkozó szabályok szerint a moratórium miatti szerződésmódosítások nem vezettek a szerződések kivezetéséhez.

A vonatkozó jogszabályok alapján módosított szerződések cash-flow-ját a szerződésmódosítás előtti effektív kamatlábakkal diszkontálva a Bank az alábbi táblázatban bemutatott pénzügyi hatásokat számolta el könyveiben veszteségként:

	2020.12.31			Összesen
	Stage 1	Stage 2	Stage 3	
Szerződésmódosítás eredménye	-589	-185	-37	-811
Bruttó könyv szerinti érték módosítás előtt	65 618	18 463	4 008	88 089
Bruttó könyv szerinti érték módosítás után	65 029	18 278	3 971	87 278
Értékvesztés változása szerződésmódosítás miatt	8	6	22	36
Értékvesztés módosítás előtt	-943	-624	-2 324	-3 891
Értékvesztés módosítás után	-935	-618	-2 302	-3 855
Stage 1-be átsorolt módosított hitelek bruttó könyv szerinti értéke	298	-298	0	0

A szerződésmódosítás eredménye 2019-ben nem érte el az 1 millió Ft-ot.

Az elszámolt veszteség tartalmazza

- az 1. moratóriumra szerződésenként a módosított cash-flow-k alapján kiszámított és elszámolt pénzügyi hatásokat, valamint
- a 2. moratórium becsült pénzügyi hatásait.

A 2. moratórium pénzügyi hatásainak becslésére a Bank szűrőpróbaszerűen választott ki szerződéseket, és megállapította, hogy átlagosan az 1. moratóriumra elszámolt összegek 2/3-ával egyenlő nagyságú további pénzügyi hatást okoznak a 2. moratóriumra vonatkozó rendelkezések.

Ezért a 2. moratórium becsült pénzügyi hatásait szerződésenkénti szinten az 1. moratórium pénzügyi hatásai 2/3-nak megfelelő összegében számolta le a Bank.

A 2. moratórium pénzügyi hatásainak pontos összegét a Bank a 2. moratórium vége, 2021.06.30. után tudja pontosan kiszámítani, és akkor fogja a becsült és a tényleges összeg közötti különbséget könyveiben elszámolni.

A Bank az 1. moratórium pontos pénzügyi hatásainak összegét a moratóriumba való ki- és belépéseknek és a moratórium alatt bekövetkezett kamatláb változásoknak köszönhetően értelemszerűen csak visszamenőlegesen 2020. év végén tudta kiszámítani 2020.03.19-re, az 1. moratórium kezdetére vonatkozóan. Emiatt az 1. moratórium miatti közvetlen szerződésmódosításokat nem tudta a Bank elkülöníteni az egyéb okokból bekövetkezett szerződésmódosítási hatásoktól, habár ez utóbbiak éppen az általános moratórium miatt elenyésző számúak voltak 2020-ban.

6.6.4. Hitelezési értékvesztés nettó változása

A hitelezési értékvesztés változása a 6.5.1-6.5.4 fejezetekben került részletesen bemutatásra.

6.6.5. Díj- és jutalékbevételek

	2020	2019
Díj- és jutalékbevételek		
Hitelezési tevékenység	997	871
Fizetésforgalom	4 357	4 315
Értékpapírügyletek	15	7
Bankkártya műveletek	1 101	1 086
Devizaforgalom	2 520	2 515
Egyéb tevékenység	361	412
Összesen	9 351	9 206

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 2020-ban 145 millió Ft-tal (+1,6%) emelkedett. A növekedés elsősorban a hitelezési tevékenység díjbevételek növekedésének (+126 millió Ft) köszönhető leginkább a Babaváró hitelek utáni bevételek miatt.

6.6.6. Díj- és jutalékráfordítások

	2020	2019
Díj- és jutalékráfordítások		
Hitelezési tevékenység	-505	-399
Fizetésforgalom	-147	-136
Értékpapírügyletek	-2	0
Bankkártya műveletek	-880	-800
Devizaforgalom	-15	-18
Egyéb tevékenység	-102	-69
Összesen	-1 651	-1 422

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 229 millió Ft-tal (+16,1%) emelkedett a hitelezési tevékenységgel kapcsolatos tételek (+106 millió Ft), bankkártya műveletek (+80 millió Ft) és az egyéb tevékenységgel kapcsolatos tételek (+33 millió Ft) növekedése miatt.

6.6.7. Nettó kereskedési eredmény

	2020	2019
Nettó kereskedési eredmény		
Devizaműveletek eredménye	263	617
Derivatívák eredménye	402	-735
Összesen	665	-118

6.6.8. Fedezeti számvitel eredménye

A Bank 2020 során kezdte alkalmazni a fedezeti számvitelt, hogy egyes fix kamatozású kihelyezései és az azok kamatlábkkockázatának fedezésére kötött kamatswap ügyletei eredményre gyakorolt hatása ellentételezhesse egymást.

	2020	2019
Fedezeti számvitel eredménye		
Fedezeti ügyletek valós érték változása	-292	0
Fedezett ügyletek valós érték változása	195	0
Összesen	-97	0

A táblázatban látható fedezeti hatékonyságnak főbb okai:

- a valós érték számítási módszertan eltér a fedezeti és a fedezett ügyletek esetén
- a jövőbeni cash flow-k ütemezése eltér a fedezeti és a fedezett ügyletek esetén

A Bank csak valós érték fedezeti ügyleteket alkalmaz, az alábbiak szerint:

- a fix kamatozású NHP kötvényeket ügyletszinten,
- a fix kamatozású fogyasztási hiteleket portfóliószerint fedezi kamatswap ügyletek használatával.

A következő táblázat a fedezeti célú kamatswap ügyletek lejáratbontását mutatja 2020. év végén:

	3 hónapon belül	3 hónap és 1 év között	1 és 5 év között	5 éven túl	Összesen
Hitelek fedezésére kötött ügyletek	0	0	-8 326	-2 007	-10 333
Kötvények fedezésére kötött ügyletek	-6	-90	-2 835	-5 839	-8 770
Összesen	-6	-90	-11 161	-7 846	-19 103

A következő táblázat a fedezeti kamatswap ügyletek valós érték változását mutatja 2020-ban:

	Névérték	Könyv szerinti érték (eszköz)	Könyv szerinti érték (kötelezettség)	Valós érték változás
Hitelek fedezésére kötött ügyletek	10 150	4	0	-95
Kötvények fedezésére kötött ügyletek	8 135	47	-47	-197

A fedezeti derivatívák a mérlegben a Derivatív eszközök, illetve a Derivatív kötelezettségek soron szerepelnek.

A következő táblázat a fedezett ügyletek valós érték változását mutatja 2020-ban:

	Könyv szerinti érték (eszköz)	Valós érték változás	Hatékonyságszám
Fedezett hitelek	9 052	110	15
Fedezett kötvények	7 646	85	-112

A fedezett hitelek a mérlegben az Ügyfelekkel szembeni követelések soron, míg a valós érték változásuk a Fedezett instrumentumok valós érték változása portfólió fedezés esetén soron szerepelnek.

A fedezett kötvények a mérlegben az Értékpapírok soron szerepelnek.

6.6.9. Értékpapírokból származó jövedelem

	2020	2019
Értékpapírokból származó jövedelem		
Trading értékpapírok eredménye	2	1
Eredménnyel szemben valós értéken értékelként megjelölt kötvények eredménye	0	-303
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt kötvények eredménye	170	45
Amortizált bekerülési értéken értékelített kötvények eredménye	3	-26
Osztalékbevételek	35	35
Részesedések eredménye	72	141
Kibocsátott kötvények árfolyameredménye	0	-2
Összesen	282	-109

A Bank az értékpapírokon 2020-ban +282 millió Ft-ot ért el, ami jelentős javulás a 2019. évi -109 millió Ft-tal szemben. A részesedések eredménye soron elsősorban a VISA Inc részvény ártértékelése miatt látható jelentős csökkenés. A Növekedési Kötvényprogram keretein belül kibocsátott vállalati kötvények értékesítéséből származik az egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt kötvények eredménye soron található növekedés.

6.6.10. Nem kereskedési célú hitelek valós érték változása

	2020	2019
Nem kereskedési célú hitelek valós érték változása		
Babaváró hitelek	708	512
Összesen	708	512

A Bank ezen a soron a gyermekvállalás és gyermeknevelés támogatás célját szolgáló babaváró támogatásról szóló Kormányrendelet alapján 2019-ben bevezetett Babaváró hitelek valós érték változását szerepelteti.

A Babaváró hitelek részletes bemutatása a 6.5.4 fejezetben található.

6.6.11. Egyéb kockázatokra képzett tartalékok változása

Az egyéb kockázatokra képzett tartalékok változása a 6.5.17 fejezetekben került részletesen bemutatásra.

6.6.12. Egyéb működési bevételek

	2020	2019
Egyéb működési bevételek		
Követelésértékesítés eredménye	162	2 458
Eszközértékesítés, selejtezés	-20	-234
Továbbszámlázott szolgáltatások eredménye	4	23
Adminisztrációs és sikerdíjak	76	247
Egyéb	85	166
Összesen	307	2 660

2020 során is folytatódott az intenzív követelésértékesítési folyamat, amelynek során a Bank a nemteljesítő hiteleit értékesítette. Részletes információkat a 6.8.15 Követelésértékesítés eredménye alfejezet tartalmaz.

Az Eszközértékesítés, selejtezés soron 2019-ben és 2020-ban egyes már nem használt szoftverek kivezetésének eredménye látható.

Az Adminisztrációs és sikerdíjak között egy, az anyavállalatnak értékesített nemteljesítő hitelcsomag további adminisztrációjáért kapott díjak szerepelnek. A hitelek teljes egészében kivezetésre kerültek a Bank könyveiből, mivel az ügyletben lényegileg az összes haszon és kockázat átadása megtörtént, a Bank csak kapcsolattartási feladatokat lát el az ügyfelekkel.

Az Egyéb soron egy idő előtt visszafizetett hitel miatt kapott fájdalomdíj emelte meg a 2019. évi összeget.

6.6.13. Egyéb működési ráfordítások

	2020	2019
Egyéb ráfordítások		
Anyagjellegű ráfordítások	-3 966	-4 265
Egyéb adminisztratív költségek	-2 034	-2 270
Marketing költségek	-460	-677
Tanácsadás és biztosítás költségek	-544	-477
Kommunikációs költségek	-446	-417
Javítás és karbantartás	-482	-424
Személyjellegű ráfordítások	-5 761	-6 168
Béreköltség	-4 846	-5 088
Szociális hozzájárulások	-918	-1 058
Ki nem vett szabadsággal kapcsolatos elhatárolások változása	3	-22
Értékcsökkenési leírás	-1 959	-1 537
Tárgyi eszközök értékcsökkenése	-407	-228
Immateriális eszközök értékcsökkenése	-919	-703
Használati jog eszközök értékcsökkenése	-633	-606
Egyéb ráfordítások	-4 538	-4 143
Egyéb adók	-4 512	-4 137
Egyéb ráfordítások	-26	-6
Összesen	-16 224	-16 113

A foglalkoztatottak átlagos állományi létszáma 2020-ban 610 fő, míg 2019-ben 606 fő volt.

Az anyagjellegű ráfordítások összege 299 millió Ft-tal (7 %-kal) csökkent 2020-ban, mely az alábbi okokkal magyarázható:

Az egyéb adminisztratív költségeknél 2020-ban a koronavírus miatt bevezetett rendelkezések hatásaként jelentősen csökkent az üzemanyagköltség, 22 millió Ft-ról 15 millió Ft-ra, csökkent a járművek bérleti díja, az informatikai költségek viszont növekedtek a digitális eszközökre való áttérés eredményeként.

Az elmaradt rendezvények hatására csökkent a marketing költség 2020-ban (a külső rendezvények költsége közel 30 millió Ft-tal csökkent), a PR és direkt marketing költségek valamint a reklám-és média költségek is csökkentek, együttesen 32%-os a csökkenés előző évhez képest.

A javítás és karbantartás költségeket a tisztító- és fertőtlenítőszeres megnövekedett beszerzése, valamint a rendkívüli takarítási költségek növelték 2020-ban, 2019-hez képest 14%-os a növekedés.

Bár a létszám kismértékben emelkedett, a teljesítménybérek jelentős visszaesése miatt a béreköltség összességében 5%-kal kevesebb volt, mint 2019-ben. Az alacsonyabb béreköltség mellett a szociális hozzájárulási adó mértékének csökkentése is szerepet játszott a szociális hozzájárulások összegének 140 millió Ft-os csökkenéséhez.

Az értékcsökkenési leírás 2020-ban 422 millió Ft-tal növekedett 2019-hez képest. A növekedést nagyrészt a 2020-ban aktivált hardware-ek és software-ek értékcsökkenése okozta.

A pénzügyi szervezetek különadójánál az adó alapja növekedett, míg a tranzakciós illeték összege a tranzakciók magasabb darabszáma miatt emelkedett az előző évhez képest. A kettő együttes hatása látható az Egyéb adók soron.

6.6.14. Adófizetési kötelezettségek

A Bank tényleges adófizetési kötelezettsége:

	2020	2019
Adófizetési kötelezettség		
Helyi iparüzési adó	-405	-406
Innovációs járulék	-61	-62
Tényleges adófizetési kötelezettség összesen	-466	-468
Halasztott adófizetési kötelezettség	0	0
Összesen	-466	-468

A Bank 2019-ben pozitív adózás előtti eredményt realizált, 2020. évben viszont negatív adózás előtti eredménnyel zárt, társasági adó alapja szintén negatív összegű. A tényleges adófizetési kötelezettség a helyi iparüzési adót és az innovációs járulékot tartalmazza.

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

	2020	2019
Adózás előtti eredmény	-669	2 829
Társasági adó kulcs	9%	9%
Számított társasági adó	60	-255
Módosító tételek adóhatása		
Adóalap növelő tételek	-297	-254
Adóalap csökkentő tételek	252	227
IFRS átállás miatti egyszeri áttérési különbözet	62	62
Korábbi évek elhatárolt veszteségének felhasználása	0	110
Adócsökkentő korrekciós tételek		
Fogyasztói kölcsönszerződésekkel kapcsolatos adókedvezmény beszámítás	0	110
Negatív adóalapra eső adóhatás	-119	0
Halasztott adó	0	0
Társasági adó összesen	0	0
Helyi iparüzési adó, innovációs járulék	-466	-468
Tényleges nyereségadó ráfordítás	-466	-468
Effektív adókulcs	-	16,56%

6.7. Konszolidált egyéb átfogó jövedelemkimutatáshoz kapcsolódó kiegészítő információk

Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt értékpapírok értékesítése kapcsán 2 millió forint átsorolás volt a tárgyévi eredménybe.

	2020.12.31	2019.12.31
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értékének változása		
Valós érték változás	-153	28
Hitelkockázat miatti változás átsorolása eredménybe	-17	-24
Egyéb átfogó jövedelemben megjelenítendő változás	-170	4

	2020.12.31	2019.12.31
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelek valós értékének változása		
Valós érték változás	-68	-162
Hitelkockázat miatti változás átsorolása eredménybe	68	162
Egyéb átfogó jövedelemben megjelenítendő változás	0	0

6.8. Egyéb kiegészítő információk

6.8.1. Lízing ügyletek

A Bank mint lízingbevevő elsősorban egyes bankfiókoknak és a központi épületnek helyet adó épületeket, valamint a gépjárműflottát bérl. Ezek az eszközök jelennek meg a mérlegben a használati jog eszközök között. Emellett a Bank bérel kisértékű eszközöket is, amelyek esetében a lízingdíjak lineáris módszerrel kerülnek elszámolásra a lízingfutamidő alatt. Ezeknél az ügyleteknél a lízingelt eszközök és a lízingkötelezettségek nem kerülnek megjelenítésre a mérlegben.

A használati jog eszközök könyv szerinti értékét a 6.5.6. Használati jog eszközök alfejezet mutatja be.

A használati jog eszközökre az év során ráfordításként elszámolt értékcsökkenési leírás a mögöttes eszköz kategóriái szerint:

	2020	2019
Használati jog eszközök		
Ingatlan	525	575
Gépjármű	50	31
Összesen	575	606

A lízingkötelezettségek a mérlegben az Egyéb kötelezettségek soron belül találhatóak.

A lízingkötelezettségek szerződés szerinti, nem diszkontált összegének lejárat bontása:

	2020.12.31					Összesen
	3 hónapon belül	3 hónap és 1 év között	1 és 3 év között	3 és 5 év között	5 éven túl	
Lízingkötelezettségek	229	551	1 395	641	440	3 256

	2019.12.31					Összesen
	3 hónapon belül	3 hónap és 1 év között	1 és 3 év között	3 és 5 év között	5 éven túl	
Lízingkötelezettségek	204	499	1 351	919	672	3 645

A lízingkötelezettségből eredő kamatráfordítás alakulása:

	2020	2019
Használati jog eszközök		
Ingatlan	105	114
Gépjármű	5	5
Összesen	110	119

A rövid futamidejű lízingekhez kötődő ráfordítások alakulása:

	2020	2019
Mögöttes eszközök		
Ingatlan	2	1
Gépjármű	2	20
Egyéb eszközök	1	61
Összesen	5	82

A rövid futamidejű lízingek lízingdíjait a Bank a lízingfutamidő alatt lineáris módszerrel számolja el ráfordításként az Egyéb adminisztrációs költségek között.

A kisértékű eszközökre vonatkozó, rövid lejáratúnak nem minősülő lízingek után elszámolt ráfordítások alakulása:

	2020	2019
Mögöttes eszközök		
Ingatlan	0	0
Gépjármű	0	0
Egyéb eszközök	46	3
Összesen	46	3

A kisértékű eszközökre vonatkozó, rövid lejáratúnak nem minősülő lízingdíjakat a Bank a lízingfutamidő alatt lineáris módszerrel számolja el ráfordításként az Egyéb adminisztrációs költségek között.

A Bank a lízingkötelezettségek értékelésénél nem hagyott figyelmen kívül változó lízingdíjakhoz kötődő ráfordításokat.

Allízing és visszlízing ügylet 2020-ban nem volt.

A beszámolási időszak alatt nem volt olyan lízinghez kapcsolódó ráfordítás, amelynek összegét a Bank más eszköz könyv szerinti értékében vett figyelembe.

A lízingek teljes pénzkiramlása 2020-ban 790 millió Ft volt. Ebből a tőketörlesztés (629 millió Ft) a Finanszírozási tevékenységből származó cash flow-k között, a kamatfizetés (110 millió Ft) a Működési tevékenységből származó cash flow-k között szerepel a Cash flow kimutatásban. A kisértékű eszközökre vonatkozó lízingek (46 millió Ft) és a rövid futamidejű lízingek (5 millió Ft) pénzkiramlása a Működési tevékenységből származó cash flow-k soron található.

Bevételeként elszámolt lízingdíjak alakulása:

	2020	2019
Ingatlan bérbeadás	1	2
Összesen	1	2

A Bank lízingbe adással alapvetően nem foglalkozik. A fenti bevétel egy üresen álló irodahelyiség bérbeadásából származik.

6.8.2. Pénzügyi eszközök és kötelezettségek beszámítása

A származékos ügyletek egy része ISDA megállapodások tárgyát képezi, így ezen derivatívák elszámolása történhet nettó módon. A mérlegben ugyanakkor az ISDA megállapodások alá tartozó derivatív eszközök és derivatív kötelezettségek nem kerülnek nettósításra.

	2020.12.31			
	Pénzügyi eszközök bruttó értéke	Beszámításra kerülő pénzügyi kötelezettségek bruttó értéke	Pénzügyi eszközök nettó értéke	Készpénz fedezet
Derivatív eszközök nettósítási megállapodással	649	318	331	106
Derivatív eszközök nettósítási megállapodás nélkül	144	0	144	0
	Beszámításra kerülő pénzügyi eszközök bruttó értéke	Pénzügyi kötelezettségek bruttó értéke	Pénzügyi kötelezettségek nettó értéke	Készpénz fedezet
Derivatív kötelezettségek nettósítási megállapodással	0	23	23	0
Derivatív kötelezettségek nettósítási megállapodás nélkül	0	550	550	0
Összesen	6.5.10	793	891	106

	2019.12.31			
	Pénzügyi eszközök bruttó értéke	Beszámításra kerülő pénzügyi kötelezettségek bruttó értéke	Pénzügyi eszközök nettó értéke	Készpénz fedezet
Derivatív eszközök nettósítási megállapodással	41	6	35	0
Derivatív eszközök nettósítási megállapodás nélkül	86	0	86	0
	Beszámításra kerülő pénzügyi eszközök bruttó értéke	Pénzügyi kötelezettségek bruttó értéke	Pénzügyi kötelezettségek nettó értéke	Készpénz fedezet
Derivatív kötelezettségek nettósítási megállapodással	101	659	558	800
Derivatív kötelezettségek nettósítási megállapodás nélkül	0	590	590	0
Összesen	6.5.10	228	1 255	800

6.8.3. 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. Ide tartoznak: az anyavállalat, az anyavállalat leányvállalatai, a Bank saját leányvállalatai és a Bank vezetősége.

Anyavállalat:

- Sberbank Europe AG
- Sberbank of Russia

Leányvállalat:

- East Site Kft.
- Károlyi Ingatlan 2011 Kft.
- V-DAT Kft. „v.a.”

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

Kapcsolt félnek minősülnek továbbá a kulcspozícióban lévő vezetők, a velük kapcsolatos tranzakciók a külön táblázatban kerülnek bemutatásra.

A Bank a kapcsolt felekkel normál piaci kondíciókkal köt ügyleteket. A szokásos piaci ár alátámasztására transzferár dokumentáció készül, figyelembe véve a szokásos piaci ár meghatározásával kapcsolatos jogszabályi előírásokat, OECD irányelveket.

	2020.12.31			Összesen
	Anyavállalat	Leányvállalat	Egyéb kapcsolt felek	
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	37 939	0	4 078	42 017
Derivatív eszközök (névértéken)	4 350	0	0	4 350
Hitelintézetekkel szembeni követelések	24 040	0	0	24 040
Ügyfelekkel szembeni követelések	0	0	0	0
Részesedések	0	149	0	149
Egyéb eszközök	29	0	0	29
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	661	0	9 839	10 500
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	0	148	0	148
Derivatív kötelezettségek (névértéken)	0	0	0	0
Alárendelt kölcsöntőke	10 281	0	0	10 281
Egyéb kötelezettségek	51	0	0	51

	2019.12.31			Összesen
	Anyavállalat	Leányvállalat	Egyéb kapcsolt felek	
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	4 540	0	916	5 456
Derivatív eszközök (névértéken)	1 309	0	0	1 309
Hitelintézetekkel szembeni követelések	6 048	0	4 989	11 037
Ügyfelekkel szembeni követelések	0	0	0	0
Részesedések	0	154	0	154
Egyéb eszközök	24	0	0	24
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	3 672	0	15 514	19 186
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	0	154	0	154
Derivatív kötelezettségek (névértéken)	6 727	0	0	6 727
Alárendelt kölcsöntőke	9 313	0	0	9 313
Egyéb kötelezettségek	21	0	0	21

	2020			Összesen
	Anyavállalat	Leányvállalat	Egyéb kapcsolt felek	
Kamatbevételek	178	0	5	183
Kamatráfordítások	-541	0	-65	-606
Szerződés módosítás eredménye	0	0	0	0
Hitelezési értékvesztés nettó változása	-10	0	2	-8
Nettó kamatbevétel hitelezési értékvesztéssel csökkentve	-373	0	-58	-431
Díj- és jutalékbevételek	0	0	2	2
Díj- és jutalékráfordítások	-22	0	0	-22
Nettó díj- és jutalékbevétel	-22	0	2	-20
Nettó kereskedési eredmény	38	0	0	38
Értékpapírokból származó jövedelem	0	-6	0	-6
Egyéb kockázatokra képzett tartalékok változása	0	0	0	0
Egyéb működési bevétel	149	0	0	149
Egyéb működési ráfordítás*	-363	0	0	-363
Anyagjellegű ráfordítások	-363	0	0	-363
Adózás előtti eredmény	-571	-6	-56	-633
Adófizetési kötelezettség	0	0	0	0
Tárgyévi eredmény	-571	-6	-56	-633

* IT üzemeltetési és licenstdíjak.

	2019			
	Anyavállalat	Leányvállalat	Egyéb kapcsolt felek	Összesen
Kamatbevételek	306	0	31	337
Kamatráfordítások	-379	0	-53	-432
Szerződésmódosítás eredménye	0	0	0	0
Hitelezési értékvesztés nettó változása	0	0	0	0
Nettó kamatbevétel hitelezési értékvesztéssel csökkentve	-73	0	-22	-95
Díj- és jutalékbevételek	0	0	12	12
Díj- és jutalékráfordítások	-58	0	-1	-59
Nettó díj- és jutalékbevétel	-58	0	11	-47
Nettó kereskedési eredmény	-564	0	0	-564
Értékpapírokból származó jövedelem	0	-13	0	-13
Egyéb kockázatokra képzett tartalékok változása	0	0	0	0
Egyéb működési bevétel	48	1	0	49
Egyéb működési ráfordítás*	-314	0	-2	-316
Anyagjellegű ráfordítások	-314	0	-2	-316
Adózás előtti eredmény	-961	-12	-13	-986
Adófizetési kötelezettség	0	0	0	0
Tárgyévi eredmény	-961	-12	-13	-986

* IT üzemeltetési és licenzdíjak.

	2020.12.31			
	Anyavállalat	Leányvállalat	Egyéb kapcsolt felek	Összesen
Adott garancia	1 643	0	299	1 942
Céltartalék	0	0	0	0
Kapott garancia	15 315	0	0	15 315

	2019.12.31			
	Anyavállalat	Leányvállalat	Egyéb kapcsolt felek	Összesen
Adott garancia	2 259	0	1 410	3 669
Céltartalék	-1	0	0	-1
Kapott garancia	10 643	0	0	10 643

Kulcspozícióban lévő vezetők kompenzációja

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

	2020	2019
Kulcspozícióban lévő vezetők kompenzációja		
Rövid távú munkavállalói juttatások	496	468
Munkaviszony megszűnése utáni juttatások	0	0
Egyéb hosszú távú munkavállalói juttatások	0	0
Végkielégítések	0	0
Egyéb	0	0
Összesen	496	468

A kulcspozícióban lévő vezetőknek nyújtott hitelek állománya:

	2020.12.31	2019.12.31
Kulcspozícióban lévő vezetőknek nyújtott hitelek		
Jelzáloghitel	86	63
Összesen	86	63

A kulcspozícióban lévő vezetőknek nyújtott hitelek után a Bank 2020-ban 2 millió Ft kamatbevételt számolt el.

6.8.4. Devizamérleg

A Bank eszközeinek és kötelezettségeinek devizanemenkénti bontása:

Eszközök	2020.12.31					Összesen
	EUR	USD	CHF	HUF	Egyéb	
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	45 332	6 676	1 027	62 829	1 634	117 498
Derivatív eszközök	3	0	0	789	1	793
Értékpapírok	0	0	0	38 719	0	38 719
Hittellntézetekkel szembeni követelések	27 811	0	0	13 816	0	41 627
Ügyfelekkel szembeni követelések	57 985	469	315	236 283	0	295 052
Fedezett Instrumentumok valós érték változása portfólió fedezés esetén	0	0	0	110	0	110
Ingatlanok, gépek, berendezések	0	0	0	2 168	0	2 168
Használati jog eszközök	0	0	0	2 519	0	2 519
Immateriális javak	0	0	0	6 848	0	6 848
Részesedések	0	616	0	226	0	842
Adókövetelések	0	0	0	0	0	0
Egyéb eszközök	105	4	0	4 776	5	4 890
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	0	0	0	0	0	0
Eszközök összesen	131 236	7 765	1 342	369 083	1 640	511 066

Eszközök	2019.12.31					Összesen
	EUR	USD	CHF	HUF	Egyéb	
Pénzeszközök és pénzeszköz- egyenértékesek	1 199	2 409	159	93 121	1 958	98 846
Értékpapírok	0	0	0	31 016	0	31 016
Hítelinázzatokkal szembeni követelések	12 121	0	0	1 990	0	14 111
Ügyfelekkel szembeni követelések	67 423	881	1 641	195 692	0	265 637
Tárgyi eszközök	0	0	0	2 237	0	2 237
Használati jog eszközök	0	0	0	3 076	0	3 076
Immateriális javak	0	0	0	5 577	0	5 577
Részesedések	0	536	0	231	0	767
Adókövetelések	0	0	0	25	0	25
Derivatív eszközök	57	19	0	152	0	228
Egyéb eszközök	99	18	0	1 746	5	1 868
Értékesítésre tartott befektetett eszközök és elidegenítési csoportok	0	0	0	13	0	13
Eszközök összesen	80 899	3 863	1 800	334 876	1 963	423 401

Kötelezettségek	2020.12.31					Összesen
	EUR	USD	CHF	HUF	Egyéb	
Hítelinázzatokkal szembeni kötelezettségek	16 279	151	0	69 538	0	85 968
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	96 674	45 696	1 435	209 010	1 989	354 804
Derivatív kötelezettségek	4	2	0	885	0	891
Kibocsátott kötvények	0	0	0	0	0	0
Alárendelt kölcsöntőke	10 281	0	0	0	0	10 281
Céltartalékok	119	0	0	1 017	0	1 136
Adókötelezettségek	0	0	0	19	0	19
Egyéb kötelezettségek	5 017	445	0	6 742	169	12 373
Kötelezettségek összesen	128 374	46 294	1 435	287 211	2 158	465 472

Kötelezettségek	2019.12.31					Összesen
	EUR	USD	CHF	HUF	Egyéb	
Hítelinázzatokkal szembeni kötelezettségek	25 578	149	0	26 970	0	52 697
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	65 911	54 891	1 163	178 128	1 945	302 038
Kibocsátott kötvények	1 310	0	0	0	0	1 310
Alárendelt kölcsöntőke	9 313	0	0	0	0	9 313
Céltartalékok	201	0	0	1 031	0	1 232
Adókötelezettségek	0	0	0	21	0	21
Derivatív kötelezettségek	283	389	0	577	6	1 255
Egyéb kötelezettségek	3 661	145	0	4 596	234	8 636
Kötelezettségek összesen	106 257	55 574	1 163	211 323	2 185	376 502

6.8.5. Valós érték hierarchia

A pénzügyi eszközök és pénzügyi kötelezettségek alakulása értékelési kategóriánként:

	2020.12.31				
	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	0	0	117 498	117 498	117 498
Értékpapírok	0	31 109	7 610	38 719	38 621
Hítelinázzatokkal szembeni követelések	0	0	41 627	41 627	41 631
Ügyfelekkel szembeni követelések	46 129	26	248 897	295 052	297 377
Részesedések	616	77	149	842	842
Derivatív eszközök	793	0	0	793	793
Egyéb pénzügyi eszközök	0	0	4 803	4 803	4 803
Pénzügyi eszközök összesen	47 538	31 212	420 584	499 334	501 565

	2019.12.31				
	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	0	0	98 846	98 846	98 846
Értékpapírok	0	27 252	3 764	31 016	31 051
Hítelinázzatokkal szembeni követelések	0	0	14 111	14 111	13 812
Ügyfelekkel szembeni követelések	19 147	52	246 438	265 637	267 111
Részesedések	536	77	154	767	767
Derivatív eszközök	228	0	0	228	228
Egyéb pénzügyi eszközök	0	0	1 812	1 812	1 812
Pénzügyi eszközök összesen	19 911	27 381	365 125	412 417	413 627

	2020.12.31			
	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt	Amortizált bekerülési értéken értékelt	Könyv szerinti érték összesen	Valós érték
Hítelinázzatokkal szembeni kötelezettségek	0	85 968	85 968	89 862
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	0	354 804	354 804	354 653
Kibocsátott kötvények	0	0	0	0
Alárendelt kölcsöntőke	0	10 281	10 281	10 409
Derivatív kötelezettségek	891	0	891	891
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	11 574	11 574	11 574
Pénzügyi kötelezettségek összesen	891	462 627	463 518	467 389

	2019.12.31			
	Eredménnyel szemben valós értéken értékelt	Amortizált bekerülési értéken értékelt	Könyv szerinti érték összesen	Valós érték
Hítelinázesetekkel szembeni kötelezettségek	0	52 697	52 697	52 667
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	0	302 038	302 038	302 025
Kibocsátott kötvények	0	1 310	1 310	1 298
Alárendelt kölcsöntőke	0	9 313	9 313	9 310
Derivatív kötelezettségek	1 255	0	1 255	1 255
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	7 892	7 892	7 892
Pénzügyi kötelezettségek összesen	1 255	373 250	374 505	374 447

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

		2020.12.31			Valós érték összesen
		Level 1	Level 2	Level 3	
Értékpapírok	6.5.2				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt		0	0	0	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt		31 109	0	0	31 109
Ügyfelekkel szembeni követelések	6.5.4				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt		0	0	46 129	46 129
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt		0	0	25	25
Részesedések	6.5.8				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt		0	0	616	616
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt		0	0	77	77
Derivatív eszközök	6.5.10				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt		0	793	0	793
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen		31 109	793	46 847	78 749

		2020.12.31			Valós érték összesen
		Level 1	Level 2	Level 3	
Derivatív kötelezettségek	6.5.10				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt		0	891	0	891
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen		0	891	0	891

		2019.12.31			Valós érték összesen
		Level 1	Level 2	Level 3	
Értékpapírok	6.5.2				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt		0	0	0	0
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt		27 252	0	0	27 252
Ügyfelel szembeni követelések	6.5.4				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt		0	0	19 147	19 147
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt		0	0	52	52
Részesedések	6.5.8				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt		0	0	536	536
Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt		0	0	77	77
Derivatív eszközök	6.5.10				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt		0	228	0	228
Valós értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen		27 252	228	19 812	47 292

		2019.12.31			Valós érték összesen
		Level 1	Level 2	Level 3	
Derivatív kötelezettségek	6.5.10				
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt		0	1 255	0	1 255
Valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen		0	1 255	0	1 255

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

	2020.12.31	Level 1	Level 2	Level 3	Valós érték	Mérlegérték
					összesen	
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	6.5.1	5 788	111 710	0	117 498	117 498
Értékpapírok	6.5.2					
Amortizált bekerülési értéken értékelt		4 835	0	2 677	7 512	7 610
Hitelintézetekkel szembeni követelések	6.5.3	0	0	41 631	41 631	41 627
Ügyfelel szembeni követelések	6.5.4					
Amortizált bekerülési értéken értékelt		0	0	251 222	251 222	248 897
Részesedések	6.5.8					
Bekerülési értéken értékelt		0	0	149	149	149
Egyéb pénzügyi eszközök	6.5.11	0	0	4 803	4 803	4 803
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen		10 623	111 710	300 482	422 815	420 584

2019.12.31		Level 1	Level 2	Level 3	Valós érték összesen	Mérlegérték
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	6.5.1	14 394	84 452	0	98 846	98 846
Értékpapírok	6.5.2					
Amortizált bekerülési értéken értékelt		0	0	3 799	3 799	3 764
Hitelintézetekkel szembeni követelések	6.5.3	0	5 815	7 997	13 812	14 111
Ügyfelekkel szembeni követelések	6.5.4					
Amortizált bekerülési értéken értékelt		0	0	247 912	247 912	246 438
Részesedések	6.5.8					
Bekerülési értéken értékelt		0	0	154	154	154
Egyéb pénzügyi eszközök	6.5.11	0	0	1 812	1 812	1 812
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök összesen		14 394	90 267	261 674	366 335	365 125

2020.12.31		Level 1	Level 2	Level 3	Valós érték összesen	Mérlegérték
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	6.5.13	0	0	89 862	89 862	85 968
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	6.5.14	0	0	354 804	354 653	354 804
Kibocsátott kötvények	6.5.15	0	0	0	0	0
Alárendelt kölcsöntőke	6.5.16	0	0	10 409	10 409	10 281
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	6.5.18	0	0	11 574	11 574	11 574
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen		0	0	466 649	466 389	462 627

2019.12.31		Level 1	Level 2	Level 3	Valós érték összesen	Mérlegérték
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	6.5.13	0	4 385	48 282	52 667	52 697
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	6.5.14	0	0	302 025	302 025	302 038
Kibocsátott kötvények	6.5.15	0	0	1 298	1 298	1 310
Alárendelt kölcsöntőke	6.5.16	0	0	9 310	9 310	9 313
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	6.5.18	0	0	7 892	7 892	7 892
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen		0	4 385	368 807	373 192	373 250

Egyes vállalati kötvények 2020-ban bevezetésre kerültek a Budapesti Értéktőzsdére, ezért a valós érték hierarchiában átsorolásra kerültek Level 1 kategóriába.

6.8.6. 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 megszűntet 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 portfollónak (névértéken 10 milliárd Ft) az értékelése esetén, amelynek kamatkockázatát az MNB Piaci Hitelprogram keretében igénybevett HIRS ügylettel fedezi.

A vásárolt államkötvény a „hold and sell” business modelbe került besorolásra, mivel a Bank szándéka a hosszú távú tartás volt, és megfelelt az SPPI tesztnek, ezért amortizált bekerülési értéken értékelt kategóriába került. Viszont 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 ügylet 2019 során megszűnt, így sem 2019. végén, sem 2020. végén nem szerepelt a Bank mérlegében a kezdeti megjelenítéskor az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi eszköz.

6.8.7. Állami támogatások

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

	Összege		Állami támogatás		Jellege
	2020	2019	2020	2019	
HIRS ügyletek	0	257			kamattámogatás
Preferenciális betét	0	105			kamattámogatás
Összesen	0	362			

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.

Sem 2019 végén, sem 2020 végén nem volt ilyen ügylet a Bank mérlegében.

6.8.8. 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 nyereségként vagy veszteségként 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 nyereségként vagy veszteségként megjeleníteni, amennyiben valamely tényező olyan változásából származik, amelyet a piaci szereplők figyelembe vennének az eszköz vagy a kötelezettség árazásakor.

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:

	2020.12.31	2019.12.31
NHP hitelek kezdeti valós érték különbözete	-2 820	-907
NHP források kezdeti valós érték különbözete	3 965	1 043
Összesen	1 145	136

Az előző évhez képest tapasztalható jelentős növekedés az NHP Hajrá! programban való részvételnek köszönhető. Az NHP legújabb konstrukcióját az MNB 2020. áprilisában indította el a hazai kis- és középvállalkozások forráshoz jutásának elősegítése érdekében.

Az NHP hitelek kezdeti valós érték különbözetének változása:

NHP hitelek	2020	2019
Nyitó állomány	-907	-1 143
Új hitelek kezdeti valós érték különbözete	-2 096	-81
Meglévő hitelek kezdeti valós érték különbözetének amortizációja	74	194
Megszűnő hitelek kezdeti valós érték különbözetének kivezetése	109	123
Záró állomány	-2 820	-907

Az NHP források kezdeti valós érték különbözetének változása:

NHP források	2020	2019
Nyitó állomány	1 043	1 215
Új hitelek kezdeti valós érték különbözete	2 921	148
Meglévő hitelek kezdeti valós érték különbözetének amortizációja	104	-200
Megszűnt hitelek kezdeti valós érték különbözetének kivezetése	-103	-120
Záró állomány	3 965	1 043

6.8.9. Könyvvizsgáló javadalmazása

	2020	2019
Könyvvizsgáló javadalmazása		
Pénzügyi beszámoló könyvvizsgálati díja	83	86
Egyéb könyvvizsgálati díj	15	31
Adótanácsadói szolgáltatás	0	14
Összesen	98	131

A pénzügyi beszámoló könyvvizsgálói díja tartalmazza a Bank 2020. évi éves beszámolójának a könyvvizsgálataért fizetett díjat. Az egyéb könyvvizsgálati díj soron a negyedéves anyavállalati riportok könyvvizsgálói felülvizsgálatának díja szerepel.

6.8.10. Kapott fedezetek

Teljes értéken:

	2020.12.31	2019.12.31
Kapott fedezetek teljes értéken		
Pénzfedezet	21 507	12 169
Bankgarancia, kezesség	18 567	11 117
Állami garancia	116 480	72 064
Értékpapírok	986	1 868
Követelés engedményezés	648	614
Jelzálog	162 023	154 659
Összesen	320 211	252 491

A bruttó szerződés szerinti követelés értékéig:

	2020.12.31	2019.12.31
Bruttó szerződés szerinti követelés értékéig		
Pénzfedezet	18 699	11 070
Bankgarancia, kezesség	10 074	9 699
Állami garancia	111 774	68 579
Értékpapírok	850	1 801
Követelés engedményezés	271	337
Jelzálog	91 123	88 323
Összesen	232 791	179 809

6.8.11. Biztosítékként elhelyezett eszközök

	2020.12.31	2019.12.31
Biztosítékként elhelyezett eszközök		
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	0	0
Értékpapírok	22 569	14 472
Hitelintézetekkel szembeni követelések	1 935	2 787
Ügyfelekkel szembeni követelések	52 947	16 884
Összesen	77 451	34 143

A Bank a derivatív ügyletek veszteségének fedezetére más bankoknál elhelyezett 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.

6.8.12. Mérlegfordulónap utáni jelentős események

2021. februárjában megkezdődött a 2020-ban a koronavírus járvány miatt elhalasztott hitelkártya termék lakossági értékesítése.

6.8.13. Fizetett osztalék

A Bank az elmúlt években nem fizetett és a 2020. évi eredmény után sem fizet osztalékot a tulajdonosoknak.

6.8.14. Saját tőke megfeleltetési tábla

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

2020.12.31								
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				-51 926	- 1 135			-53 061
Egyéb tartalék							421	421
Pénzügyi eszközök átértékelési tartaléka adózás után						91		91
Saját tőke Számviteli törvény szerint	3 727	0	94 416	-51 926	-1 135	91	421	45 594

2019.12.31								
Számviteli törvény szerinti saját tőke elemei								
	IFRS szerinti jegyzett tőke	Jegyzett, de be nem fizetett tőke (-)	Tőke tartalék	Eredmény tartalék	Adózott eredmény	Értékelés i tartalék	Lekötött tartalék	Összesen
Jegyzett tőke	3 727							3 727
Tőketartalék			94 416					94 416
Eredménytartalék				-54 051	2 125			-51 926
Egyéb tartalék							421	421
Pénzügyi eszközök átértékelési tartaléka adózás után						261		261
Saját tőke Számviteli törvény szerint	3 727	0	94 416	-54 051	2 125	261	421	46 899

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

	2020.12.31	2019.12.31
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:

	2020.12.31	2019.12.31
Eredménytartalék	-53 061	-51 926
Befektetési célú Ingatlanok valós értékének növekedése miatt elszámolt halmozott nem realizált nyeresége (-)	0	0
Kapcsolódó, IAS 12 Nyereségadókat című standard alapján elszámolt nyereségadó halmozott összege (+)	0	0
Korrigált eredménytartalék	-53 061	-51 926
Osztalékfizetésre rendelkezésre álló szabad eredménytartalék	0	0

6.8.15. Követelésértékesítés eredménye

A Bank az előző évek gyakorlatának megfelelően 2020-ban is folytatta a nemteljesítő követelések értékesítését.

Az értékesítés eredménye az Egyéb működési bevételek soron belül látható az eredménykimutatásban.

A következő táblázat az értékesítés eredményét szemlélteti az értékelési kategóriák szerint:

2020	Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelek	Összesen
Bevétel	9 759	18	9 777
Értékesített hitelek könyv szerinti értéke	-9 592	-23	-9 615
Értékesítéshez kapcsolódó költségek			0
Értékesítés eredménye	167	-5	162

2019	Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelek	Összesen
Bevétel	6 010	77	6 087
Értékesített hitelek könyv szerinti értéke	-3 418	-26	-3 444
Értékesítéshez kapcsolódó költségek			-185
Értékesítés eredménye	2 592	51	2 458

A szokásos mennyiségen felül 2019 folyamán sor került egy, a korábbinál jelentősebb tételszámú hitelcsomag értékesítésére is, amely a Bank még meglévő nemteljesítő lakossági jelzáloghitel-portfóliójának jelentős részét tartalmazta. Az értékesítés során mintegy 800 nemteljesítő követelés került átruházásra. Mivel az ügyletben lényegileg az összes haszon és kockázat átadása megtörtént, a hitelek teljes egészében kivezetésre kerültek a Bank könyveléséből.

A hitelcsomag értékesítésének eredménye:

2019	Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt hitelek	Összesen
Bevétel	5 233	76	5 309
Értékesített hitelek könyv szerinti értéke	-3 147	-26	-3 173
Értékesítéshez kapcsolódó költségek			-185
Értékesítés eredménye	2 086	50	1 951

Az értékesítési megállapodás alapján a vevőnek utólag lehetősége van visszavásárlást kérni egyes hitelekre. Ez a visszavásárlási kötelezettség akkor fordulhat elő, ha utólag bebizonyosodik, hogy az adott követelés az átruházás időpontjában jogilag már nem létezett (pl. a Banknak nem jutott időben tudomására, hogy az adós elhunyt) és legfeljebb a vételár 10%-áig terjed. Erre a visszavásárlási kötelezettségre 2019 végén a Bank 707 millió Ft céltartalékot képzett. Az időarányosan fel nem használt tartalékot 2020-ban a Bank felszabadította, így év végére 382 millió Ft maradt.

6.8.16. Pénzügyi kötelezettségek lejáratára

A pénzügyi kötelezettségek szerződés szerinti, nem diszkontált összegének lejárat bontása:

	2020.12.31					Összesen
	≤ 30 nap	31-90 nap	91 nap -1 év	1-3 év	> 3 év	
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1 699	1 460	25 156	37 898	24 859	91 072
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	320 949	10 042	15 823	7 972	38	354 824
Kibocsátott kötvények	0	0	0	0	0	0
Alárendelt kötelezettségek	74	0	218	586	10 986	11 864
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	8 867	71	486	1 283	1 017	11 724
Szállítási derivatív kötelezettségek	15	54	179	330	112	690
Elszámolásos derivatív kötelezettségek	30	36	23	5	0	94
Pénzügyi garanciák	38 294	0	0	0	0	38 294
Összesen	369 928	11 663	41 885	48 074	37 012	508 562

	2019.12.31					Összesen
	≤ 30 nap	31-90 nap	91 nap -1 év	1-3 év	> 3 év	
Hítelintézetekkel szembeni kötelezettségek	1 084	4 144	10 256	27 565	11 231	54 280
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	240 787	29 625	31 609	146	51	302 218
Kibocsátott kötvények	0	366	1 047	0	0	1 413
Alárendelt kötelezettségek	50	0	210	576	10 377	11 213
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	3 648	52	1 041	1 152	933	6 826
Szállítási derivatív kötelezettségek	218	0	313	291	128	950
Elszámolásos derivatív kötelezettségek	79	0	131	0	0	210
Pénzügyi garanciák	29 721	0	0	0	0	29 721
Összesen	275 587	34 187	44 607	29 730	22 720	406 832

6.8.17. A koronavírusjárvány hatása

Makrogazdasági visszatekintés a 2020-as évre

A világgazdasági folyamatokat a 2020 február–márciusa között kirobbant koronavírus-járvány és a megfékezésére adott politikai, gazdasági és társadalmi válaszok alakították. Az elmúlt időszakban a jegybankok támogató monetáris politikát folytattak.

A hazai gazdaság 2020 harmadik negyedévében 4,6 százalékkal maradt el az előző év azonos időszakában mérttől. A bruttó hazai termék hazánkban az európai átlag közelében mérséklődött éves bázison. A harmadik negyedévben megindult a járvány okozta válságból való kilábalás, mely a koronavírusjárvány második hullámának megjelenésével lelassult, a járvány megfékezésére bevezetett újabb jelentős korlátozó intézkedések a gazdasági növekedés helyreállításának elhúzódtását okozhatják.

A bankrendszer működésének jellemző kamatrátái szűk sávban változtak az év során. A jegybanki alapkamat 2020 júliusában 90 bázispontról 60 bázispontra csökkent, ami egészen év végéig változatlan maradt. A háromhavi BUBOR ráta az év eleji 16 bázispontról 110 bázispontig emelkedett áprilisban, majd részben az alapkamatcsökkentés hatására 60-70 bázispont körül stabilizálódott, végül az évet 75 bázisponton zárta. A BIRS fixingek esetében a középtávú, 2-5 éves szegmensben lekövette a BUBOR emelkedését, elmondható, hogy a hosszú távú kamatvárakozások enyhén emelkedő, de alacsony sávban maradó kamatkörnyezetet vetítenek elő.

A forint az év eleji 330-as szintekhez képest 11 %-ot gyengült az euróhoz képest tavasz elején a pandémia kirobbanásakor, majd a nyáron kétszer is visszaerősödött a 345-ös szint közelébe. Az újratervezés során 355-ös év végi záróárfolyamot jeleztünk előre, mely egészen az év végéig jó becslésnek bizonyult, míg az utolsó napokban 364 fölé gyengült a forint az euróval szemben.

Az üzleti év pénzügyi-üzleti eredményeinek, sajátosságainak bemutatása

A Sberbank Magyarország az üzleti év első negyedévében az üzleti tervvel összhangban teljesített mind az üzleti volumenek, mind az eredményesség tekintetében, tartva az év végére kitűzött 1,7 milliárd forintos adózás előtti profitcél.

A COVID-19 járvány hatására világossá vált, hogy – elsősorban a hitelportfólióra képzett céltartalék várható emelkedése, a hitelmoratóriumhoz kapcsolódó hitelezési paraméterek módosításából származó veszteség elszámolása, valamint a banki hitelezési kockázati étvágy várható csökkenése miatt – a Bank nem fogja tudni a tervben szereplő eredménycélét tartani.

Ennek megfelelően a Bankcsoport kezdeményezésére és az által meghatározott keretrendszer szerint a Sberbank Magyarország a tavasz folyamán felülvizsgálta az eredeti tervét, és a járványhelyzet feltételezett hatását, a gazdaságélénkítő intézkedések hatásait, valamint a várható veszteségek ellentételezésére kidolgozott költségcsökkentési intézkedések hatását felhasználva új, realiztikus tervet készített, mely a tőkemegfelelési és likviditási szempontok szigorú figyelembevételével készült. A Bank a felülvizsgált terv érvényességét a havi szintű eredmény előrejelzések során folyamatosan vizsgálta.

A banki hitel és betétportfólió, valamint a kapcsolódó gazdaságélénkítő intézkedések alakulása

Bankunk hitelezése a járvány hatására 2020 második negyedévében jelentősen visszaesett, a hitelkihelyezés nem haladta meg a 11 milliárd forintot ebben az időszakban. A hitelezési feltételek átmeneti szigorítása miatt minden szegmensben csökkent a hitelezés, a személyi kölcsön folyósítása ebben az időszakban alacsony szinten volt, míg a Babaváró hitel értékesítése továbbra is töretlen maradt, a második negyedéves új hitelvolumen több mint felét a Babaváró hitel adta.

A COVID-19 krízisre válaszul meghirdetett gazdaságösztönző vállalati programokban a Sberbank Magyarország is részt vett, a hitelkiváltásokkal együtt az üzleti évben 28 milliárd forint volt az NHP Hajrá! kihelyezés, és 17 milliárd forint a Széchenyi Kártya Program Plusz részvétel. A Nemzeti Kötvényprogramban Bankunk 3,8 milliárd forint értékben vásárolt vállalati kötvényt az üzleti évben.

Bankunk új hitelkártya termékének lakossági bevezetése 2021-re került halasztásra.

Míg a hitelkeretek kihasználtsága csak kis mértékben emelkedett, az ügyfélbetétek csökkenése helyett mind vállalati, mind lakossági szinten növekedés volt tapasztalható.

A COVID-19 járvány hatása a banki kockázatkezelésre és értékvesztésképzésre

A 2020-as évet világszerte a Covid-19 járvány és annak globális hatása jellemezte, a bankszektorra gyakorolt hatás még úgy is jelentős, hogy a bankok ebbe a válságba az eddigi legmagasabb tőkemutatókkal léptek be.

Bankunk az anyavállalattal összhangban folyamatosan értékelte és továbbra is értékeli a COVID-19 pénzügyi tevékenységre gyakorolt hatását, elemzi a makrogazdasági változásokat. 2020 első negyedévében a koronavírus magyarországi megjelenése megváltoztatta a Bank hitelállományának értékelését, a hitelezéssel kapcsolatos folyamatokat és az új kockázatvállalás feltételeit. A gazdaság jövőbeli teljesítményével és a portfólió minőségével kapcsolatos bizonytalanság - főleg a 15 hónapon át érvényes moratóriumok miatt - a jelentés készítésekor még mindig jelentős.

Év végén a lakossági ügyfeleink 52%-a, középvállalati ügyfeleink 49%-a, nagyvállalati ügyfeleink 45%-a állt moratórium hatálya alatt, ami alapvetően megegyezett az év során kialakított feltételezéseinkkel. A moratórium időszaka alatt a lakossági és a vállalati ügyfélszegmensben sem változott jelentős mértékben a nemteljesítő hitelek állománya. A moratórium lejártát követően, szükség esetén a Bank a fizetésektelen ügyfelek adósságának átstrukturálását fogja kezdeményezni.

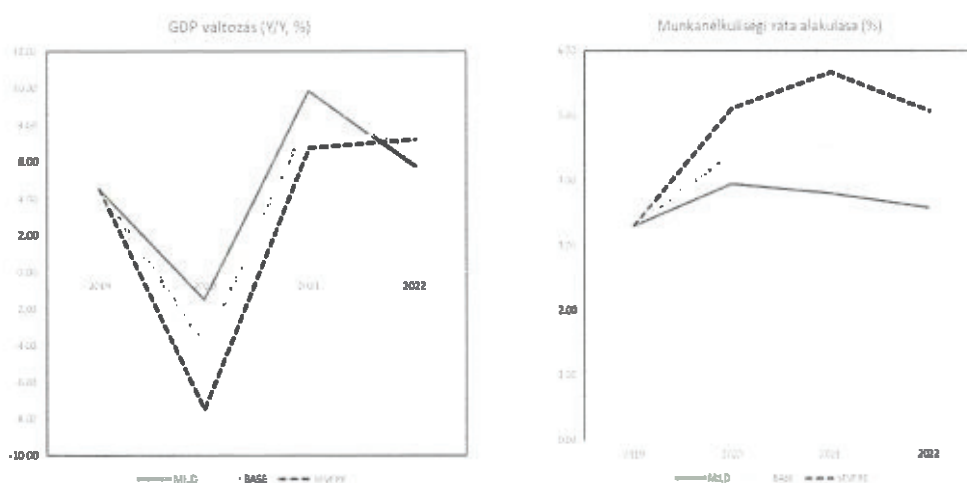
Az értékvesztési modelleket úgy fejlesztettük, hogy a COVID-19 hatásokat figyelembe vegye. Új módszerrel került modellezésre a lakossági és mikrovállalati ügyfélviselkedés, melyek célja a késedelmes napok információjának hiányában is megfelelő értékvesztésképzés. A késett napok a moratórium kezdete óta nem változtak az érintett portfólión, ami a Bank értékvesztés képzését alapvetően meghatározza. A Bank két friss viselkedési modellt kezdett el használni (Micro és Lakossági szegmensben), amelyek alapján a kockázatosnak ítélt ügyfeleket Stage 2-be sorolta. Ezek a modellek az ügyfelek Banknál vezetett számláinak forgalmát, tranzakcióit figyeli. A SME, Vállalati és Projekt szegmensben a negyedéves, rendszeres monitoring volt a Stage 2-be sorolás alapja, amely monitoring során kiemelt figyelmet kaptak a COVID miatt sérülékeny ágazatok. A turizmus-vendéglátás, bevásárló központok, nyers alapanyagok, autóipar voltak a főbb érintett, bank által vizsgált iparágak. A Bank földrajzi koncentrációt és kockázatot is vizsgált a vllálgjártvány kezdeti szakaszában.

Az alkalmazott értékvesztés modellek során felhasznált makro változók (GDP és Munkanélküliségi ráta) csoport szinten az ECB által publikált makro pályákat használják fel Inputnak. Az egyes makro változók országszintű értékeinek meghatározása után, azok a szisztematikus kockázatot becsülve, standardizált formában, lineáris regressziós (OLS) modellek együttthatóként kerülnek be a modellekbe. Az alap (TTC jellegű) migrációs mátrix bedőlési rátái az így becsült szisztematikus kockázati értékekkel lesznek – az adott stressz scenárió alapján - PIT jellegűvé alakítva.

Az ECB által publikált makro pályák illetve az előző év végi és a negyedéves előrejelzések közötti eltérés kerül az IMF-es tényanyagokból kiindulva országonként szinten arányosításra. A kiindulásként használt tábla 2020 Júniusában a következő volt (forrás: Eurosystem staff macroeconomic projections for the euro area):

	2019	March 2020 projections			Mild scenario			June 2020 projections			Severe scenario		
		2020	2021	2022	2020	2021	2022	2020	2021	2022	2020	2021	2022
Real GDP	1.2	0.8	1.3	1.4	-5.9	6.8	2.2	-5.7	5.2	3.5	-12.6	3.3	3.6
HICP Inflation	1.2	1.1	1.4	1.6	0.4	1.1	1.7	0.3	0.8	1.3	0.2	0.4	0.9
Unemployment rate (% of labour force)	7.8	7.8	7.6	7.5	6.5	6.5	6.0	9.8	10.1	8.1	11.3	12.5	11.2

A végső modell az alábbi makro pályákat használta 2020 szeptemberében:



A modelben szakértői becslés alapján 50%-os base, illetve 50%-os severe súlyozás lett beállítva. (Melynek helyességét a később tapasztalt 2020-as évvégi adatok már visszaigazoltak.) A változtatás hatására a Bank 2,6 milliárd Ft értékvesztést képzett a 2020-as évben.

Tőke megfelelési és likviditási helyzet bemutatása

Bankunk tőkehelyzete stabil. A 2020-as év elején a kockázattal súlyozott eszközérték további optimalizálásával, az immateriális beruházások szigorú kontrolljával, valamint a 2019. év eredményének a tőkébe való beépülésével a Bank tovább optimalizálta tőkehelyzetét. A likviditás az újratervezett pálya feltételezései mentén is végig megfelelő volt, intézkedésre a tavalyi évben nem volt szükség, egyrészt azért, mert nem volt az ügyfélbetétekben kiáramlás tapasztalható, másrészt pedig a jegybanki hitelezést ösztönző források tovább növelték a likviditást.

6.9. 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.

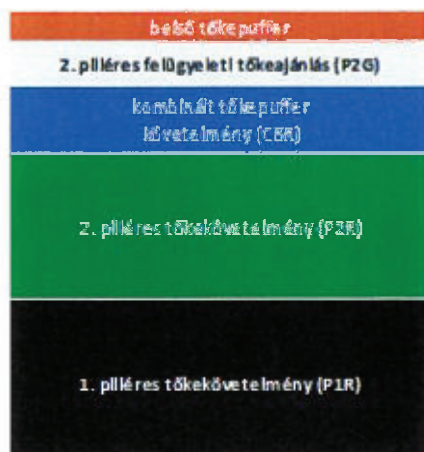
Az 575/2013 EU Rendelet (CRR), a hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) valamint a 2013/36 EU direktíva egységes szabályokat állapít meg a felügyelt intézmények részére a tőkekövetelményekre vonatkozóan. A Bank szavatoló tőkét ezen szabályozók betartásával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

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

A Bank tervezése során folyamatosan nyomon követi 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.



A Bank tőkeszintje mindenkor megfelelt a szabályozási elvárásoknak, a tulajdonosok biztosították a szükséges tőke mértékét. Osztalék kifizetésére nem került sor, az eredmény a CET1 tőkelem mértékét növeli.

A Bank szavatoló tőkése:

	2020.12.31	2019.12.31
Szavatoló tőke	47 256	47 998
Alapvető tőke (Tier1)	38 664	38 898
Elsődleges alapvető tőke (CET1)	38 664	38 898
Kiegészítő alapvető tőke (AT1)	0	0
Járulékos tőke (T2)	8 592	9 100

A tőkekövetelmény alakulása:

	2020.12.31	2019.12.31
Teljes kockázati kitettségérték (RWA)	225 328	224 699
CET1 tőke megfelelési mutató	17,16%	17,31%
T1 tőke megfelelési mutató	17,16%	17,31%
Teljes tőke megfelelési mutató	20,97%	21,36%

6.10. Kockázatkezelési politikák

6.10.1. Likviditási kockázat

A *likviditási kockázat* annak a kockázata, hogy az intézmény nem tud megfelelni a várható és váratlan jelenlegi illetve jövőbeli cash-flow-kból származó kötelezettségeinek anélkül, hogy ez kihatna a napi működésére vagy a piaci helyzetére. Idetartoznak többek között az alábbiak:

- A *rövidtávú likviditási kockázat* annak a kockázata, 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 a kockázata, hogy további refinanszírozási források csak magasabb kamatláb mellett lesznek hozzáférhetőek. A hosszú-távú likviditási kockázat legalább 1 éves időtávra vonatkozik.
- *Likviditási koncentrációs 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 kockázatot okozhat azonban egy a mérlegben szereplő vagy mérlegen kívül 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, NSFR, DMM, L/D, koncentrációs mutatók, Liquidity-at-Risk) működtetésével méri, és konzervatív likvid eszközállomány (likviditási puffer) tartásával menedzseli.

A Bank kiemelt figyelmet fordít az LCR mutatóra, annak megbízható számítására. A Bank a szabályozóinál szigorúbb belső limitet határozott meg, és ennek alapján menedzsell a szabad likviditását.

	Súlyozott érték összesen (átlag)			
	2020.03.31	2020.06.30	2020.09.30	2020.12.31
Az átlag számítása során figyelembe vett megfigyelési időszakok száma (hónap)	3	3	3	3
Likviditási puffer	76 390	61 867	59 698	67 809
Nettó likviditáskiáramlás	44 884	25 615	20 388	18 947
Likviditásfedezeti ráta (%)	195%	245%	294%	358%

	Súlyozott érték összesen (átlag)			
	2019.03.31	2019.06.30	2019.09.30	2019.12.31
Az átlag számítása során figyelembe vett megfigyelési időszakok száma (hónap)	3	3	3	3
Likviditási puffer	41 915	38 690	49 821	73 530
Nettó likviditáskiáramlás	26 618	23 862	26 348	54 235
Likviditásfedezeti ráta (%)	157%	162%	189%	136%

A likviditási kockázatkezelési keretrendszer szerves része a belső likviditási stressz teszt, mely során a Bank előre definiált szcenáriók (idiosyncratic, marketwide, combined) hatásait számszerűsíti. Anyabanki elvárás, hogy a Bank a túlélési idő tekintetében (stress survival horizon) a minimum 1 hónapos limitet teljesítse, de ezen felül is rendelkezzen addicionális belső tartalékokkal. Előző év 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 tagjai legalább naponta értesülnek a Bank likviditási pozíciójáról. A taktikai menedzselést az Asset-Liability Management (ALM) Terület végzi az elfogadott irányelvek, felelősségi körök és limitek keretein belül.

6.10.2. Piaci kockázat

A piaci kockázat annak a kockázata, hogy a Bank mérlegen belüli és kívüli pozícióinak a valós értéke 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 kitettséget különböző módszerekkel méri és limitálja, attól függően, hogy az adott kitettség kereskedési vagy banki könyvi kitettségnek minősül.

Piaci kockázat – kereskedési könyv

A Bank a CRR 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 devizapozíciók (OCP), kockázatosított érték (VaR), kamatérzékenység (BPV), illetve maximális veszteség limiteket (Stop Loss) állapít meg.

A piaci kockázatok operatív menedzselését a Pénzpiacok Kereskedés és az ALM Területek végzik. A kockázati kitettségeket 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 kitettségekről, a Felügyelő Bizottság negyedévente kap riportokat.

Részvényárfolyam kockázat

A Bank kereskedési könyveiben áru- és részvénykockázatokat nem vállal.

Devizaárfolyam-kockázat

Az elsődleges devizakockázat a Bank eszközeinek és forrásainak (mérlegen belüli és kívüli) eltérő devizaszerkezetéből 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 lefedezi.

Piaci kockázat – banki könyv

A banki könyvi kamatláb-kockázat annak lehetősége, hogy a banki könyvi pozíciókból származó nettó kamatjövedelem 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, más követelések és kötelezettségek, nem kereskedési célú származtatott ügyletek stb.

A Bank elsődleges kamatkockázatnak az ún. átárazási kockázatot tekinti, ami a követelések és kötelezettségek és mérleg alatti tételek átárazási szerkezetének időbeli eltéréséből 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, és a rövid távú (jövedelmi) és hosszabb távú (tőke gazdasági értékének változásában megjelenő) hatásokat egyaránt számszerűsíti.

A kockázati kitétségek mérése a mérlegben szereplő releváns devizanemekben elkülönítve történik.

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

A Bank kockázatviselő hajlandóságának megfelelően belső limiteket alkalmaz. A limit a gazdasági tőkeérték változás esetében a CET1 tőke arányában, 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 Piaci Kockázatkezelés osztály feladata a kitétségek kiszámítása, illetve a limiteknek való megfelelés monitorálása.

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 (FTP) segítségével végzi, így az egyes profit központok jövedelmezősége a felvállalt kockázatok figyelembevételével kerül meghatározásra.

Az eszközök és források devizanemenkénti összetétele

Nyitott pozíciók 2020. december 31-én:

	Mérleg szerinti nettó nyitott pozíciók	Teljes nyitott pozíció
Nettó nyitott hosszú pozíció	2 994	492
Nettó nyitott rövid pozíció	-39 362	-395
Nettó pozíció	-39 362	492

Nyitott pozíciók 2019. december 31-én:

	Mérleg szerinti nettó nyitott pozíciók	Teljes nyitott pozíció
Nettó nyitott hosszú pozíció	1 070	545
Nettó nyitott rövid pozíció	-75 940	-606
Nettó pozíció	-75 940	-606

Kockázatotott érték (VaR)

A Bank a devizakockázatok mérésére kockázatérzékeny mutatókat is alkalmaz. Kiemelten fontos módszertan a Felügyeleti FX VaR modell, ami egy historikus variancia-kovariancia mátrixon alapuló modell, amely a devizaárfolyamok hozamának 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 napból, hanem egy stresszelt időszakból származtatjuk.

A deviza VaR eredményei:

millió HUF	2020.12.31	2019.12.31
FX Var 60 napos átlaga	70	93

Kamatérzékenység

A kereskedési könyvi pozíciók kamatérzékenységét 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:

millió HUF	2020.12.31	2019.12.31
Total BPV bruttó	7,04	5,13
Total BPV nettó	-0,01	0,16

A banki könyvi kamatkockázatok mérésére alkalmazott EVE (Economic Value of Equity) modell esetében a hozamgörbe sokk azonnali és tartós hatást jelentenek, amelyek nettó jelenérték szemlélettel rögtön beárazásra kerülnek. A modell hipotetikus, hiszen a kamatpozíciók jelentős része (például hitelek, betétek, bankközi ügyletek) bekerülési értéken van nyilvántartva a könyvekben, így ezen esetekben az átárazódás sem a tőkére, sem az eredménykimutatásra 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:

	2020.12.31	2019.12.31
200 bp-os párhuzamos elmozdulás hatása (millió HUF)	2 002	1 445
CET1 százalékában	5,16%	3,71%

Az NII (Net Interest Income) 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 változatlanul feltételezve.

Az alap stressz scenárió eredményei az NII modell szerint:

	2020.12.31	2019.12.31
HUF	290	197
EUR	278	190
CHF	11	7
USD	91	203
Total	670	597

A babaváró hitelek valós értékének érzékenysége - az állományi változások kiszűrésével - elsősorban a jelenérték-számításra használt diszkontgörbe alakjának és elhelyezkedésének, illetve a jövőbeni pénzáramlások becsült változásától függ.

A nemzetközileg elfogadott értékelési módszertanoknak megfelelően, a valós érték számítása során a Bank figyelembe vesz minden olyan jelentős kockázati tényezőt, amelyet egy befektető a befektetés jellegétől függően megfontolás tárgyává tenne, vagy amely a befektető adott befektetéssel kapcsolatos hozamvárakozásait befolyásolná.

A diszkontgörbe így a pénz időértékét reprezentáló kockázatmentes hozamgörbe illetve különböző kockázati prémiumok eredőjeként áll elő. A kockázatmentes swap görbe pontjai piacon megfigyelhető Inputok. A piacon nem megfigyelhető pontokat interpolációval vagy extrapolációval származtatjuk.

A diszkontgörbében a Bank figyelembe veszi az egyedi ügyletek hitel- és likviditási kockázatai felárait, valamint azt a tényt, hogy a babaváró hitelek nem rendelkeznek aktív piaccal, azaz bizonyos mértékben illikvidek más kereskedett instrumentumokhoz képest, amiért egy feltételezett befektető extra kompenzálást várna el. A hitelkockázati prémiumot a Bank PD és LGD paraméterekkel becsüli. A

likviditási felár piacon megfigyelhető komponensek segítségével áll elő, míg az illikviditási prémiumot szakértő becslés segítségével állítjuk elő.

A jövőbeni pénzáramlások becslése két tényezőtől áll. A Bank először is a piacon megfigyelhető adatokat felhasználva megbecsüli a jövőben várható kamatokat, amelyekhez az egyes ügyletek majd kamatfordulókor átárazódnak. Ezt követően pedig statisztikai és szakértői becslésekkel meghatározza, hogy a gyerekek születésével kapcsolatos előtörlesztések és moratóriumok milyen mértékben változtathatják meg a jövőbeni szerződéses pénzáramlásokat. A becslések során a bank a nyilvánosan elérhető statisztikai adatokra támaszkodik, de figyelembe veszi a portfólió saját karakterisztikáit is.

A Bank, a babaváró hitelek piaci kamatok változására való érzékenységét az év végén alkalmazott diszkontgörbe és a jövőbeni kamatok becslésére használt görbe egyidejű, azonos irányba történő, 1 bázisponttal való párhuzamos eltolásával határozta meg, melynek eredménye -10,6 millió Ft.

6.10.3. Hitelkockázat

Áttekintés

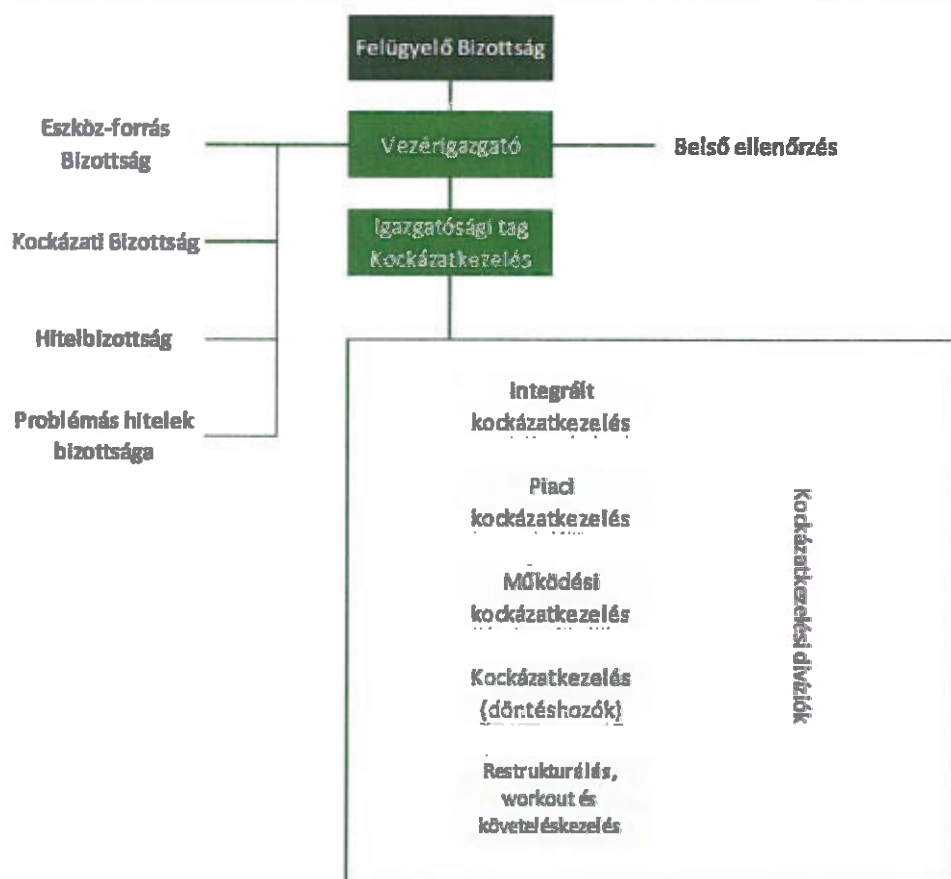
A Bank számottevő erőforrásokat fordít a kockázatkezelési funkcióinak teljeskörűségére. 2020-ban a kockázatkezelési funkció tovább fejlődött.

2020-ban a következő jelentősebb projektek zajlottak:

- Frissítés az ICAAP modellekben
- A kockázattal kapcsolatos informatikai infrastruktúra fejlesztésére irányuló projektek folytatása
- A hitelkockázati modellek és a modellirányítás javítása
- Folytatódott az NPL csökkentési stratégia
- A COVID-járvány következtében kialakult válságra való reagálás a kockázatkezelési feltételek és folyamatok újradefiniálásával

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) a felelős a mérlegmenedzsment hollisztikus 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 kontroljáért, 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 („vétójog”).

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 megfelelőségét, 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 kockázatvállalási 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 Bazel 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 tőke megfelelés értékelési folyamat (ICAAP) és belső likviditási megfelelés 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 tőke megfelelést 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 követelményeknek 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, kockázatérékeny 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 tőkeshükségletet 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 tőke megfeleléssel, 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 piac 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 részesedés 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 „kockázatot 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 koncentrál, 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 kockázatot értékének számítása 99,9%-os konfidencia szinttel történik.

Piaci kockázat

A piaci kockázat annak a kockázata, hogy a Bank mérlegben 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 kockázatmérési megközelítéseket alkalmazza, és 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 kamatérzékenység részletesebb elemzése céljából az EBA útmutatásai alapján a Bank további forgatókönyvek hatását is elemzi, amelyek a hozamgörbe meredekségének illetve alakjának különböző változásait szimulálják.

Működési kockázat

A működési kockázatokra allokálendő 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

A 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 tőkepuffert is) összegzésével megbecsülhető a Bank teljes tőkeszükséglete (teljes belső tőke). A belső tőkeszükségletek aggregálása során feltételezzük, hogy az egyes kockázatokból adódó veszteségek tőkéletes 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 stresszteszteket végez. A stressztesztek minden egyes lényeges kockázattal kapcsolatban külön kerülnek lebonyolításra. A stressztesztek 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 stressztesztek eredményei a belső tőke felmérésének alapjául is szolgálhatnak. Általános szabályként azonban a stressztesztek 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 stressztesztek 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 allokal minden alapvető kockázat fedezésére, valamint azon egyéb kockázatokra, amelyet a kockázatok azonosítása és felmérése 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.

2020 során az alábbi jelentősebb előrelépések történtek:

Corporate és SME

2020-ban a következő főbb fejlesztések, projektek indultak el a meglévő hitelezési folyamatok és kockázatkezelési metódusok felülvizsgálatára illetve fejlesztésére és a hatékonyság növelését célozva:

- A COVID-járvány következtében kialakult válságra való reagálás a kockázatkezelési feltételek és folyamatok újradefiniálásával
- új, államilag támogatott hiteltermékek (NHP Hajrá!l, Széchenyi Plusz hitelprogram) bevezetése
- A monitoring folyamatok megújítása

Retail

- A COVID-járvány következtében kialakult válságra való reagálás a kockázatkezelési feltételek és folyamatok újradefiniálásával
- új, államilag támogatott hiteltermékek (Széchenyi program, NHP Hajrá!l) bevezetése
- a moratórium miatt adathiányossá vált kockázati modellek helyett új viselkedési modellek kidolgozása

A kockázatok mérése

Hogy a Bank hitelügyletelnek 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 teljesítendő válás pillanatában fennálló kitétségek EAD (Exposure at default) ügylet-specifikus karakterisztikáktól függenek.

A Bank rendelkezik saját PD modellekkel, melyeket azon hiteligénylőkön alkalmazza, ahol a Sberbank Europe csoport jelen van. A cross-border ügyletekre és azon ügyfelekre, akikre nincs országspecifikus modell, generikus modell kerül alkalmazásra.

Tekintettel arra, hogy a moratórium okán befagyasztott késedelmes napszámok miatt a retail viselkedési modell nem alkalmazható, helyben átmeneti modell került kidolgozásra (mind a lakossági, mind a micro szegmensben, mely az értékvesztés-képzés során segít azonosítani a Stage 2-be sorolandó, feltehetően emelkedett kockázatú ügyfeleket. A modell főleg az ügyfelek banknál vezetett számláin lévő mozgásokat, tranzakciókat elemezték, illetve a hitelkeretek változását vizsgálták. A modellek konzervatívan válságra lettek kalibrálva, felhasználva a 2008-as pénzügyi válságot követően tapasztalt nagyobb default hullámot.

Kockázatmérés 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-telejtővé 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 kitétségre 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, a 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 kitétség, 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 ciklusát 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

A Bank a jelen beszámolóban a pénzügyi eszközeinek bemutatásaiban (6.5.1 - 6.5.5) terjedelmi okokból kifolyólag nem a fenti táblázat első és harmadik, az Alsó és Felső határ által meghatározott PD tartományok szerinti részletes bontást használja, hanem az utolsó, a PD tartományok összevont, átfogóbb halmazait. A Bank menedzsmentje azt gondolja, hogy ezekben a nagyobb, átfogó kategóriákban is transzparensen látszik az egyes pénzügyi eszköz csoportok, portfólió részek hitelezési kockázatainak eloszlása, és az összehasonlítható adatokat használva ezen kockázatok változásai is nyomonkövethetők, illetve az ennél részletesebb felbontás nem szolgáltatna hasznosítható többlet információt a beszámoló felhasználói számára.

Vállalati és KKV hitelezési kockázat monitoring és irányítás

A Bank folyamatosan monitorálja az egyes kintlévőségeit 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 kintlévőségek 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 kitétség 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 kölcsönkérelmi és kockázatkezelési eszközöket alkalmaz, amelyek támogatják kockázati elemzéseket és döntéshozatalt a meghatározott feltételek szerint.

A partner kockázati kategória, a kitétség 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 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 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 kitétsége 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 limitek segítségével 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 javult az elmúlt években. A gazdasági környezet pozitív, a központilag 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.

A COVID-járvány okozta gazdasági visszaesés következményeit a moratórium 2020-ban kiküszöbölte (illetve a későbbi évekre halasztotta), az új támogatott hitelkonstrukciók és a sérülékeny ügyfeleknek nyújtott további moratórium a későbbiekben is tompítani tudja.

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 allimiten keresztül történik. Monitoring, allokáció és felülvizsgálat központilag koncentráltan történik a Bank felelősségvállalása alatt.

Retail Credit kockázatkezelés és monitoring

Hitelezési folyamat

2020-ban a hitelezési folyamatok a COVID-járvány okozta megnövekedett kockázatok kezeléséhez lettek alakítva; a sztenderdizált döntéshozatal helyett előtérbe került az egyedi kockázatelemzés, mely a rendkívüli helyzetben fellépő bizonytalanságokat is képes kezelni.

Risk Monitoring

Az egyes lakossági és mikrovállalati termékcsoportokat havi rendszerességgel elemezzük teljes körűen, melyet a magyarországi GRC megbeszélésen, valamint a bécsi központnak a rendszeresített PQR/Vintage riport küldéssel osztunk meg.

Portfoliátekintés - hitelkockázatok

A releváns kitétség kiszámításához a kockázat-kontrolling az eszközök valós értékét használja. Számviteli szempontból a kitétséget a könyv szerinti érték alapján tartjuk nyilván.

2020 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 követelményeknek az 575/2013/EU rendelet 99. cikkének (4) bekezdése szerinti, az átstrukturálás és a nem-teljesítő kitétségekre vonatkozó jelentésekre vonatkozó követelményeknek.

A **forborne kitétség**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 kitétség teljesítő volt az átstrukturálás előtt, és
- a nyújtott kedvezmény nem okoz nem-teljesítővé való átsorolást.

Egy korábban átstrukturáltnak minősített kitétségnek a következő feltételeknek kell megfelelnie, hogy átstrukturált státusza megszűnjön:

- **Rendelkezzen „Teljesítő” besorolással:** a kitétség „teljesítőnek” tekintendő (ide értve a „nem-teljesítőből” való átminősítést is)
- **Legalább két éves próbaidő letelte:** legalább 2 év eltelt azóta, hogy a kitétség 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 kitétségénél sem tapasztalható 30 napon túli késedelem.

Kizárólag az összes fent említett feltétel együttes teljesülése esetén lehet egy kitétség átstrukturált státuszát megszüntetni. Ha a feltételek közül akár egy nem valósult meg, akkor a próbaidőt a következő negyedév végéig meg kell hosszabbítani. Nem-teljesítő kitétség átstrukturált státuszát megszüntetni nem lehet.

A következő táblázat tartalmazza a Bank átstrukturáltnak minősített kitétségeit 2020.12.31-én:

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 hitelnyújtáshoz kapcsolódó kötelezettségvállalást, amely az ügyfél döntése alapján követeléssé válhat (a továbbiakban együtt: követelés)

2020.12.31	Teljesítő forborne kittettségek	Nem teljesítő forborne kittettségek	Forborne kittettségek összesen
Hitelek és egyéb kötelezettségvállalások (kivéve hft)	7 817	1 067	8 884
Adott hitelgérvények	4	0	4
Összesen	7 821	1 067	8 888

A következő táblázat tartalmazza a Bank átstrukturáltként minősített kittettséget 2019.12.31-én:

2019.12.31	Teljesítő forborne kittettségek	Nem teljesítő forborne kittettségek	Forborne kittettségek összesen
Hitelek és egyéb kötelezettségvállalások (kivéve hft)	8 187	970	9 157
Adott hitelgérvények	1	0	1
Összesen	8 188	970	9 158

Nemteljesítő hitelportfólió / NPL

A hitelportfólió minőségét a rendszeres felülvizsgálatok és a hitel kittetség 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 leányvállalata) 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 (Unlikeliness 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 ismételt) 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 (Unlikeliness 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 az 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 kezések 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 triggert 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 2019–2020-as üzleti évekre vonatkozóan:

Ügyfél kitétségek	2020.12.31	2019.12.31
NPL volumen	12 424	14 915
NPL arány	4,00%	5,36%

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 nehézségek 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 jövedelme
- Az ügyfél minőségének romlása default vagy a defaultot megelőző rating szintre stb.

Az értékvesztés és céltartalék képzés folyamatában figyelembe kell venni minden hitelkitettséget, mérlegen belüli és mérlegen kívüli tételeket egyaránt függetlenül azok hitelminősítésétől. 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 valós értéken értékelt eszközöket.

A mérlegen kívüli kitétségeket 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 kitétségeit, 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 be kategorizálásra.

A hitelezési kockázat jelentős növekedését a Bank több paraméter együttes mérlegelését követően állapítja meg, amely során figyelembe vételre kerül többek között az adott ügylet rendszeres monitoring során kapott besorolása, aktuális késedelme, és 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
25-ös rating	Stage 2	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 kerül 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 céltartalékképzés céljára a Bank azon követeléseket tekinti egyedileg jelentősnek, amelyek esetében az ügyfél teljes mérlegben belüli és kívüli kitétségeinek összértéke meghaladja a 100 millió 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 becült jövőbeni cash flow-eknek a pénzügyi eszköz eredeti effektív kamatlábjával diszkontált jelenértéke közötti különbséggel. A becült jövőbeni cash flow-k jelenértékének számítása során minden esetben be kell vonni a rendszeres jövőbeni jövedelmekből várható cash flow-kat, illetve a biztosíték érvényesítéséből várható cash flow-kat (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 kitettséget 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-kat 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 számítmáshoz 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 kitettségeknél a Bank a 12 havi várható veszteség megközelítmódot alkalmazza, míg a Stage 2 és a Stage 3 besorolással rendelkező kitettségekre teljes élettartam alatt várható veszteség megközelítmódot.

A csoportos módszertan alapján megképzendő értékvesztés és céltartalék összegeket minden hónap végén, illetve akkor számítmjuk 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.

A 2020-as évben a Banki Üzleti tervben került a válság hatása megbecslésre, ahol a kockázati paraméterek a makrováltozók és a historikus default adatok között a SBEU modellíng által feltárt összefüggés szerint vannak meghatározva. A válság hatására a jelentős mennyiségű értékvesztés képzés a 2020-as évet érinti és Stage 2-ben kerül képzésre, míg a következő években ez kerül felhasználásra.

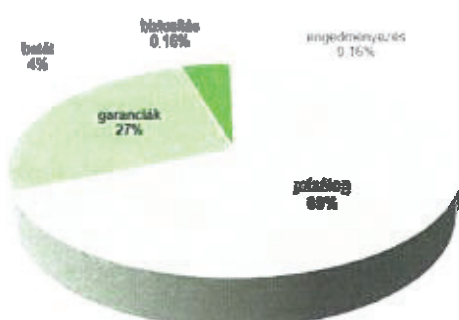
Reziduális kockázat (fedezet kezelés, fedezet értékelés)

A bank a következő típusú fedezeteket veszi figyelembe az értékvesztés számítás során:

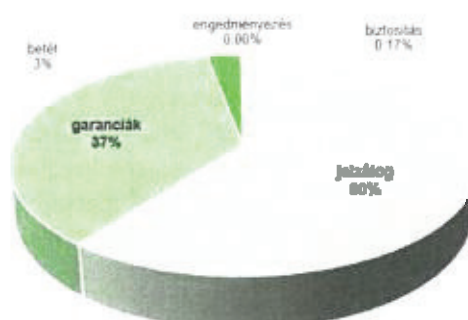
- Ingatlan fedezet,
- garanciák (intézményi vagy állami),
- készpénz fedezet,
- értékpapírok.

Az értékvesztés számítás során a Basel elfogadható fedezeteken felül a többi hasonló típusú fedezet is elfogadható, amelyek esetén Bankunk fedezetértékelési szabályzata szerint van értéke. A fedezetek értéke és a rájuk allokált fedezet összege megjelenik a végeredmény analitikákban. A fedezetek allokációját a DWH végzi.

Összes fedezet, alokált piaci értéken



Bázel elismerhető fedezetek, alokált piaci értéken



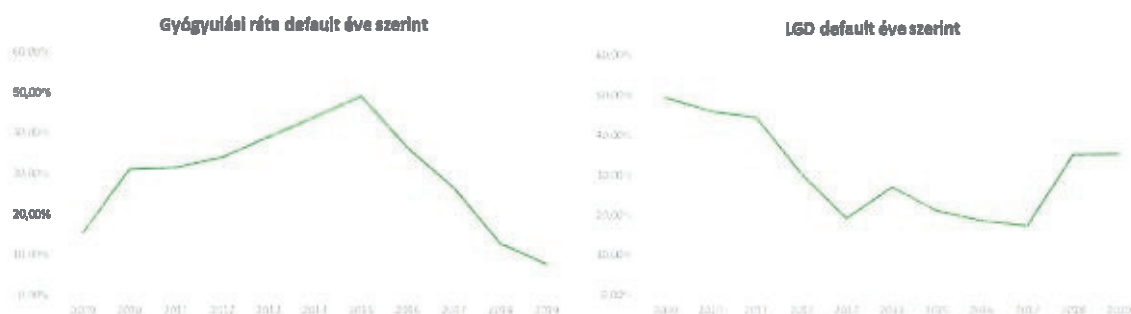
	Basel Y	Basel N	Összesen
Jelzálog	189 587	137 599	327 186
Garancia	114 750	11 356	126 106
Betét	8 690	11 817	20 507
Biztosítás	547	237	784
Engedélyezés	0	744	744
Összesen	313 574	161 753	475 327

A Bank a lezárt nem-teljesítő ügyleteinek keletkező megtérülését évente méri, amelyek mértékét a teljes portfólióra modellekkel számszerűsíti.

A következő táblázat tartalmazza a Bank megtérüléseinek a legfrissebb visszamérését szegmensenként. A táblázat adatai alapján kijelenthető, hogy a lakossági ingatlan fedezeti szorzói kellően konzervatív diszkontot tartalmaznak.

	Darab	EAD (millió Ft)	Gyógyulási ráta	LGD (Megtérülés)
Corporate	3	2 799	66,67%	19,57%
Micro	2 142	22 699	14,80%	28,97%
Jelzálog FX	3 951	56 912	44,75%	29,27%
Jelzálog HUF	481	2 686	45,11%	20,03%
Személyi kölcsönök	1 757	2 729	13,60%	47,94%
Egyéb lakosság	672	555	13,10%	61,44%
Project	80	42 746	23,75%	51,83%
SME	135	16 040	19,26%	36,49%
Összesen	3	2 799	66,67%	19,57%

A megtérülések és a gyógyulási ráta időbeni alakulását a következő két ábra szemlélteti.



Koncentrációs kockázat

A Bank ügyfelekkel szembeni követeléseinek mérlegben belüli és mérlegben 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 mérlegben belül és kívüli kitétségek bruttó könyv szerinti értéke kerül a fentieknek megfelelően megbontásra.

Földrajzi koncentráció

Ügyfelekkel szembeni mérlegbeli kitétségek földrajzi elhelyezkedés szerinti koncentrációja	2020.12.31				Összesen
	Belföld	Oroszország	EU	EU-n kívüli	
Magas minősítésű	19 391	9	38	4	19 442
Standard minősítésű	150 888	147	7 857	273	159 165
Átlagos minősítésű	97 292	41	316	136	97 785
Átlag alatti minősítésű	21 781	0	43	28	21 852
Értékvesztett	11 723	1	690	11	12 425
Összesen	301 075	198	8 944	452	310 669

Ügyfelekkel szembeni mérlegbeli kitétségek földrajzi elhelyezkedés szerinti koncentrációja	2019.12.31				Összesen
	Belföld	Oroszország	EU	EU-n kívüli	
Magas minősítésű	9 171	0	641	0	9 812
Standard minősítésű	140 848	175	12 183	4 189	157 395
Átlagos minősítésű	80 818	16	196	816	81 846
Átlag alatti minősítésű	14 079	0	31	33	14 143
Értékvesztett	14 301	1	652	13	14 967
Összesen	259 217	192	13 703	5 051	278 163

Ügyfelekkel szembeni mérlegen kívüli kitétségek földrajzi elhelyezkedés szerinti koncentrációja	2020.12.31				Összesen
	Belföld	Oroszország	EU	EU-n kívüli	
Magas minősítésű	25 581	1 139	1 001	6	27 727
Standard minősítésű	68 251	3	5 478	0	73 732
Átlagos minősítésű	30 301	1	2	1	30 305
Átlag alatti minősítésű	2 972	0	0	0	2 972
Értékvesztett	68	0	0	0	68
Összesen	127 173	1 143	6 481	7	134 804

Ügyfelekkel szembeni mérlegen kívüli kitétségek földrajzi elhelyezkedés szerinti koncentrációja	2019.12.31				Összesen
	Belföld	Oroszország	EU	EU-n kívüli	
Magas minősítésű	21 000	2 259	4 715	6	27 980
Standard minősítésű	51 351	2	1	18	51 372
Átlagos minősítésű	19 712	2	2	2	19 718
Átlag alatti minősítésű	1 298	0	0	0	1 298
Értékvesztett	316	0	0	0	316
Összesen	93 677	2 263	4 718	26	100 684

Mérlegen kívüli kitétségek földrajzi bontása	2020.12.31				Összesen
	Belföld	Oroszország	EU	Egyéb	
Hitelkeretek	69 116	4	5 481	1	74 602
Pénzügyi garanciák	36 149	1 139	1 000	6	38 294
Akkreditívek	21 908	0	0	0	21 908
Összesen	127 173	1 143	6 481	7	134 804

Mérlegen kívüli kitétségek földrajzi bontása	2019.12.31				Összesen
	Belföld	Oroszország	EU	Egyéb	
Hitelkeretek	53 584	4	3 308	20	56 916
Pénzügyi garanciák	26 046	2 259	1 410	6	29 721
Akkreditívek	14 047	0	0	0	14 047
Összesen	93 677	2 263	4 718	26	100 684

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	2020.12.31					
	HUF	EUR	CHF	USD	Egyéb	Összesen
Magas minősítésű	17 363	2 064	15	0	0	19 442
Standard minősítésű	115 619	43 131	116	299	0	159 165
Átlagos minősítésű	91 078	6 499	42	166	0	97 785
Átlag alatti minősítésű	14 676	7 131	44	1	0	21 852
Értékvesztett	8 633	1 473	2 299	20	0	12 425
Összesen	247 369	60 298	2 516	486	0	310 669

Ügyfelekkel szembeni mérlegbeli kitétségek devizák szerinti koncentrációja	2019.12.31					
	HUF	EUR	CHF	USD	Egyéb	Összesen
Magas minősítésű	7 331	2 481	0	0	0	9 812
Standard minősítésű	103 059	52 459	1 027	851	0	157 396
Átlagos minősítésű	69 576	12 107	146	16	0	81 845
Átlag alatti minősítésű	13 815	179	128	22	0	14 144
Értékvesztett	9 877	1 821	3 261	6	1	14 966
Összesen	203 658	69 047	4 562	895	1	278 163

Ügyfelekkel szembeni mérlegén kívüli kitétségek devizák szerinti koncentrációja	2020.12.31					
	HUF	EUR	CHF	USD	Egyéb	Összesen
Magas minősítésű	22 916	4 805	0	6	0	27 727
Standard minősítésű	38 935	34 762	0	0	35	73 732
Átlagos minősítésű	28 047	2 258	0	0	0	30 305
Átlag alatti minősítésű	2 884	88	0	0	0	2 972
Értékvesztett	68	0	0	0	0	68
Összesen	92 850	41 913	0	6	35	134 804

Ügyfelekkel szembeni mérlegén kívüli kitétségek devizák szerinti koncentrációja	2019.12.31					
	HUF	EUR	CHF	USD	Egyéb	Összesen
Magas minősítésű	19 962	8 012	0	6	0	27 980
Standard minősítésű	23 996	27 376	0	0	0	51 372
Átlagos minősítésű	15 942	3 738	0	38	0	19 718
Átlag alatti minősítésű	1 298	0	0	0	0	1 298
Értékvesztett	75	241	0	0	0	316
Összesen	61 273	39 367	0	44	0	100 684

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	2020.12.31					
	magas minősítésű	standard minősítésű	átlagos minősítésű	átlag alatti minősítésű	értékvesztett	összesen
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás és halászat	134	2 451	3 133	828	70	6 616
Bányászat, kőfejtés	0	35	0	0	0	35
Feldolgozóipar	1 620	13 500	5 723	8 862	1 758	31 463
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légtudásosítás	0	8 458	691	139	8	9 296
Vízellátás	0	6	203	256	4	469
Építőipar	1 557	5 718	1 565	1 512	959	11 311
Kereskedelem, gépjárműjavítás	4 634	18 802	11 582	1 258	1 570	37 846
Szállítás, raktározás	262	1 804	4 293	1 052	174	7 585
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	367	571	4 895	210	131	6 174
Információ, kommunikáció	206	698	4 456	64	24	5 448
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	82	3 778	90	185	19	4 154
Ingatlanügyletek	225	40 904	5 959	1 701	2 111	50 900
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	64	1 463	1 829	674	125	4 155
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	154	1 587	699	98	168	2 706
Közigazgatás, védelem; kötelező társadalombiztosítás	715	0	28	0	0	743
Oktatás	26	764	213	211	14	1 228
Humán-egészségügyi, szociális ellátás	1 007	687	301	25	36	2 056
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	329	8	252	25	70	684
Egyéb szolgáltatás	2	261	688	502	61	1 514
Lakosság	8 059	57 670	51 185	4 250	5 122	126 286
Összesen	19 443	159 165	97 785	21 852	12 424	310 669

Ügyfelekkel szembeni mérlegbeli kitétségek ágazati besorolás szerinti koncentrációja	2019.12.31					
	magas minősítésű	standard minősítésű	átlagos minősítésű	átlag alatti minősítésű	értékvesztett	összesen
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás és halászat	157	1 822	3 034	672	124	5 809
Bányászat, kőfejtés	35	0	0	0	0	35
Feldolgozóipar	541	16 589	7 731	466	1 851	27 178
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	0	6 611	498	146	63	7 318
Vízellátás	0	29	388	22	17	456
Építőipar	739	1 796	3 284	254	1 290	7 363
Kereskedelem, gépjárműjavítás	3 632	12 777	12 369	1 100	1 300	31 178
Szállítás, raktározás	153	1 180	3 507	1 245	161	6 246
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	135	1 208	2 889	274	115	4 621
Információ, kommunikáció	146	13 203	2 259	104	38	15 750
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	472	1 578	1 607	129	19	3 805
Ingatlanügyletek	80	24 353	12 431	789	3 039	40 692
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	189	473	2 289	541	151	3 643
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	110	1 215	868	104	198	2 495
Közigazgatás, védelem; kötelező társadalombiztosítás	1 314	1 139	0	0	0	2 453
Oktatás	755	411	398	14	15	1 593
Humán-egészségügyi, szociális ellátás	665	216	547	84	41	1 553
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	334	9	151	140	63	697
Egyéb szolgáltatás	353	53	370	168	31	975
Lakosság	0	71 735	28 226	7 890	6 452	114 303
Összesen	9 810	156 397	82 846	14 142	14 968	278 163

2020.12.31

Ügyfelekkel szembeni mérlegen kívüli kitétségek ágazati besorolás szerinti koncentrációja	magas minősítésű	standard minősítésű	átlagos minősítésű	átlag alatti minősítésű	értékvesztett	összesen
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás és halászat	75	781	647	167	1	1 671
Bányászat, kőfejtés	0	5	0	0	0	5
Feldolgozóipar	3 678	4 632	1 017	846	66	10 239
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	0	2 063	986	252	0	3 301
Vízellátás	0	13	30	21	0	64
Építőipar	13 600	16 721	6 062	64	0	36 447
Kereskedelem, gépjárműjavítás	4 263	29 416	7 594	233	0	41 506
Szállítás, raktározás	345	6 742	2 061	120	0	9 268
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	214	234	545	6	0	999
Információ, kommunikáció	402	542	659	28	0	1 631
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	2 232	594	7 275	0	0	10 101
Ingatlanügyletek	355	7 520	1 099	1 098	0	10 072
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	1 399	2 534	1 343	39	0	5 315
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	666	303	419	3	0	1 391
Közigazgatás, védelem; kötelező társadalombiztosítás	100	0	27	0	0	127
Oktatás	0	34	26	0	0	60
Humán-egészségügy, szociális ellátás	64	319	47	0	0	430
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	0	0	47	5	0	52
Egyéb szolgáltatás	0	63	47	0	0	110
Külföldi szervezetek és testületek	6	0	0	0	0	6
Lakosság	328	1 216	374	90	1	2 009
Összesen	27 727	73 732	30 305	2 972	68	134 804

2019.12.31						
Ügyfelekkel szembeni mérlegen kívüli kitétségek ágazati besorolás szerinti koncentrációja	magas minősítésű	standard minősítésű	átlagos minősítésű	átlag alatti minősítésű	értékvesztett	összesen
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás és halászat	100	280	1 117	215	1	1 713
Bányászat, kőfejtés	1	0	0	0	0	1
Feldolgozóipar	809	6 825	1 432	74	74	9 214
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	0	0	2 726	5	0	2 731
Vízellátás	0	31	36	0	0	67
Építőipar	11 069	12 393	4 928	111	241	28 742
Kereskedelem, gépjárműjavítás	7 089	17 384	3 731	196	0	28 400
Szállítás, raktározás	3 489	411	1 457	42	0	5 399
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	57	700	187	57	0	1 001
Információ, kommunikáció	207	515	352	155	0	1 229
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	4 068	830	7	0	0	4 905
Ingatlanügyletek	80	8 748	310	286	0	9 424
Szakmal, tudományos, műszaki tevékenység	644	1 242	2 064	78	0	4 028
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	121	680	455	15	0	1 271
Közigazgatás, védelem; kötelező társadalombiztosítás	100	0	0	0	0	100
Oktatás	0	2	46	0	0	48
Humán-egészségügyi, szociális ellátás	72	40	127	4	0	243
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	5	0	46	8	0	59
Egyéb szolgáltatás	4	36	55	1	0	96
Külföldi szervezetek és testületek	6	0	0	0	0	6
Lakosság	60	1 252	645	50	0	2 007
Összesen	27 981	51 369	19 721	1 297	316	100 684

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.

6.10.4. 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, kockázatsökkentő 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.

2020-ban a Bank főként a kockázatmérési módszerek (azon belül is a kockázatértékelés) finomhangolását végezte, illetve javította a belső veszteségadat-gyűjtés minőségét, folyamatos figyelemmel 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 étvággy során meghatározott belső limitek kihasználásáról is.

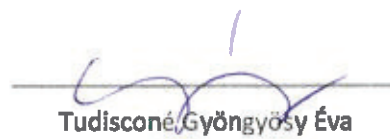
A működési kockázati veszteségek az alábbi fő kategóriák valamelyikébe sorolhatóak:

- 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 leállásából vagy hibájából származó veszteségek
- Végrehajtás, teljesítés és folyamatkezelés: ügyletek hibás feldolgozásából vagy kereskedelmi ügyfelekkel és szállítókkal, kapcsolatos folyamatok kezeléséből bekövetkező károk

Budapest, 2021. április 29.



Szabó Richard
Elnök-vezérigazgató



Tudisconé Gyöngyösi Éva
Pénzügyi igazgató