

SOPRON BANK ZRT
Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített
KONSZOLIDÁLT PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK

2018. december 31.

Tartalomjegyzék

I. Független Könyvvizsgálói jelentés

II. Éves beszámoló – pénzügyi kimutatósok

Eredménykimutatós (Átfogó jövedelemkimutatós)

Pénzügyi helyzet kimutatós

Kimutatós a saját tőke változásáról

Cash-flow kimutatós

Megjegyzések a pénzügyi kimutatósokhoz

Független könyvvizsgálói jelentés

A Sopron Bank Burgenland Zrt. részvényesének

Vélemény

Elvégeztük a Sopron Bank Burgenland Zrt. és leányvállalatai (továbbiakban „a Csoport”) 2018. évi konszolidált pénzügyi kimutatásainak a könyvvizsgálatát, amely konszolidált pénzügyi kimutatások a 2018. december 31-i fordulónapra elkészített konszolidált pénzügyi helyzet-kimutatásból – melyben az eszközök összesen értéke 73.818.603 E Ft –, az eredmény és az egyéb átfogó jövedelem ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált kimutatásából – melyben az időszak eredménye 435.809 E Ft nyereség –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált sajáttőkeváltozás-kimutatásból és konszolidált cash flow-kimutatásból, valamint a jelentős számviteli politikák összefoglalását és egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő megjegyzésekből állnak.

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

Vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségeink bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgálónak a konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálataért való felelősségei” szakasza tartalmazza. Függetlenek vagyunk a Csoporttól a konszolidált pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálata szempontjából a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzatá”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Könyvvizsgálók Etikai Kódexe”-ben (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és eleget tettünk egyéb etikai felelősségeinknek ezekkel a követelményekkel összhangban. Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő ahhoz, hogy megalapozza véleményünket.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálói kérdések

A kulcsfontosságú könyvvizsgálói kérdések azok a kérdések, amelyek szakmai megítélésünk szerint a legjelentősebbek voltak a tárgyidőszaki konszolidált pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket a konszolidált pénzügyi kimutatások egésze általunk végzett könyvvizgálatának

Sopron Bank Burgenland Zrt. - K30 - 2018.12.31.



összefüggésében és az arra vonatkozó véleményünk kialakítása során vizsgáltuk, és ezekről a kérdésekről nem bocsátunk ki külön véleményt.

EU-IFRS-ekre való áttérés

Lásd a pénzügyi kimutatásokhoz fűzött 3. megjegyzést.

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés	<i>Hogyan kezeltük a kérdést könyvvizsgálatunk során</i>
<p>A Bank 2018. január 1-jétől áttért a magyar számviteli törvény szerinti könyvvezetésről és beszámolókészítésről az EU-IFRS-ek szerinti könyvvezetésre és beszámolókészítésre.</p> <p>Az EU-IFRS-ekben szereplő effektív kamatláb módszer („EIR”) szerinti kamatbevétel eltérő gondolkodásmódot jelent a „pénz-alapú” számvitelhez képest.</p> <p>Az EU-IFRS-ekre való áttérés miatt a Banknak új számviteli politikákat, az áttérést is magában foglaló átfogó közzétételeket, új szabályzatokat és iránymutatásokat, valamint új vagy felülvizsgált folyamatokat kellett bevezetnie. A Bank egy új IT rendszert vezetett be az EU-IFRS kalkulációk elősegítésére.</p> <p>Az áttérési módosításokra összetett számviteli követelmények vonatkoznak, amelyek alkalmazása megítéléseket és becsléseket kíván meg a Banktól. Az áttérési módosításokat a Banknak közzé kell tennie a pénzügyi kimutatásokban és azokat valószínűleg vizsgálják majd a szabályozók.</p>	<p>Könyvvizsgálati eljárásaink magukban foglalták a következőket:</p> <ul style="list-style-type: none">• Értékeljük a számviteli politikák Bank általi megválasztásának megfelelőségét az EU-IFRS-ek követelményei, az üzleti ismereteink és az ágazati gyakorlat alapján.• Felmértük az EU-IFRS-ekre való áttéréshez kapcsolódóan a Bank által bevezetett új vagy felülvizsgált folyamatokat, rendszereket és kontrollokat. Az új vagy felülvizsgált IT-rendszereket és a releváns kontrollokat informatikaikockázat-kezelési (IRM) szakértőink bevonásával teszteltük.• Értékeljük a Bank által az áttérési módosítások készítése során alkalmazott kulcsfontosságú megítélések és becslések ésszerűségét.• Számviteli tanácsadási szakértőink bevonásával értékeltük az áttérési közzétételek teljességét, pontosságát és relevanciáját.



Ügyfelekkel szembeni követelések (56.346.882 E Ft) értékelése

Lásd a pénzügyi kimutatásokhoz fűzött 8. megjegyzést.

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés	Hogyan kezeltük a kérdést könyvvizsgálatunk során
<p>Az ügyfelekkel szembeni követelések értékelése kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdésnek minősül az ügyfelekkel szembeni követelések jelentősége miatt, valamint azért, mert az értékvesztés Bank általi meghatározása összetett és nagymértékben megítélést igényel. Az ügyfelekkel szembeni követelések nettó könyvszerinti értéke a Bank összes eszközének 76,3%-a, a halmozott értékvesztés 3.329.067 E Ft. Az értékvesztés megfelelő értékelése nélkül az ügyfelekkel szembeni követelések könyv szerinti értéke alul- vagy felülértékelt lehet.</p> <p>Az IFRS 9 <i>Pénzügyi instrumentumok</i> standard szerinti értékvesztés becslése bonyolult megítéléseket tesz szükségessé arra vonatkozóan, hogy a hitelek behajthatóak lesznek-e, amikor esedékessé válnak, és ha nem, mekkora összeg lesz behajtható és mikor. Az új modell a várható hitelezési veszteségek és azon pont becslésén alapul, amelyben a hitelkockázat jelentősen megnő. Szintén jelentős megítélést igényel annak biztosítása, hogy a várható hitelezési veszteség értékelése olyan ésszerű információt tükrözzön, amely tartalmazza a múltbeli, a jelenbeli és az előrejelzett információkat. Az új modell - az inputokra és a számításokra vonatkozó kiterjedt új előírásai miatt - jelentős hatással van a Bank rendszerére és folyamataira. Könyvvizsgálati szempontból kihívást jelent arra vonatkozó bizonyítékot szereznii, hogy ezek az inputok, számítások és megítélések megfelelőek és alátámaszthatók.</p>	<p>Könyvvizsgálati eljárásaink magukban foglalták a következőket:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Értékeljük az értékvesztési számítások és az ügyfélminősítések, valamint az éves felülvizsgálatok és a havi értékvesztés-változások jóváhagyása feletti kulcsfontosságú kontrollok kialakítását és bevezetését, valamint teszteltük azok működési hatékonyságát. • Hitelvizsgálatot hajtottunk végre az egyedileg jelentős ügyfeleknek nyújtott hitelek egy mintáján. Mintaválasztási módszertanunk biztosította, hogy a minta alapján levont következtetés az egyedileg jelentős hitelek teljes populációjára kiterjeszhető legyen. Hitelvizsgálatunk többek között magában foglalta a késedelmes napokra vonatkozó információ, a pénzügyi teljesítmény és az iparággal való összehasonlítás vizsgálatát. Ezen túlmenően, megvizsgáltuk a hitelfeltevővel folytatott legutóbbi levelezést, a hitelkockázat-kezelők által készített értékvesztés-becsléseket, valamint az értékvesztett hitelekre vonatkozóan becsült gyógyulási időszak mérlegelését. A feltételezéseket szakmai megítélésünk és ágazati ismereteink alapján vizsgáltuk. A biztosítéki értékeket a Bank által megbízott értékelési szakértők által készített értékelések alapján ítéltük meg. Emellett újból elvégeztük a kulcsfontosságú számításokat. • Pénzügyi kockázatkezelési szakértőink bevontuk annak értékelésébe, hogy a Bank által alkalmazott módszertanok és modellek összhangban vannak-e az IFRS 9 <i>Pénzügyi instrumentumok</i> standard értékvesztésre vonatkozó követelményeivel.



Egyéb információk

Az egyéb információk a Csoport 2018. évi összevont (konszolidált) üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az összevont (konszolidált) üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért.

A jelentésünk „Vélemény” szakaszában a konszolidált pénzügyi kimutatásokra adott véleményünk nem vonatkozik az összevont (konszolidált) üzleti jelentésre.

A konszolidált pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az összevont (konszolidált) üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az összevont (konszolidált) üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e a konszolidált pénzügyi kimutatásoknak, vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak a megítélése, hogy az összevont (konszolidált) üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban készült-e és erről, valamint az összevont (konszolidált) üzleti jelentés és a konszolidált pénzügyi kimutatások összhangjáról vélemény nyilvánítása.

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak az ellenőrzése is, hogy az összevont (konszolidált) üzleti jelentés a számviteli törvény 95./C. § és a 134. § (5) bekezdésben meghatározott információkat rendelkezésre bocsátja-e.

Véleményünk szerint a Csoport 2018. évi összevont (konszolidált) üzleti jelentése minden lényeges szempontból összhangban van a Csoport 2018. évi konszolidált pénzügyi kimutatásaival és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival.

Mivel egyéb más jogszabály a Csoport számára nem ír elő további követelményeket az összevont (konszolidált) üzleti jelentésre, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

Nyilatkozunk, hogy az összevont (konszolidált) üzleti jelentés mentesség miatt nem tartalmazza a számviteli törvény 95./C. § és a 134.§ (5) bekezdésben meghatározott információkat.

A fentiekben túl a Csoportról és annak környezetéről megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely lényeges hibás állítás az összevont (konszolidált) üzleti jelentésben, és ha igen, akkor a szóban forgó hibás állítás milyen jellegű. Ebben a tekintetben nincs jelenteni valónk.

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

A vezetés felelős a konszolidált pénzügyi kimutatásoknak az EU IFRS-ekkel összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, továbbá a számviteli törvénynek az EU IFRS-ek szerint összevont (konszolidált) éves beszámolót készítő gazdálkodókra vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítése.

A konszolidált pénzügyi kimutatások elkészítése során a vezetés felelős a Csoport vállalkozás folytatására való képességének felméréseért, a vállalkozás folytatásával kapcsolatos kérdéseknek az adott helyzetnek megfelelő közzétételéért, valamint – kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Csoportot vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor nem áll előtte ezen kívül más reális lehetőség – a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazásáért.

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

A könyvvizsgálónak a konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelősségei

Célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatások egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint a véleményünket tartalmazó könyvvizsgálói jelentést bocsátani ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja a



létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha önmagukban vagy együttesen ésszerű várakozások alapján befolyásolhatják a felhasználók adott konszolidált pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat részeként szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn a könyvvizsgálat egésze során. Emellett:

- Azonosítjuk és felbecsüljük a konszolidált pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezekre a kockázatokra reagáló könyvvizsgálói eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint a véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálói bizonyítékot szerzünk. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.

- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálói 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 politikák megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.

- Következtetést vonunk le arról, helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték alapján arról, fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Csoport vállalkozás folytatására való képességével kapcsolatban. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívni a figyelmet a konszolidált pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy, amennyiben az ilyen közzétételek nem megfelelőek, minősíteniük kell véleményünket. Következtetéseink a könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálói bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Csoport nem tudja a vállalkozást folytatni.

- Értékeljük a konszolidált pénzügyi kimutatások, beleértve a közzétételeket is, átfogó prezentálását, felépítését és tartalmát, valamint azt, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatások a valós bemutatást megvalósító módon mutatják-e be a mögöttes ügyleteket és eseményeket.

- A konszolidált pénzügyi kimutatásokra vonatkozó vélemény nyilvánításához elegendő és megfelelő könyvvizsgálói bizonyítékot szerzünk a Csoporton belüli gazdálkodó egységek vagy üzleti tevékenységek pénzügyi információiról. Felelősek vagyunk a csoportaudit irányításáért, felügyeletéért és elvégzéséért. Továbbra is kizárólagos felelősséggel tartozunk a könyvvizsgálói véleményünkért.

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

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

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat a kérdéseket, amelyek a tárgyidőszaki konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata során a legjelentősebb kérdések, és ennél fogva a kulcsfontosságú könyvvizsgálói 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 2018. évi konszolidált pénzügyi kimutatásoknak könyvvizsgálatára 2015. június 3-án választott meg a Csoport közgyűlése. A könyvvizsgálói megbízásunk időtartama megszakítás nélkül összesen 4 év, a 2015. december 31-ével végződő üzleti évtől 2018. december 31-ével végződő üzleti évig tartó időszakot fedi le.

Megerősítjük, hogy

- könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a Csoport Audit bizottsága részére készített kiegészítő jelentéssel.
- nem nyújtottunk a Csoport részére tiltott, nem könyvvizsgálati szolgáltatást, amely tiltott, nem könyvvizsgálati szolgáltatások körét az 537/2014 EU rendelet 5.cikk (1) bekezdése, valamint a tagországi derogáció tekintetében a Magyarországon hatályos, a Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről, valamint a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. törvény határozza meg. Továbbá a könyvvizsgálat elvégzése során megőriztük függetlenségünket a Csoporttól.

A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező könyvvizsgálati megbízásért felelős partner a jelen független könyvvizsgálói jelentés aláírója.

Budapest, 2019. április 2.

KPMG Hungária Kft.

Nyilvántartási szám: 000202

Agócs Gábor
Partner, Kamarai tag könyvvizsgáló
Nyilvántartási szám: 005600



(Adatok EFT-ban)

Átfogó eredménykimutatás-konzolidált	Kiegészítő megjegyzések	2018	2017
1 Kamatok és kamatjellegű bevételek	(26.)	2,201,456	2,105,638
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok kamata	(26.)	1,844,506	1,977,456
Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok kamata	(26.)	356,950	128,182
2 Kamat és kamatjellegű ráfordítások	(27.)	345,007	308,401
Nettó kamatbevétel		1,856,449	1,797,237
3 Jutalék bevételek	(28.)	1,108,138	1,028,766
4 Jutalék ráfordítások	(28.)	114,170	137,262
Nettó jutalékbevétel		993,968	891,503
5 Oszalékbevételek		0	0
6 Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok kivételéből származó eredmény	(29.)	116,393	132,533
7 Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok egyéb eredménye		0	0
8 Derivatívakon kívüli, valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok eredménye (valós érték változások)	(30.)	-71,169	53,392
9 Derivatívakból származó eredmény	(31.)	116,166	-76,699
10 Pénzügyi eredmény	(32.)	212,468	365,011
11 Egyéb működési bevétel	(33.)	283,375	346,900
Árbevétel		3,507,649	3,509,877
12 Egyéb működési ráfordítás	(34.)	1,064,826	1,066,588
13 Általános igazgatási költségek	(35.)	2,043,833	2,097,741
Személyi jellegű ráfordítások	(35.)	1,402,148	1,478,032
Anyagjellegű ráfordítások	(35.)	641,666	619,709
14 Tárgyi eszközök és immateriális javak értékcsökkenési leírása és amortizációja	(35.)	188,702	169,998
Ráfordítások		3,297,361	3,334,327
Üzemi eredmény		210,288	175,550
15 Értékvesztés képzés és visszairás	(7.)	272,226	1,193,248
16 Céltartalék képzés és visszairás		-5,748	-13,202
Adózás előtti eredmény		476,766	1,358,596
17 Adóráfordítás	(-)	40,957	3,513
Időszaki eredmény		435,809	1,352,083
Egyéb átfogó jövedelem		0	0
Tételek, amelyeket átsoroltak, vagy amelyek a későbbiekben sorolásra kerülhetnek az eredménybe		0	0
Valós értékelés tartaléka (nettó valós érték változás)		0	0
Eredménybe átvett nettó összeg		0	0
Kapcsolódó nyereségadó		0	0
Egyéb átfogó jövedelem adózás után		0	0
Teljes átfogó jövedelem		435,809	1,352,083

Sopron, 2019.04.02

Mag. Andrea Maller-Vérb
Igazgatóság elnöke

Pohner Anikó
Igazgatóság tag

Jó Róbert
Igazgatóság tag

(Adatok: EFT-ban)

Pénzügyi helyzet kimutatás-konzolidált (Mérleg)		Kiegészítő megjegyzések	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
Eszközök					
1	Pénzeszközök és pénzeszközgyenértékesek	(4.)	8,187,905	4,933,595	1,743,874
2	Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	(-)	0	0	0
3	Hitelintézetekkel szembeni követelések	(5.)	767,354	2,462,168	3,144,438
4	Ügyfelekkel szembeni követelések	(6.)	56,346,882	48,627,596	44,559,948
5	Értékpapírkövetelések	(13.)	6,681,468	6,720,610	7,925,885
6	Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	(-)	0	0	0
7	Derivatív eszközök	(14.)	113,920	42,439	98,150
8	Részesedések	(8.)	10,000	10,000	10,000
9	Egyéb eszközök	(9.)	630,092	690,362	871,800
10	Tényleges nyereségadó-követelés	(-)	60,418	53,958	4,864
11	Immateriális javak	(11.)	137,702	116,178	89,013
12	Ingtatlanok, gépek és berendezések	(11.)	705,044	815,367	812,973
13	Befektetési célú ingatlanok	(-)	0	0	0
14	Halasztott adókövetelések	(12.)	101,018	68,822	68,822
15	Értékesítésre tartott befektetett eszközök	(10.)	76,800	80,322	453,168
16	Összes eszköz		73,818,603	64,621,417	59,782,935
Kötelezettségek					
1	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	(16.)	12,841,652	11,099,166	9,681,762
2	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	(17.)	51,408,755	44,247,929	42,457,667
3	Értékpapírkötelezettségek	(-)	0	0	0
4	Derivatív kötelezettségek	(14.)	86,242	249,177	19,516
5	Tényleges nyereségadó-kötelezettség	(-)	0	0	0
6	Céltartalékok	(18.)	477,094	710,005	432,181
7	Halasztott adókötelezettség	(-)	0	0	0
8	Egyéb kötelezettségek	(19.)	617,120	457,926	686,679
9	Összes kötelezettség		65,430,863	56,764,203	53,277,805
Saját tőke					
10	Jegyzett tőke	(21.)	2,090,000	2,090,000	2,090,000
11	Eredménytartalék	(22.)	-3,957,258	-5,359,805	-5,218,400
12	Éves eredmény	(22.)	435,809	1,352,083	0
13	Egyéb tartalékok	(22.)	9,819,189	9,774,936	9,633,530
14	Saját tőke összesen		8,387,740	7,857,214	6,505,130
15	Saját tőke és kötelezettségek összesen		73,818,603	64,621,417	59,782,935

Sopron, 2019.04.02

Mag. Andrea Maller-Weiß
Igazgatóság elnöke

Pohner Anikó
Igazgatósági tag

Jó Róbert
Igazgatósági tag

SOPRON BANK BURGENLAND ZRT
 9400 SOPRON Kossuth Lajos u. 19.

(Adatok EFT-ben)

Saját tőke változás (konszolidált)	Jegyzett és befizetett tőke	Tőke-tartalék	Eredmény tartalék	Általános tartalék	Éves eredmény	Összesen
2017.01.01 HAS	2,090,000	9,595,000	-5,672,814	38,530	472,716	6,523,432
Tőkekonzolidációs különbözet kivétele			-18,302			-18,302
2017.01.01 IFRS	2,090,000	9,595,000	-5,691,116	38,530	472,716	6,505,130
Nettó eredmény					1,352,083	1,352,083
Egyéb átfogó eredmény						0
Átvezetés tartalékokba			472,716		-472,716	0
Általános tartalék képzése			-141,406	141,406		0
2017.12.31	2,090,000	9,595,000	-5,359,806	179,936	1,352,083	7,867,213
IFRS átállás hatása			65,156			65,156
Hibaszított adó			29,562			29,562
2018.01.01 IFRS	2,090,000	9,595,000	-5,285,088	179,936	1,352,083	7,951,931
Nettó eredmény					435,809	435,809
Egyéb átfogó eredmény						0
Átvezetés tartalékokba			1,352,083		-1,352,083	0
Általános tartalék képzése			-44,253	44,253		0
2018.12.31 IFRS	2,090,000	9,595,000	-3,967,258	224,189	435,809	8,387,740

Sopron, 2019.04.02



Pohner Anikó
 Igazgatósági tag



Mag. Andrea Moller-Weiß
 Igazgatóság elnöke



Jó Róbert
 Igazgatósági tag

(Adatok EFT-ban)

CASH-FLOW/kimutatás - konszolidált	2018	2017
+ Kamatok és kamatjellegű bevételek	2,201,456	2,105,638
+ Jutalék bevétel és egyéb pénzügyi szolgáltatás bevétel	1,503,345	1,416,511
+ Befektetési szolgáltatások bevételei	121,278	72,649
+ Derivatívból származó bevétel	603,492	0
+ Egyéb működési bevételek	451,441	539,786
- Kamatok és kamatjellegű ráfordítások	345,007	308,401
- Jutalék ráfordítások és egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai	286,097	159,997
- Befektetési szolgáltatások ráfordításai	192,447	19,258
- Derivatívból származó ráfordítás	487,326	76,699
- Egyéb működési ráfordítás	1,031,224	850,880
- Általános igazgatási költségek	2,043,833	2,097,741
- Nyereségadó	40,957	3,513
Működési pénzáramlás	454,121	618,095
+/- Hitelezettekkel szembeni követelések változása (ha növekedés-, ha csökkenés +)	1,967,040	682,270
+/- Ügyfelekkel szembeni követelések változása (ha növekedés-, ha csökkenés +)	-7,991,512	-2,876,668
+/- Egyéb eszközök változása (ha növekedés-, ha csökkenés +)	53,810	132,344
+/- Derivatív követelések változása	-71,481	55,711
+/- Hitelezettekkel szembeni kötelezettségek változása (ha növekedés+, ha csökkenés -)	1,742,486	1,417,404
+/- Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek változása (ha növekedés+, ha csökkenés -)	7,160,826	1,790,262
+/- Egyéb kötelezettségek változása (ha növekedés+, ha csökkenés -)	159,194	-228,753
+/- Derivatív kötelezettségek változása (ha növekedés+, ha csökkenés -)	-162,935	229,661
Működési tevékenység során keletkezett (nettó) pénzeszköz	3,311,549	1,820,326
+/- Immateriális javak állományának változása (ha növekedés-, ha csökkenés +)	-76,173	-61,036
+/- Tárgyi eszközök állományváltozása (ha növekedés-, ha csökkenés +)	-23,730	-147,690
+/- Értékesítésre tartott befektetett eszköz (ha növekedés-, ha csökkenés +)	3,522	372,846
+/- Értékpapírok állományváltozása (ha növekedés-, ha csökkenés +)	39,142	1,205,275
+/- Részesedések állományváltozása (ha növekedés-, ha csökkenés +)	0	0
Befektetési tevékenység során felhasznált (nettó) pénzeszköz	-57,239	1,369,395
- Kifizetett osztalék	0	0
Finanszírozási tevékenységből származó (nettó) pénzeszköz	0	0
Pénzeszközök nettó változása	3,254,310	3,189,721
Pénzeszközök nyitó állománya	4,933,595	1,743,874
Pénzeszközök záró állománya	8,187,905	4,933,595

Sopron, 2019.04.02



Mag. Andrea Maller-Weiß
 Igazgatóság elnöke



Pohner Anikó
 Igazgatósági tag



Jó Róbert
 Igazgatósági tag

1.SZ. JEGYZET

ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ALAPJA

1.1. Általános információk

A SOPRON BANK BURGENLAND Zrt (rövid név: Sopron Bank Zrt) 2003. január 27-én jött létre alapítással EB und HYPO BANK BURGENLAND Rt néven. A Sopron Bank Burgenland Zrt elnevezés 2006.03.01-től használatos.

A Bank székhelye: Sopron, Kossuth Lajos u. 19.

Bankközponti tevékenység folytatódik ezen kívül az alábbi telephelyeken: Sopron, Kossuth Lajos u. 45.
Budapest, Jagelló u. 20/A.

A Bank konszolidált pénzügyi kimutatásainak aláírói az Igazgatóság tagjai együttesen:

Mag. Andrea Maller-Weiß (Ausztria), az Igazgatóság elnöke

Pohner Anikó (Budapest), Igazgatósági tag

Jó Róbert (Győr), Igazgatósági tag

A konszolidált pénzügyi kimutatások készítéséért felelős személy: Szakács Gyuláné – számviteli és controlling vezető, PM nyilvántartási szám: 140224, IFRS szerint regisztrált mérlegképes könyvelő.

A hatályos törvényi rendelkezések szerint a Bank könyvvizsgálatra kötelezett, a leányvállalatoknál is van választott könyvvizsgáló. A Csoport választott könyvvizsgálójának adatai: KPMG Hungária Könyvvizsgáló, Adó- és Közgazdasági Tanácsadó Kft (Kamarai bejegyzési szám: 000202), 1134. Budapest, Váci út 31. , Cg.: 01-09-063183. A könyvvizsgálatért felelős személy: Agócs Gábor , regisztrációs száma: 005600.

A 2018. évre vonatkozó könyvvizsgálati díj 26 MioFt + ÁFA.

A Bank tulajdonosa (2016. január 1-től) a „Communitas” Holding G.M.B.H. Tulajdoni hányad: 100 %.

A Bank jegyzett tőkéje 209 db, egyenként 10 000 000 Ft névértékű névre szóló részvényből áll.

A Bank a gráci székhelyű Grawe Bankcsoport tagja.

A vállalkozáscsoport (GRAWE csoport) legnagyobb egységének konszolidált pénzügyi kimutatásait, amelyekbe a Bankot, mint leányvállalatot bevonták, a Grazer Wechselseitige Versicherung AG (székhelye: A-8011 Graz) Herrengasse 18-20) állítja össze, a vállalkozáscsoport legkisebb egységének konszolidált pénzügyi kimutatásait, amelyekbe a Bankot, mint leányvállalatot bevonták, a „Communitas” Holding G.m.b.H. (Székhelye: AT-1010 Wien, Goldschmiedgasse 3.) állítja össze.

A leányvállalatok körét a Bank az IFRS10 alapján határozza meg.

A Bank leányvállalatai 2018. december 31-én: :

SB-Immobilien Beruházó, Tanácsadó és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság

Cégjegyzékszám: Cg. 08-09-010328
Adószám: 12828755-2-08
Székhely: Sopron, Kossuth Lajos utca 19.
Tulajdoni hányad: 100%

SB-REÁL Ingatlanforgalmazó Korlátolt Felelősségű Társaság

Cégjegyzékszám: Cg. 08-09-020156
Adószám: 22743862-2-08
Székhely: Sopron, Kossuth Lajos utca 19.
Tulajdoni hányad: 100%

2017. évvégén is már két leányvállalatot jegyez a Bank, mivel a Bank leányvállalatai közül az SD-DIP Kft, KSKF Kft, Immo-Reál Kft és annak leányvállalata a LU-HO Kft 2017.10.09-én beolvadták az SB-Reál Kft-be.).Az SB-Törökvész Kft-ben lévő részesedését is eladta Bank 2017 évben.

A Grawe Bankcsoport érdekeltségi körébe tartozó magyarországi székhelyű ingatlanforgalmazó vállalatokat, - a BB-Reál Kft és annak leányvállalatait -, melyek részre a Bank számlavezetési szolgáltatást nyújt, kapcsolt, de nem konszolidálandó vállalkozásként szerepltetjük a pénzügyi kimutatásokban.

Kapcsolt vállalkozásokkal folytatott tranzakciók bemutatása részletesen a 41. sz. jegyzetben.

Jelen pénzügyi kimutatások a Sopron Bank Zrt és leányvállalatai, az SB-Immobilien Kft és az SB-Reál Kft összevont, csoportszintű pénzügyi helyzetét és tevékenységének eredményét mutatja be. Továbbiakban jelen pénzügyi kimutatásban a „Bank” megnevezés alatt a „Csoport” értendő.

1.2. A pénzügyi kimutatások összeállításának alapja

a) Megfelelőségi nyilatkozat

A Bank számviteli nyilvántartásait a Magyarországon érvényben lévő társasági, banki és pénzügyi jogszabályoknak megfelelően vezeti és számviteli kimutatásait is ezen alapon készíti.

A Sopron Bank Zrt a hitelintézetekre vonatkozó törvényi rendelkezések alapján 2018. január 1-től induló üzleti évtől a nemzetközi számviteli standardokat alkalmazza egyedi és konszolidált beszámolási célokra a Számviteli törvény 177. §. (55) alapján.

Ennek megfelelően jelen pénzügyi kimutatások az EU által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal („IFRS”) összhangban készültek.

Az IFRS-ek által nem szabályozott területek tekintetében az alábbi fontosabb jogszabályokat alkalmazza még a Bank, alapvetően közzétételi és adminisztratív követelmények tekintetében:

- a 2000. évi C törvény a számvitelről (továbbiakban „Számviteli törvény” vagy „Szt.”)
- a 2013. évi CCXXXVII törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról
- a 250/2000. (XII.24.) Korm. rendelet a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségeinek sajátosságairól
- a 39/2016. (X.11.) MNB rendelet a nem teljesítő kitétségre és az átstrukturált követelésre vonatkozó prudenciális követelményekről
- a 40/2016. (X.11.) MNB rendelet az ügyfél- és partnerminősítés, valamint a fedezetértékelés prudenciális követelményeiről.

A Bank pénzügyi kimutatásaiban első alkalommal a 2017. január 1-i nyitómérlegben alkalmazza először a Nemzetközi Beszámolási Standardok előírásait.

A pénzügyi kimutatások az EU által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal („IFRS”) összhangban készültek

A Bank alkalmazott prezentációs és funkcionális pénzneme a magyar forint („HUF”).

A pénzügyi kimutatásokban prezentált összegek ezer Forint- ra kerekítve kerülnek megjelenítésre. (Esetlegesen ettől eltérő prezentálást külön jelöljük.)

A Tulajdonos 2019. április 2-án hagyta jóvá a pénzügyi kimutatások közzétételét.

b) IFRS első alkalmazása

A Bank 2018. január 1-től IFRS-ek szerint vezeti könyveit. A megelőző időszakokban a magyar számviteli szabályok (HAS) szerint vezette könyveit. Az IFRS előírásaira történő áttérésének napja 2017. január 1, mely napra vonatkozóan elkészítette az IFRS szerinti összehasonlító adatait.

A Bank élt az IFRS 1.E1-E2 pontjai adta lehetőséggel, és összehasonlító adatként nem IFRS 9-nek megfelelő adatokat mutat be. Ez – szintén az IFRS 1.E1-E2 alapján – azt is jelenti, hogy az IFRS 9 hatálya alá tartozó tételekre a magyar számviteli szabályokat (2000. évi C törvény a számvitelről, valamint 250/2000. Kormányrendelet) alkalmazza az IFRS 9 követelményei helyett a 2017.01.01-re vonatkozó nyitómérlegében és e pénzügyi kimutatások összehasonlító adataiban. Ezzel párhuzamosan az összehasonlító adatok tekintetében a Bank nem alkalmazza az IFRS 7 közzétételi követelményeit az IFRS 9 hatálya alá tartozó tételekre.

A 2018.01.01-i IFRS-esek szerinti nyitómérleg kiinduló dokumentuma a Bank 2017. évi magyar számviteli szabályok szerint összeállított éves beszámolója, korrigálva

- a pénzügyi instrumentumok - határidős ügyletek, értékpapírok, valós értékelés alá vont hitelek - 2018.01.01 napra számított valós értékkülönbözetével

- az IFRS 9 szerinti értékvesztés elszámolásával
- a céltartalékok feloldásával.

A főbb eltérések a HAS és az IFRS közt a 46. sz. jegyzetben kerülnek bemutatásra.

Jelen pénzügyi kimutatások 2018. december 31-re vonatkozóan készültek. A Bank az IFRS első alkalmazását megelőzően a konszolidált beszámolási kötelezettségének is a HAS előírásainak alkalmazásával tett eleget.

A 2018. január 1-re és 2018. december 31-re IFRS szerint összeállított kimutatásokban felhasznált számviteli becslések összhangban állnak az ugyanezen időpontokra a korábbi színbélyezés szerint elkészített kimutatásokban használt becslésekkel.

c) Az értékelés alapja

A pénzügyi kimutatások az eredeti bekerülési érték figyelembevételével készültek, kivéve az alábbi eseteket, ahol az értékelés valós értéken történik:

- az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelendő pénzügyi eszközök (ilyenek az SPPI-követelményeket – lásd ennek meghatározását lentebb – nem teljesítő hitelkövetelések)
- a derivatív pénzügyi instrumentumok
- az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök
- a valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi eszközök

Minden egyéb pénzügyi eszköz és kötelezettség, valamint minden nem pénzügyi eszköz és kötelezettség amortizált bekerülési értéken vagy eredeti bekerülési értéken jelenik meg

A pénzügyi kimutatások készítése megköveteli, hogy a vezetőség olyan megítéléseket, becsléseket és feltételezéseket alkalmazzon, amelyek befolyásolják a számviteli elvek alkalmazását és az eszközök, források, bevételek és ráfordítások összegét. A tényleges értékek eltérhetnek ezektől a becslésektől.

A becsléseket és feltételezéseket folyamatosan felülvizsgálják. A számviteli becslések felülvizsgálata során feltárt eltérések a feltárás időszakában, illetve azt követően kerülnek megjelenítésre, amennyiben későbbi időszakok is érintettek.

A pénzügyi kimutatásokra jelentős hatást gyakorló becslési bizonytalanságok és megítélések a 44. sz. kiegészítő megjegyzésben kerültek bemutatásra.

d) Számviteli politikák változása

Az alábbi változásokat kivéve, a Bank konzisztensen alkalmazta a számviteli politikákat a pénzügyi kimutatásokban bemutatott minden időszakra vonatkozóan.

IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok

2014 júliusában a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) kibocsátotta az IFRS 9 Pénzügyi Instrumentumok standard végleges verzióját, mely 2016 novemberében az EU által is befogadásra került.

Az IFRS 9 2018 január 1-jén vagy azt követően kezdődő pénzügyi év kezdőnapjától hatályos, előalkalmazása megengedett. A Bank az IFRS 9 standardot a 2018. január 1-től kezdődő üzleti évektől alkalmazza. Az új standard alapvető változásokat hoz a pénzügyi eszközök elszámolásában és bizonyos tekintetben a pénzügyi kötelezettségek elszámolásában is.

Az IFRS 9-re történő áttérés az alábbi fő változásokat okozta a Bank pénzügyi instrumentumokra vonatkozó számviteli politikájában:

A pénzügyi eszközök és kötelezettségek besorolása

Az IFRS 9 három fő besorolási kategóriát tartalmaz a pénzügyi eszközök tekintetében: amortizált bekerülési értéken történő értékelés (AC), egyéb átfogó jövedelemmel szembeni valós értéken történő értékelés (FVOCI) és eredménnyel szemben valós értéken történő értékelés (FVTPL). Az IFRS 9 egy új besorolási és értékelési megközelítést alkalmaz a pénzügyi eszközök tekintetében, amely egyrészt függ a választott üzleti modelltől, ahogyan az eszközöket kezeli a Bank, másrészt pedig függ a pénzáramlások jellemzőitől. A standard megszünteti az IAS 39 hatálya alatt létező lejáratig tartandó (HTM), kölcsönök és követelések (L&R) valamint, értékesíthető (AFS) pénzügyi eszköz kategóriákat. Az IFRS 9 hatálya alatt a beágyazott származékos ügyletet tartalmazó szerződéseknél az alapszerződés a standard hatálya alatt kezelendő pénzügyi eszköz, ami soha sem választható el a származékos ügylettől. Ezáltal, a hibrid pénzügyi instrumentum teljes egészében kerül értékelésre besoroláskor.

Az IFRS 9 nagyrészt megtartja a jelenleg hatályos IAS 39 követelményeit a pénzügyi kötelezettségek besorolásának vonatkozásában.

A pénzügyi eszközök értékvesztése

Az IFRS 9 az előretekintő „várható hitelezési veszteség” modelljét (expected credit loss – ECL) alkalmazza az IAS 39 „felmerült veszteségek” modelljével szemben. Jelentős mérlegelésre van szükség annak meghatározására, hogy a gazdasági tényezők változása hogyan befolyásolja a várható veszteséget, ami a modellben valószínűségekkel súlyozott végeredményként jelenik meg.

Az új értékvesztési modellt kell alkalmazni az amortizált bekerülési értéken és FVOCI értéken értékelt eszközök esetén, kivéve a tőkeinstrumentumokat, továbbá bizonyos hitelek kötelezettségek és pénzügyi garanciák esetében.

Az IFRS 9 szabályai szerint a Bank a hitelezési veszteségeket korábban jeleníti meg, mint az IAS 39 hatálya alatt.

Áttérés

A pénzügyi eszközök és kötelezettségek 2017. december 31-én fennálló könyv szerinti értéke és a 2018. január 1-jén érvényes könyv szerinti értéke közötti különbségeket a Bank a 2018. január 1-i nyitó eredménytartalékában jelenítette meg. Az összehasonlítható adatok nem tükrözik az IFRS 9 előírásait, ezért ezek az adatok nem összehasonlíthatók a 2018. december 31-re közzétett IFRS 9 szerinti adatokkal.

A pénzügyi instrumentumok elszámolására vonatkozó, IFRS 9 szerinti számviteli politikát lásd 2.6.1. megjegyzésben.

IFRS 15 Vevői szerződésekből származó bevétel

2014 májusában az IASB és a FASB az ügyfélszerződésekből származó bevételek elszámolásával kapcsolatban közös standardet bocsátott ki. Az új standard alapelve az, hogy a társaságok vevőiknek átadott áruk vagy nyújtott szolgáltatások összegének megfelelően jelenítsék meg bevételeiket, mely tükrözi azt az ellenszolgáltatást (vagyis fizetést), melyre a társaság az adott árukért vagy szolgáltatásokért cserébe várhatóan jogosult lesz. Az új standard a bevételek részletesebb bemutatását eredményezi, korábban nem egyértelműen szabályozott ügyletekhez (pl. szolgáltatásokból származó bevételek és szerződésmódosítások) ad iránymutatást, valamint új iránymutatást a több elemű megállapodásokhoz.

A Bank esetében a legtöbb vevőkkel kötött szerződés pénzügyi instrumentum, amely az IFRS 9 hatókörébe tartozik, így az IFRS 15-nek nincs jelentős hatása a Bank átfogó jövedelmére, pénzügyi mutatóira. A Bank által nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban keletkeznek olyan megszolgált bevételek, díjak, jutalékok és egyéb jövedelmek, amelyek közvetítéssel és egyéb szolgáltatásokkal kapcsolatosan merülnek fel, ezáltal pedig az IFRS 15 hatókörébe tartoznak. Ezeket a díjakat, jutalékokat és egyéb bevételeket az IFRS 15 alapján a Bank akkor számolja el, amikor a szolgáltatást átadja a vevőnek és olyan összegben, amennyit az adott szolgáltatásnyújtásért jogosnak tart.

Az új standardot a Bank a 2018. január 1-jén kezdődő évre vonatkozó pénzügyi kimutatásokban alkalmazza először. A Bank az áttéréskor azt a módszert választotta, hogy az IFRS 15-t visszamenőlegesen, az IFRS 15 első alkalmazásának halmozott hatását 2018. január 1-jén az eredménytartalék nyitóegyenlegének kiigazításaként jeleníti meg az első alkalmazás időpontját magában foglaló éves beszámolási időszak tekintetében, csak az első alkalmazás időpontjában még nem teljesített szerződésekre vonatkozóan, azonban az IFRS 15 kezdeti alkalmazása nem eredményezte a Bank 2018. január 1-i nyitó eredménytartalékának módosítását. A Jutalékbevételek és az Egyéb működési bevételek tartalmazzák a tárgyidőszak vevői szerződésekből származó, IFRS 15 alapján számított bevételeit.

2. JEGYZET

Alkalmazott számviteli alapelvek

A Bank az első egyedi és konszolidált pénzügyi kimutatásának összeállításánál az alábbi fő számviteli alapelveket alkalmazta.

2.1. Pénzügyi kimutatások prezentálása

Jelen konszolidált pénzügyi kimutatások a Sopron Bank Burgenland Zrt-t és leányvállalatait tartalmazzák.

2.2. Konszolidáció

Leányvállalatok meghatározása

A leányvállalatok azok a gazdálkodó egységek, amelyek a Bank ellenőrzése alatt állnak. A Bank akkor gyakorol ellenőrzést egy gazdálkodó egység felett, ha a gazdálkodó egységben való részvételéből származóan változó hozamoknak van kitéve, illetve azokkal kapcsolatban jogokkal rendelkezik, és a gazdálkodó egység felett gyakorolt hatalma útján képes befolyásolni ezeket a hozamokat.

Leányvállalatok pénzügyi kimutatásainak konszolidálása

A leányvállalatok pénzügyi kimutatásai az ellenőrzés létrejöttének kezdetétől annak megszűnéséig részét képezik a konszolidált pénzügyi kimutatásoknak.

Az egymás közötti egyenlegek, valamint a csoporton belüli tranzakciók realizált és nem realizált bevételei és ráfordításai teljes egészében kiszűrésre kerülnek a konszolidált beszámoló készítése során.

2.3. Devizanemek közötti átszámítás

A külföldi pénznemben felmerülő ügyletek az ügyletek napján érvényes azonnali árfolyamon kerülnek átszámításra a funkcionális pénznemre.

A Bank a Pénzügyi helyzet kimutatásban a funkcionális pénznemtől eltérő más pénznemben fennálló eszközöket és kötelezettségeket az egyedi és konszolidált pénzügyi kimutatások fordulónapján érvényes Magyar Nemzeti Bank („MNB”) által közzétett hivatalos devizaárfolyamon értékeli át forintra, amely az egyedi és konszolidált pénzügyi kimutatások pénzneme.

A monetáris tételek utáni árfolyamnyereség vagy -veszteség az effektív kamatlábbal és az időszaki kifizetésekkel módosított, az időszak elején funkcionális pénznemben fennálló amortizált bekerülési érték és az időszak végi, MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamon átszámított, külföldi pénznemben fennálló amortizált bekerülési érték különbözete.

Az átértékelésből eredő árfolyam-különbözetek az eredményben jelennek meg, kivéve a következő tételek átváltásából eredő árfolyam-különbözeteket, amelyek az egyéb átfogó jövedelemben kerülnek elszámolásra:

- egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok (2018. január 1. előtt: értékesíthető tőkeinstrumentumok),
- minősített cash-flow fedezeti ügyletek olyan mértékben, amilyen mértékben hatékonyak.

A bekerülési értéken értékelt devizában denominált nem monetáris tételek a tranzakció napján érvényes árfolyamon kerülnek átszámításra a funkcionális pénznemre.

2.4. Részesedések

A bank részesedései között azokat a tőkeinstrumentumokat mutatja ki, amelyek megszerzésére a Bank hosszú távú stratégiai céljaival, terveivel, illetve üzletpolitikájával összhangban merült fel.

2.5. Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek

A pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek a készpénzt, az elektronikus pénzt és a csekket, valamint a központi banknál és hitelintézeteknél vezetett pénzforgalmi (elszámolási, nostro) számlákat, MNB-hez jegybanki készletbe éjszakára átadott forintkészlet (O/N) valamint a velük kapcsolatos átvezetési számlákat tartalmazzák.

2.6. Pénzügyi instrumentumok

A Bank a pénzügyi instrumentumait az alábbi mérlegsorokon mutatja be:

Pénzügyi eszközök:

- Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek
- Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök
- Hitelintézetekkel szembeni követelések
- Ügyfelekkel szembeni követelések
- Értékpapírkövetelések
- Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök
- Derivatív eszközök

Pénzügyi kötelezettségek:

- Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek
- Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek
- Értékpapírkötelezettségek
- Derivatív kötelezettségek

2.6.1. 2018. január 1-jétől hatályos számviteli politika

Pénzügyi instrumentumok kezdeti megjelenítése és értékelése

A pénzügyi instrumentumok kezdeti megjelenítése az instrumentumok keletkezésének napján történik, azaz

- nyújtott hitelek, kapott hitelek, betétek esetén a hitelfolyósítás dátumán, illetve a betét befizetésének dátumán,
- származékos pénzügyi eszközök és kötelezettségek esetén az ügyletkötés napján,
- a pénzügyi eszközök szokásos módon történő vétele és eladása esetén a teljesítés időpontjában
- egyéb pénzügyi eszközök és kötelezettségek esetén akkor, amikor az instrumentumot keletkeztető szerződés részes felévé válik a Bank.

A pénzügyi eszközök szokásos módon történő vétele és eladása olyan vétel vagy eladás, amelynek feltételei az eszköz átadását az érintett piacon érvényben lévő szabályozás vagy szokványok által általában meghatározott időtávon belül írják elő (pl. értékpapírok vásárolás T+2. napos teljesítéssel)

A pénzügyi instrumentumokat a Bank a kezdeti megjelenítésekor valós értéken értékeli, növelve vagy csökkentve – amennyiben a pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség nem az eredménnyel szemben valós értéken értékelt – azon tranzakciós költségekkel, amelyek közvetlenül a pénzügyi eszköz vagy a pénzügyi kötelezettség kibocsátásának vagy megszerzésének tulajdoníthatók.

A pénzügyi instrumentum kezdeti megjelenítéskori valós értékének legjobb bizonyítéka rendszerint az ügyleti ár (vagyis a szolgáltatott ellenérték valós értéke).

Ha a Bank meghatározza, hogy a valós érték a kezdeti megjelenítéskor eltér az ügyleti ártól, és a valós érték azonos eszközre vagy kötelezettségre vonatkozó aktív piacon jegyzett árral nem bizonyított, és olyan értékelési technikán sem alapul, amely kizárólag megfigyelhető piacokról származó adatokat használ, akkor a pénzügyi instrumentumot a kezdeti megjelenítéskor valós értéken kell értékelni, módosítva azt úgy, hogy halasztásra kerüljön a kezdeti megjelenítéskori valós érték és az ügyleti ár eltérése. A kezdeti megjelenítést követően a különbség egy megfelelő alapon az instrumentum élettartama alatt kerül elszámolásra az eredményben, de nem később, mint amikor az értékelés megfigyelhető piaci adatokkal teljesen alátámasztásra kerül, vagy amikor az ügyletet lezárják. Ha a valós érték azonos eszközre vagy kötelezettségre vonatkozó aktív piacon jegyzett árral alátámasztható, vagy olyan értékelési technikán alapul, amely kizárólag megfigyelhető piacokról származó adatokat használ, az ügyleti ár és a valós érték különbségét a Bank az instrumentum kezdeti megjelenítésekor elszámolja az eredménybe.

A kezdeti megjelenítést követően pénzügyi instrumentumait a Bank amortizált bekerülési értéken vagy valós értéken értékeli (követő értékelés).

Az IFRS 9 alapján a Bank pénzügyi eszközeit az alábbi három csoportba sorolja:

- eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök (FVTPL)
- egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök (FVOCI)
- amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök (AC/ABÉ)

A Bank a pénzügyi kötelezettségeket a következő kategóriákba sorolja be:

- eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek és

- egyéb pénzügyi kötelezettségek.

Pénzügyi eszközök - Klasszifikáció és értékelés

A Bank által tartott, adósságinstrumentum típusú pénzügyi eszközök besorolása kettős feltételhez kötött. A Bank által a pénzügyi eszközök kezelésére alkalmazott **üzleti modell**, valamint a pénzügyi eszköz **szerződésből eredő pénzáramlás-jellemzői** határozzák meg a pénzügyi eszközök besorolását, illetve későbbi értékelését.

Ennek megfelelően

- amortizált bekerülési értéken,
- egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken vagy
- eredménnyel szemben valós értéken értékeltként sorolja be a pénzügyi eszközeit.

A Bank pénzügyi eszközeit amortizált bekerülési értéken értékeltként sorolja be, ha mindkét alábbi feltétel teljesül:

- a) a pénzügyi eszközt olyan üzleti modell alapján tartja, amelynek célja a pénzügyi eszközből származó szerződéses pénzáramlások beszedése; valamint
- b) a pénzügyi eszköz szerződéses feltételei meghatározott időpontokban olyan pénzáramlásokat eredményeznek, amelyek kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései (azaz az SPPI teszt teljesül)

Amortizált bekerülési érték: a pénzügyi eszköznek a kezdeti megjelenítéskor meghatározott értéke, csökkentve a tőketörlesztésekkel, növelve vagy csökkentve az ezen eredeti érték és a lejáratkori érték közötti különbséget effektívkamatláb-módszerrel kiszámított halmozott amortizációjával, és kiigazítva az esetleges elszámolt várható hitelezési veszteséggel.

Üzleti modell

A Bank üzleti modelljei olyan szinten kerültek meghatározásra, amely tükrözi, hogy a pénzügyi eszközök csoportjait hogyan kezelik együtt egy adott üzleti cél elérése érdekében.

A Bank üzleti modellje arra utal, milyen módon kezeli pénzügyi eszközeit; közelebbről azt határozza meg, hogy a pénzügyi eszközből származó pénzáramlások a szerződéses pénzáramlások beszedéséből, a pénzügyi eszközök eladásából vagy mindkettőből erednek.

A Bank a következő üzleti modelleket határozza meg:

Üzleti megnevezése	Üzleti modell	Üzleti modell tartalma, fő jellemzői
Üzleti modell, amelynek célja pénzügyi eszközök szerződéses pénzáramlások beszedése érdekében történő tartása („HTC”)		<ul style="list-style-type: none"> • célja az eszköz pénzáramlásainak realizálása annak élettartama során teljesített szerződéses kifizetések beszedésével • az értékesítések nem képezik az üzleti modell szerves részét, hanem annak esetleges elemei • az értékesítések nem összeegyeztethetetlenek

	ezzel az üzleti modellel
Üzleti modell, amelynek célja pénzügyi eszközök szerződéses pénzáramlások beszedése <u>és</u> az eladás („HTAS”)	<ul style="list-style-type: none"> mind az eszközök szerződéses pénzáramlásainak beszedése, mint azok értékesítése az üzleti modell szerves része Ebben az üzleti modellben tipikusan több az értékesítés, mint a HTC üzleti modellben
Egyéb üzleti modell	pl. kereskedésre tartás valós érték alapon történő kezelés

A pénzügyi eszközök kezelésére alkalmazott üzleti modell értékelésekor a Bank minden releváns bizonyítékot figyelembe vesz, amelyek egyebek mellett a következők:

- milyen módon értékeli az üzleti modell és az üzleti modell alapján tartott pénzügyi eszközök teljesítményét, és milyen módon kell beszámolnia ezekről a kulcspozíciókban lévő vezetőinek;
- az üzleti modell (és a modell alapján tartott pénzügyi eszközök) teljesítményére ható kockázatok és különösen e kockázatok kezelésének módja;
- a vezetők javadalmazásának módja (például, hogy a javadalmazás a kezelt eszközök valós értékén vagy a beszedett szerződéses pénzáramlásoktól függ);
- az adott portfólióból a korábbi időszakokban végrehajtott eladások gyakorisága, értéke és ütemezése (beleértve az eladások okait és az eladás idejében érvényes feltételeket is), az értékesítések oka és a jövőbeli értékesítési tevékenységre vonatkozó várakozások;

Az üzleti modell meghatározásánál a Bank az ésszerűen nem várható, úgynevezett „legrosszabb eseti” vagy „stresszhelyzeti” forgatókönyveket nem veszi figyelembe. A Bank az üzleti modell értékelésekor rendelkezésre álló minden releváns információt, illetve a pénzáramlások múltbeli realizálásának módját is figyelembe veszi.

Szerződéses pénzáramlások vizsgálata („SPPI teszt”)

A Bank a kezdeti megjelenítéskor elvégzi az az adósságinstrumentum típusú pénzügyi eszközei szerződéses pénzáramlásainak vizsgálatát, amely vizsgálat alapján megállapítja, hogy az adott pénzügyi eszköz szerződéses feltételei meghatározott időpontokban olyan pénzáramlásokat eredményeznek, amelyek kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései-e („SPPI teszt teljesül”) vagy sem („SPPI teszt nem teljesül”). Ezt az értékelést eszközönként kell elvégezni a pénzügyi eszköz kezdeti megjelenítésnek időpontjában.

Annak értékelésekor, hogy a pénzügyi eszköz szerződéses feltételei meghatározott időpontokban olyan cash flow-kat eredményeznek-e, amelyek kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései, a tőke a pénzügyi eszköz kezdeti megjelenítéskori valós értéke. A kamat a pénz időértékének, egy meghatározott időszak alatt kint levő tőkeösszeggel kapcsolatos hitelkockázatnak, továbbá egyéb

alapvető hitelezési kockázatoknak és költségeknek (például likviditási kockázat és adminisztratív költségek) az ellenértékét, valamint a nyereségrátát tartalmazza.

A Bank a pénzügyi eszköz szerződéses feltételeit elemzi annak megállapítására, hogy azok olyan cash flow-kat eredményeznek-e, amelyek kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései, azaz konzisztensek-e egy alapvető kölcsön-megállapodás feltételeivel. Ez magában foglalja annak értékelését is, hogy a pénzügyi eszköznek van-e olyan szerződéses feltétele, amely módosíthatja a szerződéses cash flow-k ütemezését vagy összegét, és a pénzügyi eszköz élettartama alatt e szerződéses feltétel alapján beszédhető, szerződéses cash flow-k kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései-e. Ennek értékelésekor a Bank az alábbiakat mérlegeli:

olyan feltételes események, amelyek megváltoztathatják a cash flow-k összegét és ütemezését;

tőkeáttétel;

előtörlesztés és meghosszabbítási feltételek;

olyan feltételek, amelyek a Lakás-takarékpénztár követelését az adós bizonyos eszközeire vagy bizonyos eszközökből származó cash flow-kra korlátozzák (pl. nemteljesítés esetén nem végrehajtható pénzügyi eszközök); és

olyan feltételek, amelyek módosítják a pénz időértékével kapcsolatos elemet – például ha a pénzügyi eszköz kamatlába rendszeres időközönként újra megállapításra kerül.

Valós érték opció

Pénzügyi eszközök

A Bank a kezdeti megjelenítéskor visszavonhatatlanul az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelölhet meg bizonyos pénzügyi eszközöket, mert ez megszüntet vagy lényegesen csökkent valamely értékelési vagy megjelenítési inkonzisztenciát (amelyet számviteli meg nem felelésnek (mismatch) is neveznek), amely ellenkező esetben előállt volna amiatt, hogy az eszközök vagy kötelezettségek értékelése, vagy az azokon képződött nyereség vagy veszteség megjelenítése eltérő alapokon történik.

Pénzügyi kötelezettségek

A Bank a kezdeti megjelenítéskor visszavonhatatlanul az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelölhet meg egy pénzügyi kötelezettséget, ha az alábbi feltételek közül legalább egy teljesül:

- a megjelölés megszüntet vagy jelentősen csökkent valamely értékelési vagy megjelenítési inkonzisztenciát (számviteli meg nem felelést) – lásd mint fentebb a pénzügyi eszközöknél; vagy
- a pénzügyi kötelezettségek kezelése, valamint teljesítményének értékelése valós érték alapon, egy dokumentált kockázatkezelési vagy befektetési stratégiával összhangban történik, és a kötelezettségre vonatkozó információkat ezen az alapon adják meg.

Hatáselemzés

A Bank a tőkeinstrumentumnak minősülő pénzügyi eszközei esetében a fenti besorolási elveket nem alkalmazza. Ezen eszközöket eredménnyel szemben valós értéken értékeltként vagy – azok kezdeti bekerülésekor tett visszavonhatatlan választása szerint – egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékeltként sorolja be.

Hitelintézetekkel szembeni követelések

A Hitelintézetekkel szembeni követelések (jegybanki és bankközi betétek) közt mutatjuk ki a pénzeszközöknél nem szerepeltetett jegybanki betéteket és hitelintézeteknél betéti szerződés keretében elhelyezett betéteket és befektetési szolgáltatásból származó követeléseket:

A hitelintézetekkel szembeni követelések amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök.

Kezdeti megjelenítés valós értéken, követő értékelés amortizált bekerülési értéken, az IFRS 9 szerint elszámolt várható veszteség levonásával.

Ügyfelekkel szembeni követelések

Az Ügyfelekkel szembeni követelések között mutatjuk ki a nem hitelintézetekkel szembeni pénzügyi szolgáltatásból származó követeléseket.

Az ügyfelekkel szembeni követelések értékelése a kezdeti valós értéken történő megjelenítést követően eredménnyel szemben valós értéken vagy amortizált bekerülési értéken, utóbbi esetben az IFRS 9 szerint elszámolt várható veszteség levonásával történik. Annak meghatározása, hogy milyen értékelés alá esik az ügylet az üzleti modell besorolás és a szerződéses pénzáramlások vizsgálata (SPPI teszt) alapján dől el, figyelembe véve azt is, hogy a Bank alkalmazza-e.

Értékpapírkövetelések

A Bank a nem kereskedési céllal tartott, HTC modellbe sorolt (változó kamatozású) értékpapírait amortizált bekerülési értéken értékeli.

Azok a nem kereskedési céllal tartott fix kamatozású értékpapírok (állampapírok, jelzáloglevelek), melyek gazdasági fedezetére a Bank származékos ügyleteket (kamat swap-ok) kötött, eredménnyel szemben valós értéken értékeltként kerültek megjelölésre. Ennek oka, hogy az említett értékpapírok és a hozzájuk kapcsolódó származékos ügyletek értéke ellentétesen és hasonló nagyságrendben reagál a piaci kamatok megváltozásának kockázatára, ezért az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként történő megjelölés lényegesen csökkenti azt az inkonzisztenciát e tételek értékelésében, amely a megjelölés nélkül előállna (nevezetsen az értékpapírok amortizált bekerülési értéken való értékelése, eközben a kapcsolódó származékos ügyletek eredménnyel szemben valós értéken történő értékelése).

Származékos pénzügyi instrumentumok

A Sopron Bank a banki könyvi kamatláb kockázatok fedezésére kamatcsere (IRS, illetve CCIRS ügyleteket), a rövid távú likviditásmenedzsment kezelése érdekében

pedig devizacsere (FX swap) ügyleteket köt. Kizárólag a Magyar Nemzeti Bankkal, illetve a HYPO Bank Burgenland AG-val kötött a Bank ilyen ügyleteket.

A Bank valamennyi származékos ügyletét eredménnyel szemben valós értéken értékeli, mivel a Bank nem alkalmazza a fedezeti elszámolást.

Pénzügyi kötelezettségek besorolása és értékelése

A Bank a pénzügyi kötelezettségeket a következő kategóriákba sorolja be:

- eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek és
- egyéb pénzügyi kötelezettségek.

A Bank az **eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek** kategóriáját az alábbi alkategóriára bontja:

- Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek

A Bank a kereskedési céllal tartott pénzügyi instrumentumok között azokat az aktív piaccal rendelkező pénzügyi kötelezettségeket mutatja ki, amelyek célja a közeli jövőben történő továbbértékesítés/visszavásárlás, vagy rövid távú nyereség elérése.

- Származékos ügyletek (Pénzügyi derivatívák)

A származékos ügyletekre a Bank nem alkalmazza a fedezeti elszámolást, így eredménnyel szemben valós értéken tartja azokat nyilván. Ilyen ügyletek a kamatcsere és devizacsere (swap) ügyletek.

- Eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek

A Banknak lehetősége van az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölni és ebbe a kategóriába besorolni a pénzügyi kötelezettségeket, az alábbi feltételek egyikének teljesítése mellett:

- A Bank az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt kötelezettséget valós érték alapon méri a dokumentált kockázatkezelési és befektetési stratégiájának megfelelően, és a kulcsfontosságú vezetőknek ezen az alapon szolgáltat a fenti eszközökkel kapcsolatosan információt;
- Az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként történő megjelölés valamely számviteli meg nem felelést szüntet meg vagy jelentősen csökkent.

Egyéb pénzügyi kötelezettségek - Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek

A Bank amortizált bekerülési értéken tartja nyilván azokat a nem származékos pénzügyi kötelezettségeket, amelyek nem kereskedési célúak, amelyek nem kerültek besorolásra az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek közé, illetve nem kerültek megjelölésre mint eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettség.

Amortizált bekerülési érték: a pénzügyi kötelezettségnek a kezdeti megjelenítéskor meghatározott értéke, csökkentve a tőketörlesztésekkel, növelve vagy csökkentve az ezen eredeti érték és a lejáratkori érték közötti különbözet effektív kamatláb-módszerrel kiszámított halmozott amortizációjával.

Kivezetés – pénzügyi eszközök

A Bank akkor vezet ki egy pénzügyi eszközt, ha

- a pénzügyi eszközből származó cash flow-kra vonatkozó jogok lejárnak, vagy
- átadja a pénzügyi eszközből származó cash flow-k átvételére vonatkozó szerződéses jogokat egy olyan ügyletben, amelyben
 - lényegileg az összes, a pénzügyi eszköz tulajdonlásával járó kockázat és haszon átadásra kerül, vagy
 - nem adja át, és nem is tartja meg lényegileg az összes, a pénzügyi eszköz tulajdonlásával járó kockázatot és hasznot, az nem tartja meg az adott pénzügyi eszköz ellenőrzését.

A pénzügyi eszköz kivezetésekor az eszköz könyv szerinti értéke (vagy az eszköz kivezetett részéhez hozzárendelt könyv szerinti érték) és kapott ellenérték közötti különbözet az eredményben kerül megjelenítésre.

Amennyiben a pénzügyi eszközök szerződéses feltételeit módosítják, a Bank megvizsgálja, hogy a módosított pénzügyi eszközből származó cash flow-k lényegesen eltérőek-e a pénzügyi eszköz módosítás előtti cash-flow-jától. Amennyiben a cash flow-k lényegesen eltérőek, az eredeti pénzügyi eszközből származó cash flow-kra vonatkozó szerződéses jogokat a Bank lejárnak tekinti. Az ilyen módosítást az eredeti pénzügyi eszköz megszűnéseként és egy új pénzügyi eszköz megjelenítéseként kell elszámolni.

A módosított pénzügyi eszközökből származó cash-flow-kat a Bank lényegesen eltérőnek tekinti a módosítás előtti cash-flow-któl, ha a módosítás utáni fennmaradó cash-flowk (beleértve a fizetett szerződésmódosítási díjakat, csökkentve a kapott szerződésmódosítási díjakkal) eredeti (vagy változó kamatozású instrumentum esetén az aktuális) effektív kamatlábbal diszkontált jelenértéke legalább 10%-kal eltér a módosítás előtti fennmaradó cash-flow-k fenti kamatlábbal diszkontált jelenértékétől.

A Bank minden esetben megszűnésnek tekinti a szerződésmódosítást, ha a kamatot fixről változóra, vagy változóról fixre módosítják, illetve ha a pénzügyi eszköz devizanemét módosítják (kvalitatív kivezetési kritériumok).

Amennyiben az amortizált bekerülési értéken értékelt módosított pénzügyi eszközből származó cash flow-k nem lényegesen eltérőek a módosítás előtti szerződéses cash-flow-któl, és a kivezetés a fenti, kvalitatív kritériumok alapján sem szükséges, a módosítás nem eredményezi az eredeti pénzügyi eszköz kivezetését. Ebben az esetben a Bank újraszámolja a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékét (a módosítás utáni cash-flowk eredeti effektív kamatlábban számolt jelenértékeként) és az új, valamint a módosítás előtti bruttó könyv szerinti érték közötti különbözetet módosítás miatti nyereségként vagy veszteségként jeleníti meg az eredményben.

Minden, a módosítás során a Banknál felmerült, illetve a Bank által kapott költség, díj a módosított bruttó könyv szerinti értéket korrigálja (a hátralévő futamidő alatt kerül amortizálásra), és nem része a módosítási nyereségnek/veszteségnek.

Kivezetés – pénzügyi kötelezettségek

A Bank kivezeti a könyvekből a pénzügyi kötelezettséget, amikor az megszűnt – vagyis amikor a szerződésben meghatározott kötelelemnek eleget tettek – azt eltörölték, vagy az lejár.

A Bank megszűnésnek tekinti azt is, amennyiben egy pénzügyi kötelezettség szerződéses feltételei módosultak és a módosított pénzügyi kötelezettségből származó cash flow-k lényegesen eltérőek a módosítás előtti cash-flowktól. A módosított pénzügyi kötelezettségekből származó cash-flow-kat a Bank lényegesen eltérőnek tekinti a módosítás előtti cash-flowktól, ha a módosítás utáni fennmaradó cash-flowk (beleértve a fizetett szerződésmódosítási díjakat, csökkentve a kapott szerződésmódosítási díjakkal) eredeti (vagy változó kamatozású instrumentum esetén az aktuális) effektív kamatlábbal diszkontált jelenértéke legalább 10%-kal eltér a módosítás előtti fennmaradó cash-flow-k fenti kamatlábbal diszkontált jelenértékétől.

Amennyiben ez nem teljesül, a Bank akkor is megszűnésnek tekinti a szerződésmódosítást, ha a kamatot fixről változóra, vagy változóról fixre módosítják, illetve ha a kötelezettség devizanemét módosítják (kvalitatív kivezetési kritériumok).

Ebben az esetben a módosított feltételeknek megfelelő új pénzügyi kötelezettséget a Bank valós értéken jeleníti meg. A megszűnt pénzügyi kötelezettség könyv szerinti érték és az új, módosított pénzügyi kötelezettség könyv szerinti értéke közötti különbözetet a Bank az eredményben jeleníti meg.

Amennyiben a pénzügyi kötelezettségből származó cash flow-k nem lényegesen eltérőek a módosítás előtti szerződéses cash-flowktól, és a kivezetés a fenti, kvalitatív kritériumok alapján sem szükséges a módosítás nem eredményezi az eredeti pénzügyi kötelezettség kivezetését. Ebben az esetben a Bank újraszámolja a pénzügyi kötelezettség amortizált bekerülési értékét (a módosítás utáni cash-flowk eredeti effektív kamatlábban számolt jelenértékeként) és az új, valamint a módosítás előtti bruttó könyv szerinti érték közötti különbözetet módosítás miatti nyereségként vagy veszteségként jeleníti meg az eredményben. A módosítás bármely díja vagy költsége az effektív kamatlábat és a pénzügyi eszköz amortizált bekerülési értékét módosítja, és a hátralévő futamidő alatt kerül elporlasztásra az eredményben.

Hitelezési veszteség, értékvesztés elszámolása

Értékvesztés

A Bank a várható hitelezési veszteségeket a teljes futamidő alapján vizsgálja az amortizált bekerülési értéken nyilvántartott és a valós értéken értékelt követeléseire, hitelkeretektől eredő kitétségeire és a pénzügyi garanciaszerződéseire vonatkozóan. A Bank a várható veszteségekre valamennyi beszámolási időpontra

vonatkozóan értékvesztést (pénzügyi eszközök esetén) vagy céltartalékot (hitelkeretek és pénzügyi garanciák esetén) képez.

A várható hitelezési veszteségek értékelése

A várható hitelezési veszteség mérése tükrözi az elfogulatlan módon számszerűsített és valószínűséggel súlyozott összeget, amit a lehetséges kimenetek elemzésével, a pénz időértékének, valamint a jelentési határidőkben indokolatlan költség vagy erőfeszítés nélkül elérhető ésszerű és támogató információk, elérhető múltbeli események, a jelenlegi feltételek és a jövőbeli gazdasági feltételekre vonatkozó előrejelzések határoznak meg.

Az amortizált bekerülési értéken és az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt adósságinstrumentum típusú pénzügyi eszközök várható hitelezési veszteségre képzett értékvesztések mérése olyan terület, amely komplex modelleket és előfeltételezéseket igényel a jövőbeni feltételekre és a hitelek viselkedésére vonatkozóan. A várható hitelezési veszteségek számviteli követelményeinek alkalmazása során jelentős becslések az alábbiak:

- A jelentős hitelkockázat-növekedés kritériumainak meghatározása
- Megfelelő modellek és feltételezések kiválasztása a várható hitelezési veszteségek meghatározására vonatkozóan
- Portfólió csoportok képzése a várható hitelezési veszteségek mérésére érdekében

A Bank hitelkockázata azon pénzügyi veszteség kockázatából származik, ha valamelyik ügyfele vagy piaci partnere nem teljesíti a vele szemben fennálló szerződéses kötelezettségeket.

A Bank a hitelkockázatot a nem teljesítési valószínűség (PD), a kockázati kitettség (EAD) és a nem teljesítésből származó várható veszteség (LGD) felhasználásával méri. Az egyedileg jelentősnek ítélt (Bankunk az egyedileg jelentős határt ügyfélszinten 150 millióFt-ban határozta meg) nemteljesítő ügyek esetében DCF módszer alapján (best case / worst case verziók) kerül meghatározásra a várható veszteség mértéke.

Az IFRS 9 előírásai szerint az értékvesztés meghatározásához három halmazba (kosárba) kell sorolni a pénzügyi eszközöket:

Az első kosárba (Stage1) a jól teljesítő eszközök kerülnek (hitelezési kockázat nem nőtt jelentősen a kezdeti megjelenítés óta), ahol 12 havi várható veszteség alapú értékvesztés képzés szükséges.

A második kosárba (Stage2) az alulteljesítő ügyletek kerülnek (hitelezési kockázat jelentősen nőtt a kezdeti megjelenítés óta – ide tartoznak azok az ügyletek is pl. ahol a késedelem a 30 napot meghaladja), melyeknél teljes élettartam alapú várható veszteség becslés és ehhez rendelt értékvesztés képzés szükséges.

Végül a harmadik kosárba (Stage3) a nem teljesítő ügyletek kerülnek. Ezek azok az ügyletek, amelyeknél már bekövetkeztek olyan események, amelyek kedvezőtlen hatással vannak az ügyletből várt jövőbeli cash-flowkra (default ügyletek), ahol szintén élettartamra várható hitelezési veszteség szerint kell az értékvesztést becsülni.

Besorolás	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 3 POCI*
Minősítés	Jól teljesítő	Alulteljesítő	Nem teljesítő	Nem teljesítő
Értékvesztés megjelenítése	12 hónapra várható hitelezési veszteségek	A teljes élettartamra várható hitelezési veszteségek	A teljes élettartamra várható hitelezési veszteségek	A teljes élettartamra várható hitelezési veszteségek
Kamatbevétel elszámolása	Bruttó könyv szerinti értékre	Bruttó könyv szerinti értékre	Nettó könyv szerinti értékre	

*POCI („Purchased of originated credit-impaired”): olyan pénzügyi eszköz, amely már a könyvekbe való bekerülésekor értékvesztettnek minősül. (az értékvesztett pénzügyi eszköz definíciójáról lásd a 3.7. bekezdést)

Élettartamra várható hitelezési veszteség: a pénzügyi instrumentum várható élettartama alatt lehetséges nemteljesítési eseményekből eredő várható hitelezési veszteség.

12-havi várható veszteség: az élettartami várható hitelezési veszteség része: azon várható hitelezési veszteség, amely a pénzügyi instrumentummal kapcsolatos, a pénzügyi kimutatsok fordulónapja után 12 hónapon belül lehetséges nemteljesítési eseményekből ered.

Jelentős növekedés a hitelkockázatban

A Bank minden beszámolási fordulónapon (negyedévente) értékeli, hogy a pénzügyi eszköz hitelkockázata jelentősen nőtt-e a kezdeti megjelenítés óta. Az értékelés során a Bank a pénzügyi eszköz várható élettartama alatt bekövetkező nemteljesítés kockázatának változását vizsgálja. Az értékelés elvégzéséhez a Bank a pénzügyi eszköznek a pénzügyi kimutatások fordulónapján fennálló nemteljesítési kockázatát és a kezdeti megjelenítéskor fennálló nemteljesítési kockázatát hasonlítja össze, figyelembe véve a hitelkockázatban a kezdeti megjelenítés óta bekövetkezett jelentős növekedésre utaló ésszerű és indokolható (aránytalanul magas költség vagy erőfeszítés nélkül rendelkezésre álló) információkat.

A Bank akkor tekinti a pénzügyi eszköz hitelkockázatának jelentős növekedését bekövetkezettnek, amikor az alábbi kritériumok közül legalább egy teljesült:

a) Mennyiségi kritériumok

A Bank elsődleges indikátorként az ügyfél adósminősítését (rating) alkalmazza. A rating az egyes ügyletek kockázatosságát jellemző kategória, amelynek meghatározása az Ügyfél-, illetve Partnerminősítési szabályzat vonatkozó rendelkezései szerint történik.

Ez képezi az egyes kosarakba sorolás, illetve a hitelkockázat változás nagyságának egyik alapját.

A Bank belső szabályzatában került rögzítésre, hogy a hitel kihelyezése és az értékelés fordulónapja között eltelt időben milyen mértékű rating romlást tekint a hitelkockázat jelentős növekedésének, mely az adott ügylet Stage2 kategóriába történő sorolását eredményezi. Stage2 kategóriába kerülnek továbbá azon pénzügyi eszközök, melyek kezdeti ratinggel nem rendelkeznek.

b) Minőségi kritériumok

A Bank a teljes portfólió esetében Stage2 kategóriába sorolja azon ügyleteket, melyek pénzügyi nehézség miatt újratárgyalásra kerültek, kivéve ha a hitel értékvesztett (Stage 3).

c) Óvintézkedés

A pénzügyi eszköz jelentősen megemelkedett hitelkockázatúvá válik, ha az ügylet több mint harminc napos fizetési késedelemmel bír. Ezen ismerv is a Stage2 kategóriába sorolást indokolja.

d) Alacsony hitelkockázat miatti mentesség

A Bank nem alkalmazta az alacsony hitelkockázat miatti mentességet hitelezési tevékenységére vonatkozóan

Nem teljesítő / default hitelek / értékvesztett hitelek definíciója

Bankunk nem teljesítő kitétségeként kezeli azon kitétségeit, amelyekre az alábbi szempontok bármelyike érvényes:

- a) A 90 napon túli késedelemben lévő kitétséget, ha a 90 napon túl késedelmes rész jelentős.
- b) Az olyan kitétséget, amely esetében az adós pénzügyi helyzetének vizsgálata alapján feltételezhető, hogy a fedezetek realizálása nélkül az adós nem lesz képes az ügyletből származó kötelezettségeinek összegét teljes egészében visszafizetni, függetlenül attól, hogy a követelés késedelmes-e, illetve, hogy a késedelem milyen régóta áll fenn.
- c) Azon kitétséget, amely a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2013. június 26-i 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: CRR) 178. cikke szerint nem teljesítő követelésnek (defaulted) minősül.
- d) A kitétség Stage3 kategóriába került besorolásra.

Értékvesztett hitelek (Stage 3) definíciója:

A Bankunkban alkalmazott staging logika alapján Stage3 (értékvesztett) besorolást kapnak mindazon ügyletek, amely esetében az ügyfélrating eléri a default határt (1-5-ig terjedő rating skálán az 5-ös ratinget), vagy a késedelmes napok száma eléri a 90 napot.

5-ös ratinget (default határ) eredményező tényezők az ügyfél minősítése során:

- az ügyfél lezárt beszámolója alapján 5-ös ratinget kap,
- 90 napon túli tartozással rendelkezik,

- felmondott a hitel,
- az ügyfél ellen csőd-, felszámolási eljárás indult,
- a Bank
 - az ügyfél felé fennállt követelését részben vagy egészben elengedte, vagy
 - az ügyfél nem teljesítése miatt hitelezési veszteséget szenvedett el, vagy
 - olyan szerződés módosítást hajtott végre, amelyből eredően a Banknak várhatóan vesztesége fog keletkezni a jövőben.

A nem teljesítő kitétségek újra teljesítővé minősítésének lehetősége

Valamely nem teljesítő kitétséget a Bank a következő feltételek együttes megvalósulása esetén tekinthet újra teljesítőnek:

- a) a kitétség Stage1 vagy Stage2 besorolást kapott, és a kitétség a továbbiakban már nem minősül a CRR 178. cikke szerinti nem teljesítő kitétségnek (defaulted),
- b) valószínűsíthető, hogy az adós az eredeti vagy a módosított feltételeknek megfelelően vissza tudja fizetni a követelés teljes összegét, és
- c) az adósnak az intézménnyel szemben fennálló egyetlen kötelezettsége tekintetében sem áll fenn 90 napot meghaladó fizetési késedelme.

A nemteljesítő és átstrukturált hitelek esetében a teljesítővé történő visszaminősítéshez egyéb szempontok teljesülésére is szükség van.

A felhasznált adatok, feltételezések és becslési technikák magyarázata

A várható hitelezési veszteséget 12 hónapos viszonylatban vagy teljes élettartamra vonatkozóan kell **mérni, attól függően, hogy a hitelkockázat jelentősebb növekedése bekövetkezett-e a kezdeti** felismerés óta eszköz értékvesztettsége („credit impaired”) miatt. Előrettekintő gazdasági információk is szerepelnek a 12 hónapos és a teljes élettartamra vonatkozó PD, EAD és LGD meghatározásában. A várt hitelezési veszteség a nem teljesítési valószínűség (PD), nemteljesítéskor várható veszteségráta (LGD), kitétség (EAD) és a diszkontfaktor (D) függvényben határozódik meg.

A Bank az ügyfeleit öt különböző portfólió csoportba sorolta, melyek a következők:

1. RETAIL_PRK: természetes személyek
2. RETAIL: az ügyfélszinten 300 millió HUF-nál kisebb kitétséggel rendelkező vállalatok
3. CORPORATES: az ügyfélszinten 300 millió HUF-nál nagyobb kitétséggel rendelkező vállalatok
4. INSTITUTIONS: pénzügyi tevékenységgel rendelkező ügyfelek
5. SOVEREIGNS: állami szektor

Valamennyi portfólió csoporton belül megkülönböztetünk élő és nem élő csoportot, így összesen 10 portfólió csoporttal rendelkezik a Bank.

1. A fizetéképtelenség valószínűsége (PD)

A fizetéképtelenség valószínűsége azt a valószínűséget jelenti, hogy a hitelfelvevő nem teljesíti pénzügyi kötelezettségeit az elkövetkező 12 hónap során vagy a kötelezettség fennmaradó élettartama alatt. Általánosságban elmondható, hogy a nemteljesítés valószínűségének számítása a 12 hónapos időtartamú valószínűségéből indul ki. Ezt követően migrációs mátrixok alapján becsüli a HDTMC eljárással (homogeneous discrete time Markov chains) a többéves nemteljesítés valószínűségeit.

A jellemző kockázati profil intern és extern adatbázisok historikus adatain és paraméterein alapul.

Különböző modellek kerültek alkalmazásra az egyes követelés csoportok fizetéképtelenségi jellemzőinek (profil) becsléséhez:

- A Corporates, Institutions és Sovereigns ügyfélcsoportok esetében a PD-k meghatározása a S&P által évente publikált default-tanulmányokból kerül levezetésre.

- A Retail és Retail_PRK ügyfélcsoportok konzernen belül érvényes nemteljesítési valószínűségét a bankcsoport saját adatbázisokból számolja.

2. Nem teljesítéskor várható veszteségráta (LGD)

A nem teljesítéskor várható veszteségráta a Bank várakozása a veszteség mértékére vonatkozóan. A nem teljesítéskor várható veszteségráta partnertípustól függően eltérő. A bankcsoport az LGD-t a kitettség fedezetlen részére határozza meg.

Különböző modellek kerültek alkalmazásra a fennálló kitettségek nem teljesítéskor várható veszteségének becsléséhez, és ezek a következő kategóriákba sorolhatók:

- A Corporates, Institutions és Sovereigns ügyfélcsoportokkal szembeni kitettségek nem teljesítéskor várható vesztesége a bankcsoport szakértői véleménye és piaci források alapján került megállapításra.

- A Retail és Retail_PRK ügyfélcsoportok nem teljesítéskor várható veszteségét a bankcsoport saját adatbázisa alapján történik.

3. Kockázati kitettség nem teljesítéskor (EAD)

A kockázati kitettség meghatározása azon összegek figyelembevételével történik, amelyre a Bank követelésként tekint egy várható nem teljesítési időpontban. A Stage 1 és Stage 2 követelések esetében a kockázati kitettség megegyezik az EIR alapján diszkontált amortizált bekerülési költséggel. A nemteljesítő követelések értékelésére két módszert alkalmaz a Bank: az ügylet teljes élettartamára várható veszteséget (LEL – Lifetime Estimated Loss) számol a rendszer automatikusan a behajtási költségeket is figyelembe véve, illetve az egyedileg jelentősnek (Bankunk az egyedileg jelentős határt ügyfélszinten 150 millióFt-ban határozta meg) ítélt ügyek esetében DCF módszer alapján (best case / worst case verziók) kerül meghatározásra a várható veszteség mértéke.

4. Diszkontfaktor

A várható hitelezési veszteség kalkulációja során alkalmazott diszkontfaktor az ügylet effektív kamatlába (EIR).

5. Kalkuláció

A várható hitelezési veszteség a PD, az LGD és az EAD szorzata. A Stage3-as kategóriába sorolt egyedileg jelentősnek ítélt hitelkockázati kitettségek várható

veszteségének számítására különböző valószínűséggel súlyozott cash-flow scenáriók állnak rendelkezésre.

6. Céltartalék képzés

A Bank azon mérlegen kívüli kitétségei után számol el céltartalékokat, melyhez mérlegen belüli kitétség kapcsolódik. Minden olyan ügylet, amely részt vesz a céltartalék képzési folyamatban, és kapcsolódik hozzá lehívott hitel, az megkapja a kapcsolódó hitel ÉV kulcsát, és ezzel az értékkel kerül kiszámolásra a kitétségre a CT (kitétség ez esetben = le nem hívott keret).

2.6.2. 2018. január 1-jét megelőzően hatályos számviteli politika

2018. január 1-jét megelőzően a Bank pénzügyi instrumait értévesztéssel csökkentett bekerülési (beszerzési illetve szerződés szerinti folyósított) értéken tartotta nyilván. Valós értékelést nem alkalmazott.

Hitelek esetében az összkitétség értéke a bruttó jogi követelések, esedékes és elhatárolt kamatkövetelések és az értékvesztés összegzéseként került meghatározásra. A 30 napnál régebben esedékes meg nem fizett kamatok esetében alkalmazta a függővé tétel szabályát, így azokat nem mutatta ki sem eredményben, sem követelésként, hanem mérlegen kívüli követelésként jelenítette meg. A függővé tétel alkalmazásával a bruttó kitétség lényegesen kisebb értéket mutatott, mint IFRS alatt.

2.7. Pénzügyi instrumentumok valós értékelése

Valós érték alatt azt az árat értjük, amelyet egy eszköz értékesítésekor kapnánk, illetve egy kötelezettség átruházásakor kifizetnénk egy piaci szereplő és a Bank között létrejött, szokásos piaci feltételek mellett kötött ügylet alapján az értékelés időpontjában.

Valós érték meghatározást a Bank a következő célokra végez:

- a) pénzügyi instrumentumok kezdeti bekerülési értékének meghatározáshoz, amennyiben a valós érték eltér az ügyleti ártól
- b) a pénzügyi instrumentumok kezdeti megjelenítést követő értékeléséhez, eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok esetén
- c) közzétételi célokra, azon nem valósan értékelt pénzügyi instrumentumok esetén, amelyek esetén a könyv szerinti érték nem tekinthető a valós érték jó közelítésének

Az IFRS megállapít egy valósérték-hierarchiát, amely három szintbe kategorizálja a valós érték meghatározására használt értékelési technikák inputjait.

Az **1. szintű inputok** az azonos eszközök vagy kötelezettségek aktív piacain jegyzett (nem módosított) árak, amelyekhez a Bank az értékelés időpontjában hozzáférhet.

A **2. szintű inputok** a jegyzett árakon kívüli, az eszköz vagy kötelezettség vonatkozásában akár közvetlenül, akár közvetve megfigyelhető inputok.

Az ilyen inputok közvetlenül vagy közvetetten, de továbbra is megfigyelhető adatokon alapulnak, azonban az eszköz vagy kötelezettség piaci értékével már csak közvetettebb kapcsolatban állnak.:

Ilyen lehet:

- hasonló eszközök és kötelezettségek aktív piacon jegyzett árai
- adott vagy hasonló eszköz és kötelezettség nem aktív piacon jegyzett árai, melyek a mérés pillanatában nem mérik megfelelően a piaci szereplők értékítéletét
- piacokon megfigyelhető minden egyéb, de nem árjellegű adat (azonos lejáratra vonatkozó hozamgörbék, kamatlábak, hitelkockázatok, volatilitási adatok stb)
- nem közvetlenül megfigyelhető adatok, melyek a megfigyelhető piaci adatokból származtathatóak, illetve azok által megerősített

A 3. szintű inputok Az eszközre vagy kötelezettségre vonatkozó olyan inputok, melyek nem megfigyelhető piaci adatokon alapulnak.

A valósérték-hierarchia a legnagyobb jelentőséget az 1. szintű inputok tulajdonítja, a legkisebbet pedig a nem megfigyelhető inputoknak 3. szintű inputok, ezt kell tükröznie a valós érték meghatározásának, azaz, ha pl. egy pénzügyi instrumentumnak létezik 1-es szintű inputot alkalmazó valós érték meghatározása, akkor azt, és nem a 2-es vagy 3-as szintűt kell használni, akkor sem, ha ezek meghaátrozhatók.

A Bank közzéteszi a valós érték meghatározásának szintjeit (a felhasznált inputok szintjei alapján) mind a valósan értékelt, mind a nem valósan értékelt pénzügyi instrumentumai esetében.

Bizonyos esetekben az eszköz vagy kötelezettség valós értékének megállapítására használt inputok a valósérték-hierarchián belül különböző szintekre sorolhatók be. Ezekben az esetekben az adott valós értéken történő értékelés *teljes egészében* a valósérték-hierarchiának abba a szintjébe kerül besorolásra, amelyben a teljes értékelés szempontjából jelentős legalacsonyabb szintű input szerepel.

Az olyan pénzügyi instrumentumok valós értékének meghatározásához, amelyre vonatkozóan nincs megfigyelhető piaci árfolyam, különböző értékelési technikák használat szükséges.

Az olyan pénzügyi instrumentumok esetében, amelyekkel ritkán kereskednek és árfolyamuk kevésbé átlátható, a valós érték kevésbé objektív, és különböző mértékű megítéléseket igényel, likviditástól, koncentrációtól, a piaci tényezők bizonytalanságától, árazási feltételektől és az adott instrumentumot érintő egyéb kockázatoktól függően.

A kezdeti megjelenítést követően az aktív piacokon jegyzett pénzügyi instrumentumok valós értéke meghatározásának alapja eszközök esetében a vételi ár, kötelezettségek esetében az eladási ár. Amennyiben független árfolyam nem áll rendelkezésre, megfigyelhető piaci adatokra támaszkodó értékelési technikákkal történik a valós érték meghatározása. A módszer lehet hasonló instrumentumokkal való összehasonlítás, amelyekre megfigyelhető piaci árjegyzés rendelkezésre áll,

diszkontált cash flow elemzés, opcióárazási modellek és más értékelési technikák. A pénzügyi instrumentumok valós értékét teljesen vagy részben olyan feltételezéseken alapuló technikával is meg lehet állapítani, melyeket nem támasztanak alá aktuális piaci tranzakciók vagy megfigyelhető piaci adatok.

Hitelek esetében a valós érték megállapítása a jelenérték számítás módszerével történik, azaz a pénzügyi instrumentum piaci ára az ügylet jövőbeni pénzáramainak a pénzügyi instrumentumhoz rendelt referencia kamatlábbal történő diszkontálásával kerül megállapításra.

Az értékeléshez használt inputok a következő feltételezéseket tartalmazzák:

- a diszkontáláshoz használt diszkontráták megegyeznek az adott devizában, adott időszakra érvényes kockázatmentes kamatláb és kockázati prémium összegével,
- nem értékvesztett hitelek esetében a szerződéses cash-flowk képezik a kalkuláció alapját, míg értékvesztett hitelek esetében az értékvesztéssel csökkentett értéket a valós érték megfelelő közelítésének tekinti a Bank
- változó kamatozású instrumentumok jövőbeli cash-flowja a tárgyidőszakra érvényes hozamgörbéből kerül becslésre.

Értékpapírok:

A Magyar Államkötvények piaci árának meghatározása az ÁKK által közzétett legjobb eladási- és vételi árfolyamok átlaga alapján történik (2. szint).

Az Erste Jelzáloglevelek piaci értéke az ügylet jövőbeni pénzáramainak a pénzügyi instrumentumhoz rendelt referencia kamatlábbal (zéró-kupon görbe) történő diszkontálásával kerül megállapításra (2. szint).

Derivatív ügyletek:

A derivatív ügyletek (IRS, CCIRS, FX swap) piaci értéke az ügylet jövőbeni pénzáramainak a pénzügyi instrumentumhoz rendelt referencia kamatlábbal (zéró-kupon görbe) történő diszkontálásával kerül megállapításra (2. szint). Az ügyletek változó lába esetében a jövőbeli esedékességekhez tartozó kamatlábak becslése az ügylet hozamgörbe egyes pontjaiból történő lineáris interpolálás segítségével történik.

Részletesebb információ található a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték meghatározásáról a 42. és a 43. sz. jegyzetben.

2.8. Tárgyi eszközök és immateriális javak

A tárgyi eszközök és az immateriális javak kezdeti értékelése bekerülési értéken, majd azt követően felhalmozott értékcsökkenési leírással és felhalmozott értékvesztés miatti veszteséggel csökkentett bekerülési értéken történik.

A bekerülési érték magába foglalja az eszköz megszerzéséért kifizetett

pénzeszközt vagy pénzeszköz-egyenértékesek összegét, vagy az eszköz megszerzéséért adott egyéb ellenérték valós értéke a megszerzés vagy a létrehozás időpontjában.

A bekerülési érték részei:

- vételár + vámok + vissza nem igényelhető forgalmi adók – engedmények
- az eszköz használatához az üzembe helyezésig felmerült költségek (szállítás, összeszerelés, üzembe helyezés, próbaüzem, tesztüzem-csökkenés - költségei, szakértői díjak, biztosítási díjak)
- leszerelés várható költségei

A bank nem rendelkezik saját előállítású immateriális javakkal, illetve határozatlan hasznos élettartamú eszközökkel.

A kezdeti megjelenítést követően a tárgyi eszközök és immateriális javak hasznos élettartam végén várható maradványértékkel csökkentett bekerülési értékét azokra az évekre kell felosztani, amely idő alatt ezeket az eszközöket a Bank előreláthatóan használni fogja.

A Bank az értékcsökkenés elszámolására a lineáris módszert választotta az alábbi éves kulcsok szerint:

Ingtatlanok	2,5 %
Irodai berendezések	6,67 – 33,3 %
ebből irodai bútorok	6,67 – 20 %
számítógépek és egyéb berendezések	20 – 33,3 %
Járművek	10 – 20 %
Vagyon értékű jogok	2-50 %
Szellemi termék (szoftver)	20-50 %

A tárgyi eszközök és immateriális javak értékcsökkenése a használatba vétel napjától kezdődik. Az értékcsökkenési módszerek, a hasznos élettartamok és a maradványértékek minden pénzügyi év végén felülvizsgálatra és szükség esetén módosításra kerülnek.

Az tárgyi eszközök és immateriális javak valamely tétele könyv szerinti értékét kivezeti a Bank az eszköz elidegenítésekor, vagy ha a használatából vagy elidegenítéséből nem várható jövőbeni gazdasági haszon. Ezen eszközök kivezetéséből származó nyereséget vagy veszteséget nettó módon, az elidegenítésből befolyó nettó bevétel, ha van, valamint az eszköz könyv szerinti értéke közötti különbözetként határozza meg a Bank, melyet jellegének megfelelően az egyéb működési bevételek vagy ráfordítások között számol el.

2.9. Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

A könyvszerinti érték évente felülvizsgálatra kerül, és amennyiben a könyv szerinti érték meghaladja a megtérülő értéket értékvesztés kerül elszámolásra.

A megtérülő érték egy eszköz vagy pénztermelő egység értékesítési költségekkel csökkentett valós értéke vagy annak használati értéke közül a magasabb. Ha az eszköznek nincs aktív piaca, és az értékesítési költségekkel csökkentett valós érték megállapítása nem lehetséges, abban az esetben a Bank az eszköz használati értékét tekinti megtérülő értéknek.

Ha az eszközök könyv szerinti értéke a megtérülő értéknél magasabb, akkor értékvesztést kell elszámolni, ha alacsonyabb, akkor az értékvesztés visszaírásával kell az eszköz nettó könyv szerinti értékét növelni. A visszaírt értékvesztés után az eszköz könyv szerinti értéke nem haladhatja meg az eredeti, értékcsökkenéssel csökkentett könyv szerinti értéket.

Az értékvesztést a Bank az egyéb működési ráfordítások, a visszaírást pedig az egyéb működési bevételek soron mutatja ki.

2.10. Átvett (visszavett) eszközök

Bizonyos biztosítékok érvényesítése eredményeképpen a Bank birtokba veszi az adós eredetileg zálogjoggal terhelt ingatlanját (átvett/visszavett eszköz) a jelzáloghitel teljes és végleges kiegyenlítéseként. Az ilyen ingatlan a következők szerint kerül elszámolásra:

- Az ingatlan az ingatlanok, gépek és berendezések közé kerül besorolásra, ha az ingatlant azzal a szándékkal szerezi meg a Bank, hogy hosszú távon a Bank saját üzleti céljaira használja. Ezek az eszközök az ingatlanok, gépek és berendezésekre vonatkozó számviteli politikák szerint kerülnek elszámolásra.
- Ha a Bank az ingatlant bérbeadási, és/vagy hosszú távú tőkefelértékelődési célból szándékozik tartani, vagy a hasznosítás célja még nem eldöntött, akkor az ingatlan befektetési célú ingatlanként kerül besorolásra. Ezek az eszközök a befektetési célú ingatlanokra vonatkozó számviteli politikák szerint kerülnek elszámolásra.
- Az olyan ingatlanok, amelyeket a Bank nem saját üzleti célokra használ, és nem bérbeadási, és/vagy hosszú távú tőkefelértékelődési célra tart (azaz az ingatlanok, gépek és berendezések vagy befektetési célú ingatlanok közé való besorolás feltételei nem teljesülnek), de amelyeket a közeljövőben (12 hónapon belül) értékesíteni szándékozik, az Értékesítésre tartott befektetett eszközök közé kerül besorolásra, feltéve, hogy megfelel értékesítésre tartott befektetett eszközök közé való besorolás feltételeinek. Ezek az eszközök az értékesítésre tartott befektetett eszközökre vonatkozó számviteli politikák szerint kerülnek elszámolásra.
- Azok az ingatlanok, amelyeket a Bank értékesíteni szándékozik, de nem sorolható az értékesítésre tartott befektetett eszközök közé, az egyéb eszközök közé készletként kerülnek besorolásra. Ezeket az eszközöket a készletekre vonatkozó számviteli politikák szerint kell elszámolni.

2.11. Befektetési célú ingatlanok

Befektetési célú ingatlannak tekinti a Bank IAS 40 standard szerint azt a saját tulajdonú ingatlant (földterület, épület, épületrész) , amelyet elsősorban azért tart, hogy

- általa bérleti díj bevételre tegyen szert, vagy

- értékét befektetésként növelje,
- vagy mindkettő,

és nem amiatt, hogy azt a szolgáltató tevékenysége során használja, vagy a szokásos üzletmenete során értékesítse.

A Bank jelenleg nem rendelkezik saját tulajdonú ingatlannal.

A konszolidált pénzügyi kimutatásokban bemutatott leányvállalati tulajdonban lévő nem értékesítésre, hanem hasznosításra (bérbeadásra) tartott ingatlanokat – a csoporton belüli bérbeadás miatt - saját használatúnak minősíti, így azok az IAS 16 szerint kerülnek bemutatásra.

2.12. Kamatbevételek és ráfordítások

2018. január 1-jétől hatályos számviteli politika

A Bank kamatbevételt számol el a hitelintézeteknek nyújtott hitelei és pénzügyi ügyletei, az ügyfeleknek nyújtott hitelei, a saját tulajdonú értékpapírok, a derivatív eszközök után. A Bank az eredménnyel szemben valóban értékelt kamatozó pénzügyi instrumentumainak kamatbevételét minden esetben elkülöníti ezen instrumentumok egyéb valós érték változásaitól és utóbbit a *8. Derivatívákön kívüli, valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok eredménye* eredmény soron mutatja ki.

A pénzügyi instrumentumokra vonatkozó kamatbevételt és kamatráfordítást a „Kamat- és kamatjellegű bevételek” és a „Kamat- és kamatjellegű ráfordítások” sorokon jeleníti meg a Bank az eredményben.

Az Effektív kamatláb módszerrel elszámolt kamatbevételek és a kamatráfordítások az eredményben az effektív kamatláb-módszer alkalmazásával kerülnek kimutatásra, arra az időszakra vonatkozóan, amelyhez kapcsolódnak. Az effektív kamatláb módszer a pénzügyi eszközök és kötelezettségek amortizált bekerülési értékének kiszámítására, és a kamatbevételek és kamatráfordítások adott időszakra való felosztására használt módszer.

Az effektív kamatláb (belső megtérülési ráta) az a kamatláb, amely egy pénzügyi instrumentum várható élettartama alatti, becsült jövőbeni pénzkifizetéseket vagy pénzbeáramlásokat pontosan a pénzügyi eszköz bruttó könyv szerinti értékére illetve a pénzügyi kötelezettség amortizált bekerülési értékére értékére diszkontálja.

Az effektív kamatláb (EIR) kiszámítása a pénzügyi instrumentum nyilvántartásba vételekor történik az induló kezdeti pénzáram alapján.

Az EIR a szerződés életének folyamán csak az alábbi esetekben kerülhet megváltoztatásra:

- Olyan új CF elem bekerülése esetén a szerződés szerinti pénzáramba, amelyet a szerződés futamidejének a végéig kell amortizálni.
- Olyan szerződésmódosítás – átstrukturálás, prolongáció, átütemezés-eredményeként, amely nem vezet kivezetéshez (EIR módosítása minden, a módosításhoz kapcsolódóan fizetett/kapott költség, díj miatt)

- A szerződés ügyleti kamatának szerződésszerű változása esetén (változó kamatozás esetén).

Az Effektív kamatlábmódszerrel elszámolt kamatbevételek és a kamatráfordítások között kerülnek elszámolásra a tranzakciós költségek valamint a kamatozó instrumentumok kezdeti bekerülési értéke és effektív kamatláb módszerrel meghatározott lejáratkori értéke közötti prémium-diszkont amortizáció.

A tranzakciós költségek olyan járulékos költségek, amelyek közvetlenül a pénzügyi instrumentum megszerzéséhez vagy kibocsátáshoz kapcsolódnak.

A pénzügyi eszközök után a kamatot az IFRS9 standard-nek megfelelően az alábbiak szerint számolja el a Bank (a besorolások meghatározását 2.8.2. megjegyzésben):

Stage1 és Stage2 besorolású ügyletek esetén a bruttó amortizált bekerülési érték alapján, Stage 3 besorolású ügyletek esetén a nettó (értékvesztéssel csökkentett) amortizált bekerülési érték alapján számítja ki az adott időszakra vonatkozó effektív kamat bevételt.

2018. január 1-jét megelőzően hatályos számviteli politika

A Bank a kamatbevételét a szerződések szerint mutatta be, nem voltak az ügyleti kamatot eltérítő tételek, nem alkalmazta az effektív kamatláb módszert. Ezt azt is jelentete, hogy a felmerülő tranzakciós költségeket, díjakat minden esetben a felmerüléskor eredménybe számolta el a Bank. A kamatbevétel kimutatása minden ügylet esetén azonos módon történt, az aktuális, szerződés szerinti kamatalapra számítva, függetlenül attól, hogy az ügyletre a Bank számolt-e el értékvesztés vagy sem.

A 30 napon túli késedelembe esett ügyfelek szerződés szerinti kamatelszámolását felfüggesztette a kamat függővé tétel szabályai szerint, és nem mutatta ki eredményként, csak jogi követelésként a mérlegen kívüli tételek között.

2.13. Díjak és jutalékok

2018. január 1-jétől hatályos számviteli politika

A díjak és jutalékok az effektív kamatláb módszer felhasználásával kerülnek elszámolásra figyelembe véve az IFRS9 rendelkezéseit, amennyiben azok az amortizált bekerülési érték modellhez kapcsolódnak és ezáltal az effektív kamat részét képezik.

Bizonyos díjak és jutalékok, amelyek nem az amortizált bekerülési érték modell részei, az eredménykimutatásban az időbeli elhatárolás elve alapján, az IFRS 15-nek megfelelően kerülnek elszámolásra.

A pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódó jutalékbevételek jellemzően időszakra elszámoltak. Ilyenek a hóvégén azonnali költségként terhelt számlavezetési díjak és forgalmi díjak, vagy a bankkártya használati díjak. A tranzakciós költségek, mint

például az átutalási díjak terhelése a szolgáltatás felmerülésének időpontjában történik.

Ugyancsak időszaki elszámolásúak a forgalmazási és közvetítói jutalékok, a széfszolgáltatás díja. Ezek elszámolása vevőszámla kiállításával történik, jellemzően 8 napos fizetési határidővel, havi vagy negyedéves elszámolási ciklusokban.

2018. január 1-jét megelőzően hatályos számviteli politika

A kapott (járó) és fizetett (fizetendő) díjakat és jutalékokat a Bank a felmerüléskor azonnal az eredménybe számolta el.

2.14. Osztalékbevétel

A Bank az osztalékból származó bevételeket akkor számolja el, amikor a kifizetésre való joga létrejön.

2.15. Nyereségadó

A Bank nyereségadóként kezeli a társasági adót

Az időszakra vonatkozó nyereségadó a tényleges és a halasztott adót foglalja magában, megjelenítése az eredménykimutatásban történik, kivéve az egyéb átfogó jövedelemben, és a közvetlenül a saját tőkében elszámolt tételekre vonatkozó részt, amely az egyéb átfogó jövedelemben, illetve a saját tőkében kerül megjelenítésre.

A tényleges adó a tárgyévi adóköteles nyereség után várhatóan fizetendő adó a mérleg fordulónapján hatályban lévő, vagy lényegileg hatályban lévő adókulcsok alapján, valamint a fizetendő adó korábbi időszakokkal kapcsolatos bármely módosítása.

A halasztott adó az eszközök és kötelezettségek számviteli könyv szerinti értéke, valamint az adófizetés céljából kiszámított értéke közötti átmeneti különbözetre kerül megjelenítésre. A halasztott adó kiszámítása azokkal az adókulcsokkal történik, amelyek várhatóan vonatkozni fognak az átmeneti különbözetre, amikor azok visszafordulnak a mérlegfordulónapig hatályba lépett, vagy lényegileg hatályba lépett törvények alapján.

A Banknak akkor kell, és csak akkor lehet beszámítania halasztott adóköveteléseit és halasztott adókötelezettségeit egymással szemben, ha:

- jogszabályilag kikényszeríthető joga van ahhoz, hogy a tényleges adóköveteléseit beszámítsa a tényleges adókötelezettségeivel szemben; továbbá
- a halasztott adókövetelések és a halasztott adókötelezettségek olyan nyereségadókhöz kapcsolódnak, amelyeket ugyanaz az adóhatóság vetett ki vagy:
 - ugyanarra az adóalanyra; vagy
 - olyan különböző adóalanyokra, amelyek vagy nettó alapon szándékoznak rendezni tényleges adóköveteléseiket és

adókötelezettségeiket, vagy egyidejűleg szándékoznak realizálni a követeléseket és rendezni a kötelezettségeket minden olyan jövőbeli időszakra vonatkozóan, amelyben jelentős összegű halasztott adókövetelés, vagy halasztott adókötelezettség realizálása vagy rendezése várható.

Halasztott adókövetelést csak olyan mértékben mutat ki a Bank, amilyen mértékben valószínű, hogy rendelkezésre áll majd olyan jövőbeni adóköteles nyereség, amellyel szemben az átmeneti különbözet felhasználható. A halasztott adókövetelések minden egyes mérlegfordulónapon felülvizsgálatra kerülnek és olyan mértékig csökkentésre kerülnek, amilyen mértékben a kapcsolódó adóelőny realizálása már nem valószínű.

2.16. Független és jövőbeni kötelezettségek

A Bank a független kötelezettségek közt jeleníti meg az adott bankgaranciákat, a le nem hívott hitelkereteket és a peres ügyekből származó kötelezettségeit. A fenti tételekkel kapcsolatban a céltartalékok úgy állapítja meg a Bank, hogy az kellő fedezetet nyújtson az esetleges jövőbeni veszteségekre.

2.17. Céltartalékok

2018. január 1-jétől hatályos számviteli politika hitelkeretekre és nyújtott pénzügyi garanciákra

A hitelkeretek igénybe nem vett részére és a nyújtott pénzügyi garanciákra a céltartalék megképzése az IFRS 9 standard előírásai szerint került elszámolásra.

2018. január 1-je előtt hatályos számviteli politika hitelkeretekre és nyújtott pénzügyi garanciákra

A le nem hívott hitelkeretekkel és a nyújtott garanciákkal kapcsolatban felmerülő olyan kockázatok fedezetére, amelyek a mérlegkészítés időpontjáig rendelkezésre álló információk szerint várhatóan vagy bizonyosan felmerülnek, de összegük vagy esedékességük időpontja a mérlegkészítéskor még bizonytalan és azokra a fedezet más módon nem biztosított a bank kockázati céltartalékot képzett.

2018. január 1-je előtt és után is hatályos számviteli politika egyéb céltartalékokra

A Bank akkor képez céltartalékot, amikor egy múltbeli eseményből kifolyólag jelenbeli kötelezettsége keletkezik; valószínűsíthető, hogy a kötelezettség kiegyenlítése erőforrások kiáramlását okozza; és a kötelezettség mértéke megbízhatóan mérhető. A kiáramlások várható ütemezése a Bank által nem teljesen befolyásolható jövőbeli esemény bekövetkezése vagy be nem következésétől függ, ez a peres kötelezettségek esetén a perzárást követően várható. A Bank több peres ügyben érintett. A Bank múltbeli tapasztalatok és szakértők jelentései alapján határozza meg ezen ügyletek várható kimenetlét és ezáltal a várható veszteségek nagyságát, valamint a szükséges céltartalék mértékét.

2.18. Még nem alkalmazott standardok és értelmezések

Több új standard, standardmódosítás és értelmezés még nem lépett hatályba 2018. december 31-én, így ezek alkalmazására nem került sor jelen pénzügyi kimutatások készítése során.

IASB által kiadott és az EU által befogadott standardok és értelmezések, amelyek még nem léptek hatályba:

IFRS 16 Lízing

A Banknak 2019. január 1-jétől kötelező alkalmaznia az IFRS 16 Lízingek standardot. Az IFRS 16 kezdeti alkalmazásának konszolidált pénzügyi kimutatásokra gyakorolt várható becsült hatásai az alábbiakban kerülnek bemutatásra. A standard 2019. január 1-i kezdeti alkalmazásának tényleges hatásai ettől eltérhetnek amiatt, hogy az IFRS 16 szerinti új számviteli politikák még változhatnak a kezdeti alkalmazás dátumát is magában foglaló első pénzügyi kimutatások közzétételéig.

Az IFRS 16 a lízingbevevők számviteli elszámolásaira vonatkozóan egyetlen modellt vezet be, amely alapján a lízingbevevő a mögöttes eszköz használatának jogát megtestesítő használatijog-eszközt, valamint lízingfizetésekre vonatkozó kötelmet, vagyis lízingkötelezettséget jelenít meg. A lízingbevevőnek elkülönítetten kell megjelenítenie a lízingkötelezettségre vonatkozó kamatráfordítást és a használatijog-eszközre vonatkozó értékcsökkenési leírást. A lízingbevevőnek emellett bizonyos események (például a lízing futamidejének változása, a lízingfizetéseket meghatározó indexek vagy kamatlábak változása miatt a jövőbeli lízingfizetések változása) bekövetkezése esetén újra kell értékelnie a lízingkötelezettséget. A lízingbevevő a lízingkötelezettség ártérkelésének összegét a használatijog-eszköz módosításaként jeleníti meg. A standard megjelenítési kivételeket fogalmaz meg a rövid futamidejű lízingekre és olyan lízingekre vonatkozóan, amelyek esetében a mögöttes eszköz kisértékű. A lízingbeadó elszámolása a jelenlegi standard előírásaihoz hasonlóan történik, tehát a lízingbeadóknak továbbra is pénzügyi vagy operatív lízingként kell besorolnia a lízingeket.

A Bank, mint lízingbevevő

A Bank új eszközöket és kötelezettségeket fog megjeleníteni a korábban operatív lízingnek minősített ügyletei esetében. Korábban az operatív lízingfizetések lineáris alapon az eredményben kerültek elszámolásra a lízing futamideje alatt. Ezen lízingekkel kapcsolatos költségek jellege az IFRS 16-ra történő áttérés következtében megváltozik, mivel a Bank a használatijog-eszközökre értékcsökkenési leírást, a lízingkötelezettségekkel kapcsolatban pedig kamatráfordítást fog megjeleníteni.

A Bank valamennyi eszközkategóriájánál a szerződések nem-lízing komponensei elkülönítésre kerülnek, a Bank azt a gyakorlati megoldást választotta, hogy a nem lízing összetevőt elkülöníti a lízing összetevőktől, és azokat külön számolja el.

A Bank a standard által megengedett mentesítési kivételekkel összhangban úgy döntött, hogy a standard követelményeit nem alkalmazza a rövid futamidejű lízingek, valamint az olyan lízingek esetében, amelyeknél a mögöttes eszköz kisértékű).

A jelenleg rendelkezésre álló információk alapján a Bank várhatóan 804 millió Ft összegben fog használatijog-eszközt megjeleníteni, az új előírások miatt pedig a lízingkötelezettségek könyv szerinti értéke várhatóan 804 millió Ft-tal fog növekedni 2019. január 1-jével. Az új előírások miatt az értékcsökkenési leírás összegében 172 millió Ft növekedés 2019. évben.

A Bank, mint lízingbeadó

A Bank nem rendelkezik lízingbeadóként lízingügyletekkel, ezért e tekintetben az IFRS 16-ra történő áttérésnek nem várható jelentős hatása.

IASB által kiadott és az EU által befogadott standardok és értelmezések, amelyek még nem léptek hatályba, és amelyeknek várhatóan nem lesz hatása a Bank pénzügyi kimutatásaira:

- IFRIC 23 A nyereségadók kezelésével kapcsolatos bizonytalanságok (a 2019. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves beszámolási periódusokban kötelező alkalmazni, de bizonyos átmeneti könnyítések elérhetők);
- Az IFRS 9 módosításai: Előtörlesztési jellemzők negatív kompenzációval (a módosításokat visszamenőlegesen kötelező alkalmazni és 2019. január 1-jétől hatályosak, a korábbi alkalmazás megengedett).

Az IASB által kiadott és az EU által még nem befogadott sztenderdek és értelmezések, amelyeknek várhatóan nem lesz hatása a Bank pénzügyi kimutatásaira:

- IFRS 17 Biztosítási szerződések (a 2022. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves beszámolási periódusokban kell alkalmazni, az összehasonlító adatokat újramegállapítva);
- Az IAS 28 módosításai: Társult vállalkozásokban vagy közös vezetésű vállalkozásokban lévő hosszú távú érdekeltségek (a módosításokat visszamenőlegesen kell alkalmazni és 2019. január 1-jétől hatályosak, a korábbi alkalmazás megengedett);
- Az IFRS 10 és az IAS 28 módosításai: Eszközértékesítés vagy eszköz-hozzájárulások a befektető és társult vagy közös vezetésű vállalkozása között (az IASB bizonytalan időre elhalasztotta ezen módosítások hatálybalépésének napját, de amennyiben a gazdálkodó egység a módosítások korábbi alkalmazása mellett dönt, a módosításokat visszamenőlegesen kell alkalmaznia);
- Az IAS 19 módosításai: Programok módosítása, Megszorítás vagy Elszámolás (azokra a programmódosításokra, megszorításokra vagy teljesítésekre kell alkalmazni, amelyek a 2019. január 1-jén vagy azt követően kezdődő első éves beszámolási időszak kezdetén vagy azt követően merülnek fel, a korábbi alkalmazás megengedett);
- Éves javítások 2015-2017. évi ciklus (2017 decemberében kibocsátva) - Az IFRS Fejlesztési Projekt eredményeképpen az egyes standardokat érintően (IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 és IAS 23) történt módosítás elsődlegesen az inkonzisztenciák megszüntetése és a magyarázatok tisztázása érdekében (a 2019. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokra alkalmazandó).

3. SZ. JEGYZET

PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS

Összbanki kockázatkezelés alatt a kockázatok azonosítását és kezelését szolgáló belső szabályozást és intézkedéseket értjük, amelynek elemei:

- **Kockázatok azonosítása:** A bank számára releváns kockázatok teljes körű feltárása, mérése és értékelése. A kockázati politika megfogalmazása, a bank kockázati profiljának meghatározása.
- **Kockázatkezelés szabályozása:** a kockázatvállalással, a kockázatkezeléssel, a kockázatoméréssel és a tőkemegfelelés biztosításával kapcsolatos eljárások, felelőségek, döntési hatáskörök és limitek rendszere. Biztosítani kell a kockázatkezelés szervezeten belüli elkülönítését és az esetleges érdek-összeütközések kezelését.
- **Kockázati dokumentáció:** A kockázatkezelés és a tőkemegfelelés biztosítását szolgáló folyamatok, ill. ügyvitel írásos rögzítése, az érintett munkatársak informálása és képzése.
- **Kockázati jelentésrendszer:** keretében rendszeres időközönként be kell mutatni a döntéshozók részére a bank tőkehelyzetét, jól áttekinthető formában
- **Monitoring és utólagos ellenőrzés, backtesting:** A kockázatkezelési szabályozás és folyamatok rendszeres felülvizsgálata, a limitkihasználtság ellenőrzése, az előzetesen becsült kockázat és a kockázatokból ténylegesen eredő veszteség összevetése, a szabályozás szükség szerinti átdolgozása (pl. limitek megváltoztatása, tőke bevonás, kockázatok áthárítása, stb.)

Az aktuális kockázati profil elemzése alapján a bank messze legjelentősebb kockázati tényezője a *hitelkockázat*. Ezen túlmenően a *piaci kockázatok*, - főként a deviza kockázat és a kamat kockázat -, valamint a *működési kockázatok* a leginkább relevánsak a Bank szempontjából:

KOCKÁZATOK			KOCKÁZATKEZELÉS						
Kategória	Típus	Altípus	JELENTŐSSÉG	I. PILLÉR LEFEDİ?	II. PILLÉRben többlet tőke	Limitrdsz	Stressz tesz, szcenárió elemzés	Kockázat megelőzése	
Hitel kockázatok	Nemteljesítési kockázat		jelentős	igen				Ügyfél és ügylet értékelés, monitoring	
	Migrációs kockázat		jelentős	igen				Ügyfél és ügylet értékelés, monitoring	
	Reziduális kockázat		közepes	részben	✓				
	Koncentrációs kockázat		közepes	nem	✓	✓			
	Hitel-szpred kockázat		közepes	nem					
	Halmazódási kockázat		közepes	nem		✓			
	Nyitvaszállítási kockázat		jelentéktelen	nem	✓			fedezetekre vonatkozó szabályozás	
Piaci kockázatok	Ország kockázat		jelentéktelen	nem	✓	✓			
	Devizaárfolyam kockázat		közepes	igen	✓	✓	✓	fedezési technikák	
	Kamatláb kockázatok	Újraárazási k.		közepes	nem	✓	✓	✓	fedezési technikák
		Hozam görbe k.		kicsi	nem		✓	✓	fedezési technikák
		Bázis k.		jelentéktelen	nem				árazási elvek, fedezési technikák
		Opció k.		jelentéktelen	nem				díjpolitika
	Részvényárfolyam -kockázat		jelentéktelen	nem	✓	✓		fedezési technikák	
Opció k-kockázat		jelentéktelen	nem	✓	✓		fedezési technikák		
Egyéb árfolyam kockázatok		jelentéktelen	nem	✓	✓		fedezési technikák		
Ker. könyv kockázatai	partner, pozíció, elszámolási, nyitvaszállítási		kicsi	igen		✓			
Likviditási kockázat	Lejárat		közepes	nem		✓	✓	cash flow elemzés	
	Lehívási		jelentéktelen	nem				hírnév- és kamatláb kockázat kezelés	
	Refinanszírozási kockázat		jelentéktelen	nem					
	Piaci likviditási kockázat		kicsi	nem					
Működési kockázat			közepes	igen					
Részeseési kockázat			közepes	nem				közvetlen irányítás	
Egyéb kockázatok	Stratégiai kockázat		közepes	nem					
	Hírnév kockázat		közepes	nem	✓				
	Saját tőke kockázat		jelentéktelen	nem					

A Sopron Bank Zrt kockázati profilja

1. Hitelkockázat

A hitelkockázat egy ügyfél vagy partner szerződéses kötelmének a nemteljesítéséből fakadó pénzügyi veszteség kockázatát jelenti. Elsősorban a Bank hitelezési tevékenységéből merül fel, de egyes mérlegen kívüli termékekből (például garancia) vagy hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok formájában tartott eszközökből is eredhet.

A hitelkockázat kezelése

A hitelezés korlátait az üzleti és kockázati szempontoknak a Bank vezetése által meghatározott, kívánatosnak tartott egyensúlya jelenti, a hitelintézeti törvény és más jogszabályok, továbbá a Bank kockázatvállalási irányelveinek keretein belül.

A Bank elsődlegesen cash-flow alapon hitelez, amikor az ügyfél alaptevékenységének előre látható cash-flow-i biztosítják a hitel visszafizetését. Esetenként nagyobb hangsúlyt kap a biztosíték értéke, vagy a finanszírozott projektek jövőbeli bevétele.

A hiteldöntések ennek megfelelően az igényelt összeg nagysága, futamideje, a termék típusa, az ügyfél pénzügyi helyzete, nem pénzügyi jellemzői és kilátásai, továbbá a biztosíték alapján születnek.

A hitelkockázat elsősorban a lakossági és vállalati ügyfelekkel folytatott banki tevékenységgel kapcsolatos nemteljesítési kockázatból ered. A nemteljesítési kockázat annak a kockázata, hogy az ügyfél nem lesz képes a szerződés szerinti pénzügyi kötelmeit teljesíteni. Hitelkockázat eredhet azonban migrációs kockázatból,

a hitelezők koncentrációjából, hitelkockázat-mérséklési technikákból és országkockázatból is.

A hitelkockázat a legfőbb kockázati tényező a Bankon belül, így a Bank egyedileg és portfólió alapon is figyelemmel kíséri a hitelkockázatot.

A Bank kockázatvállalási tevékenységét, a hitelkockázat vállalásra vonatkozó korlátokat (pl. nagykockázat vállalási korlát, belső hitel korlát, stb.), a fokozott figyelmet igénylő tevékenységek meghatározását (pl. konzorciális (szindikált) hitelek, projekthitelek stb. nyújtása), továbbá az ügyfélcsoportokkal kapcsolatos kockázatvállalások tudnivalóit a Bank belső szabályzatai részletesen tartalmazzák (Kockázatvállalási és Nagykockázatvállalási Szabályzat, Projekt Finanszírozási Szabályzat, Hitelezési Szabályzat, Belső Hitelek szabályzata).

A hitelkockázat kezelés és a hitelezési döntések a vonatkozó hitelkockázati stratégián, kockázati kézikönyveken, valamint az e célból kifejlesztett eszközökön és folyamatokon alapulnak.

A hitelkockázat kezelés különféle típusú monitoring intézkedéseket foglal magában, amelyek szorosan beépülnek az ügyfél hitelkérelmével kezdődő, a Bank jóváhagyásán keresztül a hitel törlesztéséig vezető folyamatba.

A hitelkockázatból eredő veszteségek elszámolása IFRS 9 keretien belül értékvesztés képzésével történik.

A Bank minden beszámolási fordulónapon (negyedévente) értékeli, hogy a pénzügyi eszközei hitelkockázata jelentősen nőtt-e a kezdeti megjelenítés óta. Az értékelés során a Bank a pénzügyi eszközök várható élettartama alatt bekövetkező nemteljesítés kockázatának változását vizsgálja. Az értékelés elvégzéséhez a Bank a pénzügyi eszköznek a pénzügyi kmutatások fordulónapján fennálló nemteljesítési kockázatát és a kezdeti megjelenítéskor fennálló nemteljesítési kockázatát hasonlítja össze, figyelembe véve a hitelkockázatban a kezdeti megjelenítés óta bekövetkezett jelentős növekedésre utaló ésszerű és indokolható (aránytalanul magas költség vagy erőfeszítés nélkül rendelkezésre álló) információkat.

Az IFRS9 szabvány alapú várható veszteségszámítás folyamatában a hitel, hitelkeret, garancia, értékpapír, egyéb követelés típusú pénzügyi instrumentumok vesznek részt.

A problémás hitelek gondozásáért külön osztály, a Követeléskezelés felelős, a követeléskezelési terület által ellátandó feladatokat és a követeléskezeléssel kapcsolatos eljárásokat a Problémás követelések kezeléséről szóló szabályzat tartalmazza.

A Bank a Hpt., továbbá az egyéb vonatkozó hatályos jogszabályok és a szokásos banküzemi gyakorlat keretei között mindent megtesz az esedékes, illetve a lejárt követeléseinek behajtására, ennek keretében a Bank célja a Bank tőkéjének védelme és a nem teljesítő hitelek arányának csökkentése.

A Bank work-out tevékenysége során törekszik a Felügyelet követeléskezelésre vonatkozó ajánlásában megfogalmazottak betartására. Bankunk előnyben részesíti az adóssal megkötendő szerződésmódosításokat, megállapodásokat a végrehajtási és egyéb jogi eljárások elkerülése érdekében.

Bankunk megfelelő számú és szakképzett munkavállalóval biztosítja a nehéz helyzetbe került adósokkal a mindkét szerződő fél számára megnyugtató

megállapodások kialakítását és megkötését, amely egyrészt elősegíti a még élő hitelszerződések esetében az adós szerződésszerű teljesítését, másrészt pedig elkerülhetővé válik az adósok tulajdonában lévő fedezeti ingatlanok kényszerértékesítése.

Bankunk a követeléskezelési eljárás teljes időtartama alatt biztosítja az adósokkal történő személyes kapcsolattartás lehetőségét, továbbá a gyors döntéshozatali eljárások szintén segítséget nyújtanak az adósokkal történő megállapodások mielőbbi megkötésében.

Bankunk a nehéz helyzetbe került adósok helyzetét egyedileg bírálja el, s a rendelkezésre álló megoldási lehetőségek (pl. fizetési moratórium, futamidő-hosszabbítás, annuitásos törlesztéssé alakítás, részletfizetés, tőkésítés, maradványérték beépítés; ingatlanfedezet adósi értékesítése, Nemzeti Eszközkezelő) közül az adósra nézve legkedvezőbb konstrukció kidolgozásával, kialakításával törekszik a szerződésszerű teljesítés fenntartásában, illetve felmondott szerződések esetében a fedezeti ingatlan kényszerértékesítésének elkerülésére.

Hitelminősítés folyamata

Az ügyfél- és partnerminősítést minden olyan személyre, szervezetre el kell végezni, amellyel kockázatvállalással járó szerződés kötését tervezi a Bank. A minősítés során az egyes ügyfeleket vagy partnereket minősítési kategóriákba sorolja a Bank, Bankunk ügyfél kategóriánként eltérő minősítési módszereket és minősítési szempontokat alkalmaz.

A Bank ügyfélkörét a következő csoportok alkotják: természetes személyek, a Ptk. 3:88. és 3:89. §-a szerinti gazdasági társaságok és egyéb szervezetek.

Bankunk az alábbi ügyfél kategóriákra eltérő minősítési módszert alkalmaz:

- vállalkozások
- egyéni vállalkozók
- pénzügyi intézmények
- önkormányzatok
- magánszemélyek

Továbbá Bankunk a projekthitelekre (értékesítési célú / bérbeadási) külön projekt minősítési módszert dolgozott ki.

A belső ügyfélminősítési kategóriák a következők:

- kockázatmentes: ezen adósminősítési kategória kizárólag abban az esetben adható vállalkozások részére, ha a Bank belső szabályzatában meghatározott külső hitelminősítők egyike által adott AAA adósminősítési kategóriával rendelkeznek.
- kivételesen jó
- nagyon jó
- jó
- átlagos
- gyenge
- rossz
- nagyon rossz
- kivételes esetben finanszírozható

- nem finanszírozható: hitel ezen ügyfél részére kizárólag abban az esetben nyújtható, ha az ügylet mögött a Bank fedezetértékelési szabályzata szerint minősített és az ügyfél vagyoni és jogi helyzetétől független olyan biztosíték áll, amelyből a teljes összeg (tőke + járuléka) megtérülése egyértelműen biztosítható (készpénz óvadék, magyar állampapír).

A Bank Ügyfél- és partnerminősítési Szabályzatában meghatározta továbbá azon eseményeket, melyek bekövetkezése esetén az ügyfél minősítését negatív irányba (kivételes esetben finanszírozható /nem finanszírozható kategóriába) módosítani szükséges (ilyen események pl.: 90 napon túli tartozás, felmondott hitel, az ügyfél ellen csőd-, felszámolási eljárás indul).

Értékvesztett hitelek és értékpapírok

Értékvesztett hitelek és értékpapírok azok a hitelek és értékpapírok, amelyeknél a Bank megítélése szerint valószínűleg nem fog minden szerződés szerint esedékes tőke és kamatkövetelés befolyjni.

A Bank az amortizált bekerülési értéken nyilvántartott eszközök után értékvesztést képez, ami tükrözi a hitelen felmerült, becsült veszteséget.

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközökre a Bank nem végzi el az értékvesztés futtatását, mivel a valós érték tükrözi mindegyik eszköz hitelminőségét.

Nem értékvesztett hitelek

A nem értékvesztett hitelek közé azok a hitelek tartoznak, ahol a Bank a rendelkezésre álló biztosítékok szintje és a behajtási folyamat állása alapján úgy gondolja, hogy értékvesztés nem helyénvaló.

Az alábbi táblázat mutatja azon kitettségeket, melyekre vonatkozóan a Bank a rendelkezésre álló biztosítékok alapján úgy gondolja, hogy értékvesztés elszámolása nem szükséges:

2018.12.31.

Kosár	Könyv szerinti érték mFt-ban
Stage 1	28.375
Stage 2	3.520
Stage 3	931
Összesen	32.826

Hitelkockázati kitettség

A Magyar Nemzeti Bank H-eN-I-590/2016. számú határozata alapján írta elő a bank számára az összevont felügyeletet 2016.12.31. napjától kezdődően. Az összevont alapú felügyelet az alábbi járulékos vállalkozásokra, mint a bankkal szoros kapcsolatban álló vállalkozásokra terjed ki a 2016-os évben:

- SB- Immobilien Beruházó, Tanácsadó és Szolgáltató Kft.
- KSKF Ingatlanforgalmazó Kft.,
- SB-DIP Ingatlanforgalmazó Kft.,
- IMMO-REÁL Hungaria Ingatlanhasznosító és Ingatlankezelő Kft.,
- SB-Reál Ingatlanforgalmazó Kft.,
- LU-HO TREUHAND Szolgáltató Kft.,
- SB-GALERIUS Holding Kft.,
- SB-Pelso Ingatlanforgalmazó és Szolgáltató Kft.,
- SB-Törökvész Kft.

A Sopron Bank az SB – GALERIUS Holding és SB- Pelso vállalatokban szerzett részesedését a 2016-os év folyamán értékesítette, így azokban a 2017-es évben érdekeltséggel már nem rendelkezik. 2017 első negyedévében az SB – Törökvész Kft-ben lévő 100%-os részesedését is értékesítette a Sopron Bank, így abban kockázatvállalása már nem áll fenn. 2017 negyedik negyedévében az SB-Reál Kft-be beolvadt 3 leányvállalatunk, mely befektetések értéke ezzel egyidejűleg leértékelésre is került. A 2018-as évben a banknak két leányvállalata van, az SB-Immobilien és az SB-Reál Kft. Hitelkockázati kitettséggel csak az SB-Reál Kft rendelkezik 2018-ban. A bank a konszolidációt a fentiekben felsorolt ügyfelekre végezte el az egyes időszakokban.

A Bank hitelkockázati kitettségét a mérlegfordulónapon az alábbi táblázat mutatja mFt-ban:

A táblázat a hiteleken belül a két legnagyobb szegmensre vonatkozóan mutatja részletesen az információkat (nem pénzügyi vállalkozások, belföldi lakosság), melyek 2017. 01.01-én és 2018.01.01-én a portfólió 97%-át tették ki.

Hitelkockázati kitettség 2017.01.01 (adatok mFt-ban):

Bruttó könyv szerinti érték

Szektor	Teljesítő kitettségek		Nemteljesítő kitettségek				Nemteljesítő kitettségen belül a "default" állomány
	Teljesítő és nemteljesítő kitettség összesen	Teljesítő kitettségek összesen	Nemteljesítő kitettségek összesen	0-90 nap	91 - 365 nap	1 év felett	
Hitelek	50 365	37 937	12 428	3 109	1 738	7 581	11 516
Nem pénzügyi vállalatok	16 557	13 205	3 352	980	940	1 432	3 247
Belföldi lakosság	32 377	23 428	8 949	2 119	6 775	6 055	8 151

Értékvesztés és céltartalék

Szektor	Értékvesztés és céltartalék összesen	Teljesítő kitettségek után		Nemteljesítő kitettségek után		
		Teljesítő kitettségek után összesen	Nemteljesítő kitettségek után összesen	0-90 nap	91 - 365 nap	1 év felett
Hitelek	5 748	28	5 720	537	713	4 470
Nem pénzügyi vállalatok	1 478	3	1 475	157	475	843
Belföldi lakosság	4 205	25	4 180	380	235	3 565

Hitelkockázati kitettség 2018.01.01 (adatok mFt-ban):

Bruttó könyv szerinti érték

Szektor	Teljesítő és nemteljesítő kitettség összesen	Teljesítő kitettségek	Nemteljesítő kitettségek				Nemteljesítő kitettségen belül a "default" állomány
		Teljesítő kitettségek összesen	Nemteljesítő kitettségek összesen	0-90 nap	91 - 365 nap	1 év felett	
Hitelek	52 193	44 038	8 155	1 714	431	6 010	7 404
Nem pénzügyi vállalatok	21 291	19 091	2 200	774	112	1 314	2 186
Belföldi lakosság	29 393	23 538	5 855	939	319	4 597	5 118

Értékvesztés és céltartalék

Szektor	Értékvesztés és céltartalék összesen	Teljesítő kitettségek után	Nemteljesítő kitettségek után			
		Teljesítő kitettségek után összesen	Nemteljesítő kitettségek után összesen	0-90 nap	91 - 365 nap	1 év felett
Hitelek	3 565	0	3 565	443	135	2 987
Nem pénzügyi vállalatok	1 116	0	1 116	380	37	699
Belföldi lakosság	2 407	0	2 407	63	98	2 246

Hitelkockázati kitettség 2018.12.31 (adatok mFt-ban):

Bruttó könyv szerinti érték

Szektor	Teljesítő és nemteljesítő kitettség összesen	Teljesítő kitettségek	Nemteljesítő kitettségek				Nemteljesítő kitettségen belül a "default" állomány
		Teljesítő kitettségek összesen	Nemteljesítő kitettségek összesen	0-90 nap	91 - 365 nap	1 év felett	
Hitelek	59 675	52 448	7 227	1 571	441	5 215	6 263
Nem pénzügyi vállalatok	29 224	27 298	1 926	406	14	1 506	1 926
Belföldi lakosság	28 940	23 745	5 195	1 153	427	3 615	4 231

Értékvesztés és céltartalék

Szektor	Értékvesztés és céltartalék összesen	Teljesítő kitettségek után	Nemteljesítő kitettségek után			
		Teljesítő kitettségek után összesen	Nemteljesítő kitettségek után összesen	0-90 nap	91 - 365 nap	1 év felett
Hitelek	3 329	50	3 279	104	107	3 068
Nem pénzügyi vállalatok	987	39	948	26	2	920
Belföldi lakosság	2 300	10	2 290	78	105	2 107

A hitelkeretekre és garanciákra képzett céltartalék összege az alábbiak szerint változott 2017.01.01 és 2018.12.31 között (adatok mFt-ban), mely változások elsősorban az Ügyletminősítési és értékelési Szabályzat módosításával függenek össze (2017. I. negyedév, illetve az IFRS-re való áttérés 2018.01.01-től):

Megnevezés	2017.01.01	2018.12.31	2018.12.31
megképzett céltartalék (millió Huf)	0	3	6,8

2017.01.01-én az ügyfelekkel szembeni kitétség 51.157 mFt volt, mely 2018.01.01-re 3%-kal (52.705 mFt-ra), 2018.12.31-re pedig további 15%-kal (60.562 mFt-ra) emelkedett. A nem pénzügyi vállalatok esetében folyamatosan jelentős növekedés (2017.12.31-re 25,6%-os, 2018.12.31-re 37,9 %-os), a belföldi lakosság esetében csökkenés (2017.12.31-re 9%-os, 2018.12.31-re 1%-os) figyelhető meg.

2017. I. negyedévtől kezdve a Kormány 480/2016. (XII. 28.) sz. Korm. rendeletében foglalt, 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendeletre vonatkozó módosítások alapján a Bank ügyletminősítési és értékelési tevékenysége teljes mértékben átalakításra került.

Az átalakítás következtében a nem teljesítő hitelek fedezetlen részeinek értékvesztéssel való fedezettsége a korábbiaknál kiegyenlítettebbé vált, amely a nem teljesítő állomány csökkenését is maga után vonta.

A nemteljesítő kitétségek állománya 2017.01.01-ről 2018.01.01-re 4.299 mFt-tal, az értékvesztés és céltartalék állománya 2.143 mFt-tal csökkent. 2018.12.31-re a nemteljesítő kitétségek állománya 549 mFt-tal csökkent az értékvesztés 184 mFt összegű növekedése mellett.

A Bank 2018.01.01-től tért át az IFRS9 szerinti könyvvizetésre, mely az értékvesztés-, és céltartalékképzés metodikájának módosítását is maga után vonta. 2018-ban a hitelállomány növelésével (új nagyszegű hitelkihelyezések) párhuzamosan a nemteljesítő portfólió leépítése is meg tudott valósulni a Követeléskezelési Osztály által megtett követelésértékesítések és leírások miatt. A 2018-as év során a Bank által értékesített követelések tőkeösszegei 935 mFt-ot tettek ki, melynek 99%-a a lakossági szektorból értékesített követelés volt. A 2018-as év során leírt követelések tőkeösszege összesen 720 mFt volt, melynek 69%-a köthető a lakossági szektorhoz.

Bankunk egyik időpontban (2017.01.01, 2018.01.01 és 2018.12.31) sem rendelkezett vásárolt követeléssel.

A Bank hitelkockázati kitétségét ügyfélminősítési kategóriánként az alábbi táblázat tartalmazza:

2018.12.31, adatok mFt-ban

Adósminősítési kategóriák	Kosár / Valós értéken értékelt	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés (negatív valós érték különbözettel)*
Kivételesen jó	Összesen	9 935	11
	Valós értéken értékelt	427	0
	STAGE1	9 409	11
	STAGE2	99	0
Nagyon jó	Összesen	8 726	9
	Valós értéken értékelt	1 556	0
	STAGE1	7 073	9
	STAGE2	98	0
Jó	Összesen	6 330	3
	Valós értéken értékelt	979	0
	STAGE1	5 318	3
	STAGE2	33	0
Átlagos	Összesen	3 971	1
	Valós értéken értékelt	178	0
	STAGE1	3 161	1
	STAGE2	632	0
Gyenge	Összesen	5 630	5
	Valós értéken értékelt	618	0
	STAGE1	4 202	4
	STAGE2	810	0
Rossz	Összesen	15 953	21
	Valós értéken értékelt	1 363	0
	STAGE1	12 340	14
	STAGE2	2 250	8
Nagyon rossz	Összesen	2 104	3
	Valós értéken értékelt	227	0
	STAGE1	1 402	2
	STAGE2	475	2
	STAGE3	0	0
Kivételes esetben finanszírozható	Összesen	731	0
	Valós értéken értékelt	14	0
	STAGE1	355	0
	STAGE2	362	0
	STAGE3	0	0
Nem finanszírozható	Összesen	7 181	4 045
	Valós értéken értékelt	867	414
	STAGE3	6 314	3 632
Mindösszesen		60 562	4 099

**ez az oszlop valóban értékelt hitelek esetén nem az értékvesztést, hanem bruttó könyv szerinti értékhez képesti valós érték különbözetet tartalmazza.*

2018.12.31-én köszönhetően a 2018-as év során folytatott aktív hitelezésének és annak, hogy a portfólióba kerülő új hitelek ügyfelei megfelelő ügyfélminősítéssel bírtak, a teljes bruttó kitétség 41%-a átlagon felüli minősítéssel rendelkező ügyfelekhez kapcsolódik.

Átstrukturált hitelek

A Bank átstrukturált követelésként kezeli

- az adós, a kötelezett (a továbbiakban együtt: kötelezett) vagy
- a Bank 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),

ha az engedményt olyan kötelezettnek nyújtotta, akinek a pénzügyi kötelezettségei teljesítésével pénzügyi nehézségei vannak vagy várhatóan lesznek.

Átstrukturált követelésként a Bank az olyan engedményt tartalmazó követelést tartja nyilván, amely esetében a követelést keletkeztető eredeti szerződés módosítására a nem fizetés elkerülése érdekében azért került sor, mert az adós a visszafizetési kötelezettségének az eredeti szerződéses feltételek szerint nem tud, vagy az engedmény hiányában nem tudna eleget tenni.

Bankunkban a problémás hitelek kezeléséért a Követeléskezelési Osztály látja el. A Hpt. alapján a Bank - a hatályos jogszabályok és a szokásos banküzemi gyakorlat keretei között - köteles mindent megtenni az esedékes, illetve lejárt követeléseinek behajtására. Ennek keretében cél a bank tőkéjének védelme, a devizakitétség csökkentése. A követelésbehajtási területen előnyben kell részesíteni az adóssal kötendő szerződésmódosításokat, megállapodásokat a végrehajtási és jogi eljárások elkerülése érdekében.

Leggyakoribb fizetéskönnyítési konstrukciók:

- Fizetési moratórium: A havi törlesztőrészlet átmeneti csökkentése. Az adósnak az átmeneti időszakban legalább a felmerülő kamat- és kezelési költség-tartozását kell megfizetnie. Időtartama legalább 2, legfeljebb 6 hónap lehet. Az átmeneti időszak alatt meg nem fizetett összeg a moratórium lejártával egy összegben válik esedékessé vagy a hátralévő futamidő alatt kell azt megfizetni.
- Futamidő-hosszabbítás: A vonatkozó egyéb banki szabályzatok szerinti maximális időtartamra a hitel futamideje meghosszabbítható.
- Annuitásos törlesztéssé alakítás: Amennyiben az adós kombihitellel rendelkezik és az életbiztosítási- vagy a lakástakarékpénztári díj fizetésével elmaradása van, a szerződést annuitásos törlesztésűvé lehet átalakítani. A kombitermék felmondásával egyidejűleg a visszavásárlási/megtakarítási összeget a hitel tőkeösszegébe kell betörleszteni. A törlesztési mód

megváltoztatásával egyidejűleg fizetési moratórium is adható az adósnak, az ott meghatározott feltételek mellett.

- Részletfizetés: Az ügyféllel (élő szerződések esetén legfeljebb hat havi időtartamra) a lejárt tartozás egyenlő részletekben történő megfizetésére részletfizetési megállapodás köthető, az esedékessé váló törlesztőrészletek egyidejű megfizetése mellett.
- Tökésítés: Az ügyfél lejárt tartozásának tökésítésére kerülhet sor. (fennálló lejárt tartozás elosztása a hátralévő futamidőre, a fizetendő törlesztőrészletek emelkedésével)
- Maradványérték beépítése: A törlesztőrészletek tartós csökkentése oly módon, hogy a hitelszerződés utolsó részleteként a szerződésmódosításkor fennálló tartozás legfeljebb 25%-a maradványértékként kerül beépítésre a törlesztési tervbe.

A fenti megoldási formák szükség esetén kombinálhatók.

A Bank átstrukturált hitelkitettséget a mérlegfordulónapon az alábbi táblázat mutatja:

Átstrukturált kitettség 2017.01.01 (adatok mFt-ban):

Bruttó könyv szerinti érték

Szektor	Teljesítő és nemteljesítő kitettség összesen	Teljesítő kitettségek	Nemteljesítő kitettségek			
		Teljesítő kitettségek összesen	Nemteljesítő kitettségek összesen	0-90 nap	91 - 365 nap	1 év felett
Hitelek*	11 701	6 787	4 914	1 155	1 394	2 365
Nem pénzügyi vállalatok	2 091	804	1 287	82	906	299
Belföldi lakosság	9 610	5 983	3 627	1 073	488	2 066

*ebből kényszerű átstrukturált: 7 527mFt, nem kényszerű átstrukturált: 4 723 mFt

Értékvesztés és céltartalék

		Teljesítő kitettségek után	Nemteljesítő kitettségek után			
Szektor	Értékvesztés és céltartalék összesen	Teljesítő kitettségek után összesen	Nemteljesítő kitettségek után összesen	0-90 nap	91 - 365 nap	1 év felett
Hitelek	1 906	28	1 878	222	625	1 031
Nem pénzügyi vállalatok	590	3	587	23	470	94
Belföldi lakosság	1 316	25	1 291	199	155	937

Átstrukturált kitettség 2018.01.01 (adatok mFt-ban):

Bruttó könyv szerinti érték

		Teljesítő kitettségek	Nemteljesítő kitettségek			
Szektor	Teljesítő és nemteljesítő kitettség összesen	Teljesítő kitettségek összesen	Nemteljesítő kitettségek összesen	0-90 nap	91 - 365 nap	1 év felett
Hitelek*	6 042	2 879	3 163	1 194	194	1 775
Nem pénzügyi vállalatok	1 825	743	1 082	761	0	321
Belföldi lakosság	4 217	2 136	2 081	433	194	1 454

*kényszerű átstrukturált
hitelek

Értékvesztés és céltartalék

Szektor	Értékvesztés és céltartalék összesen	Teljesítő kitétségek után	Nemteljesítő kitétségek után			
		Teljesítő kitétségek után összesen	Nemteljesítő kitétségek után összesen	0-90 nap	91 - 365 nap	1 év felett
Hitelek	1 211	0	1 211	405	68	738
Nem pénzügyi vállalatok	469	0	469	380	0	89
Belföldi lakosság	742	0	742	25	68	649

Átstrukturált kitétség 2018.12.31 (adatok mFt-ban):

Bruttó könyv szerinti érték

Szektor	Teljesítő és nemteljesítő kitétség összesen	Teljesítő kitétségek	Nemteljesítő kitétségek			
		Teljesítő kitétségek összesen	Nemteljesítő kitétségek összesen	0-90 nap	91 - 365 nap	1 év felett
Hitelek*	4 856	1 835	3 021	1 441	184	1 396
Nem pénzügyi vállalatok	1 214	550	664	393	0	271
Belföldi lakosság	3 642	1 285	2 357	1 048	184	1 125

*kényszerű átstrukturált hitelek

Értékvesztés és céltartalék

		Teljesítő kitettségek után	Nemteljesítő kitettségek után			
Szektor	Értékvesztés és céltartalék összesen	Teljesítő kitettségek után összesen	Nemteljesítő kitettségek után összesen	0-90 nap	91 - 365 nap	1 év felett
Hitelek	759	3	756	80	50	626
Nem pénzügyi vállalatok	111	0	111	25	0	86
Belföldi lakosság	647	3	644	54	50	540

Hitelek leírása

Hitel (és a kapcsolódó értékvesztés) leírására rendszerint akkor kerül sor, részben vagy teljesen, ha a tőkeösszeg megtérülésére nincs reális kilátás, a biztosítékkal fedezett hitelek esetében pedig akkor, ha a biztosíték realizálásából származó bevételek már befolytak és ezek érvényesítéséből sem várható további megtérülés.

2017.01.01-én és 2017.12.31-én nem volt olyan követelése a Banknak amelyet leírt, ugyanakkor továbbra is meg lett volna jogi lehetősége a leírt követelés érvényesítésére, behajtására.

A 2018-as év során számos fedezetlen követelés leírása történt meg, amelyek esetében még továbbra is folyamatban van végrehajtási eljárás. Ezen leírt, de továbbra is behajtási tevékenység alá elő követelések összege 787 mFt (tőke, kamat, késedelmi kamat együttesen) 2018.12.31-én.

Biztosítékok

A fedezetértékelés legfőbb célja olyan biztosítéki rendszer kialakítása, amely a legrosszabb eset bekövetkezése esetén is lehetővé teszi a teljes követelésállomány problémamentes és jogszerű érvényesítését.

A szükséges fedezet meghatározása során abból a feltételezésből kell kiindulni, hogy a hitelfelvevő nem tudja a kötelezettségeit normál pénzforgalma keretében befolyó bevételeiből visszafizetni.

A fedezet értékelésénél a biztosíték rendszert úgy kell kialakítani, hogy az a hitel teljes időtartamára nyújtson fedezetet.

A Bank a kockázati stratégiájában megfogalmazottak szerint a hitelezés során elsősorban az ügyfél visszafizetési képességét veszi figyelembe.

Az ügyfél hitelképességi besorolásától és a terméktípustól függően egyes hitelek biztosíték nélküliek is lehetnek (Bankunkban elsősorban a lakossági folyósámlahitelek). Mindazonáltal a biztosíték az egyik legfontosabb hitelkockázatot mérséklő tényező.

A Bank kizárólag a belső Fedezetértékelési Szabályzatában meghatározott biztosítéktípusokat fogadja el fedezetként.

A főbb elfogadott biztosítéktípusok az alábbiak: ingatlan jelzálog és elidegenítési és terhelési tilalom, pénzovadék, értékpapír, ingóságot terhelő zálogjog, követelésen alapított zálogjog, kezességek és garanciák.

A mérlegfordulónapon meglévő biztosítékok értékét biztosíték típusok szerint az alábbi táblázat mutatja:

Biztosítékok eszközosztályonkénti megbontása, értékelési módszer szerint (adatok millió forintban):

Biztosíték típusa	2017.01.01 összesen	2018.01.01 összesen	2018.12.31 ABE	2018.12.31 FV	2018.12.31 összesen
Pénzeszköz	1,489	366	705	268	973
Értékpapír	7	3	-	-	-
Lakóingatlan	23,945	23,737	25,194	2,639	27,833
Kereskedelmi ingatlan	9,136	10,766	11,766	637	12,403
Egyéb ingatlan	3,010	3,665	691	11	702
Pénzügyi kapott garancia	-	-	1,178	-	1,178
Egyéb	2,497	3,065	3,058	5	3,063
Összesen	40,084	41,602	42,592	3,560	46,152

Fenti táblázat az ügyfelekkel szembeni követelések mögött álló fedezeteket tartalmazza, a pénzügyi instrumentum értékelési módja szerint és fedezettípus szerint (fedezeti rangsor szerint) megbontva. Egyéb pénzügyi instrumentum mögött nem áll biztosítéki fedezet.

A biztosítéki értékek a bank által elfogadott fedezeti értéken kerülnek figyelembevételre, maximum a kitétség nettó értékéig. Vagyis a fedezet piaci értéke csökkentésre kerül a megelőző terhekkal, és a bank által alkalmazott biztosítéki szorzó figyelembevételével, ami a bank számára a fedezet elfogadási értékét testesíti meg.

A táblában az egyes biztosíték típusok fedezeti értéke a nettó kitettség értékéig került figyelembevételre. A kitettség tartalmazza mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kitettség részt. Tehát a biztosíték fedezeti értékéből a teljes kitettségre (mérlegen belüli + mérlegen kívüli) történik biztosíték allokáció.

További szempont volt a tábla összeállításánál a biztosítéki rangsor figyelése. A tábla sorszerkezete ezt a rangsort tükrözi.

A fentiek alapján ebben a „Biztosítékok eszközosztályok szerinti megbontása, értékelési módszer szerint” tábla és a „23. számú Kapott fedezetek és biztosítékok” táblában lévő adatok nem feleltethetők meg egymásnak. A „23. számú Kapott fedezetek és biztosítékok” táblában a fedezeti értékeket a mérlegen belüli jogi követelések erejéig vesszük figyelembe. Túlfedezettség esetén a fedezeti érték és a bruttó jogi követelés egymáshoz viszonyított arányában kerül megosztásra a fedezeti érték az egyes biztosíték típusok között.

A fedezetérvényesítés vagy egyéb biztosíték érvényesítése során átvett/ visszavett eszközök nem a Bank egyedi könyveiben, hanem a leányvállaltok könyveiben kerülnek kimutatásra.

Koncentrációk

A Bank rendszeresen vizsgálja ágazatonként a hitelkockázat koncentrációját.

A bruttó hitelkockázat koncentrációjának szektoronkénti bontását a mérlegfordulónapokra vonatkozóan az alábbi táblázat mutatja (adatok mFt-ban):

		2017.01.01	2018.01.01	2018.12.31
Feldolgozóipar	Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás, halgazdálkodás	1 475	1 289	980
	Bányászat, bányászati szolgáltatás	4	0	12
	ebből: élelmiszeripar, ital, dohánytermék gyártása	179	194	98
	kocszgyártás, kőolajfeldolgozás, vegyi anyag, -termék gyártása, gumi-, műanyag termék gyártása, gyógyszergyártás	114	267	317
	fém alapanyag, fémfeldolgozási termék gyártása	455	185	122
	gép, gépi és villamos berendezés gyártása, számítógép, elektronikai, optikai termék gyártása, műszer gyártása, járműgyártás	131	248	879
	Textília, ruházati termék gyártása, bőr-, bőrtermék, lábbeli gyártása, fafeldolgozás, papír-, papírtermék gyártás, nyomdai és egyéb sokszorosítási tevékenység, bútorgyártás, ipari gép, berendezés, eszköz javítása, egyéb feldolgozóipari tevé.	503	810	893
	egyéb nem fém ásványi termék gyártása	144	227	206
	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	0	0	0
	Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmosás	0	0	0
	Építőipar	1 010	3 079	3 401
	Kereskedelem, gépjárműjavítás	2 866	2 520	2 524
	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	2 422	2 451	2 534
	Információ, kommunikáció	211	185	199
	Szállítás, raktározás	735	731	2 302
	Pénzügyi, biztosítási tevékenység	51	61	63
Ingtatlanügylek	6 023	9 200	14 248	
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	695	669	665	
Egyéb tevékenységek	651	334	868	
VÁLLALAT*	17 670	22 449	30 311	
LAKOSSÁG	32 695	29 744	29 364	
MINDÖSSZESEN	50 365	52 193	59 675	

A vállalati szektor tartalmaz minden olyan ügyfelet, ami rendelkezik TEÁOR kóddal (pl: nem pénzügyi vállalat, egyéni vállalkozó, non profit intézmény, pénzügyi kiegészítő tevékenységet végző vállalat).

Bankunk vállalati portfólióján belül a legnagyobb kitettség mindhárom időpontban – összhangban a banki stratégiával - az 'Ingatlanügyek' ágazatban van. Továbbá jelentős a Bank követelésállománya az 'Építőipar', 'Kereskedelem, gépjárműjavítás' és ' Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás' ágazatokban.

2. Piaci kockázat

A piaci kockázat fogalma azt a veszélyt írja le, hogy a bank veszteséget szenved el a piaci árfolyamok (pl. kamatlábak, devizaárfolyamok) kedvezőtlen alakulása miatt.

2.1. A banki könyv piaci kockázatai

2.1.1.1. Kamatláb kockázatok

A kamatláb kockázat a piaci kamatláb változásának a bank pénzügyi helyzetére, kamateredményére gyakorolt lehetséges hatása. A kamatkockázat hatása számvitelileg nem kizárólag az esemény bekövetkezésének évében jelentkezik, hanem a további év(ek)re is lehet áthúzódó hatása.

Az operatív banki tevékenységből eredő kamatkockázatot elsősorban az átárazódási összhangnak megfelelő refinanszírozással (bankközi hitelek, ügyfélbetétek) lehet zárni. A nyitott kamatkockázat fedezése a HYPO Bank Burgenlanddal kötött hedge üzleteken, illetve a Magyar Nemzeti Bankkal kötött kamatswap ügyleteken keresztül történhet.

A kamatkockázatok kezelését az Eszköz-Forrás Bizottság végzi, mely Bizottság a kamat-GAP elemzés (kamatmérleg) alapján dönt. Mindkét elemzést a kockázati kontrolling készíti el. Az Eszköz-Forrás Bizottság megfogalmazza a kamatokkal kapcsolatos véleményét és a GAP-elemzésből látható nyitott kamatpozíciók alapján határoz a kamatkockázatok kezelésére vonatkozó intézkedésekről.

A kamat kockázat mérése (gazdasági tőke meghatározása) a likvidációs módszer szerint:

Az alábbi táblázatok a Bank likvidációs módszer szerinti Bank kamat-gap elemzéseit tartalmazzák a főbb devizákra vonatkozóan (a táblák nem tartalmazzák a lejárt, illetve nem kamatozó eszközöket és forrásokat):

	Pozitív long pozíció													negatív short pozíció				
	Nettó kitétség (millió Ft-ban) 2018.12.31-re vonatkozóan													a negatív érték mutatja a veszteségeket				
	Átlazósítás időszak													Illikvidációs módszer (statikus)				
	1 hónapig	1 - 3 hó	3 - 6 hó	6 - 12 hó	1 - 2 év	2 - 3 év	3 - 4 év	4 - 5 év	5 - 7 év	7 - 10 év	10 - 15 év	15 év felett	3%	2%	1%	-1%	-2%	-3%
HUF	-11 080	9 226	2 560	5 207	-676	58	136	94	291	-689	0	0	-77	-57	-26	26	51	77
EUR	780	78	-975	-793	-608	343	258	280	-36	365	0	0	-66	-64	-32	32	64	98
Egyéb devizák	-435	414	-118	-123	0	0	0	0	0	0	0	0	2	2	1	-1	-2	-2
Összesen													-170	-120	-57	57	113	170
SUM (kevezőtlen elmozdulások az egyes devizákra vonatkozóan)													-178	-125	-59			

* Fix kamatozású tételek hátralévő lejárat szerint, változó kamatozásúak az átlazósításig hátralévő idő szerint

millió Ft-ban
 Szavatoló tőke 8 215
 Kamattérletesség 125
 Kockázati mutatószám 1,52%

2018.12.31-én a szavatoló tőkéhez viszonyított kockázatotott érték a 1,52%, a 125 mió HUF megképzett tőkekövetelmény kamatláb kockázatra allokált limiteken belül volt.

	Pozitív long pozíció													negatív short pozíció				
	Nettó kitétség (millió Ft-ban) 2017.12.31-re vonatkozóan													a negatív érték mutatja a veszteségeket				
	Átlazósítás időszak													Illikvidációs módszer (statikus)				
	1 hónapig	1 - 3 hó	3 - 6 hó	6 - 12 hó	1 - 2 év	2 - 3 év	3 - 4 év	4 - 5 év	5 - 7 év	7 - 10 év	10 - 15 év	15 év felett	3%	2%	1%	-1%	-2%	-3%
HUF	-12 768	10 566	120	6 413	-1 487	177	-159	-5	264	-77	0	0	-134	-138	-45	45	117	134
EUR	-2 775	244	-1 366	-889	-736	-97	-44	-173	73	110	0	0	64	43	21	-21	-43	-64
Egyéb devizák	138	544	-7	-42	0	0	0	0	0	0	0	0	-2	-1	-1	1	1	2
Összesen													-71	-95	-24	24	76	71
SUM (kevezőtlen elmozdulások az egyes devizákra vonatkozóan)													-202	-183	-57			

* Fix kamatozású tételek hátralévő lejárat szerint, változó kamatozásúak az átlazósításig hátralévő idő szerint

millió Ft-ban
 Szavatoló tőke 7 791
 Kamattérletesség 183
 Kockázati mutatószám 2,39%

2017.12.31-én a szavatoló tőkéhez viszonyított kockázatotott érték a 2,35%, a 183 mió megképzett tőkekövetelmény a kamatlábckockázatra allokált limiteken belül volt.

	Nedvő kitettség (millió Ft-ban) 2017.01.01-re vonatkozóan													A hozamgörbe párhuzamos eltolódásának érzékenysége (millió Ft-ban)					
	Pozitív long pozíció													negatív short pozíció					
	Átlazódási időszak																		
	1 hónapig	1-3 hó	3-6 hó	6-12 hó	1-2 év	2-3 év	3-4 év	4-5 év	5-7 év	7-10 év	10-15 év	15 év felett	3%	2%	1%	0%	-1%	-2%	-3%
HUF	-12 006	6 668	-3 036	8 151	-1 663	-132	366	-179	-63	-45	0	0	-61	-40	-20	20	40	61	
EUR	-6 492	12 906	-1 673	-872	-549	-33	-205	-136	-15	0	0	0	52	36	17	-17	-36	-62	
Egyéb devizák	-1 281	923	-2	-9	0	0	0	0	0	0	0	0	-3	-2	-1	1	2	3	
Összesen																			
SUM (keszvsőllen elmozdulások az egyes devizákra vonatkozóan)																			

* Fix kamatozású tételek hátralévő lejárat szerint, változó kamatozásúak az átlazásig hátralévő idő szerint

millió Ft-ban

Szavatoló tőke	6 219
Kamatérzékenység	77
Kockázati mutatószám	1,24%

2017.01.01-én a szavatoló tőkéhez viszonyított kockázatotott érték a 1,24%, a 77 mió HUF megképzett tőkekövetelmény a kamatlábckockázatra allokált limiteken belül volt.

Kamatkockázati szempontból a HUF, illetve EUR tekinthető kiemelt fontosságúnak, így ennek megfelelően a két devizára vonatkozó főbb instrumentumok bemutatását is szükségesnek éreztük az egyes évekre vonatkozóan. Az alábbi táblák az egyes mérlegkételek változó, illetve fix kamatozás szerinti megbontásait tartalmazza, a mérlegen kívüli követelések, illetve kötelezettségek a Bank által kamatkockázatok fedezésére kötött származtatott ügyleteket is tartalmazza:

2018.12.31.

Adatok Mő Ft-ban

Megnevezés	1 hónapig	1-3 hó	3-6 hó	6-12 hó	1-2 év	2-3 év	3-4 év	4-5 év	5-7 év	7-10 év	10-15 év	15 év felett	Összesen
Kamatkozó eszközök	18 489	13 352	4 18	11 223	991	3 480	877	1 888	790	1 006	0	0	82 454
Értékpapírok - fix	0	0	0	2 541	0	2 588	0	0	0	0	0	0	5 130
Értékpapírok - változó	1 386	200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 586
Jegybanki és bankközi betétek - fix	3 230	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 230
Jegybanki és bankközi betétek - változó	618	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	618
Hitelek és egyéb kamatozó köv. - fix	115	269	236	631	681	768	644	448	648	404	0	0	4 984
Hitelek és egyéb kamatozó köv. - változó	13 190	12 883	182	8 051	120	123	233	1 420	141	602	0	0	36 946
Kamatkozó források	28 568	5 631	4 031	3 573	1 764	967	850	948	716	274	0	0	47 204
Bankközi betétek - fix	0	800	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	800
Bankközi betétek - változó	271	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	271
Betétek - fix	3 992	2 689	3 737	860	791	1 47	177	82	0	0	0	0	12 479
Betétek - változó	23 689	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	23 689
Felvett hitelek - fix	11	279	232	535	952	769	591	472	716	274	0	0	4 872
Felvett hitelek - változó	415	1 858	42	2 178	21	22	82	235	0	0	0	0	4 913
Kétköröség (eszközök - források)	-10 070	7 720	-3 613	7 650	-813	2 523	27	1 021	74	732	0	0	5 249
Mérlegen kívüli követelések	11	8 707	6 186	68	137	111	109	109	217	72	0	0	15 728
Mérlegen kívüli kötelezettségek	989	7 201	0	2 572	0	2 575	0	1 035	0	1 483	0	0	15 785
Nettó pozíció	-11 028	9 226	2 572	5 207	-576	94	136	94	291	-689	0	0	5 933
Kumulált nettó pozíció	-11 028	-1 802	774	5 977	5 301	5 350	6 486	5 850	5 802	5 183	5 183	5 183	5 183

BURROZSIKÓK

Az ÉCk Mő Ft-ban

Megnevezés	1 hónapig	1-3 hó	3-6 hó	6-12 hó	1-2 év	2-3 év	3-4 év	4-5 év	5-7 év	7-10 év	10-15 év	15 év felett	Összesen
Kamatkozó eszközök	7 990	1 173	164	423	756	780	820	746	1 215	1 301	0	0	15 328
Értékpapírok - fix	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Értékpapírok - változó	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Jegybanki és bankközi betétek - fix	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Jegybanki és bankközi betétek - változó	3 668	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 668
Hitelek és egyéb kamatkozó köv. - fix	38	137	150	388	756	780	820	746	1 215	1 301	0	0	6 362
Hitelek és egyéb kamatkozó köv. - változó	4 344	1 036	13	25	0	0	0	0	0	0	0	0	5 418
Kamatkozó források	9 403	2 648	1 221	1 082	1 130	200	327	221	129	80	0	0	16 411
Bankközi betétek - fix	0	1 768	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 768
Bankközi betétek - változó	16	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	16
Betétek - fix	642	864	1 205	1 036	1 036	136	262	157	0	0	0	0	5 367
Betétek - változó	8 745	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 745
Felvett hitelek - fix	0	16	16	16	64	64	64	64	129	80	0	0	514
Felvett hitelek - változó	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Működés (eszközök - források)	-1 463	-1 475	-1 057	-630	-374	680	484	525	1 086	1 221	0	0	-1 083
Márlegem kívüli követelések	2 439	1 608	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 067
Márlegem kívüli kötelezettségek	12	54	35	163	234	238	235	235	1 122	866	0	0	3 185
Néző pozíció	885	78	-1 063	-783	-808	343	238	230	-36	365	0	0	-302
Működési mérleg pozíció	995	1 073	-20	-813	-1 421	-1 078	-821	-531	-537	-302	-302	-302	-302

2017.12.31.

H.F.POZÍCIÓK

Megnevezés	Adatok M6 F-ban												
	1 hónapig	1-3 hó	3-6 hó	6-12 hó	1-2 év	2-3 év	3-4 év	4-5 év	5-7 év	7-10 év	10-15 év	15 év felett	Összesen
Kamatkozó eszközök	13 545	16 196	549	8 557	3 944	3 360	545	662	638	600	0	0	48 615
Értékpapírok - fix	0	0	0	0	2 551	2 650	0	0	0	0	0	0	5 201
Értékpapírok - változó	1 315	198	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 513
Jegybanki és bankközi betétek - fix	2 930	538	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 468
Jegybanki és bankközi betétek - változó	719	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	719
Hitelek és egyéb kamatozó köv. - fix	3	188	548	601	1 358	710	545	545	488	600	0	0	5 631
Hitelek és egyéb kamatozó köv. - változó	8 578	15 271	1	7 956	0	0	0	117	160	0	0	0	32 083
Kamatkozó források	21 416	6 354	5 430	2 154	2 161	840	782	788	509	689	0	0	41 085
Bankközi betétek - fix	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bankközi betétek - változó	222	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	222
Betétek - fix	2 208	3 922	3 452	1 535	636	0	147	133	3	0	0	0	12 037
Betétek - változó	18 487	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18 487
Felvett hitelek - fix	10	208	572	619	1 525	840	635	635	506	689	0	0	6 214
Felvett hitelek - változó	478	2 230	1 408	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 115
Különbség (eszközök - források)	-7 872	9 840	-4 881	6 403	1 794	2 521	-238	-106	149	-68	0	0	7 530
Mérlegben kívüli követelések	10	4 029	5 729	71	3 341	169	104	104	115	172	0	0	13 845
Mérlegben kívüli kötelezettségek	4 899	3 304	727	61	6 622	2 513	26	3	0	180	0	0	18 329
Nyitó pozíció	-12 761	10 656	120	6 413	-1 487	177	-69	-5	264	-77	0	0	3 050
Kurukélt nyitó pozíció	-12 761	-2 185	-2 076	4 337	2 890	3 027	2 858	2 853	3 127	3 050	0	0	3 050

ELŐRÖZÍTŐK

		Adatok Mó Ft-ban												
		1 hónapig	1-3 hó	3-6 hó	6-12 hó	1-2 év	2-3 év	3-4 év	4-5 év	5-7 év	7-10 év	10-15 év	15 év felett	Összesen
Megnevezés	1 hónapig	1-3 hó	3-6 hó	6-12 hó	1-2 év	2-3 év	3-4 év	4-5 év	5-7 év	7-10 év	10-15 év	15 év felett	Összesen	
Kamatkozó eszközök	5 348	1 774	77	486	316	303	255	255	280	419	0	0	9 214	
Értékpapírok - fix	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Értékpapírok - változó	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Jegybanki és bankközi betétek - fix	900	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	900	
Jegybanki és bankközi betétek - változó	816	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	816	
Hitelek és egyéb kamatozó köv. - fix	11	61	77	158	316	303	255	255	280	368	0	0	2 084	
Hitelek és egyéb kamatozó köv. - változó	3 591	1 713	0	28	0	0	0	0	0	51	0	0	5 383	
Kamatkozó források	7 372	1 511	1 400	1 013	903	280	486	324	93	140	0	0	13 211	
Bankközi betétek - fix	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Bankközi betétek - változó	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	
Betétek - fix	631	1 485	1 385	992	840	198	134	282	0	0	0	0	6 127	
Betétek - változó	6 540	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 540	
Felvett hitelek - fix	0	16	16	31	62	62	62	62	93	140	0	0	543	
Felvett hitelek - változó	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Külföldiség (eszközök - források)	-2 023	263	-1 324	-827	-886	43	58	-69	187	280	0	0	-3 967	
Mérlegben kívüli követelések	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Mérlegben kívüli kötelezettségek	761	49	33	72	150	140	103	103	114	791	0	0	2 285	
Nettó pozíció	-2 784	244	-1 306	-888	-736	-87	-44	-173	-173	110	0	0	-5 682	
Kumulált nettó pozíció	-2 784	-2 540	-3 896	-4 795	-5 531	-5 628	-5 672	-5 845	-5 772	-5 662	-5 662	-5 662		

2017.01.01

HLF RÖZÍTŐK

		Adatok Mó Ft-ban												
		1 hónapig	1-3 hó	3-6 hó	6-12 hó	1-2 év	2-3 év	3-4 év	4-5 év	5-7 év	7-10 év	10-15 év	15 év felett	Összesen
Megnevezés	1 hónapig	1-3 hó	3-6 hó	6-12 hó	1-2 év	2-3 év	3-4 év	4-5 év	5-7 év	7-10 év	10-15 év	15 év felett	Összesen	
Kamatkozó eszközök	9 081	22 532	60	6 518	730	3 376	736	830	1 200	1 564	0	0	46 627	
Értékpapírok - fix	0	0	0	3	0	2 508	0	0	0	0	0	0	2 511	
Értékpapírok - változó	1 315	4 030	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 375	
Jegybanki és bankközi betétek - fix	2 330	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 330	
Jegybanki és bankközi betétek - változó	1 066	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 066	
Hitelek és egyéb kamatozó köv. - fix	3	5	57	113	730	868	736	830	1 172	1 564	0	0	6 078	
Hitelek és egyéb kamatozó köv. - változó	4 367	18 467	3	6 402	0	0	0	0	28	0	0	0	29 267	
Kamatkozó források	18 675	3 387	3 346	1 027	2 544	976	401	1 118	1 238	2 038	0	0	34 815	
Bankközi betétek - fix	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Bankközi betétek - változó	215	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	215	
Betétek - fix	2 521	3 384	3 297	966	1 808	109	0	147	87	0	0	0	12 288	
Betétek - változó	15 415	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	15 415	
Felvett hitelek - fix	0	3	48	91	736	868	401	971	1 196	2 038	0	0	6 373	
Felvett hitelek - változó	525	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	525	
Külföldiség (eszközök - források)	-8 595	19 145	-3 286	5 491	-1 814	2 400	335	-288	-83	-484	0	0	11 811	
Mérlegben kívüli követelések	0	3 205	269	2 700	3 200	3 200	35	111	0	449	0	0	9 969	
Mérlegben kívüli kötelezettségek	2 411	15 681	18	40	79	5 732	5	2	0	0	0	0	23 969	
Nettó pozíció	-12 008	6 669	-3 036	8 151	-1 893	-132	365	-179	-83	-45	0	0	-2 189	
Kumulált nettó pozíció	-12 008	-5 337	-8 372	-221	-2 113	-2 246	-1 881	-2 060	-2 143	-2 188	-2 188	-2 188		

01

ELPÖZIOIÓK

Adatok Mő Ft-ban

Megnevezés	1 hónapig	1-3 hó	3-6 hó	6-12 hó	1-2 év	2-3 év	3-4 év	4-5 év	5-7 év	7-10 év	10-15 év	15 év felett	Összesen
Kamatkozó eszközök	2 973	1 789	0	46	164	0	0	109	0	1 052	0	0	6 133
Értékpapírok- fix	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Értékpapírok- változó	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Jegybanki és bankközi betétek- fix	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Jegybanki és bankközi betétek- változó	183	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	183
Hitelek és egyéb kamatozó köv. - fix	0	0	0	0	164	0	0	109	0	1 052	0	0	1 325
Hitelek és egyéb kamatozó köv. - változó	2 790	1 789	0	46	0	0	0	0	0	0	0	0	4 625
Kamatkozó források	8 845	1 442	1 573	1 182	711	23	205	135	15	606	0	0	14 837
Bankközi betétek- fix	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bankközi betétek- változó	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2
Betétek- fix	1 028	1 442	1 573	1 182	548	23	205	135	15	0	0	0	6 230
Betétek- változó	7 565	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	7 565
Felvett hitelek- fix	0	0	0	0	164	0	0	0	0	606	0	0	770
Felvett hitelek- változó	249	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	249
Külföldiség (eszközök - források)	-5 872	347	-1 573	-1 135	-548	-23	-205	-25	-15	445	0	0	-8 704
Márleggen kívüli követelések	0	12 569	0	263	0	0	0	0	0	0	0	0	12 822
Márleggen kívüli kötelezettségek	620	0	0	0	2	11	0	109	0	445	0	0	1 187
Nettó pozíció	-6 492	12 905	-1 573	-872	-548	-33	-205	-135	-15	0	0	0	2 932
Működési nettó pozíció	-6 492	6 415	4 741	3 859	3 320	3 287	3 032	2 947	2 932	2 932	2 932	2 932	2 932

2.1.2. Devizakockázatok

Devizakockázat annak a kockázata, hogy a devizaárfolyamok változása negatívan hat a bank eredményére. Különös tekintettel kell lenni arra, hogy a devizára kötött ügyletek nem csak közvetlenül, hanem közvetetten, devizában keletkező banki nyereség/veszteség révén is okoz(hat)nak deviza nyitott pozíciót.

A piaci kockázatok területén a Bank a kockázatok lehetőség szerint alacsony szinten tartására törekszik. A piaci kockázatokat a Bank folyamatosan nyomon követi és szükség esetén fedezeti ügylettekkel zárja annak érdekében, hogy a kockázatok az Igazgatóság és az Eszköz-Forrás Bizottság által előírt limiteken belül maradjanak. A kockázatok fedezése a konszern Treasury, illetve a konszern Kockázati kontrolling területekkel való egyeztetést követően történik. A kockázatok felügyeletét és a jelentéskészítést a Kockázati kontrolling, míg a feladatok operatív végrehajtását a Treasury végzi.

A deviza kockázat mérése

A devizaárfolyam-kockázat napi tőkekövetelményét (I. pillér szerinti FX-kockázat, illetve II. pillér (ICAAP) szerinti VAR kockázat) a felügyeleti VAR modell szerint számítjuk excel modellben: 10 napos tartási periódus és 99%-os egyoldalú konfidenciaszint mellett adódó VaR háromszorosának értéke, illetve az elmúlt 60 kereskedési nap átlagos VaR értékének 3-szorososa közül a magasabb.

A Bank pénzügyi eszközeiből és pénzügyi forrásaiból, illetve összes pozícióból fakadó mérlegfordulónapon érvényes nyitott devizapozícióit az alábbi táblák mutatják be. A mérleggel történő összeegyeztethetőség miatt a táblázat utolsó oszlopában a HUF tételek is kimutatásra kerültek:

2018.12.31

PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK	CHF	EUR	GBP	USD	Adatok Mő Ft-ban	
						HUF
Pénztár elszámolási számlák	125	3 747	26	44		4 245
Bankközi kihelyezések	0	0	249	337		181
Értékpapírok	0	0	0	0		6 681
Ügyfélhitelek	958	12 123	0	0		43 266
Származtatott ügyletek	0	0	0	0		114
Egyéb pénzügyi eszközök	0	0	0	0		182
Pénzügyi eszközök összesen	1 083	15 871	275	382		54 671
Loro számlák	4	16	0	0		271
Ügyfélbetétek	169	14 143	266	365		36 466
Bankközi felvételek	0	2 289	0	0		10 261
Származtatott ügyletek	0	0	0	0		86
Egyéb pénzügyi források	0	0	0	0		0
Pénzügyi források összesen	173	16 448	266	365		47 084
Mérleg szerinti nettó nyitott pozíció (pénzügyi eszközök és források figyelembevételével)	910	-577	8	16		7 586
Nem pénzügyi eszközök	0	16	0	2		1 521
Nem pénzügyi források	0	34	2	13		9 433
Mérleg szerinti nettó nyitott pozíció	910	-565	6	5		-326
Azonnali pozíció	-37	-140	0	11		166
Nettó határidős pozíció	-856	900	0	0		-45
Teljes nettó nyitott pozíció	18	165	6	16		-205
Devizaárfolyam kockázat I. pillér szerinti tőkekövetelménye	16					
Devizaárfolyam kockázat II. pillér szerinti tőkekövetelménye (felügyeleti VAR)	0					
Devizaárfolyam kockázat teljes tőkekövetelmény	16					

2017.12.31.

Adatok M6 Ft-ban

ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK	CHF	EUR	GEP	USD	HUF
Pénztár elszámolási számlák	27	892	13	57	1 017
Bankközi kihelyezések	0	1 008	35	647	3 700
Értékpapírok	0	0	0	0	6 721
Ügyfélhitelek	1 109	7 894	0	0	39 624
Számaztatott eszközök	0	0	0	0	42
Egyéb eszközök	0	13	0	2	1 820
Eszközök összesen	1 136	9 807	48	706	52 924
Loro számlák	4	2	0	0	222
Ügyfélbetétek	166	12 698	43	706	30 636
Bankközi felvételek	0	543	0	0	10 329
Számaztatott kötelezettségek	0	0	0	0	249
Egyéb források	3	49	1	0	8 973
Források összesen	172	13 292	43	706	50 409
Mérleg szerinti nettó nyitott pozíció	964	-3 485	5	1	2 515
Azonnali pozíció	-2	-141	-1	0	144
Nettó határidős pozíció	-955	3 623	0	0	-2 668
Teljes nettó nyitott pozíció	8	-3	4	1	-8

Devizaárfolyam kockázat I. pillér szerinti tölekovetelménye	0
Devizaárfolyam kockázat II. pillér szerinti tölekovetelménye (felügyeleti VAR)	2
Devizaárfolyam kockázat teljes tölekovetelmény	2

2017.01.01.

Adatok M6 Ft-ban

ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK	CHF	EUR	GEP	USD	HUF
Pénztár elszámolási számlák	121	291	57	79	851
Bankközi kihelyezések	0	0	0	411	3 078
Értékpapírok	0	0	0	0	7 926
Ügyfélhitelek	1 584	6 421	0	0	36 556
Számaztatott eszközök	0	0	0	0	98
Egyéb eszközök	3	62	0	1	2 245
Eszközök összesen	1 707	6 775	57	491	50 753
Loro számlák	4	3	0	0	215
Ügyfélbetétek	145	13 866	43	493	27 912
Bankközi felvételek	1 537	1 019	0	0	6 904
Számaztatott kötelezettségek	0	0	0	0	20
Egyéb források	3	11	1	0	7 603
Források összesen	1 690	14 899	45	493	42 657
Mérleg szerinti nettó nyitott pozíció	18	-8 124	12	-3	8 097
Azonnali pozíció	0	-67	-9	0	67
Nettó határidős pozíció	0	7 946	0	0	-7 946
Teljes nettó nyitott pozíció	18	-245	3	6	218

Devizaárfolyam kockázat I. pillér szerinti tölekovetelménye	20
Devizaárfolyam kockázat II. pillér szerinti tölekovetelménye (felügyeleti VAR)	0
Devizaárfolyam kockázat teljes tölekovetelmény	20

A Bank 2017.01.01-én, illetve a 2017-es és 2018-as év végén is minimális nyitott devizapozíciókkal rendelkezett, összhangban az Igazgatóság és az Eszköz-Forrás Bizottság által előírt limitekkel. (A teljes nettó nyitott devizapozíciók összege a 2017-es év végén nem érte el a szavatoló tőke 2%-át, ennek megfelelően az I. pilléres tőkekövetelmény ez esetben 0 volt.)

A Bank devizaárfolyam kockázatra vonatkozó érzékenységvizsgálatait az alábbi táblázatok mutatják (a HUF erősödése az egyes devizákkal szemben a fordulónapon a feltüntetett összegekkel növelné (+) vagy csökkentené az eredményt és ugyanannyival a saját tőkét. Az ellentétes irányú elmozdulások (HUF gyengülése a többi devizával szemben) hatása a feltüntetettekkel éppen ellentétes lenne):

2018. 12.31-re vonatkozó FX kockázat érzékenységvizsgálata	
Devizanem	Millió HUF
CHF	18
EUR	165
GBP	6
USD	16
Összes long pozíció	205
Összes short pozíció	0
Szabályozói nettó nyitott devizapozíciók	205
Szabályozói tőkeszükséglet (I. pillér)	16
A HUF többi devizával szembeni erősödésének érzékenységvizsgálata	
	5% -10
	10% -20
	15% -31
	20% -41
Minden egyes deviza esetében a kedvezőtlen árfolyammozgás érzékenységvizsgálata	
	5% -10
	10% -20
	15% -31
	20% -41

2017.12.31-re vonatkozó FX kockázat érzékenységvizsgálata	
Devizanem	Millió HUF
CHF	8
EUR	-3
GBP	4
USD	1
Összes long pozíció	13
Összes short pozíció	3
Szabályozói nettó nyitott devizapozíciók	13
Szabályozói tőkeszükséglet (I. pillér)	0
A HUF többi devizával szembeni erősödésének érzékenységvizsgálata	
	5%
	10%
	15%
	20%
	-1
	-1
	-2
	-2
Minden egyes deviza esetében a kedvezőtlen árfolyammozgás érzékenységvizsgálata	
	5%
	10%
	15%
	20%
	-1
	-2
	-2
	-3

2017.01.01-re vonatkozó FX kockázat érzékenységvizsgálata	
Devizanem	Millió HUF
CHF	18
EUR	-245
GBP	3
USD	6
Összes long pozíció	27
Összes short pozíció	245
Szabályozói nettó nyitott devizapozíciók	245
Szabályozói tőkeszükséglet (I. pillér)	20
A HUF többi devizával szembeni erősödésének érzékenységvizsgálata	
	5%
	10%
	15%
	20%
	11
	22
	33
	44
Minden egyes deviza esetében a kedvezőtlen árfolyammozgás érzékenységvizsgálata	
	5%
	10%
	15%
	20%
	-14
	-27
	-41
	-54

Megítélésünk szerint a VaR tőkeigény többszörösen lefedi a devizakitettségből esetlegesen várható veszteséget. A Bank a deviza nyitott pozíciókat úgy kezeli (zárja), hogy a VaR tőkeigény belül maradjon a devizakockázatokra allokált limiteken.

2.2. A kereskedési könyv piaci kockázatai

A Bank 2009. január 1-jétől kereskedési könyvet vezet, az induló készlet feltöltése a banki könyvből történő átsorolással valósult meg. A kereskedési könyvben levő állomány a kockázatok minimalizálása érdekében a 2017.01.01-én, illetve a 2017-es és a 2018-as év végén is nulla volt. Az ügyféligenyeket közvetlenül a piacról elégíti ki a bank.

3. Likviditási kockázat

A likviditási kockázat annak a veszélye, hogy a bank nem tud eleget tenni fizetési kötelezettségeinek, amikor azok esedékessé válnak.

A likviditási kockázat négy fő okból okozhat veszteséget a banknak:

- **Lejárat** (a lejárat összhang hiányával összefüggő) **likviditási kockázat**: a bank lejárat kötelezettségei bizonyos időszakokban meghaladják az esedékes követelések összegét, mert a követelések és kötelezettségek pénzáramai nincsenek megfelelően összehangolva. Annál jelentősebb a kockázat, minél közelebbi időszakban mutatkozik eltérés.
- **Lehívási** (a lejárat előtti tömeges forráskivonás) **likviditási kockázat**: a források a szerződés szerinti lejárat előtt visszavonásra kerülnek, pl. betétfeltörés vagy a finanszírozás visszavonása miatt. A likviditási rést tovább növelheti, ha a várt bevételek később folynak be, pl. törlesztési késedelem miatt.
- **Refinanszírozási kockázat (strukturális likviditási kockázat)**: Annak kockázata, hogy a piacon levárt kockázati prémiumok általános emelkedése vagy a Bank bonitásának romlása miatt a likviditási rések bezárásához szükséges pénzeszközök megszerzésének költsége emelkedik. (A kockázatmentes piaci kamatláb emelkedésének hatását a kamatkockázat tartalmazza).
- **Piaci likviditási kockázat**: Pénzügyi eszközök piaca illikviddé válásának veszélye. A Bank ez esetben nem, vagy csak jóval az értékük alatt tud eszkozeladásból likviditást teremteni, ill. így a megfelelő piaci ár realizálása megkívánja

A likviditási kockázat mérése, korlátozása és kezelése egyrészt a felügyeleti likviditási mutatószámok alakulása alapján, másrészt a hosszútávú likviditási helyzet monitoringja (*Likviditási mutatók, likviditási stratégia nyomon követése*) formájában történik. Fentiekben felül stressz tesztek keretében vizsgáljuk rendkívüli esetek likviditási helyzetre gyakorolt hatását, és intézkedéseket teszünk a likviditási kockázat határok közé szorítására, pl. készlet- és konzern helyreállítási tervek kidolgozásával.

A Banknak a likviditási kockázat kezelése során a fizetési kötelezettségek teljesítéséhez szükséges rövidtávú likviditáskezelés mellett a hosszú távú likviditás kezelését és biztosítását is meg kell valósítania. A fő cél a likviditási szükséglet folyamatos biztosítása és az esetlegesen felmerülő likviditási hiányok megelőzése, ezért likviditáskezeléskor különböző eljárások alkalmazása jellemző, mint például a

kockázatok ellenőrzéséhez szükséges limitek meghatározása. Elsődleges azonban a likviditással kapcsolatos minden törvényi előírás figyelembe vétele és betartása.

A rövidtávú likviditáskezelés keretein belül a Banknak biztosítania kell, hogy a fizetési kötelezettségeit bármikor teljesíteni tudja.

A hosszú távú likviditás kezelése az Eszköz-Forrás Bizottság feladata. Az EFB dönt tehát a hosszú távú refinanszírozási struktúráról, amely során a többéves mérlegstruktúra terv szerinti megvalósítására törekszik.

A likviditási kockázatokra vonatkozóan limitekkel is rendelkezik a Bank, mely limiteket évente felül kell vizsgálni. A *limitrendszer*ek visszamérése során a limitek a kihasználtság szintjével kerülnek összevetésre.

Az alábbi táblázatok a Bank nem származtatott pénzügyi kötelezettségei utáni, diszkontálás nélküli tőke cash-flow-kat mutatják be azok legkorábbi lehetséges lejárata alapján. A lenti táblázatokban, elkülönítve szerepel a származtatott pénzügyi követelések és kötelezettségek lejárati elemzése, beleértve a hátralévő szerződéses lejáratot azokra a származtatott termékekre vonatkozóan, amelyek esetében a szerződéses lejáratok alapvetően a cash-flow-k ütemezése szempontjából. A származtatott pénzügyi eszközök (bejövő pénzáramok) könyv szerinti értéke a pozitív piaci értékkel rendelkező ügyletek bruttó értékelési különbözetét tartalmazza, míg a származtatott pénzügyi kötelezettségek (kimenő pénzáramok) könyv szerinti értéke az negatív piaci értékkel rendelkező ügyletek bruttó értékelési különbözetét tartalmazza. A hitelkeretek esetében a még nem kihasználát, maximálisan lehívható összegeket jelenítettük meg a bruttó nominális cash-flow oszlopban, míg a könyv szerinti érték hitelkeretekre képzett céltartalékokat tartalmazza. Garanciák esetében a maximálisan fizetendő összeget tüntettük fel a táblában.

2018.12.31 - IFRS

Adatok Mő Ft-ban

Likviditási kódcsat	Könyv szerinti érték	Bruttó nominális cash-flow-k	0-3 hó	3-12 hó	1-5 év	5 éven túli
KÖTELEZETTSÉGEK (származtatott ügyletek, illetve hitelkeretekre képzett céltartalékok nélkül)						
Ügyfél betétek	51 409	51 409	41 511	7 080	2 807	0
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	12 842	12 842	3 250	1 207	4 505	3 880
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0
Hátrasorolt kötelezettségek	0	0	0	0	0	0
Eredményrel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek - származtatott termékek nélkül	0	0	0	0	0	0
Egyéb kötelezettségek	1 087	1 087	1 087	0	0	0
Értékesítésre tartott kötelezettségek	0	0	0	0	0	0
Összes kötelezettség	65 338	65 338	45 848	8 298	7 312	3 880

Származtatott ügyletek

Kimenő pénzáramok	86	2 741	1 880	105	478	297
Bejövő pénzáramok	114	2 709	1 851	103	466	289

Jövőbeni kötelezettségvállalások

Kihasználatlan finanszírozási hitelkeretek	4	11 114	578	9 201	1 334	1
Kihasználatlan folyószámla-hitelkeretek	2	1 660	390	1 205	65	0
Kihasználatlan garanciák	0	969	10	63	178	717

2017.12.31

Adatok Mő Ft-ban

Ulvidítási kódzat	Könyv szerinti érték	Bruttó nominális cash-flow-k	0-3 hó	3-12 hó	1-5 év	5 éven túl
KÖZLEZETTSÉGEK (számozottott ügyletek, illetve hitelkeretekre képzett oltartalékok nélkül)						
Ügyfélbetétek	44 248	44 248	34 567	7 369	2 312	0
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	11 099	11 099	527	1 506	5 469	3 997
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0
Hátrasorolt kötelezettségek	0	0	0	0	0	0
Eredményrel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek - számozottott termékek nélkül	0	0	0	0	0	0
Egyéb kötelezettségek	1 168	1 168	1 168	0	0	0
Értékesítésre tartott kötelezettségek	0	0	0	0	0	0
Összes kötelezettség	56 515	56 515	36 262	8 875	7 781	3 997

Számozottott ügyletek

Kimenő pénzáramok	249	5 468	4 595	108	486	284
Bejövő pénzáramok	42	5 436	4 554	104	492	287

Jövedbeni kötelezettségvállalások

Kihasználatlan finanszírozási hitelkeretek	0	5 094	164	4 210	721	0
Kihasználatlan folyószámla-hitelkeretek	0	1 269	308	941	24	0
Kihasználatlan garanciák	0	980	38	47	95	800

2017.01.01

Adatok Mó Ft-ban

Likviditási kodokázat	Könyv szerinti érték	Bruttó nominális cash-flow-k	0-3 hó	3-12 hó	1-5 év	Séventűl
KÖTELEZETTSÉGEK (származtatott ügyletek, illetve hitelkeretekre képzett céltartalékok nélkül)						
Ügyfél betétek	42 458	42 458	32 559	7 102	2 689	98
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	9 682	9 682	1 009	911	6 312	1 450
Kibocsátott hitel viszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0
Hátrasorolt kötelezettségek	0	0	0	0	0	0
Eredményel szemben valós értéken értékelte pénzügyi kötelezettségek - származtatott termékek nélkül	0	0	0	0	0	0
Egyéb kötelezettségek	1 119	1 119	1 119	0	0	0
Értékesítésre tartott kötelezettségek	0	0	0	0	0	0
Összes kötelezettség	53 258	53 258	34 686	8 013	9 011	1 548

Származtatott ügyletek

Kimenő pénzáramok	20	16 908	6 116	10 323	303	161
Bejövő pénzáramok	98	17 091	6 216	10 409	305	161

Jövőbeni kötelezettségvállalások

Kihasználatlan finanszírozási hitelkeretek	0	2 089	359	1 189	490	0
Kihasználatlan folyószámla-hitelkeretek	0	1 025	220	804	0	0
Kihasználatlan garancia	0	146	24	28	94	0

4. Működési kockázat

A hitel- és piaci kockázatok mellett a működési kockázat jelenti a harmadik legjelentősebb kockázati kategóriát. A Sopron Bankban a működési kockázatok kezelésére irányelvek kerültek bevezetésre. Ezeket az irány-, ill. alapelveket az Igazgatóság írja elő és minden munkatárs rendelkezésére kell bocsátani.

Működési kockázat: „A nem megfelelő vagy rosszul működő belső folyamatokból és rendszerekből, személyek nem megfelelő feladatellátásából, vagy külső eseményekből eredő veszteség kockázata, amely magában foglalja a jogi kockázatot is.”

A működési kockázati esemény: olyan esemény vagy történés, amely azzal jár, hogy egy folyamat tényleges kimenetele eltér annak várható kimenetelétől, negatív (kivételes esetben pozitív) pénzügyi hatást gyakorolva a Bank eredményére vagy tőkéjére, és amely emberek, folyamatok, rendszerek nem megfelelő vagy hibás, rossz működésére, illetve külső, hitel- és piaci kockázatokhoz nem sorolható tényezőkre vezethető vissza.

A Sopron Bank a kisebb intézményekre vonatkozó szempontokat (arányosság elve) figyelembe véve, mivel relatíve kicsi piaci részesedése miatt kockázati profilja eltér a komplexebb intézményekétől, a költséghatékonyság miatt az alapmutató módszer alkalmazása mellett döntött. Ennek megfelelően a működési kockázathoz kapcsolódó tőkekövetelményt az alapmutató módszer esetében az 575/2013/EU rendelet 315.cikkében meghatározott módszerrel kell megállapítani, azaz 316. cikk (1) bekezdésének 1. táblázata szerinti irányadó mutató.

A működési kockázatból adódó káresemények egy adatbázisba kerülnek, így a különböző kiértékelések segítségével kimutathatók a rendszer gyenge pontjait és következésképpen a Bank megteheti a szükséges intézkedéseket. Emellett elemzésre kerülnek a kulcskockázati káresemények a bekövetkezésük okai alapján, melynek segítségével ki lehet dolgozni a megfelelő ellenintézkedéseket.

Kulcskockázati indikátorok kerültek megállapításra abból a célból, hogy megállapítható legyen, hogy melyek a gyakran visszatérő, ill. nagy veszteséget okozó működési kockázati esemény típusok. Ezekkel az ICAAP keretében foglalkozik az Igazgatóság.

Jelentős hiányosságok felmerülése esetén a további károk megelőzése és a károk behatárolása érdekében a Bank azonnali ad hoc intézkedéseket tesz. Amennyiben a kár mértéke egy bizonyos nagyságot meghalad, az Igazgatóságot erről haladéktalanul tájékoztatni kell. Emellett a munkatársak hibafelismerési és -megelőzési tudatosságát erősíteni kell, hogy a kockázati kategóriákkal szembeni érzékenységük magasabb legyen. A munkatársak képzettségét a rendszeres képzési programok biztosítják.

A káresemények rendszerezett gyűjtésével főként a folyamatok gyenge pontjainak felismerése a cél, amelyek célzottan és gazdasági tekintetben ésszerű ráfordítással kiküszöbölhetők. Továbbá az, hogy a Bank e témával foglalkozik, a munkatársak

működési kockázatokkal szembeni tudatosságát erősíti, a későbbiekben pedig a folyamatok és elvégzendő feladatok lépéseinek optimalizálását eredményezi.

A működési kockázatokért felelős menedzsment célja e kockázatok megelőzése, valamint ezek kockázatviselési megfontolások alapján történő szakszerű behatárolása.

Ezen kockázati kategória vizsgálata révén, illetve a megfelelő előrejelző- és kontrollrendszer alkalmazásával a lehetséges hibaforrások gyorsabban felfedhetők. A kockázattudatosság fokozása mellett elsősorban a kockázatok elemzése teszi lehetővé a működési kockázatok feltárását. A kockázatelemzés keretein belül a működési kockázatot a felmerülés helye alapján lehet azonosítani és elemezni.

Az egységes eljárás biztosítása érdekében a kockázatok kezeléséhez és ellenőrzéséhez szükséges intézkedéseket a konzern kockázati és pénzügyi kontrolling területe koordinálja. A működési kockázatok irányításáért a Sopron Bankon belül a kockázati kontrolling terület a felelős.

A kockázati kontrolling feladata a működési kockázatokkal kapcsolatos káresemények adatbankban való rögzítése, a kockázatkezelést érintő intézkedések gyakorlatba történő átültetése, valamint a folyamatos kockázatellenőrzés.

5. Tőkegazdálkodás

a. Kockázatviselő-kapacitás-számítás

i. Fogalma, célja

A kockázatviselő-kapacitás-számítás keretében azt vizsgáljuk, hogy milyen mértékben van lehetőség kockázatok vállalására, mennyire biztosított az összbanki kockázat fedezete. A számításhoz üzleti területenként összegyűjtjük a gazdaságilag szükséges tőkét és szembeállítjuk a kockázatok-fedezésére-rendelkezésre-álló-tőkével.

A gazdaságilag szükséges tőke (avagy gazdasági tőke) azt a tőkenagyságot jelenti, amely a bank által végzett üzleti tevékenységekből eredő kockázatok, lehetséges veszteségek fedezéséhez szükséges. A gazdaságilag szükséges tőke tehát a *kockázat* legfontosabb *mérőszáma*, a bank kockázatvállalását, a tevékenység *tőkeigényét* tükrözi.

Belső tőkeallokáció keretében a bank meghatározza, hogy az egyes kockázattípusok esetén mekkora lehet a gazdaságilag szükséges tőke maximális nagysága, azaz mekkora kockázat vállalható a tevékenység során. Az allokálható tőke nem haladhatja meg a kockázatok-fedezésére-rendelkezésre-álló-tőkét. Az egyes kockázattípusokra vonatkozó limitekről az Igazgatóság évente dönt az üzleti tervekről való döntéssel egyidejűleg, törekedve kockázat-hozam optimális arányának kialakítására.

A kockázatok-fedezésére-rendelkezésre-álló-tőke az a tőke, amely a bank rendelkezésére áll a kockázatokból keletkező veszteségek fedezésére.

A kockázatviselő-kapacitás-számítás az alábbi információkat tartalmazza:

- a gazdasági tőkét kockázat fajták szerinti bontásban
- kockázatok fedezésére aktuálisan rendelkezésre álló tőkét
- kockázatok-fedezésére-rendelkezésre-álló-tőke szembeállítását a gazdasági tőkével
- a kockázati limiteknek való megfelelést, ill. azok kihasználtsági fokát

A kockázatviselő-kapacitás-számítás eredményei alapján az Igazgatóság dönt a szükséges stratégiai intézkedésekről, közöttük a kockázatok-fedezésére-rendelkezésre-álló-tőke egyes kockázati kategóriákra történő lebontásáról (összbanki limitek) és a kockázati limitek elérése vagy túllépése esetén megteendő korrekciós intézkedésekről.

ii. A számítás módja

A kockázatviselő-kapacitás-számítás negyedévente bemutatja a gazdaságilag szükséges tőke összetételét, valamint a kockázatok-fedezésére-rendelkezésre-álló-tőkét.

A Sopron Bank

- a jogszabályi előírások szerinti tőkemegfelelés kiszámítása mellett (1. pillér)
- az ICAAP során (2. pillér) a likvidációs módszer szerint is kiszámítja a kockázatviselő-kapacitást.

Az ICAAP során a banknak *saját belső tőkeszükséglet számítási eljárás* keretében felméri, hogy saját számításai alapján mekkora összegű tőkekövetelményt tart szükségesnek az általa vállalt és felmerülő kockázatok fedezésére. A tőkekövetelmény kiszámításának előfeltétele egy megfelelő - folyamatosan tovább fejlesztett - kockázatkezelési rendszer, amely biztosítja a bank kockázatainak megfelelő azonosítását, mérését, összesítését és monitorozását.

A 2. pillérben a Banknak az összes releváns kockázatára kiszámolja a tőkeigényt ezért a 2. pillérben jellemzően addicionális tőkekövetelmény jelenik meg, de elméletileg a belső eljárás által számított tőkekövetelmény kisebb is lehet szabályozói tőkekövetelménynél. A bank tőkekövetelménye az 1. pillér, ill. a 2. pillér szerint számított érték közül a magasabb lesz.

A **likvidációs módszer** az ICAAP előírásainak megfelelően aszerint állítja szembe a gazdaságilag szükséges tőkét a kockázatok-fedezésére-rendelkezésre-álló-tőkével, hogy egy esetleges (egy éven belül bekövetkező) felszámolás esetén a bank képes legyen a hitelezők követelésének kielégítésére. A likvidációs módszer szerinti kockázatomérés esetén a VaR¹-t 99,9%-os konfidencia-szintet és egy éves időtartamot feltételezve kell kiszámítani. A módszer szerint számított tőke tehát

¹ Value at Risk, kockázatotott érték

elegendő arra, hogy a hitelezők követeléseit a bank 99,9%-os valószínűséggel maradéktalanul kielégíthesse.

A kockázatviselő-kapacitás-számítás tartalmazza az egyes kockázatformákhoz rendelt limiteket és azok kihasználtságának mértékét is.

iii. A gazdasági tőke meghatározása

A kockázatviselő-kapacitás-számítás során az alábbi kockázattípusok fedezéséhez szükséges tőkeigényt vesszük figyelembe:

- hitelkockázat (ideértve az országkockázatot, a reziduális, a koncentrációs kockázatot és a különösen kockázatos portfóliók, tevékenységek kockázatát is)
- a banki könyv piaci kockázatai
 - kamatláb kockázat
 - deviza kockázat
 - részvények és más nem kamatozó értékpapírok árfolyamkockázata
- a kereskedési könyv piaci kockázatai
- működési kockázat
- részesedési kockázat
- egyéb kockázatok

A fent felsorolt egyedi kockázatok aggregálása egyszerű összeadással történik, az egyes kockázati kategóriák közötti esetleges kölcsönhatásokat nem vesszük figyelembe. Az összkockázat meghatározása során kockázati puffer képzésével vesszük figyelembe a nem számszerűsíthető kockázatokat, mint pl. az üzleti kockázatokat és a stratégiai kockázatokat.

A Sopron Bank az 1. pillér által lefedett kockázatok 2. pillérbeli mérőszámaként az 1. pillér szerinti tőkeigényt alkalmazza, emellett a 2. pillérben megállapítja az 1. pillérben nem lefedett - a bank számára releváns - kockázatokat tükröző gazdasági tőkét. A kockázati-tőke allokálása 2 fontos tényezőtől függ:

- a kockázatok-fedezésére-rendelkezésre-álló-tőke nagyságától – a kockázati potenciál abszolút felsőhatára
- a bank kockázati étvágyától

Az allokálás alapelvei:

- Összbanki limit betartása
- Kockázati limitek meghatározása a bank összes releváns kockázatára
- Az alkalmazott kockázatomérési eljárások figyelembevétele
- Az összbank limit megállapítása az egyedi limitek összesítése során egyszerű összeadással történik (a korrelációs hatás figyelembe vétele nélkül)
- Kockázati puffer tervezése a nem számszerűsíthető kockázatokra
- A kockázatok-fedezésére-rendelkezésre-álló-tőke tervezett változásainak figyelembevétele (úgy, mint a sajáttőke és a kiegészítő tőkeelemek változása)
- Limitdöntés évente legalább egyszer a megfelelő bizottság által
- A kockázati limitek feltüntetése a kockázatviselő-kapacitás-számításban

Kockázatmérési módszerek visszamérése a kockázati mérőszámok és a tényleges veszteség összevetésével történik.

Tőkegazdálkodás- Felügyeleti jelentéskészítés folyamatában

A Bank tőkekövetelményét a Bank helyi szabályozó hatósága (MNB) állapítja meg és követi nyomon.

2008. január 1-jétől a Bank köteles megfelelni a Bázeli II szavatoló tőkével kapcsolatos előírásainak, 2014. június 30-ától pedig a Basel III előírásainak is.

A Bank a tőkekövetelményét **sztenderd módszer** szerint állapítja meg.

A hitelezéskockázat-mérséklés hatásainak számítását a **pénzügyi biztosítékok összetett módszerével** számítja.

A Bank a volatilitási korrekciós tényező kiszámítására a **felügyeleti volatilitási korrekciós tényező módszert** alkalmazza.

A Bank szavatoló tőkeszerkezete egy szintre bontható:

- **alapvető tőke (T1),**
 - **elsődleges alapvető tőke (CET1)** amely magában foglalja az elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokat (jegyzett tőke, árszió, felhalmozott eredmény, halmozott egyéb átfogó eredmény, egyéb tartalékok), illetve a hozzájuk kapcsolódó levonásokat, úgymint az immateriális javak, goodwill, halasztott adókövetelések utáni levonások; a hitelkockázati kiigazítások hiánya várható veszteséghez viszonyítva; az értékpapírosítási pozíciók miatt levonások; valamint a limittúllépések miatti levonások,

○ **kiegészítő alapvető tőke (AT1):** amely magába foglalja a kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat.

A Sopron Bank csak CET1 tőke elemmel rendelkezik.

További levonásokat kell érvényesíteni a szavatoló tőke elemeiből a más pénzügyi intézményekben szerzett minősített részesedések, valamint a nagykockázat-vállalási korlátok és befektetési korlátok miatt.

A banki műveletek két csoportját alkotják a kereskedési könyvi és a banki könyvi ügyletek. Jelenleg a bank csak banki könyvi tételekkel rendelkezik, ezért kockázata csak ezen ügyletek után keletkezik. A kockázattal súlyozott kitettségérték számítása a bank összes, a mérlegben szereplő eszközére, valamint a kitettségnek minősülő mérlegen kívüli kötelezettségvállalásra kiterjed, amelyek célja az eszközökhöz és a mérlegen kívüli kitettségekhez kapcsolódó különböző szintű kockázatok tükrözése. A banknak az eszközöket a jogszabály alapján kitettségi osztályokba kell sorolnia, majd az egyes kitettségi osztályokra vonatkozó előírások alapján meg kell határozni az alkalmazandó kockázati súlyt.

A szavatoló tőkének fedezetet kell biztosítania a hitel- és piaci kockázat és működési kockázatokból adódó tőkekövetelményre is.

A Bank a megfelelő tőkeellátottság fenntartására törekszik a befektetők, hitelezők és a piac bizalmának a megőrzése, valamint az üzleti tevékenység jövőbeni fejlődése érdekében. A Bank fontosnak tartja egy nagyobb tőkeáttétellel, esetleg potenciálisan elérhető magasabb hozam és a szilárd tőkehelyzet által nyújtott előnyök és biztonság közötti egyensúly fenntartását.

Az adott időszakban a Bank valamennyi külső szabályozás által előírt tőkekövetelménynek megfelelt.

Bank folyamatosan szem előtt tartja, hogy a tőkemegfelelés meghaladja az előírt szintet és ennek biztosítása érdekében megteszi a megfelelő lépéseket időben. A Bank a Bázeli III előírásainak megfelelően kiszámítja a szavatoló (Bázeli III, 1. pillér) és a gazdasági tőkét (Bázeli III, 2. pillér, ICAAP) is a tőkemegfelelés meghatározásához.

A szabályozói tőkekövetelmény felett a tőkepuffereket is tartania kell a banknak (rendszerkockázati, tőkefenntartási, rendszerszinten jelentős intézményi tőkepuffer).

A bank a tőkejelentésben is elvégzi a konszolidációt, a leányvállalatai teljes körére.

	2018.12.31	2018.01.01	2017.01.01
SZAVATOLÓ TŐKE	8,215,449,472	7,790,954,250	6,219,321,065
ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1 TŐKE)	8,215,449,472	7,790,954,250	6,219,321,065
<i>CET1 tőkeelemként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok</i>	<i>11,285,000,000</i>	<i>11,020,741,487</i>	<i>11,098,174,000</i>
Befizetett tőkeinstrumentumok	2,090,000,000	2,090,000,000	2,090,000,000
Névértéken felüli befizetés (ázszió)	9,195,000,000	9,195,000,000	9,595,000,000
____(-) Közvetlen részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban	0	-264,258,513	-586,826,000
<i>Eredménytartalék</i>	<i>-3,521,449,525</i>	<i>-3,648,746,488</i>	<i>-4,631,574,000</i>
Előző évek eredménytartaléka	-3,935,925,684	-5,039,729,488	-5,104,290,000
<i>Figyelembe vehető nyereség/veszteség</i>	<i>414,476,159.00</i>	<i>1,390,983,000</i>	<i>472,716,000</i>
Anyavállalat tulajdonosait megillető nyereség/veszteség	414,476,159	1,390,983,000	472,716,000
(-) Az évközi vagy év végi nyereség figyelembe nem vehető része			
<i>Halmazott egyéb átfogó jövedelem</i>			
<i>Egyéb tartalék</i>	<i>624,189,525</i>	<i>579,935,521</i>	<i>38,530,137</i>
____Prudenciális szűrők miatt végrehajtott kiigazítások a CET1 tőkében	-697,232.15	0	0
____(-) Cégérték (goodwill)	-13,400,000.00	18,301,930.00	-
<i>Cégértékhez kapcsolódó halasztott adókötelezettségek</i>			
<i>(-) Egyéb immateriális javak</i>	<i>-158,193,296</i>	<i>-142,674,340</i>	<i>-89,013,072</i>
____(-) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	0	0	
Teljes tőkemegefelelési mutató	15.90%	17.50%	17.08%
A teljes tőke többlete (+) / hiánya (-)	4,082,590,752.19	4,187,951,734.99	3,306,986,572.57

PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKAT ALÁTÁMASZTÓ JEGYZETEK

(adatok e Ft-ban)

4. SZ. JEGYZET

PÉNZESZKÖZÖK ÉS PÉNZESZKÖZ EGYENÉRTÉKESEK

	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
Forint pénztár	419,591	378,591	401,399
Valuta pénztár	195,958	167,129	144,822
ATM Forint készlet	119,287	111,064	114,361
Kötelező jegybanki tartalék (MNB nostro)	436,914	487,502	318,300
MNB lekötött betét O/N	3,230,054	2,929,976	
MNB elkülönített számla			747,992
Deviza nostro számlák	3,739,971	811,680	
Fiókok közötti klíring számla	25,400	39,900	17,000
Fiókok közötti klíring számla deviza	6,430	7,753	
Útonlévő pénzeszközök	14,300		
Összesen	8,187,905	4,933,595	1,743,874
ebből időszakra esedékes elhatárolt kamat	-3,201	-3,460	304

Időszakra esedékes elhatárolt kamat			
Bank Burgenland AG	-3649	-3786	0
látra	-3649	-3786	
Magyar Nemzeti Bank	448	326	304
lekötött O/N	54	-24	
kötelező tartalék után	394	350	304
Összesen	-3,201	-3,460	304

Az időszakra esedékes elhatárolt kamatok a bankközi látra szóló számlák utáni elhatárolások.

Az MNB által kibocsátott külön rendelet alapján a Banknak -a rendeletben meghatározott mértékben -kötelező tartalékot kell elhelyeznie a Jegybanknál a tartalékköteles források után.

A kötelező tartalék alapjának meghatározásakor a következő tartalékköteles forrásokat kell figyelembe venni:

- betétek és felvett hitelek,
- hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok,
- repók.

A kötelező tartalék összege a tartalékköteles hitelintézet tartalékalapjába tartozó források állománya és a kötelező tartalékráta mértékéről szóló MNB rendeletben meghatározott megfelelő tartalékráta szorzata.

A Banknak a kötelező tartalék-előírást utólag, a tartalékszámítás során figyelembe veendő tárgyidőszakot követő második tárgyidőszakban átlagban kell teljesíteni. A kötelező tartalék-előírásnak havonta egy alkalommal, a teljesítési tárgyidőszak utolsó naptári napján köteles megfelelni.

A Bank a kötelező tartalék-előírást azáltal teljesíti, hogy a kötelező tartalék összegét az MNB által vezetett forint pénzforgalmi számláján tartja.

A kötelező tartalék összege után az MNB kamatot fizet a Banknak.

5. SZ. JEGYZET

HITELINTÉZETEKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK

	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
Látra szóló ⁽¹⁾	245	2,620	403,272
Lekötött	767,109	2,459,548	2,741,166
0-3 hónap	767,109	2,459,548	2,741,166
3-12 hónap	0	0	0
1-5 év	0	0	0
5 éven túl	0	0	0
Összesen	767,354	2,462,168	3,144,438
ebből időszakra elszámolt elhatárolt kamat	245	2,620	192

	2018.12.31		2017.12.31		2017.01.01	
	Forint	Deviza	Forint	Deviza	Forint	Deviza
Magyar Nemzeti Bank	181,306	0	770,343	0	1,530,000	0
lára (időszakra elszámolt elhatárolt kamat) ⁽¹⁾			748			
lekötött ⁽²⁾	181,306		769,595		1,530,000	
Egyéb belföldi hitelintézet	0	0	0	930,375	800,022	4,851
lára (időszakra elszámolt elhatárolt kamat) ⁽¹⁾				-45	22	4,851
lekötött				930,420	800,000	
Bank Burgenland AG	0	586,048	0	761,450	0	767,232
lára (időszakra elszámolt elhatárolt kamat) ⁽¹⁾		245		1,917		356,066
lekötött		585,803		759,533		411,166
Egyéb külföldi hitelintézet	0	0	0	0	0	42,333
lára (időszakra elszámolt elhatárolt kamat) ⁽¹⁾						42,333
lekötött						
összesen látra	0	245	748	1,872	22	403,250
összesen lekötött	181,306	585,803	769,595	1,689,953	2,330,000	411,166
Összesen	181,306	586,048	770,343	1,691,825	2,330,022	814,416

A Bank Burgenland AG-n kívül a Raiffeisen Bank International AG-nél vezetünk deviza elszámolási számlát EUR és USD) devizanemben.

A bankkártya elszámolás a Magyar Takarékszöveti Bank Zrt.-n keresztül kerül lebonyolításra.

A hitelintézetekkel szembeni követelések értéke lecsökkent 2018 év végére . Ennek okai a következők:

(1) 2017.01.01-es nyitó mérlegben a nostro számlák még a hitelintézeteknél lettek kimutatva. Ezért ott nem csak az elhatárolt kamatok és jutalékok szerepelnek a látra szóló tételek között.

nostro számlák egyenlege 403.080 e Ft
elhatárolt kamatok 192 e Ft

(2) 2017.01.01-es nyitó mérlegben a Magyar Nemzeti Bank O/N lekötött betét is a hitelintézetek között került kimutatásra. A további években a jegybanki O/N betétek a pénzeszközök részét képezik.

6. SZ. JEGYZET

ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK

Lejáratú bontás	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
Rövid lejáratú követelések	15,316,965	10,014,517	7,359,886
3 hónapon belül esedékes	4,195,580	3,077,262	1,492,852
3 hónapon túl és 1 éven belül esedékes	11,121,385	6,937,255	5,867,034
Hosszú lejáratú követelések	41,029,917	38,613,079	37,200,061
1 éven túl és 5 éven belül esedékes	19,743,557	19,387,012	17,178,332
5 éven túl esedékes	21,286,360	19,226,067	20,021,729
Összesen	56,346,882	48,627,596	44,559,947
ebből:			
deviza	13,050,939	9,002,889	7,873,515
értékvesztés	3,329,067	3,565,383	5,748,383

Szektor szerinti bontás	2018.12.31		2017.12.31		2017.01.01	
Magánszemélyek	27,047,424	48%	27,304,301	56%	28,444,453	63%
Vállalkozások	29,299,458	52%	21,323,295	44%	16,115,494	37%

A hitelállomány értékelés alapján történő bontását a következő táblázat mutatja:

Eredménnyel szemben való értéken értékelt hitelek	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
Bruttó tőkekövetelés	6,170,422	0	0
Jogi kamat	33,247	0	0
Valós érték korrekció	-390,026	0	0
Nettó könyv szerinti érték	5,813,643	0	0
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
Bruttó tőkekövetelés	52,687,087	0	0
Jogi kamat	1,533,087	0	0
Effektív kamat módszerrel porlasztandó tranzakciós költség	-48,473	0	0
Egyéb effektív kamat korrekció	2,412	0	0
Kezdeti valós érték különbözet	-311,807	0	0
Bruttó könyv szerinti érték	53,862,306	0	0
Értékvesztés	-3,329,067	0	0
Nettó könyv szerinti érték	50,533,239	0	0

HAS szabályok szerint értékelt hitelek	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
Bruttó tőkekövetelés	0	52,095,683	50,238,503
Jogi kamat	0	97,076	69,827
Bruttó könyv szerinti érték	0	52,192,759	50,308,330
Értékvesztés	0	-3,565,163	-5,748,383
Nettó könyv szerinti érték	0	48,627,596	44,559,947
Összes nettó könyv szerinti érték	56,346,882	48,627,596	44,559,947

Az összehasonlító időszakokban a Bank a hiteleit nem értékeli amortizált bekerülési értéken, hanem a HAS szerinti szabályokat alkalmazza rájuk, azaz jogi követelés értéken mutatja ki azokat (tőkekövetelés + járó kamat követelés, figyelembe véve a kamat függővé tételt csökkentve az esetleges, HAS szabályok szerint elszámolt értékvesztés értékével (lásd a HAS szerinti értékvesztésről bővebben 7.jegyzet)

A Bank azokat a lakossági és vállalati hiteleket értékeli kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken, amelyeknél a kamatképletben 1-nél magasabb kamatszorzó szerepel vagy a kamatbázis és a hitel devizaneme eltér, mivel e hiteleknél a Bank arra a következtetésre jutott, hogy ezek a nem teljesítik az SPPI tesztet (az SPPI tesztről lásd bővebben a 2.1.6.1 fejezetet a számviteli politikákat tárgyaló részben).

2018-ban jelentős összegben folyósított a Bank devizás fix kamatozású hiteleket 3 vállalkozás részére. A hitelekhez kapcsolódóan a Bank a Bank Burgenland AG-vel kamatswap-okat (IRS) kötött, egy hitel esetében a hitelfolyósítással közel egyidőben, 2018-ban, míg két hitel esetében 2019. január elején. A Bank ebben a két esetben a hitelfolyósítás és a kapcsolódó swap-ok megkötésének időbeli eltérését csupán adminisztratív természetűnek tekintette, és mindhárom hitelt a folyósításkor eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelölte meg, mivel úgy ítélte meg, hogy a hitelek és a swap-ok valós értéke a piaci kamatok mozgásaira ellentétesen és közel azonos mértékben reagál, így a megjelöléssel megszüntethető az értékelési inkonzisztencia, ami a megjelölés nélkül (az érintett hiteleket amortizált bekerülési értéken értékelve, míg a kapcsolódó swap-okat valós értéken értékelve) keletkezne.

A hitelekhez kapcsolódó swap-ok keretében a Bank a hitelekre kapott fix EUR kamatot fizeti a Bank Burgenland AG-nek, és 3 havi EURIBOR + fix margin-nak megfelelő kamatot kap a Bank Burgenland AG-től. A swap-okat a Bank piaci feltételek mellett követte.

A fenti hitelek könyv szerinti értéke 2018. december 31-én 2,326,884 eFt volt. Lásd még 26. sz. jegyzet.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek esetében a fentebbi táblában kimutatott kezdeti valós érték különbözet az NHP hitelprogramban keretében nyújtott nem piaci kamatozású hitelekhez kapcsolódik, és háttere megegyezik a 45. jegyzet e) i. pontjában leírtakkal.

7. SZ. JEGYZET

HITELEZÉSI VESZTESÉG

	Deviza követelések után		Forint követelések után		Összesen
	magánszemély	vállalkozás	magánszemély	vállalkozás	
Egyenleg 2017.01.01 - HAS	562,806	872,856	3,686,004	626,717	5,748,383
Egyenleg 2017.12.31 - HAS	294,388	632,887	2,138,467	499,421	3,565,163
Átállási különbözet	268,005	430,520	1,376,912	-257,983	1,817,454
Egyenleg 2018.01.01 - IFRS	562,393	1,063,407	3,515,379	241,438	5,382,617
STAGE1	351	13,174	4,997	21,150	39,672
STAGE2	1,177	1,109	13,366	252	15,904
STAGE3	394,952	763,790	3,496,976	220,036	4,875,754
STAGE3 DCF	165,913	285,334	40	0	451,287
Növekedés					
STAGE1	62	25,156	12,474	33,824	71,516
STAGE2	98	266	27,910	11,091	39,365
STAGE3	81,932	85,793	412,127	34,670	614,522
STAGE3 DCF	8,992	36,561	6	0	45,559
Csökkenés					
STAGE1	313	27,638	9,439	31,396	68,786
STAGE2	1,168	1,336	70,326	6,313	79,143
STAGE3	190,944	441,283	2,083,565	30,196	2,745,988
STAGE3 DCF	416	30,116	0	0	30,532
Árfolyam változás hatása					
STAGE1	16	745	0	0	761
STAGE2	41	6	0	0	47
STAGE3	24,809	45,051	0	0	69,860
STAGE3 DCF	12,681	16,587	0	0	29,268
Egyéb módosítások - átsorolások					
STAGE1	172	0	-2,203	2,452	421
STAGE2	650	-44	35,982	-2,664	33,924
STAGE3	-822	44	-33,779	212	-34,345
STAGE3 DCF	0	0	0	0	0
Egyenleg 2018.12.31 - IFRS	498,183	773,199	1,804,566	253,118	3,329,066
STAGE1	288	11,437	5,829	26,030	43,584
STAGE2	798	1	6,932	2,366	10,097
STAGE3	309,927	453,395	1,791,759	224,722	2,779,803
STAGE3 DCF	187,170	308,366	46	0	495,582

*STAGE3DCF jelentése: egyedi értékvesztés meghatározás, a jelentős értékű, nem teljesítő ügyletekre

A magánszeméllyel szembeni forint követelések értékvesztés állományának jelentős csökkenése (2,083,565 eFt) hitelkövetelések tárgyevi értékesítésének köszönhető döntően. Az értékesítés nettó eredménye az „Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok kivezetéséből származó eredmény” soron került elszámolásra (lásd még 30. sz. jegyzet).

Összehasonlító adatként közöljük a 2017. évi HAS szerinti értékvesztés alakulását:

	Deviza követelések után	Forint követelések után	Összesen
Egyenleg 2016. 12. 31-én	1 435 662	4 312 721	5 748 383
Növekedés	350 822	307 542	658 364
Csökkenés	-612 027	-1 239 585	-1 851 612
Követeléseladás/leírás	-182 776	- 742 789	-925 565
Árfolyamváltozás hatása	-64 407		-64 407
2017. évi változás	- 497 952	- 1 673 727	-2 171 679
Egyenleg 2017. 12. 31-én	927 274	2 637 889	3 565 163

8. SZ. JEGYZET

RÉSZESEDESEK

	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
Részvények,részesedések befektetési célra	10,000	10,000	10,000
Összesen	10,000	10,000	10,000

A vállalatcsoport befektetett eszközeinek értéke a következőkből áll össze:

Cégnév	Összeg	Székhely	Tulajdoni hányad
Garantiqa Hitelgarancia ZRt.	10,000	Budapest	0.13%

9. SZ. JEGYZET

EGYÉB ESZKÖZÖK

	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
Átvett eszköz -(ipari park)	437,926	437,926	472,646
Vevő követelés	81,570	155,747	153,392
Szállítónak adott előleg	18,322	13,991	37,280
Támogatások elszámolása	58,343	15,956	41,991
Egyéb követelés	49,326	20,687	33,578
Kártyafüggő számla	495	505	627
Úton lévő valuta			125,030
Egyéb átvezetési számlák (kliringszámlák)	1,365	2,586	81
Egyéb pü. szolg. származó köv. (kaució)	12,052	10,120	8,404
Iparüzési adó túlfizetése	4,529	7,125	17,837
Építményadó túlfizetés	491		
ÁFA túlfizetés	1,493		10,571
Innovációs hozzájárulás túlfizetés	1,635	3,877	2,731
Hitelintézeteki járadék túlfizetés		270	270
Rehabilitációs hozzájárulás		936	
Pénzügyi különadó		45,980	
Gépjármű adó túlfizetés			9
TB elszámolási számla	2,254	2,765	2,165
Munkabér előleg, munkavállalói követelés	77	89	9,338
Befektetési szolgáltatási tevékenység	434	446	350
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	1,716	800	805
Költségek aktív elhatárolása	19,392	9,071	14,429
Letét,illeték			1,360
Összesen	691,420	728,877	932,894
Vevőkövetelésre képzett értékvesztés	-61,328	-38,515	-61,094
Egyéb eszközök összesen	630,092	690,362	871,800
ebből deviza	38,044	12,405	147,370

A Bank 2018.-ban nem mutat ki pénzügyi különadóval kapcsolatos követelést, melynek oka hogy a NAV igazolása alapján a túlfizetés átvezetésre került a társasági adó fizetési kötelezettségre.

10. SZ. JEGYZET

ÉRTÉKESÍTÉSRE TARTOTT BEFEKTETETT ESZKÖZÖK

A Bank értékesítésre tartott befektetett eszközként mutatja ki a biztosítéki fedezetérvényesítés során tulajdonába klerült , későbbiekben értékesítésre szánt ingatlanokat.

Az átvett ingatlanok nem közvetlenül a Bank, hanem annak leányvállalata tulajdonába kerülnek. Értékesítésük a tulajdonos anyavállalattal egyeztetett értékesítési terv alapján történik.

Az elmúlt két év állományi alakulását az alábbiakban mutatjuk be:

	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
Bruttó könyv szerinti érték	76,800	86,029	453,168
Lakóingatlan Csabrendek	0	17,262	17,127
Lakóingatlan NOVA	0	5,000	0
Lakóingatlan (társasház) Körmend	0	0	55,334
Lakóingatlan (társasház) Siófok	76,800	63,767	154,620
Lakóingatlan (társasház) Budapest	0	0	226,087
Értékvesztés (Csabrendek)	0	5,707	0
Nettó könyv szerinti érték	76,800	80,322	453,168

11. SZ. JEGYZET

TÁRGYI ESZKÖZÖK

2018.12.31

Bruttó könyv szerinti érték	Immateriális javak	Ingtalanok	Műszaki berendezések	Berendezések, felszerelések	Beruházás	Összesen
2018.01.01	759,985	1,234,182	324,012	603,948	44,157	2,966,284
Növekedés	76,173	14,532	28,609	56,478	124,561	300,353
Csökkenés		16,071	13,746	26,724	145,116	201,657
Ebből Értékvesztés	0	0	0	0	0	0
2018.12.31	836,158	1,232,643	338,875	633,702	23,602	3,064,980
Értéksökkenés						
018.01.01	643,807	648,802	254,322	484,807	0	2,031,738
Növekedés	65,792	109,974	118,402	32,367	0	326,535
Csökkenés	11,143	42,833	77,548	4,515	0	136,039
Ebből Értékvesztés	0	0	0	0	0	0
2018.12.31	698,456	715,943	295,176	512,659	0	2,222,234
Nettó érték						
2018.01.01	116,178	585,380	69,690	119,141	44,157	934,546
2018.12.31	137,702	516,700	43,699	121,043	23,602	842,746

A Bank nem rendelkezik saját előállított immateriális javakkal.

2017.12.31

Bruttó könyv szerinti érték	Immateriális javak	Ingatlanok	Műszaki berendezések	Berendezések, felszerelések	Beruházás	Összesen
2017.01.01	698,986	1,284,009	317,425	552,668	6,357	2,859,445
Növekedés	61,036	1,267	20,980	82,405	156,803	322,491
Csökkenés	37	51,094	14,393	31,125	119,003	215,652
Ebből Értékvesztés	0	0	0	0	0	0
2017.12.31	759,985	1,234,182	324,012	603,948	44,157	2,966,284
Értékcsökkenés						
2017.01.01	609,973	631,232	232,512	483,742	0	1,957,459
Növekedés	33,871	68,664	36,203	29,056	0	167,794
Csökkenés	37	51,094	14,393	27,991	0	93,515
Ebből Értékvesztés	0	0	0	0	0	0
2017.12.31	643,807	648,802	254,322	484,807	0	2,031,738
Nettó érték						
2017.01.01	89,013	652,777	84,913	68,926	6,357	901,986
2017.12.31	116,178	585,380	69,690	119,141	44,157	934,546

A Bank nem rendelkezik saját előállítású immateriális javakkal.

2017.01.01

Bruttó könyv szerinti érték	Immateriális javak	Ingatlanok	Műszaki berendezések	Berendezések, felszerelések	Beruházás	Osszesen
2016.01.01	625,114	1,295,101	255,751	519,867	2,531	2,698,364
Növekedés	73,872	16,789	71,175	51,416	140,045	353,297
Csökkenés	0	27,881	9,501	18,615	136,219	192,216
Ebből Értékvesztés	0	0	0	0	0	0
2017.01.01	698,986	1,284,009	317,425	552,668	6,357	2,859,445
Értékcsökkenés						
2016.01.01	588,136	579,812	218,937	474,857	0	1,861,742
Növekedés	21,837	65,528	23,077	27,438	0	137,880
Csökkenés	0	14,108	9,502	18,553	0	42,163
Ebből Értékvesztés	0	0	0	0	0	0
2017.01.01	609,973	631,232	232,512	483,742	0	1,957,459
Nettó érték						
2016.01.01	36,978	715,289	36,814	45,010	2,531	836,622
2017.01.01	89,013	652,777	84,913	68,926	6,357	901,986

A Bank nem rendelkezik saját előállítású immateriális javakkal.

Immateriális javak bontása	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
Vagyoni értékű jog	15,547	14,130	8,077
Szoftver	122,155	102,048	80,936
Összesen	137,702	116,178	89,013

A Banknál kutatási és fejlesztési kiadások nem merültek fel.

Immateriális javak megszerzésére vonatkozó szerződéses elkötelezettség egy esetben áll fenn, összesen 28 600 eFt + ÁFA összegben, melyre vonatkozóan előlegszámlázás történt 11 440 eFt + ÁFA összegben.

12.SZ. JEGYZET

HALASZTOTT ADÓ KÖVETELÉS ÉS KÖTELEZETTSÉG

	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
Halasztott adókövetelés	101,018	68,822	68,822
Halasztott adókötelezettség	0	0	0
Nettó halasztott adó	101,018	68,822	68,822

2018.12.31	Eszköz	Kötelezettség	Nettó érték
Ügyfelekkel szembeni követelések	63,138		63,138
Értékpapírkövetelések		4,440	-4,440
Derivatív eszközök		12,018	-12,018
Egyéb eszközök	8,936		8,936
Ingatlanok , gépek és berendezések	23,023	1,017	22,006
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek		43,344	-43,344
Derivatív kötelezettségek	20,587		20,587
Céltartalékok	43,473		43,473
Egyéb kötelezettségek	2,680		2,680
Nettó halasztott adókövetelés/kötelezettség (+/-)	161,837	60,819	101,018

2017.12.31	Eszköz	Kötelezettség	Nettó érték
Jövőben felhasználható negatív adóalap	45,900		45,900
Ingatlanok , gépek és berendezések		1,398	-1,398
Céltartalékok	24,320		24,320
Nettó halasztott adókövetelés/kötelezettség (+/-)	70,220	1,398	68,822

2017.01.01	Eszköz	Kötelezettség	Nettó érték
Jövőben felhasználható negatív adóalap	45,900		45,900
Ingatlanok , gépek és berendezések		1,398	-1,398
Céltartalékok	24,320		24,320
Nettó halasztott adókövetelés/kötelezettség (+/-)	70,220	1,398	68,822

13. SZ. JEGYZET

ÉRTÉKPAPÍRKÖVETELÉSEK

	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
Amortizált bekerülési értéken értékelt	1,534,584	0	0
Magyar Államkötvény	1,534,584	0	0
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt	5,146,884	0	0
<i>ebből: Magyar Államkötvény</i>	<i>3,510,340</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>ebből: Jelzálog kötvény</i>	<i>1,636,544</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
HAS szabályai szerint értékelt értékpapírok	0	6,720,610	7,925,885
<i>ebből: Magyar Államkötvény</i>	<i>0</i>	<i>5,076,295</i>	<i>7,922,401</i>
<i>ebből: Jelzálog kötvény</i>	<i>0</i>	<i>1,644,315</i>	<i>0</i>
<i>ebből: Diszkont kincstárjegy</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>3,484</i>
Összesen	6,681,468	6,720,610	7,925,885

Az összehasonlító időszakokban az értékpapírokat a HAS szabályai szerint értékelt a Bank. Az értékpapírok könyv szerinti értéke a jogi követelés értékével (tőke + felhalmozott kamat), és az időarányosan ráfordításként elszámolt vásárlási prémiumok illetve időarányosan bevételként elszámolt vásárlási diszkontok összegével egyezett meg. Az értékelés végeredményeként előálló könyv szerinti érték nagyon hasonló volt az IFRS amortizált bekerülési értéken való értékeléssel előálló könyv szerinti értékhez, de az értékelés nem mindenben egyezett az amortizált bekerülési értéken való értékeléssel.

2018.12.31	Névérték	Könyv- szerinti érték
Jelzálog kötvény	1,610,000	1,636,544
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt	1,610,000	1,636,544
Magyar Államkötvény	4,940,000	5,044,924
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt	3,390,000	3,510,340
Amortizált bekerülési értéken értékelt	1,550,000	1,534,584
Összesen	6,550,000	6,681,468

2017.12.31	Névérték	Könyv- szerinti érték
Jelzálog kötvény	1,610,000	1,644,315
Magyar Államkötvény	4,910,000	5,076,295
Összesen	6,520,000	6,720,610

2017.01.01	Névérték	Könyv- szerinti érték
Diszkont kincstárjegy	3,500	3,484
Magyar Államkötvény	7,920,000	7,922,401
Összesen	7,923,500	7,925,885

14. SZ. JEGYZET

DERIVATÍV ÜGYLETEK

Derivatív eszközök

Származékos ügyletek	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
Magyar Nemzeti Bank	76,117	6,177	13,465
IRS ügyletek	75,757	5,558	13,110
CCIRS ügyletek	360	619	355
Bank Burgenland AG	37,803	36,262	84,686
IRS ügyletek	37,803	36,262	35,949
Egyéb határidős ügyletek	0	0	48,737
Összesen	113,920	42,439	98,150
<i>ebből elhatárolt kamat</i>			
Magyar Nemzeti Bank	-4,580	6,177	13,465
Bank Burgenland AG	32,504	36,262	84,686

IRS: kamatswap ügyletek

CCIRS: kétdevizás kamatswap ügyletek

A Bank 2018-ban a Magyar Nemzeti Bankkal (MNB) HUF-ban denominált kamatswap ügyleteket (MIRS) kötött, amelyek keretében félévente 6-havi BUBOR-nak megfelelő kamatot kap, és évente fix kamatot fizet a Bank az MNB-től, illetve az MNB részére. A MIRS ügyletek megkötésekor a Bank nem fizetett díjat az MNB-nek. A MIRS ügyletekben fizetendő fix kamat kedvezőbb volt az ügyletek kötésekor, mint a piacon elérhető hasonló paraméterű kamatswap ügyletekben fizetendő fix kamat. Emiatt ezen ügyletek kezdeti valós értéke nagyobb volt, mint azok tranzakciós ára (0 forint).

Derivatív kötelezettségek

Származékos ügyletek	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
Magyar Nemzeti Bank	26,468	42,997	10,072
IRS ügyletek	18,712	25,288	10,072
CCIRS ügyletek	7,756	17,709	0
Bank Burgenland AG	59,774	206,180	9,444
IRS ügyletek	51,529	163,509	9,444
Egyéb határidős ügyletek	8,245	42,671	0
Összesen	86,242	249,177	19,516
<i>ebből elhatárolt kamat</i>			
Magyar Nemzeti Bank	3,895	8,970	10,072
IRS ügyletek	4,491	8,970	10,072

Instrumentum típusa	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
Magyar Nemzeti Bank	26,468	42,997	10,072
IRS	18,712	25,288	10,072
<i>ebből: 2019/C állampapírt, illetve EJBFN19A jelzáloglevelet fedező ügyletek</i>	11,984	18,219	800
CCIRS	7,756	17,709	0
HYPO Bank Burgenland AG.	211,815	206,180	9,444
IRS	51,529	163,509	9,444
<i>ebből: 2021/B állampapírt fedező ügylet</i>	42,141	160,972	0
<i>ebből: vállalati hitelt fedező ügylet</i>	659	0	0
FX Swap	8,245	42,671	0
Összesen	86,242	249,177	19,516

A Bank bizonyos értékpapírjait eredménnyel szemben valós értéken értékelteként jelölte meg 2018. január 1-jén, illetve 2018 év végén bizonyos vállalkozásoknak nyújtott hiteleit a hitelek nyújtásakor szintén eredménnyel szemben valós értéken jelölte meg (lásd bővebben 7. és 13. jegyzet). A Bank Burgenland AG-vel és az MNB-vel kötött IRS ügyletek ezekhez a hitelekhez, illetve értékpapírokhoz kapcsolódnak a fenti táblázatban feltüntetettek szerint.

A 2018. év végén folyósított, FVTPL értékelt vállalati hitelekhez hozzákapcsolt IRS ügyletek közül kettőt a Bank 2019 január közepén kötött meg, azonban ezek kezdettől a hitelkonstrukciók szerves részét képezték, így megkötésük lényegileg biztos volt a fordulónapon, és az időbeli eltérés a hitelek folyósítása és a swap-ok megkötése között adminisztratív okokra vezethető vissza.

15.SZ.JEGYZET

DERIVATÍV ÜGYLETEK VALÓS ÉRTÉKÉNEK TÍPUSOK SZERINTI BONTÁSA

Származékos ügyletek	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
Kamatswap ügyletek	43,319	-146,976	29,542
IRS ügyletek pozitív valós értéke	113,560	41,820	49,058
IRS ügyletek negatív valós értéke	70,241	188,797	19,516
CIRS ügyletek	-7,396	-17,090	355
CIRS ügyletek pozitív valós értéke	360	619	355
CIRS ügyletek negatív valós értéke	7,756	17,709	0
Egyéb határidős ügyletek	-8,245	-42,671	48,737
Egyéb határidős ügyletek pozitív valós értéke	0	0	48,737
Egyéb határidős ügyletek negatív valós értéke	8,245	42,671	0
Eszközök összesen	113,920	42,439	98,150
Kötelezettségek összesen	86,242	249,177	19,516
Derivatívák nettó pozíció	27,678	-206,738	78,634

16.SZ. JEGYZET

HITELINTÉZETEKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK

	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
Látra szóló	304,933	227,738	228,140
Lekötött-éven belül	4,152,158	1,805,898	1,227,528
0-3 hónap	2,944,702	299,777	8,766
3-12 hónap	1,207,456	1,506,121	1,218,762
Lekötött -éven túl	8,384,561	9,065,530	8,226,094
1-5 év	4,504,671	5,468,568	6,615,229
5 éven túl	3,879,890	3,596,962	1,610,865
Összesen	12,841,652	11,099,166	9,681,762
ebből időszakra esedékes elhatárolt kamat	7,584	176	6,210

	2018.12.31		2017.12.31		2017.01.01	
	Forint	Deviza	Forint	Deviza	Forint	Deviza
Magyar Nemzeti Bank	3,460,200		4,843,754		6,054,417	
éven belül	856,307		1,231,655		971,395	
éven túl	2,603,893		3,612,099		5,083,022	
Egyéb belföldi hitelintézet	6,801,072	514,549	5,487,360	542,888	843,437	770,185
éven belül	1,470,518	64,435	514,646	62,171	193,930	62,204
éven túl	5,330,554	450,114	4,972,714	480,717	649,507	707,981
Bank Burgenland AG	271,328	1,794,503	219,895	5,269	220,774	1,792,949
éven belül	271,328	1,794,503	219,895	5,269	220,774	7,365
éven túl						1,785,584
összesen éven belül	2,598,153	1,858,938	1,966,196	67,440	1,386,099	69,569
összesen éven túl	7,934,447	450,114	8,584,813	480,717	5,732,529	2,493,565
Összesen	10,532,600	2,309,052	10,551,009	548,157	7,118,628	2,563,134

17.SZ. JEGYZET

ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉGEK

Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek lejáratí bontás szerint:

	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
Látra szóló kötelezettségek	33,344,653	24,349,428	21,595,080
ebből időszakra esedékes elhatárolt kamat	119,577	236,789	253,846
Rövid lejáratú kötelezettségek	15,256,753	17,587,194	18,066,200
0-3 hónap	8,164,232	10,218,332	10,965,064
3-12 hónap	7,092,521	7,368,862	7,101,136
Hosszú lejáratú kötelezettségek	2,807,349	2,311,307	2,796,387
1-5 év	2,807,349	2,311,307	2,697,965
5 éven túl	0	0	98,422
Összesen	51,408,755	44,247,929	42,457,667
ebből deviza	14,942,878	13,595,552	14,512,426

Szektor szerinti bontás	2018.12.31		2017.12.31		2017.01.01	
Magánszemélyek	24,296,181	47%	22,639,623	51%	23,453,756	55%
Vállalkozások	27,112,574	53%	21,608,306	49%	19,003,911	45%

18.SZ. JEGYZET**CÉLTARTALÉKOK**

Céltartalék változása	Nyitó 2018.01.01.	képzés	felhasználás	feloldás	Záró 2018.12.31
Kockázati	13,572	8,983	0	3,235	19,320
ebből:					
hitelezés	2,995	5,983		2,200	6,778
peres ügyek	10,577	3,000		1,035	12,542
Egyéb	497,914	310,259	191,374	159,025	457,774
ebből:					
Bérleti díjra képzett céltartalék	29,447	0	0	14,046	15,401
Ösztönzői jutalékra képzett céltartalék	268,671	249,226	95,588	140,377	281,932
Javadalmazási politika alapján képzett CT	139,234	58,080	69,934	3,766	123,614
Jogi ügyekre képzett céltartalék	10,302	2,953	0	0	13,255
Hitelekkel kapcs.elsz.ok miatt képzett CT	35,376	0	25,852	836	8,688
Garanciális kötelezettségekre képzett céltartalék	14,884				14,884
Összesen	511,486	319,242	191,374	162,260	477,094

Céltartalék változása	Nyitó 2017.01.01.	képzés	felhasználás	feloldás	Záró 2017.12.31
Kockázati	134,177	52,190	0	38,989	147,378
ebből:					
hitelezés	126,863	41,613	0	31,675	136,801
peres ügyek	7,314	10,577	0	7,314	10,577
Egyéb	298,004	431,686	105,599	61,464	562,627
ebből:					
Bérleti díjra képzett céltartalék	43,104	0	13,657	0	29,447
Ösztönzői jutaléokra képzett céltartalék	52,761	253,059	37,141	8	268,671
Javadalmazási politika alapján képzett CT	109,414	78,539	38,051	10,668	139,234
Jogi ügyekre képzett céltartalék	27,052	0	16,750	0	10,302
Hitelekkel kapcs.elsz.ok miatt képzett CT	0	35,376	0	0	35,376
Bírságra, büntetésre képzett céltartalék	37,892	64,712	0	37,892	64,712
Garanciális kötelezettségekre képzett céltartalék	27,781			12,896	14,885
Összesen	432,181	483,876	105,599	100,453	710,005

A Bank peres ügyekből várható kötelezettsége 2018 évvégén három üggyel kapcsolatban áll fenn, ebből kettő magánszemély egy pedig vállalati ügyfél. Az üggyel kapcsolatban várható veszteség miatt a magánszemélyek esetében a perelt összeg 20%-ra illetve 5%-ra lett megképezve céltartalék, míg a vállalt esetében 40%-ra.

19.SZ. JEGYZET**EGYÉB KÖTELEZETTSÉG**

	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
Szállítókkal szembeni kötelezettség	67,300	68,470	97,429
Munkavállalókkal szembeni kötelezettség	49,202	42,420	42,796
Vevőktől kapott előleg			4,157
Államháztartással szembeni kötelezettség	94,946	112,467	94,211
Önkormányzattal szembeni kötelezettség	118,515	64,468	113,229
Foglaló,óvadéki letét	89,443	62,829	88,952
Egyéb kötelezettség	104,620	74,868	90,091
Egyéb kötelezettség hatóság	0	0	13,905
Felügyeleti díj elhatárolása	4,000	3,000	3,000
Egyéb költség elhatárolás	89,094	28,582	66,473
Kamatkötelezettség (BB,LU-HO)			71,692
Bevételek elhatárolása		822	744
Összesen	617,120	457,926	686,679
ebből deviza	13,434	48,505	12,954

Államháztartással szembeni kötelezettség	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
ÁFA	546	25,973	8,243
SZJA	14,270	12,740	14,501
Nyugdíjbiztosítás	7,706	6,889	7,701
Egészségbiztosítás, munkaerőpiaci hj.	6,360	5,697	6,408
EHO	4,392	2,957	3,067
Szakképzési hozzájárulás	1,126	1,009	560
Rehabilitációs hozzájárulás	2,487	0	1,823
Cégautó adó	805	700	559
Szociális hozzájárulás	14,446	14,638	9,880
Társasági adó	0	109	3,212
Hitelintézeti járadék gyűjtőszámla	0	0	497
Tranzakciós illeték	42,808	40,331	36,161
Egyéb támogatások	0	0	1
Adóbírság,késedelmi pótlék	0	1,424	1,598
Összesen	94,946	112,467	94,211

20.SZ. JEGYZET

TÁRSASÁGI ADÓ

Az elszámolt társasági adó levezetés a Banknál az alábbiak szerint alakult:

	2018.12.31	2017.12.31
Adózás előtti eredmény	483,879	1,414,054
Az adózás előtti eredményt <u>növelő</u> tételek	475,789	580,426
jövőbeni költségre képzett céltartalék	310,259	431,686
szvt. szerinti értékcsökkenés, tervenfelüli értékcsökkenés	109,331	90,928
adóhiány, adóbírság, késedelmi pótlék	31,115	2,800
kapcsolt vállalkozások meg nem fizetett kamata	16,624	20,160
részeseledéshez kapcsolódó értékvesztés	0	31,734
adott támogatás, juttatás	1,100	3,118
Nem a vállalkozás érdekében felmerülő költség	179	0
behajthatatlan követelésnek nem minősülő, elengedett követelés	7,181	0
Az adózás előtti eredményt <u>csökkentő</u> tételek	709,716	1,199,407
adótörvény szerinti értékcsökkenés	109,331	90,928
előző évben képzett céltartalék felhasználása	350,399	284,907
részeseledéshez kapcsolódó értékvesztés visszairás	0	28,500
előző évek elhatárolt veszteségéből felhasznált összeg	249,951	795,072
adományozási szerződés alapján nyújtott támogatás	35	0
Korrigált eredmény (adóalap)	249,951	795,073
Társasági adó 9%	22,496	71,557
Társasági adó összesen	22,496	71,557
Tao tv. szerinti minimumadó		
Elszámolás miatti adóvisszatérítés előző évről áthozott összege	71,557	101,775
ebből felhasználható összeg	30,218	71,557
Következő évre átvihető összeg	30,218	30,218
Társasági adó összesen	41,339	0

	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
Tényleges nyereségadó-követelés	59,069	53,408	3,408
Tényleges nyereségadó-kötelezettség	0	0	0
Nettó nyereségadó mérlegpozíció	59,069	53,408	3,408

Effektív adókulcs levezetése		2018		2017	
Adózás előtti eredmény		483,879		1,414,054	
Társasági adó magyar adókulccsal számolva	9.00%	43,549	9.00%	127,265	
Adóalap-módosító tételek adóhatása a magyar adótörvénynek megfelelően:	8.40%	40,632	5.89%	83,323	
Veszteségelhatárolás	4.65%	22,496	5.06%	71,556	
Le nem vonható értékvesztés, céltartalék	3.75%	18,136	0.83%	11,767	
Elszámolás miatti visszajáró társasági adó	6.24%	30,218	7.20%	101,775	
Társasági adó		41,339		0	

A leányvállalatok társasági adójának tételes levezetése a társaságok egyedi beszámolójában tekinthetők meg.

21.SZ. JEGYZET

JEGYZETT TŐKE

A Bank részvényesi struktúrája az alábbi:

	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
Tulajdonosok	"Communitas" Holding GmbH		
Részvény típus	Törzsrészvény	Törzsrészvény	Törzsrészvény
Részvény darabszáma	209 db	209 db	209 db
Tulajdoni hányad:	100%	100%	100%
Névértéke	10,000	10,000	10,000
Összesen	2,090,000	2,090,000	2,090,000

A Bank jegyzett tőkéje 209 db egyenként 10 000 000 Ft névértékű névre szóló részvényből áll.

A jegyzett tőke a pénzügyi kimutatásokban bemutatott időszakban nem változott.

A leányvállalati törzstőkék a konszolidáció során kivezetésre kerültek.

22.SZ. JEGYZET

EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK

Tőketartalék

A Tulajdonos által a jegyzett tőkén felül a Bank rendelkezésére bocsátott összeg a tőketartalékba kerül elhelyezésre. Ezen kívül bármely összeg, amelyet a Bank azért fizet, hogy megszerezze saját részvényeit, közvetlenül a saját tőkét csökkenti (ezen belül a névérték a jegyzett tőkét csökkenti, a fizetett ellenérték és a névérték

különbsége a tőketartalékkal szemben számolandó el), függetlenül attól, hogy a visszavásárolt részvény azonnal bevonásra kerül, vagy újraértékesítési céllal megtartják.

Továbbá a többi saját tőke komponensbe nem sorolható saját tőkében megjelenített tételek is ide sorolandóak, például a tulajdonostól azok tulajdonosi minőségében ellentételezés nélkül kapott pénzeszköz vagy nem monetáris eszközök.

A Bank tőketartaléka a pénzügyi kimutatásokban bemutatott időszakban nem változott. A leányvállalati tőketartalékok a konszolidáció során kivezetésre kerültek

Általános tartalék

A 2013. évi CCXXXVII. törvény 38. fejezet 83.§ és a 2015. évi CLXXVIII. törvény 40.§ alapján a hitelintézet az adózott nettó eredmény 10 %-át köteles általános tartalékba helyezni. Az így megképzett és felhasznált általános tartalék az IFRS-ek szerinti pénzügyi kimutatásokban közvetlenül az eredménytartalékot érinti, így nincs hatása az adott évi eredményre.

Eredménytartalék

A Bankcsoport eredménytartalékába az előző évek halmozott eredménye és az IFRS átállási különbözetek kerültek.

A fentiekén kívül az eredménytartalékban alapvetően az alábbi tételek kerülhetnek megjelenítésre:

- Bármilyen mozgások, amelyek az eredménytartalék és más saját tőke komponensek közötti átcsoportosításokból származnak;
- A számviteli politikák változása miatti visszamenőleges alkalmazások hatásai, kivéve, amikor egy standard vagy értelmezés átmeneti rendelkezései a visszamenőleges alkalmazás hatásait más tőkeelem korrigálásaként írják elő;
- A hibajavítások miatti visszamenőleges újra megállapítások összegei, kivéve, ha egy standard vagy értelmezés egy másik tőkekomponens visszamenőleges újra megállapítását írja elő;
- Az olyan nyereségek és veszteségek, amelyeket közvetlenül az eredménytartalékban kell megjeleníteni.

Az osztalékfizetést a Tulajdonos határozza meg, és közvetlenül az eredménytartalék terhére kell elszámolni az osztalékról szóló döntés napján.

Osztalék

Jóváhagyott vagy jóváhagyásra javasolt osztalék nincs a Bankcsoportban.

23.SZ. JEGYZET

ÜGYFELEK TULAJDONÁBAN LÉVŐ ÉRTÉKPAPÍROK ÁLLOMÁNYA NYILVÁNTARTÁSI ÉRTÉKEN (NÉVÉRTÉKEN)

	2018.12.31	2017.12.31
Magyar Államkötvény HUF	83,284,140	78,101,240
Kincstárjegy	0	0
Kötvény	844 440	844,440
Befektetési jegy	117,790	234,016
Tőzsdei részvény	152,310	123,130
Magyar Államkötvény EUR	82	1,012
Magyar Államkötvény USD	0	92
Külföldi Államkötvény EUR	6	6

24.SZ. JEGYZET

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK

A Bank a normál üzletmenet során részt vesz olyan pénzügyi tranzakciókban, melyek nem jelennek meg a pénzügyi helyzet kimutatásában, csak a mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok között.

Függő és jövőbeni kötelezettségek

A Bank függő és jövőbeni kötelezettségeinek szerződés szerinti összegét az alábbi táblázat mutatja:

	2018.12.31	2017.12.31
Rendelkezésre tartott hitelkeret	12,777,257	6,363,046
Adott bankgarancia	1,212,538	1,147,091
Hitelintézeti tevékenységgel kapcsolatos peres ügyekből várható kötelezettség	84,687	27,274
Még vissza nem térített pénzforgalmi díjak	180	180
Összesen	14,074,662	7,537,591
ebből deviza	3,014,112	1,384,436

A rendelkezésre tartott hitelkeretek a Bank hitelnyújtásra vonatkozó jövőbeni kötelezettségvállalását jelentik. Ügyfelei számára folyószámla- és egyéb hitelkereteket biztosít.

A Bank által nyújtott garanciák harmadik fél felé garantálják az ügyfelek teljesítését.

Mérlegen kívüli követelések

	2018.12.31	2017.12.31
Rendelkezésre tartott hitelkeret	195,014	705,198
Kapott bankgarancia	4,277,929	27,500
Összesen	4,472,943	732,698
ebből deviza	897,013	0

A kapott bankgaranciák nyilvántartása 2018 évtől megváltozott a Banknál. A biztosítésk rögzítése a hitelkeretszámla rögzítésével egyidejűleg történik a pénzügyintézet által vállalt teljes garancia összeggel és a rendelkezésre tarási idő végével egyező dátummal.

A Bank számára nyújtott garanciák mindkét évben 100 %-ban az anyavállalattól származnak.

2018 év végén 5 vállalat esetében állt fenn kapott bankgarancia a Bank Burgenland AG-től, szerződésben meghatározott díjakkal. Egy vállalat esetében ¼ évente 2,5 m HUF-al csökken a garancia összege, a többi esetben változatlan.

2018.12.31	Egyenleg	Éves díj %
1. vállalat	897,013	1.6
2. vállalat	583,456	1.6
3. vállalat	309,960	1.6
4. vállalat	2,470,000	1.8
5. vállalat	17,500	1.875
Összesen	4,277,929	
ebből deviza	897,013	

Kapott fedezetek és biztosítékok

	2018.12.31		2017.12.31	
	Teljes értéken	Követelés erejéig	Teljes értéken	Követelés erejéig
Pénzfedezet	1,214,939	842,002	566,423	343,887
Bankgaranciák és készfizető kezességek	4,277,929	1,708,708	27,500	10,319
Központi költségvetés garanciái	145,272	106,976	180,889	142,734
Értékpapír fedezet	0	0	2,977	1,821
Követelés engedményezés	2,070	31	1,906	280
Egyéb fedezet	4,483,065	3,291,746	3,869,284	3,126,750
Jelzálogok	70,936,298	42,672,969	64,088,352	40,026,017
Összesen	81,059,573	48,622,432	68,731,331	43,651,808

25.SZ. JEGYZET

KONZORCIÁLIS HITELEZÉS

A Bank a konzorciális hitelezés keretében nem önállóan, hanem más bank közreműködésével finanszíroz. Ez jelen esetben a Hypo Bank Burgenland AG-vel való közös finanszírozást jelent.

A Sopron Bank, mint konzorciumi vezető vesz részt a konzorciális hitelezésben. Ennek megfelelően ő lép kapcsolatba az ügyféllel és végzi az elszámolást az ügyfél és a konzorciumi partner között.

Az anyabank által nyújtott (idegen rész) és a Sopron Bank Zrt. által nyújtott (saját rész) hitelösszeget is a Bank folyósítja az ügyfelek részére.

Az, hogy az ügyfélnek kifolyósított tőke milyen mértékben származik a Sopron Banktól és az anyabanktól szerződésben kerül rögzítésre.

2018 év végén a finanszírozási arányok a következőképp alakultak:

	Bank Burgenland AG	Sopron Bank Zrt.
2 vállalat esetében	100.00%	0.00%
1 vállalat esetében	90.00%	10.00%
1 vállalat esetében	62.96%	37.04%
2 vállalat esetében	49.11%	50.89%

A Bank hitelezési és kockázatkezelési politikája szerint ezen fajta hitelezési módot a szavatoló tőke korlát hosszú távon stabil fenntarthatósága érdekében folytatja (egy ügyféllel, vagy ügyfélcsoporttal szemben sem vállalhat nagyobb kockázatot a bank, mint a hitleintézet mindenkor szavatoló tőkéjének 25%-a).

Az év végi állományokat a következő táblázat szemlélteti:

	2018.12.31	2017.12.31
Deviza (EUR) beruházási hitel		
Teljes rész	6,458,588	867,416
Saját rész	2,351,553	24,484
Idegen rész	4,107,035	842,932

Előző évhez képest jelentősen megnőtt a konzorciális hitelek állománya, melynek oka, hogy 2018-ban 3 új vállalat részére nyújtott a Bank konzorciális szerződés keretében hitelt. Jelenleg ezen ügylet 6 magyarországi vállalatra terjed ki eltérő anyabanki és saját forrásból történő finanszírozási arányokkal.

26.SZ. JEGYZET

KAMATOK ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTELEK

Kamatok és kamatjellegű bevételek	2018	2017
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok kamata	1,844,506	1,977,456
Értékpapír ügyletek kamatbevétele	10,123	63,695
Államkötvények kamata	10,123	48,495
Belföldi hitelintézeti kötvények kamata	0	15,185
Diszkont kincstárjegy kamata	0	15
Hitelintézetekkel szembeni kamatbevétel	35,786	33,628
Jegybanki betétek kamata	27,131	29,354
Hitelintézeti betétek kamata	8,655	4,274
Ügyfelektől származó kamatbevételek	1,798,597	1,880,133
Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok kamata	356,950	128,182
Értékpapír ügyletek kamatbevétele	112,500	0
Államkötvények kamata	80,300	0
Belföldi hitelintézeti kötvények kamata	32,200	0
	0	0
Kamatswap ügyletek kamatbevétele	92,966	128,182
Kamatswap ügyletek kamata - jegybank	33,291	58,644
Kamatswap ügyletek kamata - hitelintézet	59,675	69,538
Ügyfelektől származó kamatbevételek	151,484	0
Összesen	2,201,456	2,105,638

27.SZ. JEGYZET

KAMATOK ÉS KAMATJELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK

	2018	2017
Jegybanki felvett hitel, bankközi betét kamata	1,652	1,862
Felvett hitelek, bankközi betétek kamata forint	78,354	55,742
Felvett hitelek, bankközi betétek kamata deviza	14,595	7,302
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek kamatráfordítása	94,601	64,906
Kamatswap ügyletek kamata - jegybank	43,573	52,983
Kamatswap ügyletek kamata - hitelintézet	80,566	13,915
Kamatswap ügyletek kamatráfordítása	124,139	66,898
Rövid lejáratú forint betétekre fizetett kamat	46,992	77,620
Rövid lejáratú deviza betétekre fizetett kamat	6,769	15,631
Hosszú lejáratú forint betétekre fizetett kamat	56,085	66,137
Hosszú lejáratú deviza betétekre fizetett kamat	16,421	17,209
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek kamatráfordításai	126,267	176,597
Kamatráfordítás összesen	345,007	308,401

28.SZ. JEGYZET

NETTÓ JUTALÉK- ÉS DÍJBÉVÉTEL

	2018	2017
Bankkártya jutalékbevétele	111,002	111,232
Pénzforgalmi számla/lekötött betét jutaléka	865,971	821,537
Hitelezéssel kapcsolatos jutalékbevétele	85,075	53,290
Kapott garancia díjak	14,882	10,531
Letétkezelési tevékenység bevétele	27,631	27,219
Egyéb befektetési szolgáltatás bevétele	3,576	4,956
Jutalék és díjbevétele	1,108,138	1,028,765
Bankkártya jutalékráfordítás	80,991	77,216
Deviza utalások után fizetett jutalék	3,469	3,141
Fizetett közvetítői és bonyolítási díjak	9,437	47,457
Fizetett garancia díjak	11,474	792
Letétkezelési tevékenység ráfordítása	7,736	7,576
Egyéb befektetési szolgáltatás ráfordítása	1,064	1,080
Jutalék és díjráfordítás	114,170	137,262
Nettó jutalék- és díjbevétele	993,968	891,503

29.SZ. JEGYZET

AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK KIVEZETÉSÉBŐL SZÁRMAZÓ EREDMÉNY

	2018	2017
Követelések értékesítésének bevételei	442,890	432,313
Követelések értékesítésének ráfordításai	326,497	299,780
Követelések értékesítésének nettó eredménye	116,393	132,533

30.SZ. JEGYZET

DERIVATÍVÁKON KÍVÜLI, VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK EREDMÉNYE

	2018	2017
Államkötvények árfolyamnyeresége	0	72,649
Értékpapír valós érték különbözete - nyereség	81,618	0
Hitelek valós értékelési különbözete - nyereség	39,660	0
FV értékelt pü-i instrumentumok bevétele	121,278	72,649
Államkötvények árfolyamvesztesége	41,779	11,312
Hitelintézeti kötvények árfolyamvesztesége	15,762	7,946
Értékpapír valós érték különbözete - veszteség	134,907	0
FV értékelt pü-i instrumentumok ráfordításai	192,447	19,258
FV értékelt pénzügyi instrumentumok eredménye	-71,169	53,391

31.SZ. JEGYZET

DERIVATÍVÁKBÓL SZÁRMAZÓ EREDMÉNY

	2018	2017
FX ügyletek realizált nyeresége	2,497	0
Derivatív instrumentumok nem realizált nyeresége	600,995	0
FV értékelt pü-i instrumentumok bevétele	603,492	0
FX ügyletek realizált veszteség	3,697	0
Derivatív instrumentumok nem realizált veszteség	483,630	76,699
FV értékelt pü-i instrumentumok ráfordításai	487,326	76,699
Derivatívákból származó eredmény	116,166	-76,699

32.SZ. JEGYZET

PÉNZÜGYI EREDMÉNY

Az alábbi táblázat a Bank pénzügyi eredményét szemlélteti. Veszteség esetében (-), nyereség esetébe (+) előjellel.

	2018	2017
Nettó árfolyam eredmény	-58,468	-18,904
Nettó konverziós eredmény	270,936	383,915
Pénzügyi műveletek eredménye	212,468	365,011

33.SZ. JEGYZET

EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTEL

	2018	2017
Közvetített szolgáltatások bevétele	89,816	115,002
Egyéb bevételek	193,559	231,898
Kapott kártérítés, költségtérítés	14,913	593
Pénztártöbblet	2,083	3,279
Tárgyi eszköz értékesítés	9,340	4,465
Átvett eszköz értékesítés	18,290	87,531
Ingatlan bérleti díj bevétel	8,549	11,284
Értékbecslés, műszaki ellenőrzés bevétele	21,803	16,224
Hitelbehajtás ráfordításainak megtérülése	12,721	22,356
Üzletrész értékesítés bevétele		14,652
Kerekítési differencia	11	18
Különféle egyéb bevételek	22,513	3,134
Adóhatósági járulék visszatérítés		41,665
Elszámolás ügyfelekkel rendszerhiba miatt	26,688	
Egyéb követelés értékvesztés visszairás	56,648	26,697
Egyéb bevételek	283,375	346,900

34.SZ. JEGYZET**EGYÉB MŰKÖDÉSI RÁFORDÍTÁS**

	2018	2017
Közvetített szolgáltatások ráfordítása	178,400	182,528
Egyéb ráfordítások	886,426	884,060
Leírt követelések ráfordításai	17,285	26,420
Értékesített tárgyi eszköz könyvszerinti értéke	5,541	404
Értékesített átvett eszköz könyvszerinti értéke	16,834	35,076
Tárgyi eszköz	5,728	
Követelések/ eszközök értékvesztése		9,826
Felügyeleti díj	17,368	14,327
OBA biztosítási díj	62,371	57,761
BEVA alapidj	2,000	2,000
Kárrendezési Alapba fizetett díj	537	818
Szanálási Alapba befizetett díj	629	615
Helyi iparüzési adó	71,771	69,417
Építményadó és telekadó	68,223	18,380
Gépjármű (cégautó) adó	4,004	3,726
Innovációs járulék	10,537	10,033
Pénzügyi szervezetek különadója	94,958	109,813
Befektetési különadó		1,255
Pénzügyi tranzakciós illeték	459,882	406,437
Hatósági bírság	31,084	29,618
Önellenőrzési, késedelmi pótlék	2,456	2,626
Le nem vonható ÁFA	3,181	
Pénztárhiány	1,699	2,602
Szállítónak fizetett késedelmi kamat és behajtási költségátalány	1,819	664
Szállítónak, ügyfélnek, dolgozónak fizetett kártérítés	7,173	1,316
Elszámolás ügyfelekkel rendszerhiba miatt	0	35,376
Kerekítési differencia	23	16
Különféle egyéb ráfordítások	224	42,416
Alapítványok, szervezetek támogatása	1,100	3,118
Egyéb ráfordítás	1,064,826	1,066,588

35.SZ. JEGYZET

ÁLTALÁNOS IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK ÉS ÉRTÉKCSÖKKENÉS

	2018	2017
Személyi jellegű ráfordítások	1,402,148	1,478,032
Bérbőltség	1,043,854	1,151,446
Személyi jellegű egyéb kifizetések	122,485	101,432
Bérbőljárulók	235,809	225,154
Anyagjellegű ráfordítás	641,685	619,709
Anyag és anyagjellegű ráfordítások	66,605	69,474
Bérleti díj	137,416	124,950
Számítástechnikai költség	95,528	79,716
Reklám, marketing költség	21,554	31,949
Egyéb szolgáltatások. költsége	320,582	313,620
Általános igazgatási költségek	2,043,833	2,097,741
Értékcsökkenési leírás	188,702	169,998
Általános igazgatási költségek és értékcsökkenés összesen	2,232,535	2,267,739

	2018	2017
Személyi jellegű egyéb kifizetések		
Munkába járás költségterítés	6,708	6,702
Albérleti hozzájárulás	1,489	1,151
Napidíj	17	21
Saját gépjármű hivatali célú használat	1,348	2,191
Telefon magáncélú használat	2,874	2,958
Segély (temetési)	250	50
Betegszabadság	4,970	5,240
Táppénz hozzájárulás	1,192	1,138
Végkielégítés	7,649	735
Étkezési hozzájárulás (nem cafeteria)	5,597	5,217
Munkavédelmi eszköz (szemüveg) juttatás	168	96
Reprezentáció		
Üzleti ajándék	8,586	6,126
Üzleti reprezentáció	654	282
Dolgozói természetbeni juttatás	21,595	17,649
Kifizetői természetbeni juttatás	3,940	959
Adómentes természetbeni juttatás	110	175

Természetbeni juttatás utáni járulékok (SZJA)	7,738	6,209
Cafeteria		
Egészségpénztár	773	0
Lakáscélú támogatás	2,281	0
SZÉP kártya szállás	7,562	5,971
SZÉP kártya étkezés	15,993	17,566
SZÉP kártya pihenőkártya	3,738	3,568
Készpénzkifizetés	10,275	10,843
Kifizetői SZJA cafeteria után	6,978	6,585
Összesen	122,485	101,432

Bérijárlékok	2018	2017
Szociális hozzájárulás adója	187,350	181,505
Egészségügyi hozzájárulás	16,618	14,950
Szakképzési hozzájárulás	14,569	12,347
Rehabilitációs hozzájárulás	9,669	8,777
Egyéb bérijárlék külföldi hatósághoz	7,603	7,575
Összesen	235,809	225,154

Egyéb szolgáltatási költségek	2018	2017
Utazási és kiküldetési költségek	4,299	5,382
Javítás, karbantartás költsége	20,046	20,956
Oktatás, továbbképzés költsége	5,521	15,634
Újság, szakkönyv	1,629	1,234
Posta	44,355	48,479
Telekommunikáció, telefon	13,472	12,936
Könyvviteli szolgáltatás, könyvvizsgálat	57,407	47,334
Jogi szolgáltatás	16,984	32,353
Bankbiztonsági szolgáltatás	52,331	50,273
Ingatlanügynöki jutalék		755
Üzleti tanácsadás	31,187	15,700
Fordítás költségei	2,688	2,165
Fénymásolás költségei	3,970	3,643
Egyéb igénybevett szolgáltatás	2,463	440
Takarítás	19,441	15,882
Hatósági díjak, illetékek	19,273	17,011
Pénzügyi szolg. költségei, bankköltség	4,877	4,106
Biztosítási díjak	11,636	10,919
GIRO költség	9,003	8,418
Összesen	320,582	313,620

36.SZ. JEGYZET

OPERATÍV LÍZING

Az olyan lízingek, amelyeknél lényegileg a tulajdonlással járó minden kockázat és haszon a lízingbe adónál marad, operatív lízingként kerülnek besorolásra. A lízingelt eszközök nem jelennek meg a Bank mérlegében. Az operatív lízingekkel kapcsolatos költségek a lízingidőszak alatt lineárisan, költségként kerülnek elszámolásra az anyagjellegű ráfordítások között bérleti díj jogcímen. A Bank lízingbevevőként operatív lízingügyletekkel rendelkezik.

A Bank operatív lízingként sorolja be a fiókhálózatának bérleti szerződéseit, mivel az ingatlanokkal kapcsolatos kockázatok nem kerülnek átadásra a Bank részére.

A Banknak nincsenek visszlízing ügyletei.

A szerződések fele határozatlan idejű, jellemzően 3 hónap felmondási idővel.

A szerződések másik felét a fel nem mondható operatív lízing szerződések teszik ki. Ezek futamideje jellemzően 5 év. A velük kapcsolatban fizetendő bérleti díjak összege:

	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
1 éven belül	112,890	112,891	112,891
1-5 év között	98,504	211,394	324,285
5 éven túl	0	0	0
Összesen	211,394	324,285	437,176

A Bankcsoport 2018-ban 137 416 eFt (2017-ben 124 950 eFt) költséget mutat ki operatív lízinggel kapcsolatban az eredményben.

37.SZ. JEGYZET

KÜLÖNBÖZŐ ALAPOKBAN LÉVŐ TAGSÁGOK ÉS AZOKHOZ VALÓ HOZZÁJÁRULÁSOK ÖSSZEGE

	Csatlakozás éve	2018.12.31	2017.12.31
OBA –Országos Betétbiztosítási Alap	2003	62,371	56,761
BEVA-Befektető Védelmi Alap	2007	2,000	2,000
Szanálási Alap	2014	629	615
Kárrendezési Alap (BEVA díjon felül)	2017-től	537	818

38.SZ. JEGYZET

MUNKAVÁLLALÓK

A vállalatcsoport foglalkoztatottainak létszáma:

	2018.12.31.	2017.12.31.
Foglalkoztatottak létszáma (fő)	171	167
Átlagos statisztikai állományi létszám (fő)	161	158

2018-ban a vállalatcsoport bérköltége 1 043 854 eFt a 2017. évi 1 151 446 eFt-tal szemben.

A bérköltég mindkét évben tartalmazza az Igazgatóság díjazását, illetve az IAS 37 standard által meghatározott céltartalékot. 13. havi munkabér címén kifizetett összeg 2017-ben és 2018-ban sem volt. A vállalatcsoporton belül alkalmazott fizikai foglalkoztatott besorolású munkavállalók átlagos állományi létszáma 1 fő, éves fizikai bérköltég 3 304 eFt.

	2018	2017
Bérköltég összetevői:	1,043,854	1,151,446
(+) Bérköltég (számfejtett összeg)	1,046,213	905,716
(+) Ösztönzői jutaléokra képzett céltartalék	249,226	331,598
(+) Javadalmazási politika alapján képzett CT	58,080	48,719
(-) Ösztönzői jutaléokra képzett céltartalék felhasználása/feloldása	235,965	85,868
(-) Javadalmazási politika alapján képzett CT felhasználása/feloldása	73,700	48,719

39.SZ. JEGYZET

A VEZETŐ TISZTSÉGVISELŐK, IGAZGATÓSÁG ÉS FELÜGYELŐBIZOTTSÁG TAGJAINAK DÍJAZÁSA

	2018	2017
Igazgatósági tagok	153,225	120,015
ebből:		
bérköltég	152,277	119,067
természetbeni juttatás	948	948
Felügyelő Bizottsági tagok	0	0

40.SZ. JEGYZET

KULCSPOZÍCIÓBAN LÉVŐ VEZETŐKKEL FOLYTATOTT TRANZAKCIÓK

A Sopron Bank Zrt. kulcspozícióban lévő vezetőivel szemben folytatott tranzakcióit a következő táblázat szemlélteti:

	2018	2017
Nettó hitelállomány	12,708	14,709
Bankbetétek	17,581	48,498
Kihasználatlan hitelkeretek	800	800

A lebonyolított tranzakciókra a szokásos üzletmenet keretében került sor, harmadik felekkel kötött tranzakciók kondíciójával megegyező feltételekkel mind a kamatkondíciók, mind a biztosítékok tekintetében.

Az elmúlt két évben a kulcsfontosságú vezetők részére munkaviszony megszűnését követően nem került sor végkielégítés és egyéb juttatások kifizetésére.

41.SZ. JEGYZET

SAJÁT TŐKE MEGFELELTETÉSI TÁBLA a Szt. 114/B. §-a szerint

2018.01.01	EU IFRS-ek szerinti jegyzett tőke	Jegyzett de be nem fizetett tőke (-)	Tőketartalék	Eredménytartalék	Adózott eredmény	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Összesen
Arról, hogy a szereplő saját tőke elemei a Szt. 114/B. § szerinti saját tőke elemeire allokálva								
Jegyzett tőke	2,090,000							2,090,000
Tőketartalék			9,595,000					9,595,000
Eredménytartalék				5,265,088				- 5,265,088
Éves eredmény					1,352,083			1,352,083
Általános tartalék							179,936	179,936
Összesen	2,090,000	-	9,595,000	- 5,265,088	1,352,083	-	179,936	7,951,931
Szt. 114/B §-a szerinti egyeztető tételek								
Jegyzett de be nem fizetett tőke (-)	0	0	0	0	0	0	0	0
Kapott pótbefizetés kötelezettségként kimutatott összege (+)	0	0	0	0	0	0	0	0
Fizetett pótbefizetés eszközként kimutatott összege (-)	0	0	0	0	0	0	0	0
Jogszabály alapján tőketartalékba helyező pénzeszközök átvett eszközök értékéből a használt bevételekért kimutatott összeg	0	0	0	0	0	0	0	0
A tőkeintézménynek minősülő főkezeséssel a tulajdonosokkal szemben kimutatott követelés (-)	0	0	0	0	0	0	0	0
Fel nem használt fejlesztési tartalék kapcsolódó használt adóval csökkentett összege	0	0	0	0	0	0	0	0
Szt. szerinti eredménnyel de IFRS szerint közvetlen saját tőkével szemben elszámolandó tételek	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyeztető tételek összesen	0	0	0	0	0	0	0	0
Szt. 114/B. § szerinti saját tőke összesen	2,090,000	-	9,595,000	- 5,265,088	1,352,083	-	179,936	7,951,931

2018.12.31	EUIFRS-ek szerinti jegyzett tőke	Jegyzett de be nem fizetett tőke (-)	Tőketartalék	Eredménytartalék	Adózott eredmény	Értékelési tartalék	Lekötött tartalék	Összesen
A mérlegben szereplő saját tőke elemei a Szt. 114/B. § szerinti saját tőke elemeire allokálva								
Jegyzett tőke	2,090,000							2,090,000
Tőketartalék			9,595,000					9,595,000
Eredménytartalék				3,957,258				- 3,957,258
Éves eredmény					435,809			435,809
Általános tartalék							224,189	224,189
Összesen	2,090,000	-	9,595,000	- 3,957,258	435,809	-	224,189	8,387,740
Szt. 114/B. §-a szerinti egyvezetési tételek								
Jegyzett de be nem fizetett tőke (-)	0	0	0	0	0	0	0	0
Kapott pótbefizetés kötelezettségéért kimutatott összege (+)	0	0	0	0	0	0	0	0
Fizetett pótbefizetés eszközéért kimutatott összege (-)	0	0	0	0	0	0	0	0
Jogszabály alapján tőketartalékba helyezett pénzeszközök átvett eszközök értékéből a használt bevételként kimutatott összeg	0	0	0	0	0	0	0	0
A tőkeinstrumensek minősülő tökéremelés miatt a tulajdonosokkal szemben kimutatott követelés (-)	0	0	0	0	0	0	0	0
Fel nem használt fejlesztési tartalék kapcsolódó használt adóval csökkentett összege	0	0	0	0	0	0	0	0
Szt. szerinti eredménnyel de IFRS szerinti közvetlen saját tőkével szemben elszámolandó tételek	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyvezetési tételek összesen	0	0	0	0	0	0	0	0
Szt. 114/B. § szerinti saját tőke összesen	2,090,000	-	9,595,000	- 3,957,258	435,809	-	224,189	8,387,740

Az általános tartalék lekötött tartalékra való átsorolása a 2013. évi CCXXXVII törvény („A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról”) 83. §-ának (7) bekezdése alapján kötelező.

A 2018.01.01-i IFRS-ek szerinti saját tőke az IFRS 9 hatásaival tér el a 2017.12.31-i IFRS saját tőke értékétől.

42.SZ. JEGYZET

TRANZAKCIÓK KAPCSOLT ÉS JELENTŐS TULAJDONI RÉSZESEDÉSŰ VÁLLALKOZÁSOKKAL

A Bank kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásaival szembeni tételeket a lenti táblázatok szemléltetik.

A leányvállalatokkal kapcsolatos tételek a konszolidáció során kiszűrésre kerültek.

Hitelintézetekkel szembeni követelések:

	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
Hypo Bank Burgenland AG	586,048	761,450	767,232

A Bank által nyújtott hitelek nettó könyv szerinti értéke:

Jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
SB-REÁL Kft	121,738	212,298	37,884
KSKF Kft			31,427
SB-DIP Kft			212,595
SB-Törökvész Kft			222,191
Összesen	121,738	212,298	504,097

Egyéb eszközök:

	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
Bank Burgenland AG			125 030

Grawe bankcsoport	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.10
GRAWE Életbiztosító Zrt.	69	9,765	10,975

Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek:

	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
Bank Burgenland AG	2,065,831	225,164	2,013,723

A Banknál elhelyezett betétek állománya:

Jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni kötelezettség	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
SB Immobilien Kft.	247,696	205,943	189,535
KSKF Ingatlanforgalmazó Kft.			16,673
SB- DIP Ingatlanforgalmazó Kft.			63,098
SB-Reál Ingatlanforgalmazó Kft.	48,942	113,852	7,812
LU-HO TREUHAND Kft.			55,480
IMMO-Reál Kft			47
Összesen	296,638	319,795	332,645

Grawe bankcsoport	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
GRAWE Életbiztosító Zrt	905,737	702,624	570,410
BB-Reál Kft.	228,165	30,885	10,790
BBR-Salgo Kft.	2,620		
BBR-ORO Kft.	2,619		
BB-Reál csoport összesen	233,404	30,885	10,790
Összesen	1,139,141	733,509	581,200

Egyéb kötelezettségek:

Jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni egyéb kötelezettség	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
SB-Immobilien Kft	4,676	13,134	9,660
SB-Törökvész Kft		0	532

Grawe bankcsoport	2018.12.31	2017.12.31	2017.01.01
GRAWE Életbiztosító Zrt.	647	7,540	0

Kamat és kamatjellegű bevételek:

	2018	2017
Bank Burgenland AG	68,237	73,692

Kamat és kamatjellegű ráfordítások:

Jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak fizetett kamat	2018	2017
SB-REÁL Kft.	2	4
SB-Immobilien Kft.	0	11
Összesen	2	15

	2018	2017
Bank Burgenland AG	93,541	19,387

Grawe bankcsoport	2018	2017
GRAWE Életbiztosító Zrt.		-5

Jutalék- és díjbevétel:

Jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásoktól származó jutalék és díj bevétel	2018	2017
SB-Immobilien Kft.	1,099	1,049
SB-REÁL Kft.	365	241
Összesen	1,464	1,290

Grawe bankcsoport	2018	2017
GRAWE Életbiztosító Zrt.	92,744	74,984
BB Reál csoport	0	851
Összesen	92,744	75,835

Jutalék- és díjráfordítás:

	2018	2017
Bank Burgenland AG	1,432	2,747

Egyéb működési bevétel:

	2018	2017
Bank Burgenland AG	0	570

Grawe bankcsoport	2018	2017
GRAWE Életbiztosító Zrt	29,119	22,927

Egyéb működési ráfordítás:

Grawe bankcsoport	2018	2017
GRAWE Életbiztosító Zrt	86,537	88,003

Mérlegen kívüli követelések:

Kapott bankgarancia	2018.12.31	2017.12.31
Bank Burgenland AG	4,277,929	27,500

Függő és jövőbeni kötelezettségek nettó értéke:

Jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás	2018.12.31	2017.12.31
SB-REÁL Kft.	684	110

43.SZ. JEGYZET

VALÓS ÉRTÉK

	2018.12.31	
	Könyvszerinti érték	Valós érték
Pénzeszközök és pénzeszközegyenértékesek	8,187,905	8,187,905
Hitelintézetekkel szembeni követelések	767,354	767,354
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek, értékvesztés levonása után	50,533,239	50,533,239
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	5,813,643	5,813,643
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	1,534,584	1,535,053
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	5,146,884	5,146,884
Derivatív eszközök	113,920	113,920
Egyéb eszközök - vevőkövetelések	81,570	81,570
Pénzügyi eszközök összesen	72,179,099	72,179,569

	2018.12.31	
	Könyvszerinti érték	Valós érték
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	12,841,652	12,841,652
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	51,408,755	51,408,755
Értékpapírkötelezettségek	0	0
Derivatív kötelezettségek	86,242	86,242
Egyéb kötelezettségek- szállítói tartozások	67,300	67,300
Pénzügyi kötelezettségek összesen	64,403,949	64,403,949

44. SZ. JEGYZET

VALÓS ÉRTÉK HIEREACHIA

	Könyv szerint érték		
	1. szint	2. szint	3. szint
2018.12.31			
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	5,813,643	0	5,813,643
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	5,146,884	5,146,884	0
Derivatív eszközök	113,920	113,920	0
Valóan értékelt pénzügyi eszközök összesen	11,074,447	11,074,447	0
Derivatív kötelezettségek	86,242	86,242	0
Valóan értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	86,242	86,242	0
2017.12.31	1. szint	2. szint	3. szint
Derivatív kötelezettségek			
Valóan értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	0	249,177	0

2017. december 31-én a HAS szabályai szerint kerültek értékelésre a pénzügyi instrumentumok, így valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nem voltak.

Pénzügyi kötelezettségek közül a derivatív pénzügyi kötelezettségek már HAS szerint is valós értéken kellett, hogy szerepeljenek 2017. december 31-én, a HAS módosításai miatt. (lásd erről részletesebben a 46. jegyzet 2017. december 31-i HAS/IFRS mérlegek egyeztetéséhez kapcsolódó iv. magyarázatát).

45. SZ. JEGYZET

BECSLÉSEK ÉS MEGÍTÉLÉSEK ALKALMAZÁSA

A becslések bizonytalanságainak főbb forrásai

Hitelezési veszteségre képzett értékvesztés

Az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök várható hitelezési veszteségre képzett értékvesztések mérése olyan terület, amely komplex modelleket és előfeltételezéseket igényel a jövőbeni feltételekre és a hitelek viselkedésére vonatkozóan. A várható hitelezési veszteségek számviteli követelményeinek alkalmazása során jelentős becslések az alábbiak:

- A jelentős hitelkockázat-növekedés kritériumainak meghatározása
- Megfelelő modellek és feltételezések kiválasztása a várható hitelezési veszteségek meghatározására vonatkozóan
- Portfólió csoportok képzése a várható hitelezési veszteségek mérésére érdekében

(Lásd részletesen 3.8. fejezet).

A hitelezési veszteség meghatározásához külső piaci forrásokon alapuló és belső saját vagy bankcsoport szintű adatbázisokon alapuló tényezők kerülnek figyelembevételre, annak érdekében, hogy az értékvesztés számításra használt modellek a legjobb becslést adják az értékvesztésre,

Az egyeileg jelentősnek minősített ügyletre számított hitelezési veszteség meghatározása a várhatóan befolyó jövőbeli cash-flow-k jelenértékére vonatkozó legjobb becslésen alapul. A cash-flow-k becslésekor mérlegelésre kerül az adott partner pénzügyi helyzete és a mögöttes biztosítékok nettó realizálható értéke.

A valós érték meghatározása

A valós érték meghatározásának technikáiról lásd a 2.1.7. fejezetet.

FVTPL értékelte hitelek

A Bank FVTPL értékelt hitelei esetén a valós érték kiszámítása lényeges meg nem figyelhető inputot tartalmaz, ezért az ezekre számolt valós érték 3. szintű valós érték számításként szerepel a 42. jegyzet szerinti valós érték hierarchiában.

A valós érték meghatározása e hitelek esetén diszkontált jelenérték számítás módszerével történik, teljesítő hitelek esetében a szerződéses cash-flowk alapján, a kockázatokat a diszkontrátában figyelembe véve.

Nem teljesítőknél szintén diszkontált jelenértéket számít a Bank, de ezekben az esetekben a *várható (hitelezési veszteséget is figyelembe vevő) cash-flowk-ból indul ki*, amelyeket olyan diszkontrátával diszkontált, amely nem tartalmaz hitelkockázatot, hanem kockázatmentes kamatlábból és likviditási kockázatból épül el.

A FVTPL értékelt hitelek között található 3db 2018-ban folyósított, jelentős értékű, vállalkozásoknak nyújtott hitel is, amelyet a Bank eredménnyel szemben valós

értéken értékeltént jelölt meg. Mivel ezek folyósítása a fordulónaphoz nagyon közel esik, és a hiteleket piaci körülmények között folyósították, esetükben a Bank a 2018. december 31-én fennálló valós érték megfelelő közelítésének tekinti a 2018. december 31-én fennálló jogi követelés értékét.

A FVTPL értékelt hitelek könyv szerinti értékének részletezéséről ld. a 7. sz. jegyzetet.

Lényeges meg nem figyelhető inputoknak a FVTPL hitelek valós értékének számítása során a Bank a következőket tekinti:

Lényeges meg nem figyelhető input	Hol kerül figyelembe vételre a számításban?	Mely FVTPL hitelek valós érték számítását érinti?
likviditási kockázati felár	diszkontrátában	teljesítő és teljesítő hitelek
hitelkockázati felár és profit margin	diszkontrátában	teljesítő hitelek
biztosíték értéke	várható cash-flowkban	nem teljesítő hitelek

Ha a hitelkockázati felár vagy a likviditási felár növekszik, az FVTPL hitelek valós értéke csökken, ha ezeknek az inputoknak valamelyike csökken, az FVTPL hitelek valós értéke növekszik.

Ha a biztosítékok valós értéke nő, az FVTPL hitelek valós értéke is nő, és fordítva, ha a biztosítékok értéke csökken, az FVTPL hitelek valós értéke is csökken.

A lényeges meg nem figyelhető inputok átlagértékei a 2018. december 31-i valós értékelésnél:

Lényeges meg nem figyelhető input	Mely FVTPL hitelek valós érték számítását érinti?	Átlagos érték
likviditási kockázati felár	teljesítő hitelek	1,77%
hitelkockázati felár és profit margin	teljesítő hitelek	1%
likviditási kockázati felár	nem teljesítő hitelek	1,25%

2018. december 31-én a Bank a FVTPL értékelés hitelei esetén, a teljesítő hitelekre a diszkontált jelenérték számításhoz átlagosan 5%-os diszkontrátát alkalmazott, átlagosan 10 éves időtávon (az érintett hitelek átlagos háralévő futamideje).

A nemteljesítő FVTPL hitelek esetén a Bank átlagosan 2 éves időtávon, átlagosan 2,17%-os diszkontrátával számította a nettó jelenértéket.

46. SZ. JEGYZET

MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK

Nem jutott tudomásunkra jelentős esemény .

47. SZ. JEGYZET

AZ IFRS-RE VALÓ ÁTTÉRÉS HATÁSAI

Az IFRS 1 az IFRS-ekre való áttéréskor azok teljes visszamenőleges alkalmazása alól számos választható kivételszabályt fogalmaz meg, amelyek az áttérést hivatottak könnyíteni.

A Bank az IFRS-re való áttéréskor a következő, IFRS 1 szerint elérhető választható kivételszabályokat, áttérési könnyítéseket alkalmazta:

Az összehasonlító adatokra alkalmazott áttérési könnyítések

Az összehasonlító adataiban az IFRS 9 hatálya alá tartozó tételekre (a Bank esetében a pénzügyi eszközök, pénzügyi kötelezettségek, illetve a várható hitelezési veszteség tekintetében a le nem hívott hitelkeretek, illetve a pénzügyi garancia szerződések) a Bank a HAS szabályait alkalmazta az IFRS 9 szabályai helyett.

Ebből következően a 2017. január 1-jei és 2017. december 31-i pénzügyihelyzetkimutatás adatok, valamint a 2017-es átfogó jövedelem és cash-flow adatok (együtt „Összehasonlító adatok”) a HAS adatoktól az IFRS 9 hatálya alá *nem* tartozó tételek esetében mutatkozó HAS és IFRS közötti értékelési eltérések miatt térnek el, illetve amiatt, hogy a HAS mérleg és eredménystruktúra más, mint az IFRS szerinti pénzügyihelyzetkimutatás és átfogó jövedelemkimutatás struktúra (átsorolási eltérések).

A Bank 2018. január 1-jével számolta el (a 2018. évi nyitó eredménytartalék változásaként) az IFRS 9 első alkalmazásának hatásait. Ezek a hatások a fentieknek megfelelően a HAS és az IFRS 9 közötti értékelési eltéréseket tartalmazzák.

2018. január 1-jére vonatkozóan alkalmazott áttérési könnyítések

- a) A Bank az IFRS 9 szerinti üzleti modell besorolásait a 2018. január 1-ján fennálló körülmények alapján végezte el.
- b) A Bank a 2018. január 1-je előtt beszerzett értékpapírjait, a 2018. január 1-jén fennálló körülmények alapján, 2018. január 1-jével jelölte meg eredménnyel szemben valós értéken értékeltként.

Az IFRS 1 az IFRS-ek visszamenőleges alkalmazása alól számos *kötelezően alkalmazandó* kivételszabályt is megfogalmaz, amelyek közül a Bank megítélése szerint a következőnek van lényeges hatása az áttérésre, illetve a pénzügyi kimutatásokra:

A Bank nem alkalmazta az IFRS 9 pénzügyi instrumentumokra vonatkozó kivezetési szabályait a 2018. január 1-je előtti tranzakciói esetében, így a HAS szabályai szerinti elszámolást ezekben az esetekben nem módosította. Ebből következően a Bank ügyfeleknek nyújtott, 2015 folyamán forintosított hitelei a forintosítás dátumán nem kerültek kivezetésre, és új hitelként valós értéken a könyvekbe felvételre, mint ahogyan az IFRS 9 szabályai szerint elszámolandók lennének. Ennek következménye az volt, hogy a forintosított, a forintosítás dátumán már értékvesztett hitelek nem

kerültek a keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök („POCI”, „Purchased or originated credit-impaired”) kategóriájába.

A következő táblázatok és a hozzájuk fűzött magyarázatok az IFRS-re való áttérés hatásai mutatják be:

- a) a pénzügyihelyzet-kimutatásra 2017. január 1-jére
- b) a pénzügyihelyzet-kimutatásra 2017. december 31-re
- c) az átfogó jövedelemkimutatásra 2017-re
- d) a cash-flowra 2017-re
- e) egyeztetés a 2017. december 31-i és 2018. január 1-jei IFRS pénzügyi-helyzet kimutatás között (IFRS 9 hatása)

Megjegyezzük, hogy a HAS szerinti mérleg és eredmény sorok elnevezése illetve a mérleg és eredmény struktúra eltér az IFRS szerintitől. Az alábbi táblázatokban a HAS adatok az IFRS szerinti pénzügyihelyzet-kimutatás és átfogó jövedelemkimutatás soraira kerültek besorolásra a jellegük szerint, ezért a lenti táblázatok azokat az átsorolásokat már nem tartalmazzák, amelyek a HAS és az IFRS eltérő sormegnevezései miatt voltak szükségesek. A lenti táblázatok „Átsorolások” oszlopa csak olyan átsorolási jellegű eltéréseket tartalmaz, amely nem a mérleg és eredmény sorok eltérő elnevezéséből, hanem a bemutatás eltérő koncepciójából ered.

a) A HAS és IFRS szerinti pénzügyi helyzet kimutatás egyeztetése 2017. január 1-jére

	2016.12.31. HAS	Átszámítások	Értékelési különbözet	2017.01.01. IFRS
Eszközök				
1 Pénzeszközök és pénzeszközgyenértékesek	3,273,571	-1,529,696	0	1,743,875
2 Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	0	0	0
3 Hitelintézetekkel szembeni követelések	1,614,246	1,530,192	0	3,144,438
4 Ügyfelekkel szembeni követelések	44,537,644	22,303	0	44,559,947
5 Értékpapírkövetelések	7,886,460	39,425	0	7,925,885
6 Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	0	0	0
7 Derivatív eszközök	0	98,150	0	98,150
8 Részeselek (befektetések leányvállalatokban)	28,302	-18,302	0	10,000
9 Egyéb eszközök	1,040,731	-168,981	0	871,800
10 Tényleges nyereségadó-követelés	0	4,864	0	4,864
11 Immateriális javak	88,013	0	0	88,013
12 Ingatlanok, gépek és berendezések	797,437	0	15,536	812,973
13 Befektetési célú ingatlanok	0	0	0	0
14 Halasztott adókövetelések	0	0	68,822	68,822
15 Értékesítésre tartott befektetett eszközök	453,168	0	0	453,168
16 Összes eszköz	59,720,572	-21,996	84,368	59,782,936
Kötelezettségek				
1 Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	9,675,552	6,210	0	9,681,762
2 Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	42,208,831	253,836	0	42,457,667
3 Értékpapírkötelezettségek	0	0	0	0
4 Derivatív kötelezettségek	0	19,516	0	19,516
5 Tényleges nyereségadó-kötelezettség	0	0	0	0
6 Céltartalékok	562,921	0	-130,740	432,181
7 Halasztott adókötelezettség	0	0	0	0
8 Egyéb kötelezettségek	988,984	-283,255	0	686,679
9 Összes kötelezettség	53,432,238	-3,699	-130,740	53,277,806
Saját tőke				
10 Jegyzett tőke	2,090,000	0	0	2,090,000
11 Eredménytartalék	-5,415,196	-18,302	215,098	-5,218,400
12 Egyéb tartalékok	9,633,530	0	0	9,633,530
13 Saját tőke összesen	6,308,334	-18,302	215,098	6,505,130
14 Saját tőke és kötelezettségek összesen	59,720,572	-21,996	84,368	59,782,936

b) A HAS és IFRS szerinti pénzügyi helyzet kimutatás egyeztetése 2017. december 31-re

	2017.12.31.HAS	Átsorolások	Értékelési különbségek (IFRS9 scope-ban nem tartozó tételek)	2017. évi eredményt módosító tételek	2017.12.31. IFRS
Eszközök					
1 Pénzeszközök és pénzeszközegyenértékesek	4,891,184	42,411	0		4,933,595
2 Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	0	0		0
3 Hitelintézetekkel szembeni követelések	2,905,420	-43,251	0		2,462,169
4 Ügyfelekkel szembeni követelések	48,538,002	88,594	0		48,627,596
5 Értékpapírkövetelések	6,714,532	6,075	0		6,720,607
6 Egyéb átfogó jövedelemmel szembeni valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	0	0	0		0
7 Derivatív eszközök	0	42,439	0		42,439
8 Részeselek (befektetések) (eánnyálalatiakban)	28,302	-18,302	0		10,000
9 Egyéb eszközök	903,618	-213,257	0		690,361
10 Tényleges nyereségadó-követelés	0	53,998	0		53,998
11 Immateriális javak	116,178	0	0		116,178
12 Ingatlanok, gépek és berendezések	807,068	0	15,535	-7,231	815,372
13 Befektetési célú ingatlanok	0	0	0		0
14 Halasztott adókövetelések	0	0	68,822		68,822
15 Értékesítésre tartott befektetett eszközök	80,322	0	0		80,322
16 Összes eszköz	64,584,621	-40,331	84,357	-7,231	64,621,417
Kötelezettségek					
1 Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	11,088,980	175	0		11,089,155
2 Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	44,011,161	236,788	0		44,247,949
3 Értékpapírkötelezettségek	0	0	0		0
4 Derivatív kötelezettségek	0	172,478	0	76,688	249,177
5 Tényleges nyereségadó-kötelezettség	0	0	0		0
6 Céltartalékok	710,004	0	-130,740	130,740	710,004
7 Halasztott adókötelezettség	0	0	0		0
8 Egyéb kötelezettségek	889,377	-431,451	0		457,926
9 Összes kötelezettség	56,709,538	-22,098	-130,740	207,468	56,764,208
Saját tőke					
10 Jegyzett tőke	2,080,000	0	0		2,080,000
11 Eredménytartalék	-3,983,848	-18,302	215,038	-214,670	-4,007,722
12 Egyéb tartalékok	9,774,986	0	0		9,774,986
13 Saját tőke összesen	7,871,138	-18,302	215,038	-214,670	7,857,204
14 Saját tőke és kötelezettségek összesen	64,584,621	-40,331	84,357	-7,231	64,621,417

Az alábbiakban kerülnek bemutatásra a HAS és IFRS elszámolások közötti, fenti két táblázatban bemutatott lényeges különbségek:

i. Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek, és hitelintézetekkel szembeni követelések

Pénzpiaci lekötött betétek átsorolása

Az MNB-nél lekötött rövid lejáratú betétek HAS-ban a pénzeszközöknél, IFRS-ben a Hitelintézetekkel szembeni követelések közt kerülnek kimutatásra.

Az MNB-nél és más hitelintézetnél forintban vezetett látraszóló pénzforgalmi (elszámolási) számlák és betétszámlák, deviza elszámolási (nostro) számlák IFRS-ben a pénzeszközök és pénzeszközegyenértékesek közt kerülnek kimutatásra, míg a HAS szerint hitelintézettel szembeni követelésként kellett kimutatni ezeket.

Kamatelhatárolások átsorolása

A kamatelhatárolások HAS-ban a mérlegben az aktív és passzív elhatárolások közt kerültek kimutatásra (IFRS struktúrában Egyéb eszközök/Egyéb kötelezettségek), IFRS-ben a kapcsolódó eszköz és forrás állományi számlákhoz vannak hozzárendelve

	2017.01.01	2017.12.31
MNB lekötött betét		
Pénzeszközök és pénzeszközegyenértékesek	-1,530,000	-538,000
Hitelintézetekkel szembeni követelések	1,530,000	538,000
Hitelintézeti látraszóló számlák		
Pénzeszközök és pénzeszközegyenértékesek		583,871
Hitelintézetekkel szembeni követelések		-583,871
Elhatárolt kamatok átsorolása		
Pénzeszközök és pénzeszközegyenértékesek	304	-3,460
Hitelintézetekkel szembeni követelések	192	2,620
Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek	-1,529,696	42,411
Hitelintézetekkel szembeni követelések	1,530,192	-43,251

ii. Ügyfelekkel szembeni követelések

Az ügyfelekkel szembeni követelések soron az eltérést lényegileg a kapcsolódó kamatátsorolások magyarázzák (lásd az i. pontban kifejtve):

	2017.01.01	2017.12.31
Elhatárolt kamatok átsorolása	79,601	89,614
Nem pü. szolg. átsorolása	-350	-466
Ügyfelekkel szembeni követelések	79,251	89,148

iii. Értékpapír követelések

Értékpapírok elhatárolt kamatának és amortizációjának átsorolása

HAS-ban időbeli elhatárolásként mutatjuk ki a mérlegben az értékpapírok névértéke és (felhalmozott kamatot nem tartalmazó) beszerzési értéke közti időarányos különbözetet (vásárlási prémium/diszkont időarányosan része), valamint az elhatárolt kamatokat (lásd i. magyarázat fentebb), míg IFRS-ben ez az értékpapír könyvszerinti értékének a része. Ez az átsorolás az alábbi összegekkel módosította az értékpapír követelések mérlegsor egyenlegét:

	2017.01.01	2017.12.31
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapír	5	0
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapír	39,420	6,079
Értékpapír követelések	39,425	6,079

iv. Derivatív eszközök és derivatív kötelezettségek

Derivatívák bemutatásából és értékeléséből adódó különbözetek

2017. január 1-jére vonatkozóan

A Bank nem alkalmazta HAS-ban a valós érték elszámolást. A derivatívákhoz kapcsolódó elhatárolt kamatok előjelüktől függően a HAS-ban az aktív vagy passzív időbeli elhatárolások (IFRS sorok szerint az Egyéb eszközök vagy Egyéb kötelezettségek) közt kerültek kimutatásra 2017. január 1-jén, és a Bank a derivatíváihoz kapcsolódan más eszközt vagy kötelezettséget nem jelenített meg. A derivatívákhoz kapcsolódó kamatelhatárolásokat a Bank átsorolta tartalmuknak megfelelően a derivatív eszközök illetve kötelezettségek sorra.

2017. december 31-re vonatkozóan

Átsorolások

- a) A Bank a fentebb említett átsorolásokat 2017. december 31-re vonatkozóan is elvégezte.
- b) A Bank 2017-ben a piacinál kedvezőtlenebb (off-market) feltételekkel kamatswap ügyletet kötött a Bank Burgenlanddal, amelyért az ügylet megkötésekor 159,402 eFt pénzbeli kompenzációt kapott. Ezt az összeget a HAS szerint a Bank a passzív időbeli elhatárolások (IFRS sorok szerint az Egyéb kötelezettségek) között mutatta ki. IFRS szerint ezt a tartalmának megfelelően átsorolta a Derivatív kötelezettségek sorra.

Előző évi hiba javítása

Ezen túlmenően, a HAS módosítása miatt, 2017. december 31-én a Banknak valós értéken kellett volna értékelnie a derivatív kötelezettségeit (a derivatív eszköz pozíciókat nem értékelhette valós értéken). Emiatt a derivatív kötelezettségei tekintetében az elhatárolt kamatokon túl, az elhatárolt kamatok levonása utáni negatív (kötelezettség jellegű) derivatív valós értékeket is ki kellett volna mutatnia az eredménnyel szemben. A Bank ezt az előző időszak hiabát (hatás 76,699 eFt) az IFRS áttérés során javította, a hatása külön oszlopban (2017. évi eredményt módosító tételek) került feltüntetésre.

A fentiek miatt összességében így változtak a derivatív eszköz és kötelezettség mérleg sorok:

	2017.01.01	2017.12.31
Elhatárolt kamatok átsorolása	98,150	42,439
Derivatív eszközök összesen	98,150	42,439
Elhatárolt kamatok átsorolása	19,516	13,076
Off-market kamatswap kompenzáció	0	159,402
<i>Átsorolási hatások összesen</i>	<i>19,516</i>	<i>172,478</i>
Előző időszaki hiba javítása	0	76,699
Derivatív kötelezettségek összesen	19,516	249,117

v. Tényleges nyereségadó követelések

Nyereség adó követelés és kötelezettség átsorolása

HAS-ban a nyereségadó követelés az egyéb követelések került kimutatásra, IFRS-ben elkülönítetten, különálló mérlegsoron.

	2017.01.01	2017.12.31
Tényleges nyereségadó követelés (átsorolás egyéb eszközök közül)	3,408	53,408
Tényleges nyereségadó követelés összesen	3,408	53,408

vi. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek és Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

E mérlegsorok egyenlege az elhatárolt kamat átsorolások miatt változott (lásd az i. magyarázatban kifejtetteket):

	2017.01.01	2017.12.31
Elhatárolt kamatok átsorolása	6,210	175
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek összesen	6,210	175
Elhatárolt kamatok átsorolása	253,846	236,789
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek összesen	253,846	236,789

vii. Egyéb eszközök és Egyéb kötelezettségek

	2017.01.01	2017.12.31
Kamat átsorolás Pénzeszközök sorra (i)	-304	0
Kamat átsorolás Hitelintézetekkel szembeni követelésre (i)	-192	-2,620
Kamat átsorolás Ügyfelekkel szembeni követelésre (ii)	-79,601	-89,614
Kamat és amortizáció átsorolás Értékpapírok közé (iii)	-39,425	-24,231
<i>Kamat átsorolások összesen</i>	<i>-119,522</i>	<i>--116,645</i>
Nem pü. szolg. átsorolása Ügyfelekkel szembeni követelésből (ii)	350	466
Aktívan elhatárolt derivatív kamatok átsorolása (iv.)	-98,150	-42,439
Tényleges nyereségadó átsorolása (v.)	-3,408	-53,408
Egyéb átsorolás	-3,693	-415
Egyéb eszközök összesen	-224,423	-212,261
Kamat átsorolás Pénzeszközök sorra (i)	0	-3,460
Kamat és amortizáció átsorolás Értékpapírok közé (iii)	0	-18,153
Kamat átsorolás Derivatív kötelezettségekre (iv.)	-19,516	-172,478
Kamat átsorolás Hitelintézetekkel szembeni köt.-re (vi.)	-6,210	-175
Kamat átsorolás Ügyfelekkel szembeni köt.-re (vi.)	-253,846	-236,768
Egyéb átsorolás	-3,693	-417
Egyéb kötelezettségek összesen	-283,266	-431,451

viii. Ingatlanok, gépek, berendezések

A 2017. január 1-jei nyitó mérlegben felvételre kerültek a könyvekbe bizonyos, a HAS szabályok szerint 0-ra írt, de még használatban lévő tárgyi eszközök.

2017. december 31-ére vonatkozóan ezeknek a 2017-es értékcsökkenéssel csökkentett összege szerepel eltérésként.

	2017.01.01	2017.12.31
2017. január 1-jén felvett tárgyi eszközök	15,536	15,536
A fenti tárgyi eszközök 2017-es értékcsökkenése	0	-7,231
Ingatlanok, gépek, berendezések összesen	15,536	8,305

ix. Halasztott adókövetelések

A HAS szerint nem mutathatók ki a halasztott adókövetelések és kötelezettségek, míg az IFRS-ben ezeket ki kell mutatni, eszközök esetében akkor, ha az értéke várhatóan megtérül. 2017. január 1-jén és 2017. december 31-én a halasztott adó nettó értéke került kimutatásra a halasztott adó követelés soron (a halasztott adó részletetését lásd a 12. jegyzetben):

	2017.01.01	2017.12.31
HAS szerint nem elismert halasztott adó (nettó)	68,822	68,822
Ingatlanok, gépek, berendezések összesen	68,822	68,822

x. Céltartalékok

A HAS szerint a Bank bizonyos jövőbeli költségekre (tanácsadási és átszervezési költségekre, illetve jövőbeli bírságokra) céltartalékot képzett, amelyet a Bank elemzett és arra a következtetésre jutott, hogy azok az IFRS szabályai szerint nem mutathatók ki céltartalékként.

	2017.01.01	2017.12.31
HAS szerint megképzett, IFRS-ben nem képezhető céltartalék	130,740	130,740
Céltartalékok összesen	130,740	130,740

xi. Aktív tőkekonzolidációs különbözet átsorolása eredménytartalékba

	2017.01.01	2017.12.31
HAS szerint keletkezett, de IFRS-ben nem kimutatható tőkekonzolidációs különbözet	18 302	18 302
Aktív tőkekonzolidációs különbözet összesen	18 302	18 302

xii. A HAS és az IFRS szerinti saját tőke egyeztetése

	2017.01.01	2017.12.31
HAS saját tőke	6,308,334	7,875,088
Eredménytartalék változásai		
IFRS-ben megjelenített, HAS-ban 0 értékkel szereplő tárgyi eszközök – bruttó (viii)	15,536	15,536
IFRS-ben megjelenített, HAS-ban 0 értékkel szereplő tárgyi eszközök – éves értékcsökkenés (viii)	0	-7,231
IFRS-ben megjelenített, HAS-ban nem megjelenített halasztott adó – nettó (ix)	68,822	68,822
HAS szerint megképzett, IFRS-ben nem képezhető céltartalék (x.)	130,740	130,740
Derivatív kötelezettségekkel kapcsolatos előző évi hiba javítása (iv.)	0	-76,699
Céltartalék felszabadításának visszakönyvelése 2017.01.01. nyitó rendezés miatt**	0	-130,740
Aktív tőkekonszolidációs különbözet kivezetése (xi.)	-18,302	-18,302
Eredménytartalék változásai* összesen	196,796	-17,874
Ebből Éves eredmény változásai összesen	0	-214,670
IFRS saját tőke	6,505,130	7,857,214

**az eredménytartalék a tárgyévi adózott eredményt is tartalmazza*

*** 2017-ben felszabadításra került a HAS-ban megképzett, IFRS-ben nem képezhető céltartalék*

c) Az átfogó jövedelem egyeztetése HAS és IFRS között 2017-re

	2017 (HAS)	Különbözet	2017 (IFRS)
1 Kamatok és kamatjellegű bevételek	2,105,638	0	2,105,638
<i>Amortizált bekerülési értéken értékelte pénzügyi instrumentumok kamata*</i>	2,105,638	-128,182	1,977,456
<i>Valós értéken értékelte pénzügyi instrumentumok kamata*</i>	0	128,182	128,182
2 Kamat és kamatjellegű ráfordítások	308,401	0	308,401
Nettó kamatbevétel	1,797,237	0	1,797,237
3 Jutalék bevételek	1,028,765	0	1,028,765
4 Jutalék ráfordítások	137,262	0	137,262
Nettó jutalékbevétel	891,503	0	891,503
5 Osztalékbevételek	0	0	0
6 Amortizált bekerülési értéken értékelte pénzügyi instrumentumok kivételéből származó eredmény	132,533	0	132,533
7 Amortizált bekerülési értéken értékelte pénzügyi instrumentumok egyéb eredménye	0	0	0
8 Derivatívakon kívüli valós értéken értékelte pénzügyi instrumentumok eredménye (valós érték változások)	53,392	0	53,392
9 Derivatívakból származó eredmény	0	-76,699	-76,699
10 Pénzügyi eredmény	365,011	0	365,011
11 Egyéb működési bevétel	477,640	-130,740	346,900
Árbevétel	3,717,316	-207,439	3,509,877
12 Egyéb működési ráfordítás	1,027,688	38,900	1,066,588
13 Általános igazgatási költségek	2,097,741	0	2,097,741
<i>Személyi jellegű ráfordítások</i>	1,478,032	0	1,478,032
<i>Anyagjellegű ráfordítások</i>	619,709	0	619,709
14 Tárgyi eszközök és immateriális javak értékcsökkenési leírása és amortizációja	162,767	7,231	169,998
Ráfordítások	3,288,196	46,131	3,334,327
Üzemi eredmény	429,120	-253,570	175,550
15 Értékvesztés képzés és visszairás	1,193,248	0	1,193,248
16 Céltartalék képzés és visszairás	-13,202	0	-13,202
Adózás előtti eredmény	1,609,166	-253,570	1,355,596
17 Adóráfordítás	-3,513	0	-3,513
Általános tartalék képzése	-141,406	141,406	0
Időszaki eredmény	1,464,247	-112,164	1,352,083
Teljes átfogó jövedelem	1,464,247	-112,164	1,352,083

A fenti táblázat HAS oszlopa nem tartalmazza a besorolási jellegű eltéréseket.

Magyarázatok a fenti táblázatban bemutatott eltérésekhez:

- 1) *Általános tartalék képzése*: HAS szerint az Hpt. alapján képzendő általános tartalék (lásd 22. jegyzetben bővebben a tartalmát) a tárgyévi eredményből képzendő, míg IFRS-ben az általános tartalék képzés a saját tőkében történő átcsoportosítást, tehát az általános tartalék nem csökkent eredményt az IFRS-ben.
- 2) *Egyéb eltérések*: minden egyéb eltérés magyarázatát lásd fentebb, a x. pontban.

d) Az áttérés hatása a 2017-es cash-flow-ra

A pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek eltérő tartalma

Az áttérés fő hatását a cash-flowra az jelentette, hogy Bank esetében a pénzeszköz és pénzeszköz egyenértékesek tartalma más a HAS és az IFRS szerint (lásd erről az eltrésről bővebben a fenti mérleg egyeztetésekhez tett i. megjegyzést).

Cash-flow kimutatásban alkalmazott átsorolások

A magyar számviteli szabályok szerint összeállított cash flow kimutatásban a pénzeszközök tartalma eltér az IFRS-ek szerinti pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek tartalmától (a pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek tartalmáról lásd a 3. sz. jegyzetet).

A magyar számviteli szabályok szerint összeállított, valamint az IFRS-ek szerinti cash flow kimutatás között az alábbi besorolási eltérések adódhatnak:

- fizetett és kapott osztalék az IFRS-ben lehet finanszírozási vagy működési / befektetési cash flow is, választási lehetőség; magyarban csak működési lehet a fizetett, a kapott pedig befektetési
- fizetett és kapott kamat esetében az IFRS-ben szintén van választási lehetőség, hogy finanszírozási vagy működési / befektetési cash flow-ként sorolja be a Bank.

A fentiekén túlmenően a magyar számviteli szabályok szerint összeállított cash flow – a felépítését leszámítva – nem tér el jelentősen az IFRS-ek szerint összeállított cash flow kimutatástól.

e) Egyeztetés a 2017. december 31-i és 2018. január 1-jei IFRS pénzügyi-helyzet kimutatás között

	2017.12.31. IFRS	Pénzügyi Instrumentumok értékelése	IFRS9 értévesztés és cél tartalék	Egyéb cél tartalékok	Egyéb	2018.01.01. IFRS
Eszközök						
1 Pénzeszközök és pénzeszközgyenértékelések	4,933,956	0	0	0	0	4,933,956
2 Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0
3 Hitelintézetekkel szembeni követelések	2,462,168	0	0	0	0	2,462,168
4 Ügyfelekkel szembeni követelések	48,627,936	1,590,415	-2,291,945	0	0	47,926,066
5 Értékpapírkövetelések	6,720,611	49,329	0	0	0	6,769,940
6 Egyéb átfogó jövedelemmel szembeni valós értéken értékelni pénzügyi eszközök	0	0	0	0	0	0
7 Derivatív eszközök	42,436	133,531	0	0	0	175,967
8 Részesedések (befektetések leányvállalatokban)	10,000	0	0	0	0	10,000
9 Egyéb eszközök	690,361	0	-99,295	0	0	591,066
10 Tényleges nyereségadó-követelés	53,956	0	0	0	0	53,956
11 Immateriális javak	116,178	0	0	0	0	116,178
12 Ingatlanok, gépek és berendezések	815,367	0	0	0	3,000	818,367
13 Befektetési célú ingatlanok	0	0	0	0	0	0
14 Halasztott adókövetelések	68,822	0	0	0	29,561	98,383
15 Értékesítésre tartott befektetett eszközök	80,322	0	0	0	0	80,322
16 Összes eszköz	64,621,417	1,773,275	-2,391,235	32,561	64,086,018	
Kötelezettségek						
1 Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	11,099,166	-481,602	0	0	0	10,617,564
2 Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	44,247,929	0	0	0	0	44,247,929
3 Értékpapírkötelezettségek	0	0	0	0	0	0
4 Derivatív kötelezettségek	249,177	0	0	0	0	249,177
5 Tényleges nyereségadó-kötelezettség	0	0	0	0	0	0
6 Céltartalékok	710,004	0	-133,805	-64,712	0	511,487
7 Halasztott adókötelezettség	0	0	0	0	0	0
8 Egyéb kötelezettségek	457,926	0	0	0	0	457,926
9 Összes kötelezettség	56,764,202	-481,602	-133,805	-64,712	0	56,084,083
10 Saját tőke						
11 Jegyzett tőke	2,090,000	0	0	0	0	2,090,000
12 Eredménytartalék	-4,007,722	2,254,676	-2,394,234	201,512	32,561	-3,913,007
13 Egyéb tartalékok	9,774,936	0	0	0	0	9,774,936
14 Saját tőke összesen	7,857,214	2,254,676	-2,394,234	201,512	32,561	7,951,629
14 Saját tőke és kötelezettségek összesen	64,621,417	1,773,275	-2,391,235	136,801	32,561	64,086,018

Az alábbiakban kerülnek bemutatásra a fenti táblázatban bemutatott **HAS és IFRS 9** elszámolások közötti **lényeges különbségek**, illetve az egyes mérlegsorokhoz kapcsolódó egyéb információk:

i. IFRS 9 miatti besorolásból és értékelésből adódó változások

Ügyfelekkel szembeni követelések és Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változásai

	IFRS 9 hatás (2018.01.01)
Függő kamatok miatt	2,042,235
NHP program miatt	-451,820
Ügyfelekkel szembeni követelések összesen	1,590,415
NHP program miatt	-481,602
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek összesen	-481,602

Függő tételek (kamatok) mérlegbe emelése

HAS-ban a kamatok elszámolása és függővé tétele a 250/2000. kormányrendelet 17. §. alapján történik, a késedelmes, meg nem fizetett kamatok és kamatjellegű bevételek nem kerülnek megjelenítésre a kamatbevételekben. IFRS nem alkalmazza a függővé tétel szabályrendszerét, értékvesztett ügyletekre az újonnan becsült cash-flowk alapján, Stage1 és Stage2 besorolású ügyletek esetén a bruttó amortizált bekerülési érték alapján, Stage 3 besorolású ügyletek esetén a nettó (értékvesztéssel csökkentett) amortizált bekerülési érték alapján az effektív kamatláb módszerrel kerül kiszámításra az adott időszakra vonatkozó kamat bevétel.

A 2017.12.31-én fennálló függő kamat és díj követelések a 2018.01.01 nyitóállományban mint esedékes kamat és díj követelések az ügylet állományi számláknál kerülnek kimutatásra. A függő kamatok felvételek a 2018. évi nyitó eredménytartalékkal szemben történt.

	2017.12.31	2018.01.01
Függő kamat és díj követelések felvétele a mérlegbe	2,042,235	0
Mérleg alatti követelésként nyilvántartott függő kamat	2,042,235	0
Függő kamat és díj követelések felvétele a mérlegbe	0	2,042,235
Ügyfelekkel szembeni követelésekben lévő függő kamat	0	2,042,235
Eredménytartalék	0	2,042,235

Nem piaci kamatozású hitelek

A Bank a Növekedési Hitelprogram keretében a piacinál kedvezőbb (maximum 2,5% fix) kamatozással nyújtott hiteleket kis- és középvállalkozásoknak a 2017 júniusáig, amelyhez az MNB-től a piacinál kedvezőbb (0%) kamatozású refinanszírozási forrást kapott.

A nyújtott hitelek folyósításkori értéke eltért azok valós értékétől a piacinál kedvezőbb kamatozás miatt, így (veszteségjellegű) kezdeti valós érték különbözet keletkezett a hitelek folyósításkori értéke és a számított valós értéke között. Mivel a Bank úgy ítélte meg, hogy a valós érték számítása nem tartalmaz lényeges meg nem figyelető input adatokat, a kezdeti valós érték különbözetet az eredményben számolta el a nyújtott hitelek bekerülésekor.

Ezzel párhuzamosan a kapott refinanszírozási hiteleken is keletkezett (nyereségjellegű) kezdeti valós érték különbözet, szintén azok piacinál kedvezőbb kamatozása miatt. Ezt a Bank a nyújtott hitelek alacsony kamatozását ellentételezni hivatott állami támogatásként kezelte, emiatt szintén a kezdeti megjelenítéskor számolta el az eredménybe a rajtuk keletkező kezdeti valós érték különbözetet, igazodva a nyújtott hiteleken elszámolt kezdeti valós érték különbözet eredménybe való elszámolásához. Eredményképpen a magyar számvitel szerinti értéknél mind a nyújtott hitelek (Ügyfelekkel szembeni követelések) mind a kapott refinanszírozási hitelek (Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek) alacsonyabb értéken kerültek be a könyvekbe 2018.01.01-én. E hitelek effektív kamatlába a

szerződéses kamatlábnál magasabb, a kezdeti valós érték különbözet pedig a futamidő alatt amortizálódik (az effektív kamatláb módszerrel) az eredménybe.

Az ügyfelekkel szembeni követelést és a hitelintézetekkel szembeni kötelezettséget érintő valós érték különbözetek is a 2018. évi nyitó eredménytartalékkal szemben kerültek felvétele. Mivel a két érték nem egyezett meg, az eredménytartalék összességében növekedett a fentiek miatt.

	IFRS 9 hatás (2018.01.01)
NHP program miatt (veszteségjellegű) valós érték különbözet felvétele	-451,820
Ügyfelekkel szembeni követelések	-451,820
NHP program miatt (nyereségjellegű) valós érték különbözet felvétele	-481,602
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	-481,602
Eredménytartalék változása	29,782

Eredménnyel szemben valós értéken (FVTPL) értékelt hitelek

2018. január 1-jétől FVTPL kerülnek értékelésre azon lakossági és vállalati hitelek, amelyeknél a kamatképletben 1-nél magasabb kamatszorzó szerepel vagy a kamatbázis és a hitel devizaneme eltér, mivel e hiteleknek a Bank arra a következtetésre jutott, hogy ezek a nem teljesítik az SPPI tesztet (az SPPI tesztről lásd bővebben a 2.1.6.1 fejezetet a számviteli politikákat tárgyaló részben).

A 2018. január 1-jétől FVTPL értékelt hitelek könyv szerinti értéke 2017.12.31-én 3,220,453 eFt volt, amely megegyezett a 2018. január 1-jei könyv szerinti értékkel, mivel a Bank a könyv szerinti értéket a valós érték megfelelő közelítésének ítélte.

Ügyfelekkel szembeni követelések besorolása az FVTPL értékelt hiteleken kívül

Azokat az ügyfelekkel szembeni követeléseket, amelyeket a Bank nem FVTPL értékelt, az üzleti modell és az SPPI tesztek alapján 2018. január 1-jén az amortizált bekerülési értéken értékelt kategóriába sorolja.

Értékpapírok változásai

Teljes IFRS 9 hatás az értékpapírok mérlegsorra:

	IFRS 9 hatás (2018.01.01)
FVTPL értékelés pozitív különbözete	55,092
Effektív kamat számításra áttérés miatti korrekció	-5,764
Eredménytartalék hatás (nettó)	49,329

2017. december 31-én a HAS szabályok szerint az aktuális jogi követelés (tőke és felhalmozott kamat követelés) értékén kimutatott értékpapírok az IFRS9-nek megfelelő besorolás következtében eredménnyel szemben valós értéken értékelt és amortizált bekerülési értéken értékelt kategóriában jelennek meg.

Az eredménnyel szemben valós értéken (FVTPL) értékelt értékpapírok *megjelölés alapján* kerültek ebbe a kategóriába, míg az amortizált bekerülési értéken értékelt kategóriába a *Bank által elvégzett üzleti modell teszt (amely eredmény HTC üzleti modell lett) és SPPI teszt alapján* kerültek az értékpapírok.

FVTPL értékelt értékpapírok

Azok a nem kereskedési céllal tartott fix kamatozású értékpapírok (állampapírok, jelzáloglevelek) kerültek FVTPL értékeltként megjelölésre, melyek gazdasági fedezetére a Bank származékos ügyleteket (kamat swap-ok) kötött. A megjelölés oka, hogy az említett értékpapírok és a hozzájuk kapcsolódó kamat swap-ok értéke a Bank elemzése és megítélése szerint ellentétesen és hasonló nagyságrendben reagál a piaci kamatok megváltozásának kockázatára, ezért az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként történő megjelölés lényegesen csökkenti azt az inkonzisztenciát e tételek értékelésében, amely a megjelölés nélkül előállna (nevezetsen az értékpapírok amortizált bekerülési értéken való értékelése, eközben a kapcsolódó származékos ügyletek eredménnyel szemben valós értéken történő értékelése).

Mivel ezeket az értékpapírokat is a jogi követelés értékén mutatta ki a Bank a HAS szabályok szerint 2017. december 31-én, 2018. január 1-jével felvételre kerültek a könyvekbe a valós értékelésből adódó különbözetek. A követő értékelés a besorolásnak megfelelően történik.

	2017.12.31 (HAS)	2018.01.01 (IFRS 9)
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapír	0	1,517,989
Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapír	0	5,257,713
<i>ebből: Magyar államkötvény</i>	0	3,589,380
<i>ebből: Jelzálogkötvény</i>	0	1,668,333
Jogi követelés (tőke + kamat) értéken értékelt értékpapír	6,720,610	0
Értékpapírok összesen	6,720,610	6,775,702
<i>ebből: Magyar államkötvény</i>	5,076,295	
<i>ebből: Jelzálogkötvény</i>	1,644,315	
Értékelési különbözet eredménytartálékba		55,092

Derivatív eszközök változásai

Mivel a Bank a HAS szabályai alatt a valós értéken történő értékelést nem választotta, a derivatív eszközeit nem jeleníthette meg valós értéken (míg a derivatív kötelezettségeit, a HAS módosítása nyomán valós értéken kellett már 2017. december 31-én megjelenítenie – lásd erről bővebben a 2017. december 31-i HAS-IFRS mérleg egyeztetéshez tett iv. magyarázatot). Emiatt a derivatív

eszközök mérlegértéke 2018. január 1-jén növekedett, ugyanakkor a derivatív kötelezettségek mérlegértéke az IFRS 9 alkalmazásával nem változott.

	IFRS 9 hatás (2018.01.01)
Eszköz pozíciójú derivatívák valós értékének felvétele a mérlegbe*	133,531
Derivatív eszközök összesen	133,531

*nettó valós érték (clean price), hiszen az elhatárolt kamatokat már a HAS szerinti 2017. december 31-i derivatív eszköz mérlegérték is tartalmazza.

ii. Hitelezési veszteség IFRS 9 standard alapján történő elszámolása miatt változások

2017.12.31-én HAS alapon számított értékvesztést, 2018.01.01-én IFRS 9 standard alapján számított értékvesztést jelentett a Bank. IFRS-ben és HAS-ban eltérő szabályok szerint történik az értékvesztés elszámolása.

HAS-ban a 250/2000. Korm. rendelet 7. számú melléklet alapján történik a minősítendő állomány, az értékelési mód és a minősítési kategória meghatározása. IFRS-ben az IFRS9 szerinti módszertan alapján a várható hitelezési veszteségek a teljes futamidő alapján kerülnek kiszámításra.

A HAS és az IFRS értékvesztés módszertan fő eltérései:

- Míg az értékvesztés képzés az IFRS 9 alatt várható veszteség alapú, a HAS alatt inkább felmerült veszteség alapú;
- A HAS alatti értékvesztés képzés az óvatosság elvét is figyelembe veszi, míg az IFRS 9 várható hitelezési veszteség adott időpontra vonatkozó torzítatlan becslés kell, hogy legyen;
- HAS szerint az ügyfelek minősítési kategóriákba kerültek besorolásra, és a kategóriára meghatározott értékvesztés %-okkal került az értékvesztés megképzésre. IFRS alatt a Bank az IFRS 9 háromkosaras értékvesztés modelljét alkalmazza, a teljesítő ügyletek esetén beleértve a csődvalószínűségek (PD) modellezését is, amelyeket a HAS szabályok alatt a Bank nem alkalmazott;
- A HAS alatt az értékvesztés számítás nem kellett, hogy figyelembe vegyen különböző kimeneteket, míg az IFRS 9 alatt a várható hitelezési veszteség valószínűsítésekkel súlyozott becslésnek kell lennie;
- A HAS alatti értékvesztés számítás nem számolt a pénz időértékével, míg az az IFRS 9 alatti várható veszteség számításban figyelembe veendő
- Míg a HAS szerinti értékvesztés hatókörébe valamennyi pénzügyi eszköz beletartozik, az IFRS 9 értékvesztés hatókörébe nem tartoznak bele az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valóban értékelt tőkeinstrumentumok.

Az IFRS 9 értékvesztés módszertan HAS-hoz képesti eltéréseiből eredő különbözetek a 2018. évi nyitó eredménytartalékkal szemben kerültek elszámolásra és a fenti táblázatban külön oszlopban szerepelnek.

Az IFRS 9 várható veszteség elszámolás hatása az értékvesztésre (a negatív előjel a lenti táblában veszteségjellegű tételt jelöl):

	2017.12.31 (HAS)	2018.01.01 (IFRS 9)
Ügyfelekkel szembeni, amortizált bekerülési értéken értékelt követelések értékvesztése	-3,398,514	-5,690,459
Ügyfelekkel szembeni, eredménnyel szemben valós értéken értékelt követelések értékvesztése	-466,208	0
Ügyfelekkel szembeni követelésre képzett értékvesztés	-3,864,722	-5,690,459
Ügyfelekkel szembeni követelés valós értékelési különbözete	0	-466,208
Vevőkövetelések értékvesztése	-18,681	-117,976
Összes értékvesztés és értékelési különbözet	-3,883,403	-6,274,660
Eredménytartalék hatás		-2,391,240

IFRS 9 értékvesztés hatása az egyes mérlegsorokra:

	IFRS 9 értékvesztés hatás (2018.01.01)
Ügyfelekkel szembeni követelések	-2,291,945
Egyéb eszközök*	-99,295
Összesen	-2,391,240

*itt kerül kimutatásra a vevőkövetelések értékvesztése

Az ügyfelekkel szembeni követelések értékvesztés állományának növekedésében az is szerepet játszott, hogy a mérlegbe beemelésre kerültek a függő kamatok, és ezzel párhuzamosan beemelésre került a függő kamatokra képzendő értékvesztés is.

Az értékvesztés állományt jelentősen (466,208 eFt-tal) csökkentette az, hogy az Mivel az eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök nem tartoznak az IFRS 9 értékvesztés számítás alá, így a fenti hitelekre képzett értékvesztéssel csökkent az értékvesztés állomány. Ugyanakkor az Ügyfelekkel szembeni hitelek mérlegsor értéken nem csökkent, mert az az értékvesztés megjelent a fenti hitelek valós értékelésében.

Az IFRS 9 várható veszteség elszámolás hatása a céltartalékokra (a negatív előjel a lenti táblában csökkenést jelöl):

	IFRS 9 céltartalék hatás (2018.01.01)
Ügyfelekkel szembeni követelésekre HAS alatt képzett kockázati céltartalék kivezetése	-136,801
IFRS9 kockázati céltartalék képzése (hitelkeretek, garanciák után)	2,995
Eredménytartalék hatás	133,806

A céltartalékok jelentős csökkenése főként a hitelkeretek és pénzügyi garanciák mögött álló ügyfelek jó hitelminőségének köszönhető.

iii. A saját tőke egyeztetése 2017. december 31. és 2018. január 1. között

	2017.12.31	2018.01.01.
IFRS saját tőke	7,857,214	
Eredménytartalék változásai		
IFRS 9 besorolási és értékelési szabályok miatt (i)		2,254,877
<i>ebből: Független kamatok mérlegbe felvétele miatt</i>		2,042,235
<i>ebből: Derivatívák valós értékelése miatt</i>		133,531
<i>ebből: NHP programok miatt</i>		29,782
<i>ebből: FVTPL értékpapírok valós értéke miatt</i>		55,092
<i>ebből: Értékpapírok effektív kamat korrekciója miatt</i>		-5,764
IFRS 9 várható veszteség szabályok miatt (ii)		-2,257,433
<i>ebből: értékvesztés miatt</i>		-2,391,239
<i>ebből: céltartalék miatt</i>		133,806
Egyéb hatások		97,273
Eredménytartalék változásai összesen		94,717
IFRS saját tőke		7,951,931



A SOPRON BANK BURGENLAND ZRT.
ÜZLETI JELENTÉSE

2018

TARTALOMJEGYZÉK

1. Az Igazgatóság beszámolója	2
2. Üzletágak bemutatása	3
2.1. Lakossági üzletág	3
2.2. Vállalati üzletág	4
3. Kockázatjelentés	6
3.1. A Sopron Bank hitelkockázati helyzete	6
3.1.1. Lakossági portfólió	6
3.1.2. Vállalati portfólió	7
3.2. A piaci kockázatok és a likviditási kockázatok kezelése	8
4. Humánpolitika	10
5. Marketing	11
6. A 2018-as év új termékei	14
7. Az üzleti tevékenységre vonatkozó részletes adatok	15
7.1. Hitelállomány	15
7.2. Betétállomány	17
7.3. Az üzleti tevékenység eredménye	18
Mellékletek	21
A Sopron Bank Zrt. telephelyei	22

1. Az Igazgatóság beszámolója

A 2018-as üzleti évet Magyarországon nagyon kedvező gazdasági környezet jellemezte. A dinamikus bérnövekedés, ennek köszönhetően a növekvő fogyasztás, az igen aktív ingatlanpiac, valamint az állami beruházások gyorsították a gazdasági növekedést. A szabályozási keretfeltételek ugyanakkor változatlanul nehézséget jelentettek, ami továbbra is jelentős adminisztratív és pénzügyi terhet jelentett a bankszektor számára. A korábbiakhoz hasonlóan az MNB célja a bankok hitelezési aktivitásának növelése.

2018-ban ismét jelentősen növekedett a hitelek iránti kereslet, ennek következtében mind a vállalati mind a lakossági ügyfelek körében nőtt a hitelállomány. A bankok közötti intenzív verseny a csökkenő kamatmarzsokban és a magasabb kockázatvállalási készségben mutatkozott meg.

A kedvezőbb gazdasági helyzet következtében a Sopron Bank 2018-ben is kissé lazított kockázati politikáján, amely azonban ennek ellenére változatlanul viszonylag konzervatívnak tekinthető.

A Sopron Bank üzleti tevékenységének eredménye 2018. december 31-én (bankadó nélkül) 579 millió Forint, a bankadó figyelembevételével 443 millió Forint. A jó eredmény elsősorban a főleg az ingatlanpiaci szegmensben megnövekedett hitelállománynak, a változatlanul visszafogott kockázatmegelőzési előírásoknak és a hatékony behajtási intézkedéseknek köszönhető. A 2019-es üzleti évre derűlátással tekintünk. A hitelek iránti kereslet további növekedése mellett az új üzleti évet a bankok közötti nagyon erős verseny fogja jellemezni, a kamatmarzs komoly nyomás alatt lesz, és a hitelezés területén erős lesz a kockázatverseny is. A Sopron Bank ezektől a változásoktól kedvező hatásokat vár mind a lakossági mind a vállalati szegmensben, és az ingatlanfinanszírozás területén. A passzív üzletágat ezután is alacsony kamatszint fogja jellemezni, ebben a szegmensben a magyar államkötvények konkurenciát fognak jelenteni a banki termékeknek.

2. Üzletágak bemutatása

2.1. Lakossági üzletág

A lakossági üzletág fókuszában továbbra a lakossági jelzáloghitelezés áll. A 2018. évben, kihasználva az ingatlanpiac további élénkülését, a továbbra is alacsony kamatkörnyezetet, a 2017-es évet követően ismét jelentős növekedést tudtunk elérni az új hitelek kihelyezése tekintetében. A tárgyévi folyósítások közel 60%-kal meghaladták az előző évit, mely a piac bővülését meghaladó ütem, így a lakossági a Bank jelzáloghitel-állomány tekintetében is növekedést tudott elérni.

Figyelembe a véve a szabályozási környezetet, valamint a devizahitelezés terén szerzett korábbi tapasztalatainkat, a bank jelenleg csak forintban denominált hitelek nyújt, a döntő többségét az ügyféloldali kamatkockázat csökkentése érdekében, 10 éves kamatperiódusban.

A Sopron Bank a lakossági szegmens finanszírozásánál továbbra is körültekintően jár el, a JTM mutató használata mellett, különös figyelmet fordítva a jövedelmi helyzetre, a megélhetési költségre, saját erő arányára és az ingatlan értékesíthetőségére.

Az alacsony betéti kamat szintnek köszönhetően, az ügyfelek a befektetési formák közül más alternatív egyéb befektetési formákat keresnek (pl. ingatlan beruházás), ennek ellenére a betétállomány enyhe növekedése volt megfigyelhető. 2018 év végén a privát üzletág betétállománya összesen 29,209 Mrd HUF volt (retail üzletághoz tartozó lakossági és vállalati ügyfelek betéte együttesen).

2019-be a lakossági üzletágban a hitelezési tevékenység további élénkülésével számolunk. Kihhasználva a hitelezés által nyújtott lehetőséget az ügyfeleket aktív ügyfelekké kívánjuk tenni, és a keresztértékesítés segítségével minél több banki terméket értékesíteni számukra.

2.2. Vállalati üzletág

A 2018-es év értékesítési stratégiájának gerincét a korábban bevezetett és többször finomhangolt üzleti modell végleges alkalmazása biztosította. Az üzletági szétválasztás végleges formája mellett az értékesítés hatékonyságát segítette azon ügyfélkezelési koncepció helyi viszonyoknak megfelelő bevezetése és gyakorlati alkalmazása, melyet az anyabank, a Bank Burgenland a saját működési területén már sikeresen működtet. A koncepció lényege, hogy meghatározza az egy ügyfélmenedzserre jutó ügyfél, illetve ügylet-darabszámot, amivel az aktív területen tevékenykedő kollégák terheinek méltányos elosztásáról gondoskodik.

A 2017. évben tapasztalt beruházási kedv növekedése 2018-ban tovább fokozódott, mely elősegítette a kkv hitelezés élénkülését. A magyar gazdaság fejlődését ebben az évben is az export mellett a belső kereslet növekedése is jelentősen támogatta. A beruházások terén a korábban fontos katalizátorként használt MNB által indított és többször hosszabbított Növekedési Hitelprogram kivezetése sem gyakorolt negatív hatást. Az alacsony piaci kamatszint és a növekvő hitelkereslet jelentősen segítette a piaci – saját forrású hitelek volumenének növekedését, az árverseny az NHP kivezetésével párhuzamosan erősödött. Bankunk emellett 2018-ban is elérhetővé tette a 30 millió forint feletti hitelek esetében a KKV-k részére piaci alapú fix kamatozású termékét Forintban és EUR-ban, amely jelentős kamatkockázat csökkentő hatással bír a hosszú lejáratú hitelek esetén.

Az építőipar teljesítménye a 2016-os fordulópontot követően 2018-ban tovább növekedett. Ennek következtében a projektfinanszírozás egyre látványosabb talpra állása tapasztalható. A folyósított projekthitelek volumenüket tekintve 2018-ben már számottevőek voltak, és az ügyféligenyek az ingatlanpiac jelenlegi keresletét és a piaci környezetet figyelembe véve - ide értve a bővülő állami támogatásokat - egyre nagyobb számban megjelentek.

2018-ban az ingatlanprojekteken belül meghatározó volt a társasházi finanszírozás – elsősorban Budapesten, valamint a megyeszékhelyeken -, de jelentős volument értünk el az irodapiaci szegmensben történő kihelyezések területén is.

Magyarország régiós logisztikai központi szerepének erősödésével egyre növekvő igény mutatkozik új logisztikai központok, raktárcsarnok beruházások finanszírozására.

A projekthitelek volumenének emelkedése mellett további célunk az agrárszektorba történő kihelyezéseink volumenének növelése. A 2018-as évben is jelentős volumen került kihelyezésre az agrárszektorban hasonlóan az azt megelőző évekhez.

A gazdasági trendeket figyelemmel kísérve a Sopron Bank továbbra is fenntartja, illetve erősíti azon üzleti stratégiáját, amely a határon átnyúló gazdasági kapcsolatok elősegítését szolgálja.

3. Kockázatjelentés

3.1. A Sopron Bank hitelkockázati helyzete

3.1.1. Lakossági portfólió

A Bank hitelportfóliójában a lakossági hitelek aránya 2018. év végén 48 %-ot tett ki, amely jelentős részarány csökkenés a 2017. évi adathoz képest, akkor 56 %-át adták a lakossági hitelek a Bank összes hitelállományának. A részarány csökkenés ellenére a Bank szinten tartotta a lakossági hitelek állományát a 2017. év végi adathoz képest.

A lakossági üzletágban a legtöbb problémával rendelkező ügy továbbra is a forintban nyújtott nem lakáscélú hitelek (korábbi elnevezése: forintban nyújtott szabad felhasználású hitelek) és a forintban nyújtott lakáscélú hitelek állományába tartozik (ezek a hitelek többségében eredetileg – az elszámolás és forintosítás előtt - devizában álltak fenn).

A 90 napot meghaladó késedelemmel rendelkező hitelek aránya ismét csökkent az év folyamán, a 2017. év végi 17 %-ról 2018 év végére - a tovább folytatott sikeres portfólió tisztítás eredményeként - 14 %-ra mérséklődött.

A Bank 2018-ban is figyelemmel kísérte ügyfelei helyzetét, különböző átmeneti és hosszú távú restrukturálási, újratárgyalási módszereket alkalmazott az átmeneti, vagy tartós fizetési nehézségekkel küzdő ügyfelei számára.

A felmondott/végrehajtás alatt lévő lakossági hitelek lakossági hitelportfólión belüli arányát szintén sikerült 2018-ban mérsékelni: 2017 év végén a felmondott/végrehajtás alatt lévő lakossági hitelek aránya 13,6 % volt, amely 2018. év végére 11,3 %-ra csökkent.

3.1.2. Vállalati portfólió

A Bank hitelportfóliójában a vállalati hitelek aránya 52%-ot tett ki 2018 év végén, amely jelentős részarány növekedés a 2017. évi adatokhoz képest, amikor a vállalati üzletág hitelei 44 %-ot képviseltek.

A vállalati üzletág hitelállománya 35 %-kal emelkedett 2018-ban, amelynek magyarázata, hogy az ingatlanpiacon az elmúlt időszakban tapasztalt pozitív változásokra tekintettel a Bank ismét aktívan nyújt ingatlanfejlesztési célú projekthiteleket – elsősorban lakóingatlan projektek finanszírozásához, iroda és logisztikai projektek (re)finanszírozásához.

Az átlagos vállalati hitelnagyság jóval meghaladja a lakosságiét, ezért e szegmensben, szemben a lakossági portfólióval, egyes nagyobb hitelek sorsának kimenetele jelentősebb hatással van a teljes portfólió alakulására.

A késedelmek tekintetében a vállalati szegmensben a legtöbb problémával rendelkező ügy továbbra is a devizában nyújtott beruházási hitelek között található, amelynek oka az árfolyam hatásokon felül arra is visszavezethető, hogy a portfólióban ezen hitelek részaránya a legjelentősebb.

2018-ban ismét sikerült csökkenteni a problémás hitelek részarányát: 2017 év végén a 90 napot meghaladó késedelemmel érintett hitelek aránya 6 %-ot tett ki, amely részarány 2018 év végére a tovább folytatott sikeres portfólió tisztítás és a vállalati üzletág hiteleinek jelentős volumen emelkedése eredményeként 5 %-ra mérséklődött.

A vállalati hitelek között a felmondott/végrehajtás alatt álló hitelek arányát az előző bekezdésben említett okok következtében és a jelentős volumen növekedés ellenére 2018-ban sikerült szinten tartani, 2017 év végén a hitelállomány 4,1 %-a volt felmondott/végrehajtás alatt álló állomány, amely mérték 2018 év végén szinte azonosan alakult, 4,0 %-ot tett ki.

3.2. A piaci kockázatok és a likviditási kockázatok kezelése

A Sopron Bank stratégiájának egyik kiemelt eleme a piaci kockázatok alacsony szinten tartása. A banki tevékenységből eredő kockázatokat folyamatosan monitorozza és rendszeresen fedezi a Bank annak érdekében, hogy a kitétségek a különböző döntéshozó testületek (Igazgatóság, Felügyelő Bizottság, Eszköz-Forrás Bizottság) által meghatározott limiteken belül maradjanak.

A banki működésből eredő legfontosabb piaci kockázatok az árfolyamkockázat és a banki könyvi kamatláb kockázat.

Az eredményből származó és a direkt ügyfélkonverziókból eredő devizapozíciót a Bank külön kezeli. Az összevont devizakockázat maximális mértékére vonatkozóan a Felügyelő Bizottság állapít meg limiteket. Az ügyfélkonverziókból eredő devizakockázatot a Treasury napi szinten menedzseli. Év végén a nettó nyitott devizapozíciók abszolút értékeinek összege 91,1 millió HUF (long) volt, amely nem éri el a szavatoló tőke 2%-át, így a Banknak az I. pillér keretében nem szükséges erre vonatkozóan tőkét képeznie.

A Bank kamatérzékenysége a hozamgörbe sztenderd +/-200 bázispontos¹ párhuzamos eltolására vonatkozóan év végén 124,7 millió HUF volt.

Év végén a pénzeszközök értéke 8.188 millió HUF volt, melyből 3.230 millió HUF az MNB-nél elhelyezett O/N betét állománya. Emellett 437 millió HUF-ot az MNB-nél vezetett kötelező tartalékszámra egyenlege, 3.740 millió HUF a más hitelintézeteknél vezetett Nostro számlák állománya, illetve 781 millió HUF-ot a pénztárkészlet tett ki. A Bank likvid eszközeinek legjelentősebb részét a 2019-ben és 2021-ben lejáró Magyar Államkötvények (5.045 millió HUF), illetve a 2019-es lejáratú Erste Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott jelzáloglevelek (1.637 millió HUF) jelentik:

¹ Amely devizanem esetében a +/- 200 bázispont kevesebb, mint a kamatláb változás tényleges szintje - amelynek mértékét az egy éves futamidőre vonatkozó kamatláb mozgások legalsó és legfelső egy százalékába eső (percentilis) érték használatával kell kiszámítani, legalább öt éves (évenként 240 napos) megfigyelési időszakot feltételezve - a Bank az utóbbi számításból eredő nagyobb mértékű sokkot alkalmazza sztenderd kamatláb sokként.

Értékpapír	Könyv szerinti érték (IFRS)
MAK 2019/D	199
MAK 2019/C	906
EJBFN19/A	1 637
MAK 2021/B	2 604
MAK 2021/A	1 335
Összesen	6 681

A éven belül lejáró bankközi követelések állománya forintban kifejezve 767 millió HUF volt. Ebből 181 millió HUF a Magyar Nemzeti Bankkal kötött SWAP ügyletek kapcsán fenntartott margin számla egyenlege, 586 millió HUF pedig az éven belüli bankközi betétek összege.

Az LCR DA (Liquidity coverage ratio) mutató a likvid eszközök és beáramlások magas aránya miatt 171,92%, a Bank devizafinanszírozás megfelelési mutatója (DMM) 141,2%, a devizaegyensúly mutató (DEM) 0,4%, a jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutató (JMM) 20,7%, míg az NSFR (Net stable funding ratio) mutató pedig 131,2% volt 2018.12.31-én. A fenti mutatók értékei is tükrözik, hogy a Bank likviditási szintje stabil.

A Bank a szavatoló tőke 15%-át meghaladó egyedi nagybetéttel két ügyfél esetében (melyből egyik óvadéki betétként került elhelyezésre) rendelkezett 2018.12.31-én, melynek fedezését megfelelő mennyiségű likvid eszköz biztosítja. A betétállomány változásának monitoringja napi szinten történik.

A Bázeli III. szabályozási keretrendszer alapvető célja a bankok sokktűrő képességének növelése. A tőkeegyezmény elsősorban a tőke minőségének javítására törekszik, többek között a szavatoló tőke fogalmának szigorításával és a tőkemegfelelési mutatók szintjének emelésével. A Bank tőkeáttételi mutatója 2018.12.31-én 8,85%-on állt, amely jelentősen a minimálisan elvárt szint (3%) felett van.

4. Humánpolitika

Az állományi létszám 2018 év végén 167 fő, a leányvállalatok munkatársaival együtt 171 fő, a létszámnövekedés az üzleti területet érintette. A foglalkoztatás nagy része továbbra is teljes munkaidős, a részmunkaidőben foglalkoztatottak aránya kismértékben csökkent. A gyermekvállalási hajlandóság továbbra is magas, 13 munkatársunk van inaktív állományban. A fluktuáció ebben az évben - ha kis mértékben is -, de csökkent, 17,46 %. A munkaerőpiac aktuális helyzete és a munkaerő mozgása továbbra is nagy kihívás elé állítja a Bankot, elsősorban a speciális tudást igénylő munkakörökben.

Továbbra is kiemelkedően fontos a munkatársak fejlesztése és képzése, hiszen a Bank sikere az ügyfelek bizalmán, a szolgáltatások minőségén és megbízhatóságán múlik. A hangsúly most is a belső szervezésű oktatásokon van. Cél, hogy mindenki saját feladatainak kiemelkedő ellátásához szükséges specifikus tudással rendelkezzen amellet, hogy azon kollégák részére, akik még nem részesültek általános bankszakmai oktatásban, most is biztosított ez a képzés. Egyre hangsúlyosabb szerepet kapnak az alternatív képzési formák, mint pl. az e-learning, és blended learning. A képzések szervezése és lebonyolítása a bank céljainak elérését és az üzleti stratégia megvalósítását szolgálja..

A kompetenciák, az üzleti gondolkodás, és az értékesítési szemlélet meghatározó a kitűzött célok elérésében, így a következő években is központi kérdés a bank munkavállalóinak és vezetőinek fejlesztése.

A Sopron Bank Zrt. továbbra is szívesen biztosít lehetőséget a szakma iránt érdeklődő, pályakezdő fiataloknak, hogy felsőfokú tanulmányaik mellett, vagy annak lezárásaként gyakornoki foglalkoztatás keretében szerezzenek szakmai tapasztalatot.

A javadalmazási politika a Bank és a konszern belső szabályainak megfelelően működik, ennek nyilvánosságra hozatala a törvényi előírásoknak megfelelően a bank honlapján történik.

5. Marketing

A Sopron Bank Burgenland Zrt. 2018. évi marketingtevékenységének kialakítása során elsősorban a Bank alapításának 15. évfordulója került előtérbe. Emellett fontos szerepet kapott továbbra is az ügyfelekkel és partnerekkel kialakított személyes kapcsolat további elmélyítése és a társadalmi szerepvállalás is.



A 15 éves jubileumhoz kapcsolódóan új születésnapi logó került bevezetésre, illetve új image-kreatívok kerültek kialakításra a Bank ismertségének növelése céljából. A hirdetések a Sopron Bank fontos versenyelőnyeit hangsúlyozzák, a tőkeerős GRAWE Bankcsoport által kínált függetlenséget és biztonságot, valamint a hatékony szervezeti felépítésből adódó gyorsaságot és rugalmasságot.



A vállalati ügyfelek sikeresebb megszólítását támogatva összeállításra került egy image-kiadvány, mely a 15 éves Sopron Bank, valamint a GRAWE Csoport értékeit hivatott bemutatni. A lakossági ügyfelek figyelmét a hirdetések mellett a pénzügyeket bemutató, különböző regionális és országos kiadványokban megjelenő cikkekkel próbálta felkelteni a Bank.

A korábbi évekhez hasonlóan ismét fókuszba kerültek a rendezvények, melyekkel a Bank személyes jelenlétét erősítette. Megrendezésre került továbbá egy jubileumi eseménysorozat ügyfelek és partnerek részvételével, valamint főként régiós sportrendezvények támogatásával társadalmi szerepvállalásáról is tanúbizonyságot tett a Sopron Bank. Az elmúlt évek hagyományait folytatva elsősorban a tehetségek felkutatásával és gondozásával, utánpótlás-neveléssel foglalkozó egyesületek, szervezetek segítségét tűzte ki célul a 2018. évben.



A piac változásaihoz és a lakossági ügyféligényekhez igazodva új, hosszútávon is biztonságot nyújtó lakáscélú, illetve nem lakáscélú hiteltermékek is bevezetésre kerültek öt- és tízéves kamatperiódusban rögzített kamatlábbal, melyek értékesítésének támogatására új hirdetési kreatívok is készültek.

2019-ben a termékek súlypontja továbbra is a kiszámíthatóságot garantáló többéves kamatperiódusban rögzített kamatlábbal rendelkező hitelek irányába tolódik el; ami mellett nagy szerepet játszanak majd a megtakarítási lehetőségek, valamint az öngondoskodás is. Vállalati oldalon szintén a fix kamatozású hiteltermékek kerülnek előtérbe, amit a különböző refinanszírozó partnerek által nyújtott lehetőségek is támogatnak.

6. A 2018-as év új termékei

Hitelek

Lakossági ügyfelek részére 2018. június 12-től Bankunk bevezetett a 10 éves kamatperiódusra vonatkozóan rögzített kamatozású lakáscélú valamint nem lakáscélú forint hiteleket. Szintén 2018. június 12-től a nem lakáscélú 5 éves kamatperiódusra vonatkozóan rögzített kamatozású hiteleket is igényelhetik ügyfeleink.

Vállalati hitelek tekintetében Bankunk megállapodást kötött a Magyar Fejlesztési Bankkal az alábbi programok keretében refinanszírozott hitelek értékesíthetőségére: „Vállalkozásfinanszírozási Program 2020”; „Kisfaludy Turizmus-fejlesztési Hitelprogram”.

A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. által nyújtott COSME kezességi garancia felhasználásával önálló termék került kialakításra KOZMOSZ néven vállalkozói fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret igénybevételéhez.

Bank csatlakozott az Eximbank által indított „Exportélenkítő hitelprogram” keretében egyedi refinanszírozású forgóeszköz vagy beruházási célú hitelek értékesítéséhez.

Megtakarítások, számlavezetés

Bank új számlacsomagot, betéti konstrukciót nem vezetett be 2018-ban.

7. Az üzleti tevékenységre vonatkozó részletes adatok

2018-ben a bank stratégiájának középpontjában a passzív üzletág tekintetében továbbra is a házi banki státusz növelése állt. Az árfolyamhatást kiszűrve a betétállománynak a 2017-es évi 5%-os növekedéssel szemben 15%-os növekedése figyelhető meg.

Az aktív üzletágot tekintve a fő cél a kockázatok mérséklése, ezzel összefüggésben az óvatos hitelezési politika gyakorlása. Hiteloldalon az elmúlt évekhez képest jelentős, összességében 12%-os növekedés figyelhető meg, mind a retail, mind a vállalati üzletág tekintetében jelentős növekedést sikerült elérni, míg a követeléskezelési osztályhoz tartozó állomány jelentős mértékben leépítésre került.

Az ügyfélszám csökkenése a tavalyi 6%-os csökkenéshez képest lassult, - szinte stagnált, az új ügyfelek érkezése közel pótolta a bankot elhagyó ügyfelek számát - 0,22%-kal csökkent. Év végén 14.105 ügyfele volt a banknak. A lakossági és vállalati ügyfelek megoszlási aránya változatlanul 82%-18%.

7.1. Hitelállomány

Jelen fejezetben az ügyfelekkel szembeni hitelezésből származó jogi tőkekövetelést elemezzük.

Hitelállomány		2017	2018	árf.vált. hatása	változás árfolyamhatás nélkül	
eFt	Összesen	52 607 539	59 362 202	545 647	6 209 016	12%
	HUF	42 187 625	45 212 918	0	3 025 293	7%
	CHF	1 701 598	1 312 401	91 678	-480 876	-28%
	EUR	8 718 316	12 836 883	453 968	3 664 599	42%
	USD	0	0	0	0	
Hitelállomány Privát		2017	2018	árf.vált. hatása	változás árfolyamhatás nélkül	
eFt	Összesen	29 679 782	28 414 818	81 521	-1 346 485	-5%
	HUF	27 849 370	26 811 516	0	-1 037 854	-4%
	CHF	855 647	719 645	50 271	-186 273	-22%
	EUR	974 765	883 656	31 250	-122 368	-13%
Hitelállomány Vállalati		2017	2018	árf.vált. hatása	változás árfolyamhatás nélkül	
eFt	Összesen	22 927 757	30 947 383	464 126	7 555 500	33%
	HUF	14 338 254	18 401 401	0	4 063 147	28%
	CHF	845 951	592 755	41 407	-294 603	-35%
	EUR	7 743 552	11 953 227	422 718	3 786 957	49%

Az ügyfelekkel szembeni követelések összességében jelentős mértékben, árfolyam hatástól tisztítottan 12%-kal növekedtek: lakossági oldalon a tavalyi új folyósítások szintjét jelentősen meghaladó új ügyletek nem tudták pótolni a törlesztéseket és a hitelleírások/követelések összegét, míg vállalati oldalon jelentős növekedés figyelhető meg.

A követeléskezeléshez tartozó hitelek külön vizsgálva láthatjuk, hogy mind a retail, mind az FKC üzletág árfolyamhatástól tisztítottan is jelentős növekedést ért el.

Tőkekövetés e FT-ban	2017	2018	Változás összesen	Árfolyamhatás	Változás árfolyamhatás nélkül
PKC	24 125 446	24 785 030	659 584	49 241	610 343
FKC	20 054 689	28 613 633	8 558 944	400 847	8 158 097
Követeléskezelés	8 427 661	5 963 538	-2 464 122	95 569	-2 559 682
Összesen	52 607 796	59 362 202	6 754 405	545 647	6 208 758

A bruttó hitelállomány forint/deviza arányát illetően jelentős változás nem történt az előző évhez képest, az ügyfelekkel szembeni követelések döntő többsége (76%) továbbra is forintban van nyilvántartva.

7.2. Betétállomány

Jelen fejezetben a technikai jellegű számlák nélkül számított ügyfelekkel szembeni kötelezettségeket elemezzük.

A betétállomány 2018 során az árfolyamváltozás hatásától szűrtén több mint 6,7 Mrd forinttal nőtt, ami 15%-os növekedésnek felel meg.

Betétállomány		2017	2018	árf.vált. hatása	változás árfolyamhatás nélkül	
eFt	Összesen	44 314 843	51 567 871	551 123	6 701 905	15%
	HUF	30 554 032	36 438 368	0	5 884 357	19%
	CHF	155 292	157 703	11 016	-8 605	-6%
	EUR	12 859 267	14 342 617	507 218	976 132	8%
	GBP	42 731	266 408	4 327	219 360	513%
	USD	703 522	362 755	28 562	-369 329	-52%
eFt	Giro	24 384 454	33 496 788	334 869	8 777 465	36%
	HUF	17 215 966	24 083 147	0	6 867 182	40%
	CHF	134 586	136 698	9 549	-7 437	-6%
	EUR	6 732 507	8 975 444	317 411	1 925 526	29%
	GBP	22 020	253 297	4 114	227 163	1032%
	USD	279 374	48 201	3 795	-234 969	-84%
eFt	Lekötött	19 930 390	18 071 083	216 254	-2 075 560	-10%
	HUF	13 338 066	12 365 241	0	-982 825	-7%
	CHF	20 706	21 004	1 467	-1 169	-6%
	EUR	6 126 759	5 367 172	189 807	-949 393	-15%
	GBP	20 711	13 111	213	-7 813	-38%
	USD	424 147	314 554	24 767	-134 360	-32%

A növekedés a giro állomány növekedésének köszönhető, mely árfolyamhatástól tisztítottan 36%-al nőtt, míg a lekötött betétek állománya 10%-al csökkent, így utóbbi a teljes betétállomány 35%-át adja.

A betétállomány 71%-át a forint, míg 28%-át euro betétek teszik ki.

A teljes betétállomány lakossági túlsúlya tovább mérséklődött, melynek aránya az összállományon belül a tavalyi 51%-ról 49%-ra csökkent.

7.3. Az üzleti tevékenység eredménye

A kamatbevételek az új folyósítások és a teljesítő hitelek növekedésének megfelelően a 2018-as év során emelkedtek.

Mio HUF	2017	2018
Vállalatok	645	792
<i>Késedelmi kamat</i>	<i>75</i>	<i>140</i>
<i>Kamat jellegű bevétel</i>	<i>57</i>	<i>39</i>
<i>Kamatbevétel</i>	<i>513</i>	<i>613</i>
Lakosság	1242	1158
<i>Késedelmi kamat</i>	<i>157</i>	<i>254</i>
<i>Kamat jellegű bevétel</i>	<i>279</i>	<i>212</i>
<i>Kamatbevétel</i>	<i>805</i>	<i>692</i>
Kapott kamat és kamat jellegű bevételek	1887	1950

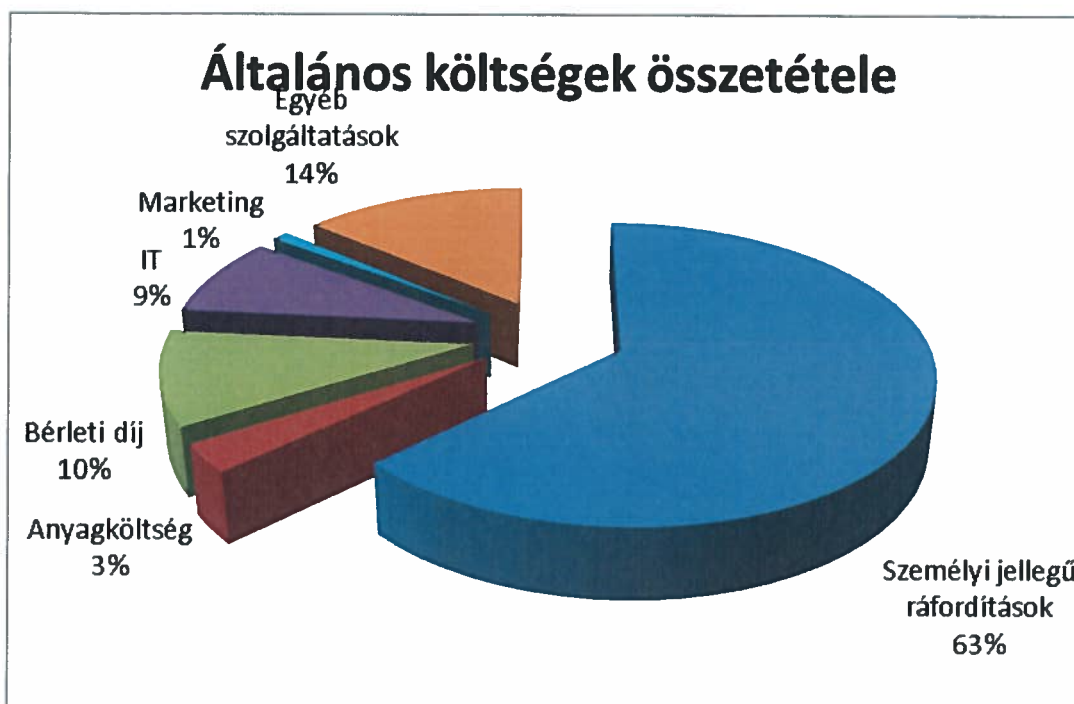
A betétek után fizetett kamatok csaknem 29%-kal csökkentek az előző évhez képest a betéti állomány bővülése ellenére. Ez egyrészt a piaci kamatok esésével, másrészt a giro/lekötött betétarány giro állomány felé történő eltolódásával magyarázható.

Bevétel oldalon a jutalékeredmény 12%-kal növekedett.

A költségek alakulása:

Az általános költségek szerkezetét és változását az alábbi táblázat mutatja:

M-LF	2017	2018	Változás	
Személyi jellegű ráfordítások	1 206	1 372	168	14%
Anyagköltség	69	66	-3	-4%
Bérelti díj	210	223	13	6%
IT	167	190	24	14%
Marketing	32	22	-10	-33%
Egyéb szolgáltatások	325	302	-23	-7%
Összesen	2 007	2 176	169	8%



A költségek összetételében jelentős változás nem történt, továbbra is a személyi jellegű kifizetések teszik ki a költségek több mint felét.

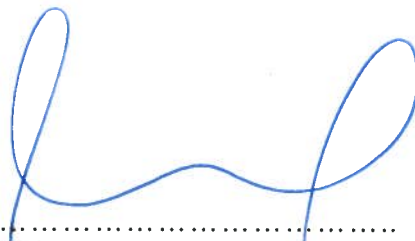
Ezt követően a második legnagyobb súlyt az egyéb szolgáltatások képviselik, majd a bérleti díjak és IT költségek jelentenek nagyobb volument a költségeken belül.

Az értékvesztés képzés/visszairás egyenlege +199 Mio HUF volt 2018-ban.

A Sopron Bank a 2018-es üzleti évet 443 Mio HUF összegű nyereséggel zárta.

A könyvvizsgáló nem nyújtott a Társaság részére a jogszabályban előírt könyvvizsgálaton kívüli könyvvizsgálati és nem könyvvizsgálati szolgáltatást.

Kelt: Sopron, 2019. április 02.



.....
Mag. Andrea Maller-Weiß
Igazgatóság elnöke



.....
Pohner Anikó
Igazgatósági tag



.....
Jó Róbert
Igazgatósági tag

Mellékletek

A Sopron Bank Zrt. telephelyei

A cég telephelyei:

1. 9400 Sopron, Várkerület 90.
2. 9400 Sopron, Kossuth L. u. 45.

A cég fióktelepei:

1. HU-8360 Keszthely, Rákóczi u. 3.
2. HU-8900 Zalaegerszeg, Kossuth L. u. 29-31.
3. HU-9700 Szombathely, Király u. 37.
4. HU-1051 Budapest, Bajcsy-Zs. út 12.
5. HU-8000 Székesfehérvár, Budai út 9-11. fszt. 9.
6. HU-8230 Balatonfüred, Arácsi u. 16.
7. HU-9730 Kőszeg, Várkör 6.
8. HU-9200 Mosonmagyaróvár, Deák F. tér 3.
9. HU-1023 Budapest, Lajos utca 4-6. fszt. 1.
10. HU-9022 Győr, Kisfaludy utca 44.
11. HU-8200 Veszprém, Szabadság tér 8.
12. HU-1124 Budapest, Jagelló utca 20. A. ép.