

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

2019. december 31.

Tartalomjegyzék

I. Független Könyvvizsgálói jelentés

II. Éves beszámoló – pénzügyi kimutatások

Eredménykimutatás (Átfogó jövedelemkimutatás)

Pénzügyi helyzet kimutatás

Kimutatás a saját tőke változásáról

Cash-flow kimutatás

Megjegyzések a pénzügyi kimutatásokhoz



KPMG Hungária Kft. Tel.: +36 (1) 887 71 00
Váci út 31. Fax: +36 (1) 887 71 01
H-1134 Budapest E-mail: info@kpmg.hu
Hungary Internet: kpmg.hu

Független könyvvizsgálói jelentés

A SOPRON BANK BURGENLAND Zrt. részvényesének

A konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük a SOPRON BANK BURGENLAND Zrt. és leányvállalatai (továbbiakban „a Csoport”) 2019. évi konszolidált pénzügyi kimutatásainak a könyvvizsgálatát, amely konszolidált pénzügyi kimutatások a 2019. december 31-i fordulónapra elkészített konszolidált pénzügyihelyzet-kimutatásból – melyben az eszközök összesen értéke 83.016.240 E Ft –, az eredmény és az egyéb átfogó jövedelem ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált kimutatásából – melyben az időszak eredménye 656.131 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 2019. 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 Könyvvizsgálati 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 könyvvizsgálatáért 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 könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő ahhoz, hogy megalapozza véleményünket.

SOPRON BANK BURGENLAND Zrt. - K30 - 2019.12.31.

Figyelemfelhívás

Felhívjuk a figyelmet a kiegészítő megjegyzések 45. pontjára, amely bemutatja a Csoport elsődleges értékelését a Koronavírus (Covid-19) járvány hatásáról. Véleményünk ezen kérdés vonatkozásában nincs minősítve.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

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

Ügyfelekkel szembeni követelések (tárgyév: 65.058.573 E Ft, előző év: 56.346.882 E Ft) értékelése

Lásd a pénzügyi kimutatásokhoz fűzött 6. megjegyzést.

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés	Hogyan kezeltük a kérdést könyvvizsgálatunk során
<p>Jelentős kockázatok</p> <p>Az ügyfelekkel szembeni követelések értékelése kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdésnek minősül az ügyfelekkel szembeni követelések jelentősége miatt, valamint azért, mert az értékvesztés Csoport általi meghatározása összetett és nagymértékben megítélést igényel. Az ügyfelekkel szembeni követelések nettó könyvszerinti értéke a Csoport összes eszközének 78,4%-a, a halmozott értékvesztés 1.234.840 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. A 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. A modell - az inputokra és a számításokra vonatkozó kiterjedt új előírásai miatt - jelentős hatással van a Csoport rendszerére és folyamataira. Könyvvizsgálati szempontból kihívást</p>	<p>Könyvvizsgálati eljárásaink magukban foglalták a következőket:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Megismertük a Csoport által alkalmazott folyamatokat, rendszereket és kontrollokat (pl. a modellfejlesztés feletti kontrollok). • Azonosítottuk és értékeltük az értékvesztési számítások és az ügyfélminősítések, valamint az éves felülvizsgálatok és a negyedéves 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, mely során olyan lefedettséggel dolgoztunk, amely alapján a fennmaradó állományban nem várunk lényeges hibát. Hitelvizsgálatunk többek között magában foglalta a késedelmes napokra vonatkozó információ, a pénzügyi teljesítmény és az iparággal való összehasonlítás vizsgálatát. Ezen túlmenően, megvizsgáltuk a hitelfelvevővel folytatott legutóbbi levelezést, a hitelkockázat-kezelők által készített értékvesztés-becsléseket, valamint az értékvesztett hitelekre vonatkozóan becsült rendezési időszak mérlegelését. A feltételezéseket szakmai megítélésünk és ágazati ismereteink alapján vizsgáltuk. A biztosítéki értékeket a Csoport által megbízott értékelési szakértők által készített értékelések alapján ítéltük meg. Emellett újból elvégeztük a kulcsfontosságú számításokat.

<p>jelent arra vonatkozó bizonyítékot szerezni, hogy ezek az inputok, számítások és megítélések megfelelőek és alátámaszthatók.</p> <p><i>A lényeges hibás állítás egyéb kockázatai</i></p> <p>Az IFRS 9 értelmében előírt közzétételek hiányosak, pontatlanok vagy nem valósan vannak bemutatva.</p>	<ul style="list-style-type: none">• IT kockázatkezelési specialistáink bevonásával teszteltük az új vagy felülvizsgált informatikai rendszereket és releváns kontrollokat.• Pénzügyi kockázatkezelési szakértőinket bevontuk annak értékelésébe, hogy a Csoport által alkalmazott módszertanok és modellek összhangban vannak-e az IFRS 9 <i>Pénzügyi instrumentumok</i> standard értékvesztésre vonatkozó követelményeivel.• Értékeljük az adatok teljességét, pontosságát és relevanciáját.• Értékeljük az alkalmazott modellek megfelelőségét és matematikai pontosságát.• Értékeljük az IFRS 9 által előírt közzétételek teljességét, pontosságát és relevanciáját.
---	---

Egyéb információk

Az egyéb információk a Csoport 2019. 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.

Az összevont (konszolidált) üzleti jelentéssel kapcsolatban 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 2019. évi összevont (konszolidált) üzleti jelentése minden lényeges szempontból összhangban van a Csoport 2019. 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 fentiekén 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 könyvvizsgálataért 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 Könyvvizsgálati 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 könyvvizsgálati 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 hívnunk a figyelmet a konszolidált pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy, amennyiben az ilyen közzétételek nem megfelelőek, minősíteni 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 könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a Csoporton belüli gazdálkodó egységek vagy üzleti tevékenységek pénzügyi információiról. Felelősek vagyunk a csoportaudit irányításáért, felügyeletéért és elvégzéséért. Továbbra is kizárólagos felelősséggel tartozunk a könyvvizsgálói véleményünkért.

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 könyvvizsgálati kérdések voltak. Könyvvizsgálói jelentésünkben ismertetjük ezeket a kérdéseket, kivéve, ha jogszabály vagy szabályozás kizárja az adott kérdés nyilvános közzétételét, vagy ha - rendkívül ritka körülmények között - azt állapítjuk meg, hogy egy adott kérdést a könyvvizsgálói jelentésben nem lehet kommunikálnunk, mert ésszerű várakozások alapján annak hátrányos következményei súlyosabbak lennének, mint a kommunikáció közérdekű hasznai.

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

A Csoport 2019. évi konszolidált pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatára 2015. június 3-án választott meg a Csoport közgyűlése. A könyvvizsgálói megbízásunk időtartama megszakítás nélkül összesen 5 év, a 2015. december 31-ével végződő üzleti évtől 2019. december 31-ével végződő üzleti évig tartó időszakot fedi le.

Megerősítjük, hogy

- könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a Csoport Audit bizottsága részére készített 2020. március 25-i keltezésű 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, 2020. március 25.

KPMG Hungária Kft.

Nyilvántartási szám: 000202

Agócs Gábor
Partner, Kamarai tag könyvvizsgáló
Nyilvántartási szám: 005600

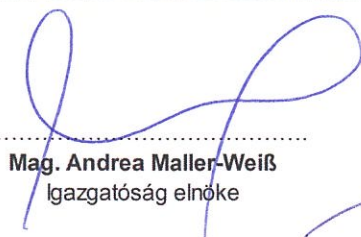
(Adatok: EFT-ban)

Átfogó eredménykimutatás	Kiegészítő megjegyzések	2019	2018
1 Kamatok és kamatjellegű bevételek	(26.)	2,519,891	2,201,456
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok kamata	(26.)	2,066,033	1,844,506
Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok kamata	(26.)	453,859	356,950
2 Kamat és kamatjellegű ráfordítások	(27.)	442,755	345,007
Nettó kamatbevétel		2,077,137	1,856,449
3 Jutalék bevételek	(28.)	1,227,420	1,108,138
4 Jutalék ráfordítások	(28.)	141,318	114,170
Nettó jutalékbevétel		1,086,101	993,968
5 Osztalékbevételek	(-)	0	0
6 Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok kivezetéséből származó eredmény	(29.)	159,120	116,393
7 Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok egyéb eredménye	(-)	0	0
8 Derivatívakon kívüli, valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok eredménye (valós érték változások)	(30.)	292,569	-71,169
9 Derivatívákból származó eredmény	(31.)	-197,461	116,166
10 Pénzügyi eredmény	(32.)	277,230	212,468
11 Egyéb működési bevétel	(33.)	494,149	283,375
Árbevétel		4,188,846	3,507,649
12 Egyéb működési ráfordítás	(34.)	1,245,463	1,064,826
13 Általános igazgatási költségek	(35.)	2,147,190	2,043,833
Személyi jellegű ráfordítások	(35.)	1,494,083	1,402,148
Anyagjellegű ráfordítások	(35.)	653,107	641,685
14 Tárgyi eszközök és immateriális javak értékcsökkenési leírása és amortizációja	(35.)	294,366	188,702
Ráfordítások		3,687,019	3,297,361
Üzemi eredmény		501,828	210,288
15 Értékvesztés képzés és visszairás	(7.)	158,378	272,226
16 Céltartalék képzés és visszairás		1,444	-5,748
Adózás előtti eredmény		661,650	476,766
17 Adórátfordítás	(20,12)	5,518	40,957
Időszaki eredmény		656,131	435,809
Egyéb átfogó jövedelem			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		656,131	435,809

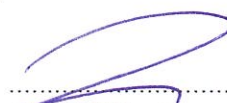
Sopron, 2020. március 25.



Pohner Anikó
Igazgatósági tag



Mag. Andrea Maller-Weiß
Igazgatóság elnöke



Jó Róbert
Igazgatósági tag

(Adatok: EFT-ban)

Pénzügyi helyzet kimutatás-konzolidált (Mérleg)	Kiegészítő megjegyzések	2019.12.31	2018.12.31
Eszközök			
1 Pénzeszközök és pénzeszközegenértékesek	(4.)	4,849,246	8,187,905
2 Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök	(-)	0	0
3 Hitelintézetekkel szembeni követelések	(5.)	4,208,707	767,354
4 Ügyfelekkel szembeni követelések	(6.)	65,058,573	56,346,882
5 Értékpapírkövetelések	(13.)	6,552,949	6,681,468
6 Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök	(-)	0	0
7 Derivatív eszközök	(14.)	41,788	113,920
8 Részesedések	(8.)	10,000	10,000
9 Egyéb eszközök	(9.)	665,775	630,092
10 Tényleges nyereségadó-követelés	(20)	1,231	60,418
11 Immateriális javak	(10.)	246,614	137,702
12 Ingatlanok, gépek és berendezések	(10.)	637,671	705,044
13 Használati jog eszköz	(11.)	663,091	0
14 Befektetési célú ingatlanok	(-)	0	0
15 Halasztott adókövetelések	(12.)	80,593	101,018
16 Értékesítésre tartott befektetett eszközök	(10.)	0	76,800
17 Összes eszköz		83,016,240	73,818,603

Kötelezettségek			
1 Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	(16.)	17,922,673	12,841,652
2 Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	(17.)	53,023,080	51,408,755
3 Értékpapírkötelezettségek	(-)	0	0
4 Derivatív kötelezettségek	(14.)	340,419	86,242
5 Tényleges nyereségadó-kötelezettség	(20)	2,663	0
6 Céltartalékok	(18.)	468,575	477,094
7 Halasztott adókötelezettség	(-)	0	0
8 Lízingkötelezettség	(11.)	682,777	0
9 Egyéb kötelezettségek	(19.)	1,532,180	617,120
10 Összes kötelezettség		73,972,368	65,430,863
Saját tőke			
11 Jegyzett tőke	(21.)	2,090,000	2,090,000
12 Eredménytartalék	(22.)	-3,588,211	-3,957,258
13 Éves eredmény	(22.)	656,131	435,809
14 Egyéb tartalékok	(22.)	9,885,951	9,819,189
15 Saját tőke összesen		9,043,871	8,387,740
16 Saját tőke és kötelezettségek összesen		83,016,240	73,818,603

Sopron, 2020.03.25

Mag. Andrea Maller-Weiß
Igazgatóság elnöke

P. A.

Pohner Anikó
Igazgatósági tag

Jó Róbert
Igazgatósági tag

Statistisches Kennzeichen: 12951659-6419-114-08
Nummer im Firmenregister: 08-10-001774

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



(Adatok: EFT-ban)

Saját tőke változás (konszolidált)	Jegyzett és befizetett tőke	Tőke-tartalék	Eredmény tartalék	Általános tartalék	Éves eredmény	Összesen
2019.01.01	2,090,000	9,595,000	-3,957,258	224,189	435,809	8,387,740
Nettó eredmény					656,131	656,131
Egyéb átfogó eredmény						0
Átvezetés tartalékokba			435,809		-435,809	0
Általános tartalék képzése			-66,761	66,761		0
2019.12.31	2,090,000	9,595,000	-3,588,211	290,950	656,131	9,043,871

Saját tőke változás (konszolidált)	Jegyzett és befizetett tőke	Tőke-tartalék	Eredmény tartalék	Általános tartalék	Éves eredmény	Összesen
2018.01.01	2,090,000	9,595,000	-5,265,088	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	2,090,000	9,595,000	-3,957,258	224,189	435,809	8,387,740

Sopron, 2020.03.25

Mag. Andrea Maller-Weiß
Igazgatóság elnöke

Pohner Anikó
Igazgatósági tag

Jó Róbert
Igazgatósági tag

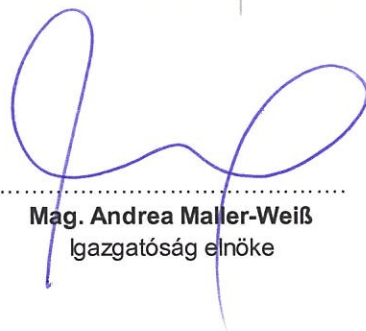
SOPRON BANK BURGENLAND ZRT
9400 SOPRON Kossuth Lajos u. 19.

A december 31-ére végződő üzleti évekre vonatkozóan

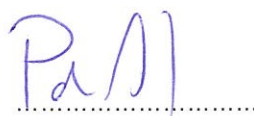
Konszolidált cash-flowk kimutatása (ezerFt)	Megjegyzés	2019	2018
Működési tevékenységből származó cash-flow			
Eredmény		656,131	435,809
Módosítások:			
Értékcsökkenés	(35.)	294,366	188,702
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése, értékvesztésének visszaírása, nettó	(7.)	158,378	272,226
Nem pénzügyi eszközök értékvesztése, értékvesztésének visszaírása, nettó	(33.,34)	20,027	56,648
Nettó kamateredmény		-2,077,137	-1,856,449
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok kivételéből származó eredmény	(29.)	159,120	116,393
Nem pénzügyi eszközök értékesítésének eredménye			
Nyereségadó-ráfordítás	(20.)	-5,518	-40,957
		-794,633	-827,628
Változások:			
Hitelintézetekkel szembeni követelések változása nettó (ha növekedés-, ha csökkenés +)	(5.)	-3,451,471	1,694,814
Ügyfelekkel szembeni követelések változása nettó (ha növekedés-, ha csökkenés +)	(6.)	-8,539,317	-7,991,512
Egyéb eszközök változása nettó (ha növekedés-, ha csökkenés +)	(9.)	100,702	-31,512
Derivatív követelések változása (ha növekedés-, ha csökkenés +)	(14.)	72,132	-71,481
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása nettó (ha növekedés+, ha csökkenés -)	(16.)	5,081,021	1,742,486
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek változása nettó (ha növekedés+, ha csökkenés -)	(17.)	1,614,325	7,160,826
Egyéb kötelezettségek változása nettó (ha növekedés+, ha csökkenés -)	(19.)	917,723	159,194
Derivatív kötelezettségek változása (ha növekedés+, ha csökkenés -)	(14.)	254,177	-162,935
Kapott kamatok	(26.)	2,519,891	2,201,456
Kapott osztalék		0	0
Fizetett kamatok	(27.)	-442,755	-345,007
Fizetett nyereségadók		0	0
Egyéb módosítások		-303,874	-183,847
Működési tevékenységből származó pénzeszközváltozás		-2,972,078	3,344,854

	Megjegyzés	2019	2018
Befektetési cash flow			
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó állomány növekedése/csökkenése ((ha növekedés-, ha csökkenés +)	(13.)	132,318	30,142
Ingatlanok, gépek és berendezések megszerzése	(10.)	-100,240	-102,619
Ingatlanok, gépek és berendezések értékesítéséből származó pénzbevételek	(35.)	33,937	9,340
Immateriális javak megszerzése	(10.)	-189,123	-76,173
Immateriális javak értékesítéséből származó pénzbevételek	(35.)	0	0
Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás		-387,744	-130,310
Finanszírozási cash flow			
Tőkeeszállítás		0	0
Fizetett osztalék		0	0
Lízingkötelezettség változása nettó (ha növekedés+, ha csökkenés -)	(20.)	-96,835	0
Finanszírozási tevékenységből származó pénzeszközváltozás		-96,835	0
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek nettó változása		-3,456,657	3,214,544
Nyitó pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékes állomány		8,187,905	4,933,595
Devizaárfolyam változások hatása a pénzeszközökre és pénzeszköz-egyenértékesekre		117,998	39,766
Záró pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékes állomány		4,849,246	8,187,905

Sopron, 2020.március.25.



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 jelentésszolgálati 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 2019. évre vonatkozó könyvvizsgálati díj 27,7MioFt + 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 Wechelseitige 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 2019. 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%

A Grawe Bankcsoport érdekeltségi körébe tartozó magyarországi székhelyű ingatlanforgalmazó vállalatokat, - a BB-Reál Kft-t és annak leányvállalatait -, , valamint a Grawe Bankcsoport magyarországi biztosító cégét a GRAWE Életbiztosító Zrt-t (adószám:11367109-1-44), - mely társaságok részre a Bank számlavezetési és letétkezelési szolgáltatást nyújt-, kapcsolt, de nem konszolidálandó vállalkozásként szereltetjük 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.)

b) 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.

c) Számviteli politikák változása

A Bank konzisztensen alkalmazza a számviteli politikákat a pénzügyi kimutatásokban bemutatott minden időszakra vonatkozóan.

IFRS 16 Lízing

A Bank az IFRS16 standardot a 2019. január 1-től kezdődő üzleti évtől alkalmazza.

A Bank új eszközöket és kötelezettségeket jelenít meg a korábban operatív lízingnek minősített ügyletei esetében.

Az IAS 17-ről az IFRS 16-ra történő áttéréskor a módosított visszamenőleges alkalmazás módszerét választotta, vagyis az IFRS 16 első alkalmazásának halmozott hatását a felhalmozott eredmény nyitóegyenlegének kiigazításaként jeleníti meg 2019. január 1-jén, és az összehasonlítható időszaki adatokat nem állapítja meg újra.

A Bank az IFRS 16-ra történő áttérés kapcsán az alábbi döntéseket hozta:

- A Bank az első alkalmazás időpontjában újraértékeli, hogy a szerződés az IFRS 16 hatálya alatt lízing-e, vagy lízinget tartalmaz-e.
- A korábban az IAS 17 alapján operatív lízingnek minősített lízingek esetében a 2019. január 1-jén megjelenített használatijog-eszközt a kapcsolódó lízingkötelezettséggel azonos értéken értékeli, kiigazítva azt az adott lízing kapcsán a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásban 2018. december 31-én megjelenített előre kifizetett vagy elhatárolt lízingdíjak értékével.
- A Bank nem végzett értékvesztés tesztet 2019. január 1-jén a használatijog eszközei vonatkozásában. Ehelyett, a standard által megengedett alternatív megközelítést választotta, és 2018. december 31-re vonatkozóan értékelte, hogy a lízingszerződésai az IAS 37 Céltartalékok, függő kötelezettségek és függő követelések standard szerint hátrányosak-e és amennyiben 2018. december 31-én valamely hátrányos lízingszerződésére céltartalékot mutatott ki, annak az értékével a használati jog eszköz 2019. január 1-jén a könyvekbe felvett értékét csökkentette.
- A Bank azokat a lízingeknél, amelyek hátralévő futamideje 2019. január 1-jén 12 hónapnál rövidebb, rövid futamidejű lízingként számolja el, vagyis a bérleti díjat a felmerülés évében a költségek között (az „Általános igazgatási költségek”, azon belül az „Anyagjellegű ráfordítások” átfogó jövedelem

kimutatás soron) jeleníti meg, miközben nem mutatja ki a könyveiben a lízingbe vett eszközt.

- A Bank azon lízingszerződéseinek elszámolását, amelyek keretében lízingelt eszközök kisértékű eszközöknek minősítette, az IFRS 16-ra való áttéréssel nem változtatta meg, vagyis a bérleti díjat a felmerülés évében a költségek között (az „Általános igazgatási költségek”, azon belül az „Anyagjellegű ráfordítások” átfogó jövedelem kimutatás soron) jeleníti meg, miközben nem mutatja ki a könyveiben a lízingbe vett eszközt.
- A Bank 2019. január 1-jén a pénzügyi helyzetre vonatkozó kimutatásába felvett használatijog-eszközei értékelésénél nem veszi figyelembe a kezdeti közvetlen költségeket.

2. JEGYZET

Alkalmazott számviteli alapelvek

A Bank az 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-különbszetek az eredményben jelennek meg, kivéve a következő tételek átváltásából eredő árfolyam-különbszeteket, 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. 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 piaci kamatnál alacsonyabb kamatozású állami kölcsönből származó haszon állami támogatásként kezelendő. A kölcsön az IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok standarddal összhangban kerül megjelenítésre és értékelésre. A piaci kamatnál alacsonyabb kamatból eredő haszon a kölcsön IFRS 9 standard szerint meghatározott kezdeti könyv szerinti értéke és a kapott bevételek közötti különbség. Ez a haszon az IAS 20 standard szabályai szerint kerül elszámolásra.

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 és 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 beszédett 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 beszedhető, 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 megszűntet 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 megszűntet 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.

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.

Értékpapírkövetelések

A Bank a nem kereskedési céllal tartott, HTC modellbe sorolt (változó kamatozású) értékpapírjait 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 különbséget 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 különbség 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 különbséget 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 korigálja (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 kötelemnek 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 különbséget 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 különbséget 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 az egyéb átfogó jövedelemmel szemben 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 kitétség (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-flowokra (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 alacsony hitelkockázati határként a legjobb (0,5 - kockázatmentes) minősítési kategóriát határozta meg. 2019.12.31-én nem volt a Bank portfóliójában 0,5-ös adósminősítési besorolású - hitelkockázati kitettséggel rendelkező - ügyfél.

Nem teljesítő / default hitelek / értékvesztett hitelek definíciója

Bankunk nem teljesítő kitettséggént kezeli azon kitettségeit, amelyekre az alábbi szempontok bármelyike érvényes:

- a) A 90 napon túli késedelemben lévő kitettséget, ha a 90 napon túl késedelmes rész jelentős.
- b) Az olyan kitettséget, 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 kitettséget, 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 kitettség 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 kitettségek újra teljesítővé minősítésének lehetősége

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

- a) a kitettség Stage1 vagy Stage2 besorolást kapott, és a kitettség a továbbiakban már nem minősül a CRR 178. cikke szerinti nem teljesítő kitettségnek (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 Bank a Felügyelet által hozott új szabályozások eredményeképpen várhatóan bevezet bizonyos változtatásokat a default definícióval kapcsolatosan. Amint a felülvizsgált definíció belső kockázatkezelési célokra alkalmazásra kerül, a Bank ezt tervezi alkalmazni a hitelezési veszteségek mérésére, valamint azon pénzügyi eszközök azonosítására, amelyeknek a hitelkockázatában jelentős növekedés történt vagy amelyek megromlott hitelképességűek. A Bank várhatóan a 2020. december 31-el záródó üzleti évben vezeti be az új definíciót és ezt várhatóan számviteli becslés változásként fogja elszámolni. Az új default definíció alkalmazása a Stage 2 és Stage 3 kategóriákba sorolt pénzügyi instrumentumok állományának növekedését okozhatja. A Bank jelenleg nem tudja számszerűsíteni az ezen változásnak a pénzügyi kimutatásokban megjelenített várható hitelezési veszteség összegére gyakorolt hatását, de, a már elvégzett munka alapján Bank várakozása szerint a hatás nem lesz lényeges.

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), kitétttség (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 kitéttiséggel rendelkező vállalatok
3. CORPORATES: az ügyfélszinten 300 millió HUF-nál nagyobb kitéttiséggel 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 fizetéseképtelenség valószínűsége (PD)

A fizetéseképtelenség 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 fizetéseképtelenségi jellemzőinek (profil) becsléséhez:

A Bank a RETAIL_PRK és RETAIL portfólió csoportok esetében a saját portfólió adatok alapján határozza meg a PD-eket. Tekintettel arra, hogy a CORPORATES, INSTITUTIONS és SOVEREIGNS kitéttiségi osztályok esetében nem áll rendelkezésre elegendő esetszám, így ott a bankcsoport által becsült PD-eket alkalmazza.

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 kitétttség fedezetlen részére határozza meg.

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

Az LGD értékeket a Bank a Követeléskezelés osztály által vezetett megtérülési adatok alapján becsüli a RETAIL_PRK és RETAIL portfóliók esetében. Tekintettel arra, hogy a CORPORATES, INSTITUTIONS és SOVEREIGNS kitéttiségi osztályok esetében nem áll rendelkezésre a becsléshez szükséges default esetszám, ezek esetében továbbra is a bankcsoport által megadott, extern rating ügynökségek által közzétett adatok alapján határozza meg a Bank az LGD-t.

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 kitettségei után számol el céltartalékot, melyhez mérlegen belüli kitettség 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 kitettségre a CT (kitettség ez esetben = le nem hívott keret).

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-csökkentve - 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 bevételekre 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. Használatijog-eszköz

A Bank a lízing kezdőnapjával jeleníti meg a használatijog-eszközt és a lízing kötelezettséget. A használatijog-eszközt kezdetben bekerülési értéken értékeli, mely magában foglalja

- a lízing kötelezettség kezdeti összegét,
- módosítva a kezdő napon vagy addig már teljesített lízingfizetésekkel,
- növelve a kezdeti közvetlen költségekkel, továbbá
- növelve a mögöttes eszköz leszerelésével, elszállításával, és helyreállításával, illetve a helyszín helyreállításával kapcsolatban felmerült költségek becsült összegével, és
- csökkentve az esetleges lízingösztönzőkkel.

A Bank az alábbi eszközcsoportokat különbözteti meg a használatijog-eszközökön belül:

- ingatlanok
- irodai berendezések

A Bank a kezdőnap után a használatijog-eszközt bekerülésiérték-modell alkalmazásával értékeli. A Bank a lízing kezdőnapja után a használatijog-eszközre a lineáris módszer szerint értékcsökkenést számol el,

Amennyiben szükséges, a Bank a használatijog-eszközre időszakonként a számviteli politikában rögzített szabályok alapján értékvesztést számol el.

2.13. Lízingkötelezettség

Kezdetben a lízing kötelezettséget a kezdőnapig meg nem fizetett lízingfizetések jelenértékén mutatja ki a Bank, diszkontálva a lízing implicit kamatlábával, vagy,

amennyiben ez a kamatláb nehezen meghatározható, a Bank járulékos kamatlábával.

A lízing implicit kamatlába az a kamatláb, amely a lízingfizetéseket és a nem garantált maradványértéket a következőre diszkontálja: a lízingelt eszköz valós értékére plusz a lízingbe adó kezdeti költségei.

A kezdőnap után a lízing kötelezettséget a Bank amortizált bekerülési értéken értékeli az effektív kamatlábmódszer alkalmazásával.

2.14. Kamatbevételek és ráfordítások

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 valósan értékelt kamatozó pénzügyi instrumentumainak kamatbevételét minden esetben elkülöníti ezen instrumentumok egyéb valós érték változásaitól és utóbbit a *8. Derivatívakon 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 kamatlábmódszerrel 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.

2.15. Díjak és jutalékok

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.

2.16. Osztalékbevétel

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

2.17. 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.

2.18. 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.

2.19. Céltartalékok

A hitelkeretek igénybe nem vett részére és a nyújtott pénzügyi garanciákra a céltartalék megképzése az IFRS 9 standard előírásai szerint került elszámolásra 2.6. pontban foglaltak szerint.

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.

2.20. Még nem alkalmazott standardok és értelmezések

Több új standard, standardmódosítás és értelmezés még nem lépett hatályba 2019. 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:

Jelen pénzügyi kimutatások jóváhagyásának időpontjában ilyen nem volt.

Az IASB által kiadott és az EU által még nem befogadott standardok 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 IAS 1 A pénzügyi kimutatások prezentálása és az IAS 8 Számviteli politikák, a számviteli becslések változásai és hibák című standardok módosításai (a 2020. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves beszámolási periódusokban kell alkalmazni). A módosítás lényege a 'materiális' kifejezés tisztázása és e fogalom konzisztens alkalmazását segítő útmutatás nyújtása.
- Az IFRS 10 Konzolidált pénzügyi kimutatások és az IAS 28 Befektetések társult és közös vezetésű vállalkozásokban című standardok 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 IFRS 3 Üzleti kombinációk című standard módosítása (a 2020. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves beszámolási periódusokban kell alkalmazni). A módosítás az 'üzleti tevékenység' fogalmát szűkíti és pontosítja.

3. SZ. JEGYZET

PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS

Összbanki kockázatkezelés alatt a kockázatok azonosítását és kezelését szolgáló belső szabályozást és intézkedéseket értjük, amelyek 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 kockázatméréssel és a tőke megfelelés biztosításával kapcsolatos eljárások, felelősségek, döntési hatáskörök és limitek rendszere. Biztosítani kell a kockázatkezelés szervezeten belüli elkülönítését és az esetleges érdek-összeütközések kezelését.
- **Kockázati dokumentáció:** A kockázatkezelés és a tőke megfelelés 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 LEFEDI?	II. PILLÉRben többlet tőke	Limitrdsz	Stressz teszt, 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				
	Halmozódási 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
		Hozamgörbe k.	kicsi	nem		✓	✓	fedezési technikák
		Bázis k.	jelentéktelen	nem				árazási elvek, fedezési technikák
		Opciók k.	jelentéktelen	nem				díjpolitika
	Részvényárfolyam-kockázat		jelentéktelen	nem	✓	✓		fedezési technikák
Opciók-kockázat		jelentéktelen	nem	✓	✓		fedezési technikák	
Egyéb árfolyamkockázatok		jelentéktelen	nem	✓	✓		fedezési technikák	
Ker. könyv kockázatai	partner, pozíció, elszámolási, nyitvaszállítási		kicsi	igen		✓		
Likviditási kockázatok	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				
Részesedési 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 kötelemének 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 országgkockázatból 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 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.

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 követelések 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 kategóriáinként 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 rendelkezik.
- 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 + járulékai) megtérülése egyértelműen biztosítható (készpénz óvadék, magyar állampapír), kivéve a Követeléskezelés bevonásával az ügyfelek fizetőképességének helyreállítására jóváhagyott hiteleket.

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).

A bankközi partnereket a Bank elsősorban külső nemzetközi hitelminősítők ratingjei alapján minősíti. Amely intézmény esetében nem áll rendelkezésre külső hitelminősítő általi minősítés, abban az esetben a székhely szerinti ország minősítésének megfelelően történik a besorolás:

Hitelintézetekkel szembeni követelések	Belső minősítés	STAGE kategória
Magyar Nemzeti Bank	Átlagosnál jobb	STAGE1
HYPO-BANK BURGENLAND AG	Kivételesen jó	STAGE1
OTP Bank Nyrt/Üzemviteli Nyilv.	Átlagosnál jobb	STAGE1
Magyar Fejlesztési Bank Zrt.	Átlagosnál jobb	STAGE1

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 kitétségeket, 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

2019.12.31.

Kosár	Könyv szerinti érték mFt-ban
Stage 1	31.153
Stage 2	3.420
Stage 3	704
Összesen	35.277

Hitelkockázati kitétség

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 alá a 2018 és 2019. években a bank két leányvállalata, az SB-Immobilien és az SB-Reál Kft esik.. Hitelkockázati kitétsége csak az SB-Reál Kft-nek van. A bank a konszolidációt a fentiekben felsorolt ügyfelekre végezte el az egyes időszakokban.

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

Hitelkockázati kitétség 2018.12.31. (adatok mFt-ban):

Bruttó könyv szerinti érték

Teljesítő kitétségek	Nemteljesítő kitétségek
-----------------------------	--------------------------------

Szektor	Teljesítő és nem-teljesítő kitettség összesen	Teljesítő kitettségek összesen	Nem-teljesítő kitettségek összesen	0-90 nap	91-365 nap	1 év felett	Nem-teljesítő kitettsége n belül a "default" állomány
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
Egyéb	1,511	1,405	106	12	-	94	106

Hitelkeretek	13,029	13,018	11	3	0	8	11
--------------	--------	--------	----	---	---	---	----

Garanciák	961	961	0	0	0	0	0
-----------	-----	-----	---	---	---	---	---

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
Egyéb	42	1	41	-	-	41

Hitelkeretek	7	5	2	2	0	0
--------------	---	---	---	---	---	---

Garanciák	0	0	0	0	0	0
-----------	---	---	---	---	---	---

Hitelkockázati kitettség 2019.12.31. (adatok mFt-ban):

Bruttó könyv szerinti érték

Teljesítő kitettségek	Nemteljesítő kitettségek
----------------------------------	---------------------------------

Szektor	Teljesítő és nem-teljesítő kitettség összesen	Teljesítő kitettségek összesen	Nem-teljesítő kitettségek összesen	0-90 nap	91-365 nap	1 év felett	Nem-teljesítő kitettsége n belül a "default" állomány
Hitelek	66,264	62,450	3,814	1,127	345	2,342	3,182
Nem pénzügyi vállalatok	36,959	35,923	1,036	401	27	608	1,031
Belföldi lakosság	27,469	24,761	2,708	709	318	1,681	2,098
Egyéb	1,836	1,766	70	17	0	53	53

Hitelkeretek	12,409	12,409	0	0	0	0	0
--------------	--------	--------	---	---	---	---	---

Garanciák	850	850	0	0	0	0	0
-----------	-----	-----	---	---	---	---	---

Bankközi követelések	4,215	4,215	0	0	0	0	0
Értékpapírok	6,557	6,557	0	0	0	0	0

Értékvesztés és céltartalék

Teljesítő kitettségek után	Nemteljesítő kitettségek után
----------------------------	-------------------------------

Szektor	Értékvesztés és céltartalék összesen	Teljesítő kitétségek után összesen	Nem-teljesítő kitétségek után összesen	0-90 nap	91-365 nap	1 év felett
Hitelek	1,767	296	1,471	319	45	1,107
Nem pénzügyi vállalatok	794	235	559	255	0	304
Belföldi lakosság	933	28	905	64	45	796
Egyéb	40	33	7	0	0	7

Hitelkeretek	10	10	0	0	0	0
--------------	----	----	---	---	---	---

Garanciák	0	0	0	0	0	0
-----------	---	---	---	---	---	---

Bankközi követelések	7	7	0	0	0	0
Értékpapírok	4	4	0	0	0	0

A hitelkeretekre és garanciákra képzett céltartalék összege az alábbiak szerint alakult 2018.12.31-én és 2019.12.31-én (adatok mFt-ban):

Megnevezés	2018.12.31	2019.12.31
megképzett céltartalék (millió Huf)	6,8	10,2

2018.12.31-én az ügyfelekkel szembeni kitétség 60.180 mFt volt, amely 2019.12.31-re 11%-kal (66.680 mFt-ra) emelkedett. A nem pénzügyi vállalatok esetében jelentős, 25 %-os növekedés, a belföldi lakosság esetében pedig 1 %-os csökkenés 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 kiegyenlítetté vált, amely a nem teljesítő állomány csökkenését is maga után vonta.

Jelentősen csökkentette továbbá a Bank nem teljesítő állományát a sikeres portfólió tisztítási tevékenység is.

A nemteljesítő kitétségek állománya 2018.12.31-ről 2019.12.31-re 3.502 mFt-tal, az értékvesztés és céltartalék állománya 1.564 mFt-tal csökkent.

A Bank 2018.01.01-től alkalmazza az IFRS 9 előírásait, mely az értékvesztés-, és céltartalékképzés metodikájának módosítását is maga után vonta. 2019-ban a hitelállomány további növelésével (új nagyszámú hitelkihelyezések) párhuzamosan a nemteljesítő portfólió leépítése is meg tudott valósulni a Követeléskezelési Osztály által megtett követelésértékesítések és leírások miatt. A 2019-as év során Bank által értékesített követelések tőkeösszegei 1.263 mFt-ot tettek ki, melynek 62%-a a lakossági szektorból értékesített követelés volt. A 2019-as év során leírt követelések tőkeösszege összesen 303mFt volt, melynek 83%-a köthető a lakossági szektorhoz.

Bankunk egyik időpontban (2018.12.31 és 2019.12.31) sem rendelkezett vásárolt követeléssel.

Összességében elmondható, hogy a 2019-es év során a Bank hitelkockázatból fakadó elszámolt vesztesége az engedményezett, értékesített, leírt követelések - tehát a nemteljesítő portfólió leépítésének következtében – lényegesen csökkent, a Bank aktív hitelezési tevékenysége következtében a hitelállomány növekedett, új jelentős veszteséget indukáló pénzügyi instrumentumot a Bank nem azonosított.

A Bank hitelkockázati kitétségét - az ügyfélkövetelésekre vonatkozóan - ügyfélminősítési kategóriánként az alábbi táblázat tartalmazza:

2019.12.31, adatok mFt-ban

Adóminősítési kategóriák	Kosár / Valós értéken értékelt	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés (negatív valós érték különbözettel)*
Kivételesen jó	Összesen	20 620	10
	Valós értéken értékelt	1 022	0
	STAGE1	19 448	10
	STAGE2	149	0
Nagyon jó	Összesen	10 579	3
	Valós értéken értékelt	1 523	0
	STAGE1	8 293	3
	STAGE2	763	0
Jó	Összesen	8 344	6
	Valós értéken értékelt	585	0
	STAGE1	7 733	6
	STAGE2	26	0
Átlagos	Összesen	5 666	2
	Valós értéken értékelt	1 791	0
	STAGE1	3 553	2
	STAGE2	322	0
Gyenge	Összesen	4 547	2
	Valós értéken értékelt	588	0
	STAGE1	3 407	2
	STAGE2	552	0
Rossz	Összesen	10 895	12
	Valós értéken értékelt	1 194	0
	STAGE1	7 894	6
	STAGE2	1 807	6
Nagyon rossz	Összesen	1 675	2
	Valós értéken értékelt	187	0
	STAGE1	1 112	1
	STAGE2	377	1
	STAGE3	0	0
Kivételes esetben finanszírozható	Összesen	747	7
	Valós értéken értékelt	48	0
	STAGE1	349	2
	STAGE2	350	5
	STAGE3	0	0
Nem finanszírozható	Összesen	3 191	1 171
	Valós értéken értékelt	445	0
	STAGE2	0	0
	STAGE3	2 744	1 171
Mindösszesen		66 264	1 215

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

2019.12.31-én köszönhetően az utóbbi években folytatott aktív hitelezésének, a sikeres portfólió tisztításnak és annak, hogy a portfólióba kerülő új hitelek ügyfelei megfelelő ügyfélminősítéssel bírtak, a teljes bruttó kitétségeknek már 59%-a átlagon felüli minősítéssel rendelkező ügyfelekhez kapcsolódik.

Az átlagon felüli minősítési kategóriával rendelkező ügyfelek mellett, a Bank kitétsége a rossz minősítési kategóriában számottevő még (teljes portfólió 16%-a), azonban ezen kitétség 72%-a – tekintettel arra, hogy problémamentes ügyletekről van szó – Stage1 kategóriába került besorolásra.

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.
- Tőkésítés: Az ügyfél lejárt tartozásának tőkésítésére 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 2018.12.31 (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*	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

Átstrukturált kitettség 2019.12.31 (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*	4 104	1 834	2 271	1 085	165	1 021
Nem pénzügyi vállalatok	1 136	434	702	401	15	286
Belföldi lakosság	2 951	1 400	1 551	667	149	735

*kényszerű átstrukturált

hitelek

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	761	5	756	305	28	423
Nem pénzügyi vállalatok	339	0	339	255	0	84
Belföldi lakosság	422	5	417	51	28	338

Hitelek leírása

Hitel (és a kapcsolódó értékvesztés) leírására rendszerint akkor kerül sor, ha a követelés megtérülésére nincs reális kilátás, a biztosítékkal fedezett hitelek esetében pedig akkor, ha a biztosíték realizálásából származó bevételek már befolytak és a fennmaradó fedezetlen követelés megtérülésére nincs reális kilátás.

A 2019-es 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 eső követelések tőkeösszege 303 mFt volt 2019.12.31-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 folyószámlahitelek). 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, pénzóvadék, 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	2018.12.31	2018.12.31	2018.12.31	2019.12.31	2019.12.31	2019.12.31
	ABE	FV	összesen	ABE	FV	összesen
Pénzeszköz	705	268	973	971	43	1,014
Értékpapír	-	-	-	-	-	-
Lakóingatlan	25,194	2,639	27,833	22,103	2,167	24,270
Kereskedelmi ingatlan	11,766	637	12,403	17,934	3,77	21,704
Egyéb ingatlan	691	11	702	0	-	-
Pénzügyi kapott garancia	1,178	-	1,178	122	-	122
Egyéb	3,058	5	3,063	3,593	5	3,598
Összesen	42,592	3,56	46,152	44,723	5,985	50,708

Fenti táblázat az ügyfelekkel szembeni követelések mögött álló fedezeteket tartalmazza, a pénzügyi instrumentum értékelési módja szerint és fedezettípus 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 kivettség értékéig került figyelembevételre. A kivettség tartalmazza mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kivettség részt. Tehát a biztosíték fedezeti értékéből a teljes kivettségre (mérlegen belüli + mérlegen kívüli) történik biztosíték allokáció.

Fenti táblázat az ügyfelekkel szembeni követelések mögött álló fedezeteket tartalmazza, a pénzügyi instrumentum értékelési módja szerint és fedezettípus szerint megbontva. A tábla tagolása azonos a felügyeleti (SF1301) tábla struktúrájával. A fedezetek figyelembe vehetőségi sorrendje szintén a Felügyeleti és EBA elvárások szerinti, miszerint elsőként a lakó ingatlan fedezetek értéke kerül figyelembevételre. Majd ezt követi a pénzeszközök, a kapott pénzügyi garanciák és végül az egyéb fedezetek csoportja. A táblában a bank összes figyelembe vehető fedezete feltüntetésre kerül a követelés nettó értékéig maximalizált fedezeti értéken. Egyéb pénzügyi instrumentum mögött nem áll biztosítéki fedezet.

A fedezetérvényesítés vagy egyéb biztosíték érvényesítése során átvett 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):

		2018.12.31	2019.12.31
	Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás, halgazdálkodás	980	900
	Bányászat, bányászati szolgáltatás	12	27
Feldolgozóipar	ebből: élelmiszeripar, ital, dohánytermék gyártása	98	214
	kocszgyártás, kőolajfeldolgozás, vegyi anyag, - termék gyártása, gumi-, műanyag termék gyártása, gyógyszergyártás	317	306
	fém alapanyag, fémfeldolgozási termék gyártása	122	135
	gép, gépi és villamos berendezés gyártása, számítógép, elektronikai, optikai termék gyártása, műszer gyártása, járműgyártás	879	874
	Textília, ruházati termék gyártása, bőr-, bőrtermék, lábbeli gyártása, fafeldolgozás, papír-, papírtermék gyártás, nyomdai és egyéb sokszorosítási tevékenység, bútorgyártás, ipari gép, berendezés, eszköz javítása, egyéb feldolgozóipar tev.	893	728
	egyéb nem fém ásványi termék gyártása	206	83
	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	0	0
	Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmérsítés	0	0
	Építőipar	3 401	3 262
	Kereskedelem, gépjárműjavítás	2 524	2 193
	Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	2 534	3 927
	Információ, kommunikáció	199	227
	Szállítás, raktározás	2 302	2 634
	Pénzügyi, biztosítási tevékenység	63	77
	Ingtatlanügyek	14 248	21 031
	Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	665	447
	Egyéb tevékenységek	868	884
VÁLLALAT		30 816	38 365
LAKOSSÁG		29 364	28 315
MINDÖSSZESEN		59 675	66 264

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 kitétség mindkét időpontban – összhangban a banki stratégiával - az 'Ingtatlanügyek' ágazatban van, továbbá

jelentős a Bank követelésállománya a 'Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás' valamint az 'Építőipar' 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 üzemeken, illetve a Magyar Nemzeti Bankkal kötött kamatswap üzemeken 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):

Nettó kitétség (millió Ft-ban) 2019.12.31-re vonatkozóan												
Átárazódási 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
HUF	-8 277	8 211	2 777	3 816	-687	412	128	-554	669	-73	13	0
EUR	189	-1 899	2 552	-485	-295	422	105	-492	181	147	0	0
Egyéb devizák	-210	270	-28	-130	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	-8 298	6 581	5 301	3 201	-982	835	233	-1 046	850	74	13	0

* Pozitív: Long pozíció; Negatív: Short pozíció; Fix kamatozású tételek hátralévő lejárat szerint, változó kamatozásúak az átárazódásig hátralévő idő szerint.

A 2019-es év során az EBA IRRBB-ra vonatkozó előírásainak (EBA/GL/2018/02) megfelelően vizsgálta a banki könyvi kamatláb kockázatot.

A Bank a számítások során figyelembe vette egyrészt a jövedelmi hatást kimutató nettó kamatbevétel (NII – Net Interest Income) mutatót, illetve a banki könyvet alkotó eszköz-, forrás- és mérleg alatti tételek teljes pénzáramlásainak nettó jelenértékeként számítandó gazdasági tőkeértéket (EVE – Economic Value of Equity), illetve két mutatószám alakulását az említett nemzetközi ajánlásban megjelenő 6 piaci forgatókönyv mellett.

Az effektív tőkeszükséglet 2019.12.31-re vonatkozóan 153,2 millió Ft volt, amely a szavatoló tőke 1,74 %-át tette ki.

EVE (millió Ft-ban)*	1.	2.	3.	4.	5.	6.	MIN (ΔEVEcn)
	PÁRHUZAMOS FELFELÉ	PÁRHUZAMOS LEFELÉ	MEREDEKEBBÉ VÁLÁS **	LAPOSABBÁ VÁLÁS ***	RÖVID HOZAM EMELKEDÉSE	RÖVID HOZAM CSÖKKENÉSE	
HUF	-147	29	0	-97	-143	20	-147
EUR	-22	8	-3	-2	-8	3	-22

* Negatív mutatja a veszteségeket

** Rövid hozamok csökkenése, hosszú hozamok emelkedése

*** Rövid hozamok emelkedése, hosszú hozamok csökkenése

NII (millió Ft-ban)*	1.	2.	3.	4.	5.	6.	MIN (ΔNIIcn)
	PÁRHUZAMOS FELFELÉ	PÁRHUZAMOS LEFELÉ	MEREDEKEBBÉ VÁLÁS **	LAPOSABBÁ VÁLÁS ***	RÖVID HOZAM EMELKEDÉSE	RÖVID HOZAM CSÖKKENÉSE	
HUF	40	-38	-38	26	39	-38	-38
EUR	1	-60	-60	0	0	-60	-60

* Negatív mutatja a veszteségeket

** Rövid hozamok csökkenése, hosszú hozamok emelkedése

*** Rövid hozamok emelkedése, hosszú hozamok csökkenése

Periódus (p)	Dátum	Tőkeszükséglet (p) millió Ft-ban
1	2019.03.31	70
2	2019.06.30	116
3	2019.09.30	133
4	2019.12.31	124
Átlag (p=3-4)		129
Szórás (p=1-4)		24
Tőkeszükséglet (effektív)		153,2

Pozitív: long pozíció, negatív: short pozíció													A hozamgörbe párhuzamos eltolódásának érzékenysége (millió Ft-ban)					
Nettó kitettség (millió Ft-ban) 2018.12.31-re vonatkozóan													a negatív érték mutatja a veszteségeket					
Átárazódási időszak*													likvidációs 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	-11 090	9 226	2 580	5 207	-676	59	136	94	291	-689	0	0	-77	-57	-26	26	51	77
EUR	760	78	-975	-793	-608	343	258	290	-36	365	0	0	-96	-64	-32	32	64	96
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 (kedvezőtlen elmozdulások az egyes devizákra vonatkozóan)													-178	-125	-59			

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

millió Ft-ban

Szavatoló tőke	8 215
Kamatérzékenység	125
Kockázati mutatószám	1,52%

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

Pozitív: long pozíció, negatív: short pozíció													A hozamgörbe párhuzamos eltolódásának érzékenysége (millió Ft-ban)					
Nettó kitettség (millió Ft-ban) 2017.12.31-re vonatkozóan													a negatív érték mutatja a veszteségeket					
Átárazódási időszak*													likvidációs 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	-1 356	-899	-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	-96	-24	24	76	71
SUM (kedvezőtlen elmozdulások az egyes devizákra vonatkozóan)													-202	-183	-67			

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

millió Ft-ban

Szavatoló tőke	7 791
Kamatérzékenység	183
Kockázati mutatószám	2,35%

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

2019.12.31.

HUF POZÍCIÓK

Adatok Mió 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
Kamatozó eszközök	21 906	11 223	505	7 408	4 037	1 622	2 519	3 149	1 588	4 109	13	0	58 079
Értékpapírok - fix	0	0	0	0	2 500	0	0	1 600	0	0	0	0	4 100
Értékpapírok - változó	2 250	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 250
Jegybanki és bankközi betétek - fix	3 146	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 146
Jegybanki és bankközi betétek - változó	385	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	385
Hitelek és egyéb kamatozó köv. - fix	10	177	296	668	1 213	1 113	912	725	1 188	1 217	0	0	7 521
Hitelek és egyéb kamatozó köv. - változó	16 115	11 046	209	6 740	324	510	1 607	824	400	2 891	13	0	40 677
Kamatozó források	30 195	4 433	4 559	3 621	2 265	1 238	1 383	2 128	924	999	0	0	51 744
Bankközi betétek - fix	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bankközi betétek - változó	208	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	208
Betétek - fix	2 455	2 576	3 611	694	1 214	201	82	150	57	0	0	0	11 040
Betétek - változó	26 867	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	26 867
Felvett hitelek - fix	354	342	886	543	964	829	681	1 835	771	290	0	0	7 495
Felvett hitelek - változó	311	1 514	61	2 384	88	207	620	144	96	709	0	0	6 134
Különbség (eszközök - források)	-8 289	6 790	-4 054	3 787	1 772	385	1 137	1 021	664	3 109	13	0	6 335
Mérlegen kívüli követelések	11	1 421	7 500	69	120	109	109	109	172	0	0	0	9 619
Mérlegen kívüli kötelezettségek	0	0	669	40	2 579	81	1 117	1 683	166	3 183	0	0	9 519
Nettó pozíció	-8 277	8 211	2 777	3 816	-687	412	128	-554	669	-73	13	0	6 435
Kumulált nettó pozíció	-8 277	-66	2 710	6 527	5 839	6 252	6 380	5 826	6 495	6 422	6 435	6 435	

EUR POZÍCIÓK

Adatok Mió 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	9 404	971	265	591	1 081	1 144	1 038	920	1 747	1 734	0	0	18 897
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	1 653	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 653
Jegybanki és bankközi betétek - változó	2 006	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 006
Hitelek és egyéb kamatozó köv. - fix	13	161	255	568	1 081	1 144	1 038	920	1 747	1 734	0	0	8 662
Hitelek és egyéb kamatozó köv. - változó	5 733	810	10	23	0	0	0	0	0	0	0	0	6 576
Kamatkozó források	10 284	2 846	1 824	860	959	316	527	1 005	136	0	0	0	18 756
Bankközi betétek - fix	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bankközi betétek - változó	46	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	46
Betétek - fix	553	863	1 146	810	893	250	130	129	4	0	0	0	4 778
Betétek - változó	9 685	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 685
Felvett hitelek - fix	0	1 983	678	50	66	66	397	876	132	0	0	0	4 247
Felvett hitelek - változó	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Különbség (eszközök - források)	-880	-1 875	-1 558	-268	122	828	511	-84	1 612	1 734	0	0	141
Mérlegen kívüli követelések	1 081	0	4 219	0	0	0	0	0	0	0	0	0	5 300
Mérlegen kívüli kötelezettségek	12	24	108	217	417	406	406	407	1 430	1 587	0	0	5 016
Nettó pozíció	189	-1 899	2 552	-485	-295	422	105	-492	181	147	0	0	425
Kumulált nettó pozíció	189	-1 710	842	357	62	484	588	97	278	425	425	425	

2018.12.31.

HUF POZÍCIÓK

Adatok Mió 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
Kamatoló eszközök	18 489	13 352	418	11 223	951	3 480	877	1 869	790	1 006	0	0	52 454
Értékpapírok - fix	0	0	0	2 541	0	2 589	0	0	0	0	0	0	5 130
Értékpapírok - változó	1 336	200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 536
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	831	768	644	449	649	404	0	0	4 994
Hitelek és egyéb kamatozó köv. - változó	13 190	12 883	182	8 051	120	123	1 420	233	141	602	0	0	36 946
Kamatoló források	28 559	5 631	4 031	3 573	1 764	957	850	849	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	2 693	3 737	860	791	147	177	82	0	0	0	0	12 479
Betétek - változó	23 869	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	23 869
Felvett hitelek - fix	11	279	252	535	952	789	591	472	716	274	0	0	4 872
Felvett hitelek - változó	415	1 859	42	2 178	21	22	82	295	0	0	0	0	4 913
Különbség (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	69	137	111	109	109	217	72	0	0	15 728
Mérlegen kívüli kötelezettségek	969	7 201	0	2 512	0	2 575	0	1 035	0	1 493	0	0	15 785

EUR POZÍCIÓK

Adatok Mió 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
Kamatoló eszközök	7 950	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	3 568	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 568
Hitelek és egyéb kamatozó köv. - fix	39	137	150	398	756	780	820	746	1 215	1 301	0	0	6 342
Hitelek és egyéb kamatozó köv. - változó	4 344	1 036	13	25	0	0	0	0	0	0	0	0	5 418
Kamatoló források	9 403	2 648	1 221	1 052	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	1 066	135	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
Különbség (eszközök - források)	-1 453	-1 475	-1 057	-630	-374	580	494	525	1 086	1 221	0	0	-1 083
Mérlegen kívüli követelések	2 459	1 608	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 067
Mérlegen kívüli kötelezettségek	12	54	35	163	234	238	236	235	1 122	856	0	0	3 186
Nettó pozíció	995	78	-1 093	-793	-608	343	258	290	-36	365	0	0	-202
Kumulált nettó pozíció	995	1 073	-20	-813	-1 421	-1 079	-821	-531	-567	-202	-202	-202	-202

IBOR reform

A főbb referencia kamatlábak alapvető globális reformja van folyamatban, amely az IBOR-nak alternatív, közel kockázatmentes hozamokkal való lecserélésére vagy reformjára irányul. A Bank pénzügyi instrumentumain nincsenek jelentős bankközi referencia-kamatlábnak (interbank offer rates, IBOR) való kitettségek, amelyek lecserélődnének vagy megreformálásra kerülnének ezen piaci-szintű kezdeményezés hatására. A Bank várakozása szerint az IBOR reform nem fog az üzletmenetében jelentős operatív, kockázatkezelési és számviteli hatást okozni.

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 kockázatok a Bank folyamatosan nyomon követi és szükség esetén fedezeti ügyletekkel 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-szorosa 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:

2019.12.31.

Adatok Mió Ft-ban

PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK	CHF	EUR	GBP	USD	HUF	Összesen
Pénztár elszámolási számlák	57	2.256	16	71	2.450	4.849
Bankközi kihelyezések	0	1.877	0	309	2.021	4.208
Értékpapírok	0	0	0	0	6.553	6.553
Ügyfélhitelek	567	15.577	0	0	48.914	65.058
Származtatott ügyletek	0	0	0	0	42	42
Egyéb pénzügyi eszközök	0	0	0	0	12	12
Pénzügyi eszközök összesen	624	19.711	16	381	59.992	80.723
Loro számlák	4	46	0	0	208	259
Ügyfélbetétek	174	14.496	22	373	37.959	53.024
Bankközi felvételek	0	4.247	0	0	13.416	17.664
Származtatott ügyletek	0	0	0	0	340	340
Egyéb pénzügyi források	0	14	0	0	82	97
Pénzügyi források összesen	178	18.804	22	373	52.006	71.383
Mérleg szerinti nettó nyitott pozíció (pénzügyi eszközök és források figyelembevételével)	446	907	-7	8	7.986	9.339

Nem pénzügyi eszközök	0	14	0	3	2.277	2.294
Nem pénzügyi források	0	1.321	0	18	10.294	11.633
Mérleg szerinti nettó nyitott pozíció	446	-400	-7	-7	-31	1
Azonnali pozíció	0	-45	0	28	17	0
Nettó határidős pozíció	-426	286	0	0	100	-40
Teljes nettó nyitott pozíció	20	-159	-7	21	86	-39

Devizaárfolyam kockázat I. pillér szerinti tőkekövetelménye	0
Devizaárfolyam kockázat II. pillér szerinti tőkekövetelménye (felügyeleti VAR)	11
Devizaárfolyam kockázat teljes tőkekövetelmény	11

2018.12.31

PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK					<i>Adatok Mió Ft-ban</i>	
	CHF	EUR	GBP	USD	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	-595	6	5	-326	
Azonnali pozíció	-37	-140	0	11	166	
Nettó határidős pozíció	-855	900	0	0	-45	
Teljes nettó nyitott pozíció	18	165	6	16	-205	
Devizaárfolyam kockázat I. pillér szerinti tökekövetelménye	16					
Devizaárfolyam kockázat II. pillér szerinti tökekövetelménye (felügyeleti VAR)	0					
Devizaárfolyam kockázat teljes tökekövetelmény	16					

A Bank a 2018-as, illetve 2019-es 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 2018-as év végén nem érte el a szavatoló tőke 2%-át, ennek megfelelően az I. pilléres tökekövetelmény 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):

2019.12.31-re vonatkozó FX kockázat érzékenységvizsgálata	
Devizanem	Mió HUF
CHF	20
EUR	-159
GBP	-7
USD	21
Összes long pozíció	41
Összes short pozíció	166
Szabályozói nettó nyitott devizapozíciók	166
Szabályozói tőkeszükséglet (I. pillér)	13
A HUF többi devizával szembeni erősödésének érzékenységvizsgálata	
	5% 6
	10% 13
	15% 19
	20% 25
Minden egyes deviza esetében a kedvezőtlen árfolyammozgás érzékenységvizsgálata	
	5% -10
	10% -21
	15% -31
	20% -41

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

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 alokált 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 2018-as, illetve 2019-es év végén is nulla volt. Az ügyféligényeket 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 illikvidé 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. Fentiek felül stressz tesztek keretében vizsgáljuk rendkívüli esetek likviditási helyzetre gyakorolt hatását, és intézkedéseket teszünk a likviditási kockázat határok közé szorítására, pl. készenléti- és konszern 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 pénzügyi kötelezettségei utáni, szerződéses diszkontált cash-flow-kat mutatják be azok legkorábbi lehetséges lejáratára alapján. A lenti táblázatokban, elkülönítve szerepel a származtatott pénzügyi követelések és kötelezettségek lejárat elemzése, beleértve a hátralévő szerződéses lejáratot azokra a származtatott termékekre vonatkozóan, amelyek esetében a szerződéses lejáratok alapvetőek 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 kihasznált, maximálisan lehívható összegeket jelenítettük meg a bruttó nominális cash-flow oszlopban, míg a könyv szerinti érték hitelkeretekre képzett céltartalékokat

2019.12.31

Adatok Mió Ft-ban

Likviditási kockázat	Könyv szerinti érték	Bruttó nominális cash-flow-k	0-3 hó	3-12 hó	1-5 év	5 éven túl
KÖTELEZETTSÉGEK (származtatott ügyletek, illetve hitelkeretekre képzett céltartalékok nélkül)						
Ügyfélbetétek	53 023	53 123	43 406	6 453	3 195	69
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	17 923	18 772	3 041	2 520	7 829	5 381
Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0
Hátrasorolt kötelezettségek	0	0	0	0	0	0
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek - származtatott termékek nélkül	0	0	0	0	0	0
Egyéb kötelezettségek	2 676	2 836	2 019	74	296	447
Értékesítésre tartott kötelezettségek	0	0	0	0	0	0
Összes kötelezettség	73 622	74 731	48 466	9 047	11 321	5 897
Származtatott ügyletek						
Kimenő pénzáramok	340	3 253	467	1 003	1 010	773
Bejövő pénzáramok	42	2 357	461	855	740	301
Jövőbeni kötelezettségvállalások						
Kihasználatlan finanszírozási hitelkeretek	10	9 889	2 763	3 290	3 836	0
Kihasználatlan folyószámla-hitelkeretek	0	1 977	687	1 250	40	0
Kihasználatlan garanciák	0	1 402	31	410	229	733 69

2018.12.31 - IFRS

Adatok Mió Ft-ban

Likviditási kockázat	Könyv szerinti érték	Bruttó nominális cash-flow-k	0-3 hó	3-12 hó	1-5 év	5 éven túl
KÖTELEZETTSÉGEK (származtatott ügyletek, illetve hitelkeretekre képzett céltartalékok nélkül)						
Ügyfélbetétek	51 409	51 409	41 511	7 090	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
Eredménnyel 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	1 860	106	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

tartalmazza. Garanciák esetében a maximálisan fizetendő összeget tüntettük fel a táblában.

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 konszern 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 étvágjától

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 Bazel 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 hitelezésikockázat-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 biztosítani 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.

	2019.12.31	2018.12.31
SZAVATOLÓ TŐKE	8.796.762.893	8.215.449.472
ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1 TŐKE)	8.796.762.893	8.215.449.472
CET1 tőkeelemként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	11.285.000.000	11.285.000.000
Befizetett tőkeinstrumentumok	2.090.000.000	2.090.000.000
Névértéken felüli befizetés (ázsíó)	9.195.000.000	9.195.000.000
____(-) Közvetlen részesedések CET1 tőkeinstrumentumokban	-	-
Eredménytartalék	- 2.932.079.287	- 3.521.449.525
Előző évek eredménytartaléka	- 3.588.210.781	- 3.935.925.684
Figyelembe vehető nyereség/veszteség	656.131.494	414.476.159
Anyavállalat tulajdonosait megillető nyereség/veszteség	656.131.494	414.476.159
(-) Az évközi vagy év végi nyereség figyelembe nem vehető része	-	-
Halmazott egyéb átfogó jövedelem	-	-
Egyéb tartalék	690.950.710	624.189.525
____ Prudenciális szűrők miatt végrehajtott kiigazítások a CET1 tőkében	- 494.175	- 697.232
____(-) Cégérték (goodwill)	-	- 13.400.000
Cégértékhez kapcsolódó halasztott adókötelezettségek	-	-
(-) Egyéb immateriális javak	- 246.614.355	- 158.193.296
____(-) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	-	-
Teljes tőkemegfelelési mutató	15,36%	15,90%
A teljes tőke többlete (+) / hiánya (-)	4.213.781.417	4.082.590.752

PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKAT ALÁTÁMASZTÓ JEGYZETEK

(adatok e Ft-ban)

4. SZ. JEGYZET

PÉNZESZKÖZÖK ÉS PÉNZESZKÖZ EGYENÉRTÉKESEK

	2019.12.31	2018.12.31
Forint pénztár	440,891	419,591
Valuta pénztár	242,525	195,958
ATM Forint készlet	149,457	119,287
Kötelező jegybanki tartalék (MNB nostro)	384,982	436,914
MNB lekötött betét O/N	1,346,191	3,230,054
MNB elkülönített számla	780	0
Deviza nostro számlák	2,155,331	3,739,971
Fiókok közötti klíring számla	132,600	25,400
Fiókok közötti klíring számla deviza	0	6,430
Útonlévő pénzeszközök	0	14,300
Összesen	4,852,757	8,187,905
Értékvesztés (-)	-3,511	0
Összesen	4,849,246	8,187,905
ebből időszakra esedékes elhatárolt kamat	-2,676	-3,201

Időszakra esedékes elhatárolt kamat		
Bank Burgenland AG	-3,124	-3,649
látra	-3,124	-3,649
Magyar Nemzeti Bank	448	448
lekötött O/N	24	54
kötelező tartalék után	424	394
Összesen	-2,676	-3,201

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

	2019.12.31	2018.12.31
Látra szóló ⁽¹⁾	452,867	245
Lekötött	3,762,447	767,109
0-3 hónap	3,762,447	767,109
3-12 hónap	0	0
1-5 év	0	0
5 éven túl	0	0
Összesen	4,215,314	767,354
Értékétvesztés (-)	-6,607	0
Összesen	4,208,707	767,354
ebből időszakra elszámolt elhatárolt kamat	280	245
kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás	537,814	586,048

	2019.12.31		2018.12.31	
	Forint	Deviza	Forint	Deviza
Magyar Nemzeti Bank	224,898	0	181,306	0
látra (időszakra elszámolt elhatárolt kamat) ⁽¹⁾	224,898			
lekötött ⁽²⁾			181,306	
Egyéb belföldi hitelintézet	1,800,002	1,652,600	0	0
látra (időszakra elszámolt elhatárolt kamat) ⁽¹⁾				
lekötött	1,800,002	1,652,600		
Bank Burgenland AG	0	537,814	0	586,048
látra (időszakra elszámolt elhatárolt kamat) ⁽¹⁾		227,969		245
lekötött		309,845		585,803
Egyéb külföldi hitelintézet	0	0	0	0
látra (időszakra elszámolt elhatárolt kamat) ⁽¹⁾				
lekötött				
összesen látra	224,898	227,969	0	245
összesen lekötött	1,800,002	1,962,445	181,306	585,803
Összesen	2,024,900	2,190,414	181,306	586,048

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 Takarékszöveteti Bank Zrt.-n keresztül kerül lebonyolításra.

2019. évvégén 1,8 MrdHUF összegű OTP-vel kötött O/N bankközi kihelyezési ügyletet került bemutatásra.

6. SZ. JEGYZET

ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK

Lejáratosi bontás	2019.12.31	2018.12.31
Rövid lejáratú követelések	14,689,460	15,316,965
3 hónapon belül esedékes	4,121,129	4,195,580
3 hónapon túl és 1 éven belül esedékes	10,568,331	11,121,385
Hosszú lejáratú követelések	50,369,113	41,029,917
1 éven túl és 5 éven belül esedékes	25,195,546	19,743,557
5 éven túl esedékes	25,173,567	21,286,360
Nettó könyv szerinti érték	65,058,573	56,346,882
ebből:		
deviza	16,144,833	13,050,939
értékvesztés	1,234,840	3,329,067

A hitelállomány értékelés alapján történő bontását a következő táblázat mutatja:

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	2019.12.31	2018.12.31
Bruttó tőkekövetelés	7,449,447	6,170,422
Jogi kamat	20,201	33,247
Valós érték korrekció	-83,577	-390,026
Nettó könyv szerinti érték	7,386,071	5,813,643
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	2019.12.31	2018.12.31
Bruttó tőkekövetelés	58,601,831	52,687,087
Jogi kamat	556,594	1,533,087
EIR korrekció	-49,889	-48,473
Porlasztandó tranzakciós költség	15,503	2,412
Kezdeti valós érték különbözet	-216,697	-311,807
Bruttó könyv szerinti érték	58,907,342	53,862,306
Értékvesztés	-1,234,840	-3,329,067
Nettó könyv szerinti érték	57,672,502	50,533,239
Összes nettó könyv szerinti érték	65,058,573	56,346,882

Szektor szerinti bontás	2019.12.31		2018.12.31	
Magánszemélyek	27,430,613	42%	27,047,424	48%
Vállalkozások	37,627,960	58%	29,299,458	52%

A Bank az ügyfelekkel szembeni követeléseit amortizált bekerülési értéken és eredménnyel szemben valós értéken értékeli.

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. fejezetet a számviteli politikákat tárgyaló részben).

Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltként jelölte meg, azon vállalati hiteleit, mely hitelek mögött swap ügyletek állnak, és 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 HUF vagy EUR kamatot fizeti a Bank Burgenland AG-nek, és 3 havi BUBOR vagy EURIBOR + fix margin-nak megfelelő kamatot kap a Bank Burgenland AG-től. A swap-okat a Bank piaci feltételek mellett kötötte.

A fenti hitelek könyv szerinti értéke 2019. december 31-én 3,859,219 eFt volt.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek esetében a fenti táblában kimutatott kezdeti valós érték különbözet a Jegybank (MNB) speciális hitelprogramja – a Nemzeti Hitelprogram / NHP- keretében nyújtott nem piaci kamatozó kkv hitelekhez kapcsolódik.

Az NHP hitelek kezdeti értékelése az IFRS 9 5.1.1. és 5.1.1A szerint, (valós értéken) míg besorolásuk az IFRS 9 4.1.1 – 3. és B4.1.7. – 9 E. szerint történik.

Az NHP programban nyújtott hiteleket valós értéken szükséges a könyvekbe felvenni azok folyósításakor. Ez a valós érték a kedvezményes kamatozás miatt a folyósításakor a folyósított összegnél kevesebb. A valós érték folyósított összeghez képesti különbözete tehát veszteségjellegű. A nyújtott hitelekhez kapcsolódó, szintén kedvezményes, 0%-os kamatozású MNB refinanszírozást szintén valós értéken szükséges a könyvekbe felvenni akkor, amikor a bank részére az MNB folyósítja a refinanszírozást. A valós érték a kedvező kamatozás miatt kisebb az MNB refinanszírozási ügylet folyósításakor, mint a kapott összeg. E két összeg különbözete nyereségjellegű

7. SZ. JEGYZET
ÉRTÉKVESZTÉS

	Deviza követelések után		Forint követelések után		Összesen
	magánszemély	vállalkozás	magánszemély	vállalkozás	
Egyenleg 2019.01.01 - 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
Növekedés					
STAGE1	28	17,614	7,491	29,490	54,623
STAGE2	229	366	5,471	904	6,970
STAGE3	43,873	23,933	234,731	52,579	355,116
STAGE3 DCF	9,769	16,311	4		26,084
Csökkenés					
STAGE1	245	18,456	77,480	46,950	143,131
STAGE2	414	204	44,840	1,174	46,632
STAGE3	155,668	365,594	1,247,894	81,232	1,850,388
STAGE3 DCF	208,244	340,862	50	0	549,156
Árfolyam változás hatása					
STAGE1	8	250			258
STAGE2	23	-2			21
STAGE3	18,028	6,491			24,519
STAGE3 DCF	11,305	16,185			27,490
Egyéb módosítások - átsorolások					
STAGE1	88	20	73,843	2,206	76,157
STAGE2	-60	82	44,292	-1,549	42,765
STAGE3	-28	-102	-118,135	-657	-118,922
STAGE3 DCF					0
Egyenleg 2019.12.31 - IFRS	216,875	129,231	681,999	206,735	1,234,840
STAGE1	167	10,865	9,683	10,776	31,491
STAGE2	576	243	11,855	547	13,221
STAGE3	216,132	118,123	660,461	195,412	1,190,128
STAGE3 DCF	0	0	0	0	0

	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

8. SZ. JEGYZET
RÉSZESEDESEK

	2019.12.31	2018.12.31
Részvények,részesedések befektetési célra	10,000	10,000
Összesen	10,000	10,000

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

9. SZ. JEGYZET

EGYÉB ESZKÖZÖK

	2019.12.31	2018.12.31
Átvett eszköz -(ipari park)	412,346	437,926
Vevő követelés	60,957	81,570
Szállítónak adott előleg	20,869	18,322
Támogatások elszámolása	143,834	58,343
Egyéb követelés	3,220	49,326
Kártyafüggő számla	1,365	495
Úton lévő valuta	0	0
Egyéb átvezetési számlák (kliringszámlák)	1,174	1,365
Egyéb pü. szolg. származó köv. (kaució)	12,388	12,052
Iparüzési adó túlfizetése	5,064	4,529
Külföldi hatóság túlfizetés	4	0
Építményadó túlfizetés	0	491
EHO	22	0
ÁFA túlfizetés	3,992	1,493
Innovációs hozzájárulás túlfizetés	1,226	1,635
TB elszámolási számla	1,717	2,254
Munkabér előleg, munkavállalói követelés	45	77
Befektetési szolgáltatási tevékenység	591	434
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	10,269	1,716
Költségek aktív elhatárolása	19,697	19,392
Letét,illeték	0	
Összesen	698,780	691,420
Vevőkövetelésre képzett értékvesztés	-33,005	-61,328
Egyéb eszközök összesen	665,775	630,092
ebből deviza	12,429	38,044

A támogatások elszámolási számlán a lakáscélú támogatások elszámolásval kapcsolatban 2018-ban egy havi, 2019-ben 2 havi kiutalásra váró támogatás összege szerepel.

10. SZ. JEGYZET

TÁRGYI ESZKÖZÖK

2019.12.31.

Bruttó könyv szerinti érték	Immateriális javak	Ingtatlanok	Műszaki berendezések	Berendezések, felszerelések	Beruházás	Összesen
2019.01.01	836,158	1,232,643	338,875	633,702	23,602	3,064,980
Növekedés	189,123	25,020	20,235	54,986	282,708	572,072
Csökkenés	0	44,045	64,184	52,993	289,363	450,585
Ebből Értékvesztés	0	0	0	0	0	0
2019.12.31	1,025,281	1,213,618	294,926	635,695	16,947	3,186,467
Értékcsökkenés						
2019.01.01	698,456	715,943	295,176	512,659	0	2,222,234
Növekedés	80,211	67,813	30,700	32,193	0	210,916
Csökkenés	0	16,695	62,903	51,370	0	130,968
Ebből Értékvesztés	0	0	0	0	0	0
2019.12.31	778,667	767,061	262,973	493,482	0	2,302,182
Nettó érték						
2019.01.01	137,702	516,700	43,699	121,043	23,602	842,746
2019.12.31	246,614	446,557	31,953	142,213	16,947	884,285

2018.12.31

Bruttó könyv szerinti érték	Immateriális javak	Ingtatlanok	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
Értékcsökkenés						
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	517,200	43,199	121,043	23,602	842,746

A Bank nem rendelkezik saját előállítású immateriális javakkal.

Immateriális javak bontása	2019.12.31	2018.12.31
Vagyoni értékű jog	22,522	15,547
Szoftver	224,092	122,155
Összesen	246,614	137,702

A Banknál kutatási és fejlesztési kiadások nem merültek fel.

Immateriális javak megszerzésére vonatkozó szerződéses elkötelezettség két esetben áll fenn:

1. 14 300 eFt + ÁFA, eddigi előlegszámlázás 11 440 eFt + ÁFA
2. 95 450 eFt + ÁFA, eddig résszámlázás 62 954eFt + ÁFA, előlegszámlázás 20 415 eFt + ÁFA.

2018. évvégén a könyvekben szereplő 76 800 eFt könyvszerinti értéken kimutatott **értékesítésre tartott ingatlan** 2019. évben eladásra került. 2019. évvégn átvett eszközzel nem rendelkezik a csoport.

11. SZ. JEGYZET

HASZNÁLATI JOG ESZKÖZ ÉS LÍZINGKÖTELEZETTSÉG

	Használati jog eszköz (ingatlan)
Bruttó könyv szerinti érték	
2019.01.01	755,180
Növekedés	3,649
Csökkenés	0
2019.12.31	758,829
Értékvesztés	
2019.01.01	0
Növekedés	12,103
Csökkenés	0
2019.12.31	12,103
Értékcsökkenés	
2019.01.01	0
Növekedés	83,635
Csökkenés	0
2019.12.31	83,635
Nettó érték	
2019.01.01	755,180
2019.12.31	663,091

Használati jog eszköz típusa ingatlan.

12 hónapnál rövidebb, rövid futamidejű lízingszerződése nincs a banknak.

Kisértékű lízingelt gép,berendezéssel kapcsolatban 2019-ben elszámolt bérleti díj költség 2 696 eFt. Lízingfutamideje 3 év.

LIZINGKÖTELEZETTSÉG

Könyvszerinti értéken	2019.12.31	2019.01.01
Rövid lejáratú lízing kötelezettségek	78,524	85,216
Hosszú lejáratú lízing kötelezettségek	604,253	669,964
Összesen	682,777	755,180
ebből:		
deviza	349,819	399,136
kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	93,075	95,820

Szerződés szerinti kötelezettség nem diszkontált cash-flow alapon	2019.12.31	2019.01.01
Rövid lejáratú lízing kötelezettségek	99,559	107,593
0-3 hónap	25,607	26,853
3-12 hónap	73,952	80,740
Hosszú lejáratú lízing kötelezettségek	742,979	831,780
1-5 év	296,065	331,576
5 éven túl	446,914	500,203
Összesen	842,538	939,373

Lízingkötelezettség miatti pénzkiráamlás 70 130eFt és 145 542 EUR.

13 db határozott futamidejű, és 11 db határozatlan futamidejű szerződést tart nyilván a Bank. A határozott futamidejű szerződések átlagos futamideje 3,75 év. A határozatlan futamidejű szerződések futamideje 2019.01.01-én 15 évben lett rögzítve.

A Bank, mint lízingbe vevő operatív lízingszerződéseivel közül több szerződés határozatlan futamidőre szól, amelyet a Bank és a lízingbe adó is rövid felmondási idővel felmondhat, számos szerződés pedig úgy rendelkezik, hogy azt a Bank korlátlan alkalommal meghosszabbíthatja. E szerződések esetén a Bank 2018-ban a szerződés kifejezett rendelkezései szerinti fel nem mondható időszakokra vonatkozó lízingdíjakat tette közzé a kiegészítő megjegyzésekben.

A Bank - figyelembe véve a szerződések előírásait és a lízingek lényeges körülményeit - arra a következtetésre jutott, hogy a fenti szerződések IFRS 16 szerinti futamideje a szerződés kifejezett rendelkezései szerinti fel nem mondható időszagnál lényegesen hosszabb, és megbecsülte a lízingek futamidejét. A tipikus becsült lízing futamidő a szóban forgó szerződések esetén 15 év.

A fentiek miatt a Bank lényegesen nagyobb összegben jelenített meg 2019. január 1-jén lízing kötelezettséget (és használati jog eszközt) a mérlegében, mint amekkora lízing elkötelezettséget a 2018. évre vonatkozó kiegészítő megjegyzéseiben közzétett.

A Bank a lízing futamidő meghatározásánál következőket vette figyelembe:

- a Bank jövőbeli szándéka, üzleti tervei (gazdasági ösztönzők arra, hogy ne éljen a szerződésben foglalt felmondási opciójával)
- a lízingelt eszközökkel kapcsolatos beruházások ingatlanok esetén
- a szerződés felmondásának költségei, a szerződésben nevesített szankciókon felül (pl. új lízingelhető eszköz keresése, kiköltözés költségei (ingatlanoknál))

A használati jog eszköz és lízingkötelezettség kezdeti megjelenítésének tőkehatása nem volt.

A lízingkötelezettség kezdeti megjelenítésénél HUF esetében 2,95%, EUR esetében pedig 0,89% súlyozott átlagos kamattal számolt a Bank.

12. SZ. JEGYZET

HALASZTOTT ADÓ KÖVETELÉS ÉS KÖTELEZETTSÉG

	2019.12.31	2018.12.31
Halasztott adókövetelés	80,593	101,018
Halasztott adókötelezettség	0	0
Nettó halasztott adó	80,593	101,018

Halasztott adó követelés változása	
Nyitó 2019.01.01	101,018
Áttérési különbözet rendezése	-34,522
Átfogó eredményre gyakorolt hatás	14,097
Ingtalanok , gépek és berendezések	2,332
Céltartalékok változása	-4,129
Jövőben felhasználható negatív adóalap	15,894
Záró 2019.12.31.	80,593

	2019.12.31		
	Eszköz	Kötelezettség	Nettó érték
Jövőben felhasználható negatív adóalap	15,894		15,894
Ingtalanok gépek berendezések	25,355		25,355
Céltartalékok	39,344		39,344
Nettó halasztott adókövetelés/kötelezettség (+/-)	80,593	0	80,593

	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

13. SZ. JEGYZET

ÉRTÉKPAPÍRKÖVETELÉSEK

	2019.12.31	2018.12.31
Amortizált bekerülési értéken értékelt	2,227,896	1,534,584
Magyar Államkötvény	2,227,896	1,534,584
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt	4,325,053	5,146,884
Magyar Államkötvény	3,705,436	3,510,340
Jelzálog kötvény	619,617	1,636,544
Összesen	6,552,949	6,681,468
<i>ebből:</i>		
<i>elhatárolás</i>	-61,929	-54,183
<i>értékvesztés</i>	-3,977	0

2019.12.31	Névérték	Könyv-szerinti érték
Jelzálog kötvény	600,000	619,617
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt	600,000	619,617
Magyar Államkötvény	5,750,000	5,933,332
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt	3,500,000	3,705,436
Amortizált bekerülési értéken értékelt	2,250,000	2,227,896
Összesen	6,350,000	6,552,949

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

14. SZ. JEGYZET

HATÁRIDŐS ÜGYLETEK

DERIVATÍV ESZKÖZÖK

Származékos ügyletek	2019.12.31	2018.12.31
Magyar Nemzeti Bank	3,079	76,117
IRS ügyletek	3,079	75,757
CCIRS ügyletek		360
Bank Burgenland AG	38,709	37,803
IRS ügyletek	31,757	37,803
Egyéb határidős ügyletek	6,952	0
Összesen	41,788	113,920
<i>ebből elhatárolt kamat</i>		
Magyar Nemzeti Bank	-2,883	-4,580
IRS ügyletek	-2,883	-4,580
CCIRS ügyletek	0	0
Bank Burgenland AG	-651	32,504
IRS ügyletek	-651	32,504
Egyéb határidős ügyletek	0	0

Instrumentum típusa	2019.12.31	2018.12.31
Magyar Nemzeti Bank	3,079	76,117
<i>IRS</i>	3,079	75,757
<i>CCIRS</i>	0	360
HYPO Bank Burgenland AG.	38,709	37,803
<i>IRS</i>	31,757	37,803
<i>ebből: vállalati hitelt (Micro-Hedge), illetve portfóliót (Macro-Hedge) fedező ügylet</i>	31,757	0
FX Swap	6,952	0
Összesen	41,788	113,920

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). A MIRS ügyletek MTM értéke jelentősen csökkent a 2019-es év során, melynek oka a piaci kamatok jelentős csökkenése volt.

DERIVATÍV KÖTELEZETTSÉGEK

Származékos ügyletek	2019.12.31	2018.12.31
Magyar Nemzeti Bank	97,146	26,468
IRS ügyletek	76,042	18,712
CCIRS ügyletek	21,104	7,756
Bank Burgenland AG	243,273	59,774
IRS ügyletek	238,923	51,529
Egyéb határidős ügyletek	4,350	8,245
Összesen	340,419	86,242
<i>ebből elhatárolt kamat</i>		
Magyar Nemzeti Bank	7,088	3,895
IRS ügyletek	7,645	4,491
CCIRS ügyletek	-557	-596
Bank Burgenland AG	17,331	11,147
IRS ügyletek	17,331	11,147
Egyéb határidős ügyletek		0

Instrumentum típusa	2019.12.31	2018.12.31
Magyar Nemzeti Bank	97,146	26,468
IRS	76,042	18,712
<i>ebből: 2019/C állampapírt, illetve EJBFN19A jelzáloglevelet fedező ügyletek</i>		11,984
CCIRS	21,104	7,756
HYPO Bank Burgenland AG.	243,273	59,774
IRS	238,923	51,529
<i>ebből: 2021/B és 2024/C állampapírt, illetve EJBFN24/A jelzáloglevelet fedező ügylet</i>	157,601	42,141
<i>ebből: vállalati hitelt (Micro-Hedge), illetve portfóliót (Macro-Hedge) fedező ügylet</i>	81,322	659
FX Swap	4,350	8,245
Összesen	340,419	86,242

A Bank fix kamatozású értékpapírjait eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelölte meg, emellett a 2018., illetve 2019. évben egyes vállalkozásoknak nyújtott hiteleit, azok nyújtásakor szintén eredménnyel szemben valós értéken értékelendőként jelölte (lásd bővebben 7. és 13. jegyzet). Ezen kívül kamatkockázati megfontolásokból Macro-Hedge ügyleteket is kötött a Bank. A HYPO Bank Burgenland AG-vel kötött IRS ügyletek ezekhez a hitelekhez, kamatkockázati portfóliókhoz, illetve értékpapírokhoz kapcsolódnak a fenti táblázatban feltüntetettek szerint.

15.SZ.JEGYZET

DERIVATÍV ÜGYLETEK VALÓS ÉRTÉKÉNEK TÍPUSOK SZERINTI BONTÁSA

Származékos ügyletek	2019.12.31	2018.12.31
Kamatswap ügyletek	-280,129	43,319
IRS ügyletek pozitív valós értéke	34,836	113,560
IRS ügyletek negatív valós értéke	314,965	70,241
CIRS ügyletek	-21,104	-7,396
CIRS ügyletek pozitív valós értéke		360
CIRS ügyletek negatív valós értéke	21,104	7,756
Egyéb határidős ügyletek	2,602	-8,245
Egyéb határidős ügyletek pozitív valós értéke	6,952	0
Egyéb határidős ügyletek negatív valós értéke	4,350	8,245
Eszközök összesen	41,788	113,920
Kötelezettségek összesen	340,419	86,242
Pénzügyi instrumentumok összesen	-298,631	27,678

16.SZ. JEGYZET

HITELINTÉZETEKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉG

	2019.12.31	2018.12.31
Látra szóló	258,622	304,933
Lekötött-éven belül	3,826,180	4,152,158
0-3 hónap	1,322,080	2,944,702
3-12 hónap	2,504,100	1,207,456
Lekötött -éven túl	13,837,871	8,384,561
1-5 év	2,636,525	4,504,671
5 éven túl	11,201,346	3,879,890
Összesen	17,922,673	12,841,652
ebből:		
időszakra esedékes elhatárolt kamat	19,093	7,584
<i>Bank Burgenland AG</i>	9,418	178
<i>Egyéb belföldi hitelintézet</i>	9,675	7,406
kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás	5,369,020	2,065,831

	2019.12.31		2018.12.31	
	Forint	Deviza	Forint	Deviza
Magyar Nemzeti Bank	3,584,207		3,460,200	
éven belül			856,307	
éven túl	3,584,207		2,603,893	
Egyéb belföldi hitelintézet	8,523,127	446,319	6,801,072	514,549
éven belül	1,182,021		1,470,518	64,435
éven túl	7,341,106	446,319	5,330,554	450,114
Bank Burgenland AG	1,516,301	3,852,719	271,328	1,794,503
éven belül	208,177	2,694,604	271,328	1,794,503
éven túl	1,308,124	1,158,115		
összesen éven belül	1,390,198	2,694,604	2,598,153	1,858,938
összesen éven túl	12,233,437	1,604,434	7,934,447	450,114
Összesen	13,623,635	4,299,038	10,532,600	2,309,052

17.SZ. JEGYZET

ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉG

	2019.12.31	2018.12.31
Látra szóló kötelezettségek	36,921,349	33,344,653
ebből időszakra esedékes elhatárolt kamat	85,782	119,577
Rövid lejáratú kötelezettségek	13,168,182	15,256,753
0-3 hónap	6,585,873	8,164,232
3-12 hónap	6,582,309	7,092,521
Hosszú lejáratú kötelezettségek	2,933,549	2,807,349
1-5 év	2,933,549	2,807,349
5 éven túl	0	0
Összesen	53,023,080	51,408,755
ebből deviza	15,064,307	14,942,878

Szektor szerinti bontás	2019.12.31		2018.12.31	
Magánszemélyek	22,625,879	43%	24,296,181	47%
Vállalkozások	30,397,201	57%	27,112,574	53%

18.SZ. JEGYZET

CÉLTARTALÉK

Céltartalék változása	Nyitó 2019.01.01.	átsorolás	képzés	felhasz- nálás	feloldás	árfolyam- hatás	Záró 2019.12.31
Kockázati	19,320	0	10,526	0	11,970	-278	17,598
ebből:							
hitelezés	6,778		10,526		6,804	-278	10,222
peres ügyek	12,542				5,166		7,376
Egyéb	457,774	0	288,302	211,138	83,961	0	450,977
ebből:							
Bérleti díjra képzett céltartalék	15,401			15,401			0
Ösztönzői jutaléokra képzett céltartalék	281,932	-91,365	168,227	113,434	77,133		168,227
Javadalmazási politika alapján képzett CT	123,614	91,365	120,075	82,303	6,828		245,923
Jogi ügyekre képzett céltartalék	13,255						13,255
Hitelekkel kapcs.elsz.ok miatt képzett CT	8,688						8,688
Garanciális kötelezettségekre képzett céltartalék	14,884						14,884
Összesen	477,094	0	298,828	211,138	95,931	-278	468,575

Céltartalék változása	Nyitó 2018.01.01.	átsorolás	képzés	felhasz- nálás	feloldás	árfolyam- hatás	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 jutaléokra 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	0	319,242	191,374	162,260	0	477,094

A Bank peres ügyekből várható kötelezettsége 2019 évvégén három ügylettel kapcsolatban áll fenn, ebből kettő magánszemély egy pedig vállalati ügyfél. Az ügyletekkel kapcsolatosan várható veszteség miatt a magánszemélyek esetében a perelt összeg 20%-ára illetve 5%-ára lett megképezve céltartalék, míg a vállalat esetében a perelt összeg 20 %-ára.

Ösztönzői jutaléokra képzett céltartalék képzése a Javadalmazási politikában rögzített elvek alapján történik. Abban az esetben, ha a maximálisan adható érték alatt lesz a ténylegesen kifizetésre kerülő összeg a képzett céltartalék visszaírásra kerül.

19.SZ. JEGYZET

EGYÉB KÖTELEZETTSÉG

	2019.12.31	2018.12.31
Szállítókkal szembeni kötelezettség	91,071	67,300
Munkavállalókkal szembeni kötelezettség	51,067	49,202
Vevőktől kapott előleg	450	0
Államháztartással szembeni kötelezettség	98,690	94,946
Önkormányzattal szembeni kötelezettség	181,003	118,515
Foglaló,óvadéki letét	0	89,443
Egyéb kötelezettség	994,183	104,620
Egyéb kötelezettség hatóság	0	0
Felügyeleti díj elhatárolása	3,000	4,000
Egyéb költség elhatárolás	112,654	89,094
Bevételek elhatárolása	62	0
Összesen	1,532,180	617,120
ebből deviza	995,800	13,434

Államháztartással szembeni kötelezettség	2019.12.31	2018.12.31
ÁFA	4,316	546
SZJA	12,459	14,270
Nyugdíjbiztosítás	8,036	7,706
Egészségbiztosítás, munkaerőpiaci hj.	6,742	6,360
EHO	0	4,392
Szakképzési hozzájárulás	1,194	1,126
Rehabilitációs hozzájárulás	2,681	2,487
Cégautó adó	897	805
Szociális hozzájárulás	14,138	14,446
Innovációs járulék	164	0
Tranzakciós illeték	48,063	42,808
Összesen	98,690	94,946

Az egyéb kötelezettségek 2019. évi összegéből 946 717eFt-ot tesz ki a bankközi devizaforgalom fogadási számlára decemberben érkezett, de az ügyfelek számláira technikai hiba miatt csak januárban jóváírt SEPA utalás tételek.

20.SZ. JEGYZET

TÁRSASÁGI ADÓ

A Bank nyereségadóként kezeli a magyar adójogszabályok szerinti társasági adót, amelynek adókulcsa 2019-ben és 2018-ban is 9%.

,Az elszámolt társasági adó levezetés az alábbiak szerint alakult:

	2019.12.31	2018.12.31
Adózás előtti eredmény	673,202	483,879
Az adózás előtti eredményt <u>növelő</u> tételek	576,372	475,789
jövőbeni költségre képzett céltartalék	288,304	310,259
szvt. szerinti értékcsökkenés, tervenfelüli értékcsökkenés	236,662	109,331
adóhiány, adóbírság, késedelmi pótlék	839	31,115
kapcsolt vállalkozások meg nem fizetett kamata	14,351	16,624
részesedéshez kapcsolódó értékvesztés	0	0
adott támogatás, juttatás	2,250	1,100
Nem a vállalkozás érdekében felmerülő költség	145	179
behajthatatlan követelésnek NEM minősülő, elengedett követelés	0	7,181
IFRS átállási különbözet	21,718	0
Lizingelt eszközre elszámolt értékvesztése	12,103	0
Az adózás előtti eredményt <u>csökkentő</u> tételek	890,728	709,716
adótörvény szerinti értékcsökkenés	236,662	109,331
előző évben képzett céltartalék felhasználása	295,100	350,399
részesedéshez kapcsolódó értékvesztés visszairás	0	0
előző évek elhatárolt veszteségéből felhasznált összeg	358,846	249,951
adományozási szerződés alapján nyújtott támogatás	120	35
Korrigált eredmény (adóalap)	358,846	249,952
Társasági adó 9%	32,296	22,496
Üzleti évi társasági adó kötelezettség összesen	32,296	22,496
Kárrendezési Alap részére teljesített befizetés	403	
IFRS-ek szerinti beszámolásra áttérés adóévét megelőző adóév évesített fizetendő társasági adó összege (minimumadó)	-41,339	71,557
Elszámolás miatti adóvisszatérítés (Tao.tv. 29/ZS. §. (1).)		
- előző évről áthozott összege	7,722	30,218
- felhasználható összeg	7,722	30,218
-következő évre átvihető összeg	0	0
Fizetendő társasági adó összesen	24,171	41,339

Effektív adókulcs levezetése		2019		2018
Adózás előtti eredmény		673,202		483,879
Az érvényes adókulccsal számított társasági adó ráfordítás	9.00%	60,588	9.00%	43,549
Adóalap-módosító tételek hatása :				
Veszteségelhatárolás	-4.20%	-28,292	-4.18%	-20,211
Le nem vonható értékvesztés, céltartalék	-4.80%	-32,296	-4.65%	-22,496
Egyéb tételek	-0.09%	-612	-0.57%	-2,770
Tao tv. Szerinti minimumadó	0.69%	4,616	1.04%	5,055
Tao tv. Szerinti minimumadó			14.79%	71,557
Elszámolás miatti visszajáró társasági adó	-1.15%	-7,722	-6.24%	-30,218
Kárrendezési Alap	-0.06%	-403	0.00%	0
Társasági adó	3.59%	24,171	8.54%	41,339

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

	2019.12.31	2018.12.31
Tényleges nyereségadó-követelés	1,231	60,418
Tényleges nyereségadó-kötelezettség	2,663	0
Tényleges nyereségadó mérlegpozíció	-1,432	60,418

21.SZ. JEGYZET

JEGYZETT TŐKE

A Bank részvényesi struktúrája az alábbi volt:

	2019.12.31	2018.12.31
Tulajdonosok	"Communitas" Holding GmbH	
Részvény típus	Törzsrészvény	Törzsrészvény
Részvény darabszáma	209 db	209 db
Tulajdoni hányad:	100%	100%
Névértéke	10,000	10,000
Összesen	2,090,000	2,090,000

A jegyzett tőke a pénzügyi kimutatásokban bemutatott időszakban nem változott.

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.

	2019.12.31	2018.12.31
Tőketartalék	9,595,000	9,595,000

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.

	2019.12.31	2018.12.31
Általános tartalék	290,950	224,189

Eredménytartalék

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

	2019.12.31	2018.12.31
Eredménytartalék	-3,588,211	-3,957,258

Osztalék

Jóváhagyott vagy jóváhagyásra javasolt osztalék nincs a Bankcsoportban.

	2019	2018
Jóváhagyott és fizetett osztalék	0	0
Egy részvényre jutó osztalék (forint/részvény)	0	0

23.SZ. JEGYZET

ÜGYFELEK TULAJDONÁBAN LÉVŐ ÉRTÉKPAPÍROK ÁLLOMÁNYA NYILVÁNTARTÁSI ÉRTÉKEN (NÉVÉRTÉKEN)

	2019.12.31	2018.12.31
Magyar Államkötvény HUF	86,601,410	83,284,140
Kincstárjegy	0	0
Kötvény	2,461,830	844 440
Befektetési jegy	83,066	117,790
Tőzsdei részvény	831,810	152,310
Tőzsdei részvény EUR	1,501	0
Magyar Államkötvény EUR	59	82
Magyar Államkötvény USD	0	0
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:

	2019.12.31	2018.12.31
Rendelkezésre tartott hitelkeret	11,856,684	12,777,257
Adott bankgarancia	1,402,323	1,212,538
Hitelintézeti tevékenységgel kapcsolatos peres ügyekből várható kötelezettség	71,770	84,687
Még vissza nem térített pénzforgalmi díjak	180	180
Összesen	13,330,957	14,074,662
ebből deviza	3,517,746	3,014,112

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

	2019.12.31	2018.12.31
Rendelkezésre tartott hitelkeret	3,950,720	3,410,114
Kapott bankgarancia	170,260	4,277,929
Összesen	4,120,980	7,688,043
ebből deviza	165,260	897,013

A kapott bankgaranciák nyilvántartása 2018 évtől megváltozott a Banknál. A biztosítésk rögzítése a hitelkeretszámla rögzítésével egyidejűleg történik a pénzügyi intézet 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. Ebből az 5 garanciából a 2019-es évben lejárt 4 db, és egy új ügylet keletkezett. Ebből a két ügyletből a forintban fennálló kapott garancia hátralévő lejáratára fél éven belüli, az eurós garancia pedig 10 évet meghaladó hátralévő lejáratával rendelkezik.

2019.12.31	Egyenleg	Éves díj %
1. vállalat	165,260	1.5
2. vállalat	5,000	1.875
Összesen	170,260	
ebből deviza	165,260	

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

	2019.12.31		2018.12.31	
	Teljes értéken	Követelés erejéig	Teljes értéken	Követelés erejéig
Pénzfedezet	2,620,323	1,766,601	1,214,939	842,002
Bankgaranciák és készfizető kezességek	2,276,256	1,930,578	4,277,929	1,708,708
Központi költségvetés garanciái	116,780	82,279	145,272	106,976
Értékpapír fedezet	0	0	0	0
Követelés engedményezés	0	0	2,070	31
Egyéb fedezet	4,280,978	3,206,839	4,483,065	3,291,746
Jelzálogok	79,178,230	46,953,127	70,936,298	42,672,969
Összesen	88,472,567	53,939,424	81,059,573	48,622,432

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-val 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.

2019 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%
1 vállalat esetében	50.00%	50.00%
1 vállalat esetében	60.00%	40.00%
1 vállalat esetében (2 szerződés)	55.00%	45.00%

A Bank hitelezési és kockázatkezelési politikája szerint ezen fajta hitelezési módot a szavatoló tőke korlát hosszú távon stabil fenntarthatósága érdekében folytatja (egy

üggyféllel, vagy ügyfélcsoporttal szemben sem vállalhat nagyobb kockázatot a bank, mint a hitelintézet mindenkori szavatoló tőkéjének 25%-a).

Az év végi állományokat a következő táblázat szemlélteti:

	2019.12.31	2018.12.31
Deviza (EUR) beruházási hitel		
Teljes rész	13,039,422	6,458,588
Saját rész	5,128,559	2,351,553
Idegen rész	7,910,863	4,107,035

Előző évhez képest jelentősen megnőtt a konzorciális hitelek állománya, melynek oka, hogy 2019-ben 3 új vállalat részére nyújtott a Bank konzorciális szerződés keretében 4 db hitelt. 2019. évvégén 9 magyarországi vállalati ügyfélre terjed ki ez a finanszírozási konstrukció eltérő anyabanki és saját forrásból történő finanszírozási arányokkal.

26.SZ. JEGYZET

KAMATOK ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTELEK

Kamatok és kamatjellegű bevételek	2019	2018
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok kamata	2,066,032	1,844,506
Értékpapír ügyletek kamatbevétele	2,362	10,123
Államkötvények kamata	2,362	10,123
Belföldi hitelintézeti kötvények kamata	0	0
Hitelintézetekkel szembeni kamatbevétel	21,386	35,786
Jegybanki betétek kamata	12,634	27,131
Hitelintézeti betétek kamata	8,752	8,655
Ügyfelektől származó kamatbevételek	2,042,284	1,798,597
Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	453,859	356,950
Értékpapír ügyletek kamatbevétele	109,516	112,500
Államkötvények kamata	81,482	80,300
Belföldi hitelintézeti kötvények kamata	28,034	32,200
Kamatswap ügyletek kamatbevétele	110,411	92,966
Kamatswap ügyletek kamata - jegybank	29,979	33,291
Kamatswap ügyletek kamata - hitelintézet	80,432	59,675
Ügyfelektől származó kamatbevételek	233,932	151,484
Összesen	2,519,891	2,201,456

27.SZ. JEGYZET

KAMATOK ÉS KAMATJELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK

	2019	2018
Jegybanki felvett hitel, bankközi betét kamata	95	1,652
Felvett hitelek, bankközi betétek kamata forint	121,095	78,354
Felvett hitelek, bankközi betétek kamata deviza	21,979	14,595
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek kamatráfordítása	143,169	94,601
Kamat swap ügyletek kamata - jegybank	57,107	43,573
Kamat swap ügyletek kamata - hitelintézet	153,898	80,566
Kamatswap ügyletek kamatráfordítása	211,005	124,139
Rövid lejáratú forint betétekre fizetett kamat	38,631	46,992
Rövid lejáratú deviza betétekre fizetett kamat	5,767	6,769
Hosszú lejáratú forint betétekre fizetett kamat	28,392	56,085
Hosszú lejáratú deviza betétekre fizetett kamat	15,791	16,421
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek kamatráfordításai	88,581	126,267
Kamatráfordítás összesen	442,755	345,007

28.SZ. JEGYZET

NETTÓ JUTALÉK- ÉS DÍJBEVÉTEL

	2019	2018
Bankkártya jutalékbevétel	130,621	111,002
Pénzforgalmi számla/lekötött betét jutaléka	976,604	865,971
Hitelezéssel kapcsolatos jutalékbevétel	70,761	85,075
Kapott garancia díjak	14,967	14,882
Letétkezelési tevékenység bevétele	30,833	27,631
Egyéb befektetési szolgáltatás bevétele	3,634	3,576
Jutalék és díjbevétel	1,227,420	1,108,138
Bankkártya jutalékráfordítás	86,207	80,991
Deviza utalások után fizetett jutalék	3,168	3,469
Fizetett közvetítői és bonyolítási díjak	18,142	9,437
Fizetett garancia díjak	24,037	11,474
Letétkezelési tevékenység ráfordítása	8,685	7,736
Egyéb befektetési szolgáltatás ráfordítása	1,079	1,064
Jutalék és díjráfordítás	141,318	114,170
Nettó jutalék- és díjbevétel	1,086,102	993,968

29.SZ. JEGYZET

AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK KIVEZETÉSÉBŐL SZÁRMAZÓ EREDMÉNY

	2019	2018
Követelések értékesítésének bevételei	638,868	442,890
Követelések értékesítésének ráfordításai	479,748	326,497
Követelések értékesítésének nettó eredménye	159,120	116,393

A behajtási terület munkájának eredményeként az NPL portfólió jelentősen csökkent, számos lakossági és vállalati hitelkövetelés engedményezésére került sor.

30.SZ. JEGYZET

DERIVATÍVÁKON KÍVÜLI, VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK EREDMÉNYE

	2019	2018
Államkötvények árfolyamnyeresége	17,926	0
Hitelintézeti kötvények árfolyamnyeresége	0	0
Értékpapír valós érték különbözete - nyereség	95,647	81,618
Hitelek valós értékelési különbözete - nyereség	280,359	39,660
FV értékelt pü-i instrumentumok bevétele	393,932	121,278
Államkötvények árfolyamvesztesége	44,073	41,779
Hitelintézeti kötvények árfolyamvesztesége	13,379	15,762
Értékpapír valós érték különbözete - veszteség	43,911	134,907
Hitelek valós értékelési különbözete - veszteség	0	0
FV értékelt pü-i instrumentumok ráfordításai	101,363	192,447
FV értékelt pénzügyi instrumentumok eredménye	292,569	-71,169

31.SZ. JEGYZET

DERIVATÍVÁKBÓL SZÁRMAZÓ EREDMÉNY

	2019	2018
FX ügyletek realizált nyeresége	2,882	2,497
Derivatív instrumentumok nem realizált nyeresége	381,457	600,995
Derivatívákból származó bevétel	384,339	603,492
FX ügyletek realizált vesztesége	1,520	3,697
Derivatív instrumentumok nem realizált vesztesége	580,280	483,630
Derivatívákból származó ráfordítás	581,800	487,327
Derivatívákból származó eredmény	-197,461	116,165

32.SZ. JEGYZET

PÉNZÜGYI EREDMÉNY

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

	2019	2018
Nettó árfolyam eredmény	-15,771	-58,468
Nettó konverziós eredmény	293,001	270,936
Pénzügyi műveletek eredménye	277,230	212,468

33.SZ. JEGYZET

EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTEL

	2019	2018
Közvetített szolgáltatások bevétele	111,026	89,816
Egyéb bevételek	383,123	193,559
Kapott kártérítés, költségtérítés	1,211	14,913
Pénztártöbblet	1,045	2,083
Tárgyi eszköz értékesítés	33,937	9,340
Átvett eszköz értékesítés	193,032	18,290
Ingatlan bérleti díj bevétel	6,893	8,549
Értékbecslés, műszaki ellenőrzés bevétele	32,241	21,803
Hitelbehajtás ráfordításainak megtérülése	61,352	12,721
Kerekítési differencia	14	11
Különféle egyéb bevételek	5,867	22,513
Elszámolás ügyfelekkel rendszerhiba miatt	0	26,688
Egyéb követelés értékvesztés visszaírás	32,130	56,648
HJE-re képzett CT visszaírás	15,401	0
Egyéb bevételek	494,149	283,375

Az SB-Reál Kft értékesített ingatlanjainak eladási ára az átvett eszköz és tárgyeszköz értékesítés sorokon került kimutatásra.

34.SZ. JEGYZET

EGYÉB MŰKÖDÉSI RÁFORDÍTÁS

	2019	2018
Közvetített szolgáltatások ráfordítása	186,558	178,400
Egyéb ráfordítások	1,058,905	886,426
Leírt követelések ráfordításai	37,921	17,285
Értékesített tárgyi eszköz könyvszerinti értéke	29,397	5,541
Értékesített átvett eszköz könyvszerinti értéke	113,216	16,834
Tárgyi eszköz selejtezés (értékhelyesbítés)	1,077	5,728
Követelések/ eszközök értékvesztése	0	
Felügyeleti díj	18,872	17,368
OBA biztosítási díj	38,734	62,371
BEVA alapdíj	2,000	2,000
Kárrendezési Alapba fizetett díj	403	537
Szanálási Alapba befizetett díj	633	629
Helyi iparűzési adó	74,665	71,771
Építményadó és telekadó	62,898	68,223
Gépjármű (cégautó) adó	4,567	4,004
Innovációs járulék	11,313	10,537
Pénzügyi szervezetek különadója	103,760	94,958
Pénzügyi tranzakciós illeték	493,641	459,882
Hatósági bírság	838	31,084
Önellenőrzési, késedelmi pótlék	3,273	2,456
Le nem vonható ÁFA	1,268	3,181
Pénztárhiany	685	1,699
Szállítónak fizetett késedelmi kamat és behajtási költségátalány	82	1,819
Szállítónak, ügyfélnek, dolgozónak fizetett kártérítés	2,868	7,173
Kerekítési differencia	53	23
Különféle egyéb ráfordítások	510	224
Alapítványok, szervezetek támogatása	2,250	1,100
Lízingszerződések ÁFA	19,537	0
Lízingszerződés utáni kamatráfordítás	22,341	0
Lízingszerződés értékvesztés	12,103	0
Egyéb ráfordítás	1,245,463	1,064,826

Az SB-Reál Kft eladott ingatlanjainak kivezetett könyvszerinti értéke az átvett eszköz és tárgyi eszköz könyvszerinti értéke sorokon került kimutatásra,

35.SZ. JEGYZET

ÁLTALÁNOS IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK ÉS ÉRTÉKCSÖKKENÉS

	2019	2018
Személyi jellegű ráfordítások	1,494,083	1,402,148
Bérköltség	1,150,394	1,043,854
Személyi jellegű egyéb kifizetések	99,119	122,485
Bérráfordítások	244,570	235,809
Anyagjellegű ráfordítás	653,107	641,685
Anyag és anyagjellegű ráfordítások	82,137	66,605
Bérleti díj	35,542	137,416
Számítástechnikai költség	155,315	95,528
Reklám, marketing költség	26,788	21,554
Egyéb szolgáltatások. költsége	353,325	320,582
Általános igazgatási költségek	2,147,190	2,043,833
Értékcsökkenési leírás	294,366	188,702
Általános igazgatási költségek és értékcsökkenés összesen	2,441,556	2,232,535

Személyi jellegű egyéb kifizetések	2019	2018
Munkába járás költségtérítés	7,186	6,708
Albérleti hozzájárulás	1,489	1,489
Napidíj	15	17
Saját gépjármű hivatali célú használat	1,325	1,348
Telefon magáncélú használat	1,336	2,874
Segély (temetési)	200	250
Betegszabadság	5,196	4,970
Táppénz hozzájárulás	1,255	1,192
Végkielégítés	6,270	7,649
Étkezési hozzájárulás (nem cafeteria)	5,625	5,597
Munkavédelmi eszköz (szemüveg) juttatás	96	168
Reprezentáció		
Üzleti ajándék	8,762	8,586
Üzleti reprezentáció	1,044	654
Dolgozói természetbeni juttatás	7,824	21,595
Kifizetői természetbeni juttatás	2,856	3,940
Adómentes természetbeni juttatás	35	110
Természetbeni juttatás utáni járulékok (SZJA)	4,886	7,738
Cafeteria		
Egészségpénztár	0	773
Lakáscélú támogatás	0	2,281
SZÉP kártya szállás	6,289	7,562
SZÉP kártya étkezés	15,634	15,993
SZÉP kártya pihenőkártya	2,578	3,738
Készpénzkifizetés	15,441	10,275
Kifizetői SZJA cafeteria után	3,777	6,978
Összesen	99,119	122,485

Bérbírálatok	2019	2018
Szociális hozzájárulás adója	208,356	187,350
Egészségügyi hozzájárulás	0	16,618
Szakképzési hozzájárulás	15,971	14,569
Rehabilitációs hozzájárulás	10,661	9,669
Egyéb bérbírálat külföldi hatósághoz	9,582	7,603
Összesen	244,570	235,809

Egyéb szolgáltatási költségek	2019	2018
Utazási és kiküldetési költségek	4,216	4,299
Javítás, karbantartás költsége	26,853	20,046
Oktatás, továbbképzés költsége	9,475	5,521
Újság, szakkönyv	2,476	1,629
Posta	45,533	44,355
Telekommunikáció, telefon	17,548	13,472
Könyvviteli szolgáltatás, könyvvizsgálat	52,963	57,407
Jogi szolgáltatás	18,261	16,984
Bankbiztonsági szolgáltatás	54,400	52,331
Ingatlanügynöki jutalék, ingatlan szakértői díj	12,523	
Üzleti tanácsadás	28,253	31,187
Fordítás költségei	3,647	2,688
Fénymásolás költségei	4,823	3,970
Egyéb igénybevett szolgáltatás	1,944	2,463
Takarítás	22,675	19,441
Hatósági díjak, illetékek	17,898	19,273
Pénzügyi szolg. költségei, bankköltség	2,307	4,877
Biztosítási díjak	11,741	11,636
GIRO költség	15,789	9,003
Összesen	353,325	320,582

Értékcsökkenési leírás	2019	2018
Immateriális javak	80,211	54,649
Ingatlanok	67,813	69,313
Tárgyi eszközök	62,707	64,740
Lizing eszközök	83,635	0
Összesen	294,366	188,702

36.SZ. JEGYZET

KÜLÖNBÖZŐ ALAPOKBAN LÉVŐ TAGSÁGOK ÉS AZOKHOZ VALÓ HOZZÁJÁRULÁSOK ÖSSZEGE

	Csatlakozás éve	2019	2018
OBA –Országos Betétbiztosítási Alap	2003	38,734	62,371
BEVA-Befektető Védelmi Alap	2007	2,000	2,000
Szanálási Alap	2014	633	629
Kárrendezési Alap	2017	403	537

37.SZ. JEGYZET

MUNKAVÁLLALÓK

A Bank foglalkoztatottainak létszáma:

	2019.12.31.	2018.12.31
Foglalkoztatottak létszáma (fő)	165	171
Átlagos statisztikai állományi létszám (fő)	163	161

2019-ben az összes bérkötség 1 150 394 eFt a 2018. évi 1 043 854 eFt-tal szemben. A bérkötség mindkét évben tartalmazza az Igazgatóság díjazását, illetve az IAS 37 standard által meghatározott céltartalékot. 13. havi munkabér címén kifizetett összeg 2019-ben és 2018-ban sem volt.

	2019	2018
Bérkötség összetevői:	1,150,394	1,043,854
(+) Bérkötség (számfejtett összeg)	1,141,789	1,046,213
(+) Ösztönzői jutaléokra képzett céltartalék	168228	249,226
(+) Javadalmazási politika alapján képzett CT	120,075	58,080
(-) Ösztönzői jutaléokra képzett céltartalék felhasználása/feloldása	190567	235,965
(-) Javadalmazási politika alapján képzett CT felhasználása/feloldása	89,131	73,700

A 2018. évi javadalmazási politika alapján képzett és ösztönzői jutaléokra képzett sorok közt a 2019. évi nyitóban átsorolás történt 91 365 eFt összegben.

A bankcsoport egy fő fizikai foglalkoztatott besorolású munkavállalót foglalkoztat, éves bérkötsége 4 006eFt.

38.SZ. JEGYZET

A VEZETŐ TISZTSÉGVISELŐK, IGAZGATÓSÁG ÉS A FELÜGYELŐBIZOTTSÁG TAGJAINAK DÍJAZÁSA

	2019	2018
Igazgatósági tagok	167,502	153,225
ebből:		
bérkötség	166,554	152,277
természetbeni juttatás	948	948
Felügyelő Bizottsági tagok	0	0

39.SZ. JEGYZET

KULCSPOZÍCIÓBAN LÉVŐ VEZETŐKKEL FOLYTATOTT TRANZAKCIÓK

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

	2019	2018
Nettó hitelállomány	14,464	12,708
Bankbetétek	36,313	17,581
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.

Kulcsfontosságú vezetők részére munkaviszony megszűnését követően nem került sor végkielégítés és egyéb juttatások kifizetésére.

40.SZ. JEGYZET

SAJÁT TŐKE MEGFELELTETÉSI TÁBLA A SZT. 114/B. §-A SZERINT

2019.12.31	EU IFRS-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				- 3,588,211				- 3,588,211
Éves eredmény					656,131			656,131
Általános tartalék							290,950	290,950
Összesen	2,090,000	-	9,595,000	- 3,588,211	656,131	-	290,950	9,043,871
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
Jogsabály alapján tőketartalékba helyezendő pénzeszközök átvett eszközök értékéből a halasztott bevételeként kimutatott összeg	0	0	0	0	0	0	0	0
A tőkeinstrumentumnak minősülő tőkeemelés miatti a tulaj-donosokkal szemben kimutatott követelés (-)	0	0	0	0	0	0	0	0
Fel nem használt fejlesztési tartalék kapcsolódó halasztott adóval csökkentett összege	0	0	0	0	0	0	0	0
Szt. szerint 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	- 3,588,211	656,131	-	290,950	9,043,871

2018.12.31	EU IFRS-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 alakítva								
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 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
Jogsabály alapján tőketartalékba helyezendő pénzeszközök átvett eszközök értékéből a halasztott bevételként kimutatott összeg	0	0	0	0	0	0	0	0
A tőkeinstrumentumnak minősülő tőkeemelés miatti a tulaj-donosokkal szemben kimutatott követelés (-)	0	0	0	0	0	0	0	0
Fel nem használt fejlesztési tartalék kapcsolódó halasztott adóval csökkentett összege	0	0	0	0	0	0	0	0
Szt. szerint 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	- 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.

41.SZ. JEGYZET

TRANZAKCIÓK KAPCSOLT ÉS JELENTŐS TULAJDONI RÉSZESEDÉSŰ VÁLLALKOZÁSOKKAL

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

Hitelintzettekkel szembeni követelések:

	2019.12.31	2018.12.31
Hypo Bank Burgenland AG	537,814	586,048

Egyéb eszközök:

	2019.12.31	2018.12.31
Bank Burgenland AG	0	0
Grawe bankcsoport	2019.12.31	2018.12.31
GRAWE Életbiztosító Zrt.	9,134	69

Hitelintzettekkel szembeni kötelezettségek:

	2019.12.31	2018.12.31
Bank Burgenland AG	5,369,020	2,065,831

Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek (a Banknál elhelyezett betétek állománya):

Grawe bankcsoport	2019.12.31	2018.12.31
GRAWE Életbiztosító Zrt	833,861	905,737
BB-Reál csoport	2019.12.31	2018.12.31
BB-Reál Kft.	80,888	228,165
BBR-Salgo Kft.	2,274	2,620
BBR-ORO Kft.	44,763	2,619
BB-Reál csoport összesen	127,925	233,404

Lizingkötelezettség

Grawe bankcsoport	2019.12.31	2019.01.01
GRAWE Életbiztosító Zrt.	93,075	95,820

Egyéb kötelezettségek:

Grawe bankcsoport	2019.12.31	2018.12.31
GRAWE Életbiztosító Zrt.	344	647

Kamat és kamatjellegű bevételek:

	2019.12.31	2018.12.31
Bank Burgenland AG	89,099	68,237

Kamat és kamatjellegű ráfordítások:

	2019.12.31	2018.12.31
Bank Burgenland AG	182,716	93,541

Grawe bankcsoport	2019.12.31	2018.12.31
GRAWE Életbiztosító Zrt.	2,637	0

Jutalék- és díjbevétel

	2019.12.31	2018.12.31
GRAWE Életbiztosító Zrt.	92,606	92,744
BB Reál csoport	487	0
Összesen	93,093	92,744

Jutalék- és díjráfordingás:

	2019.12.31	2018.12.31
Bank Burgenland AG	25,664	1,432

Egyéb működési bevétel:

	2019.12.31	2018.12.31
Bank Burgenland AG	0	0
Grawe bankcsoport	2019.12.31	2018.12.31
GRAWE Életbiztosító Zrt	33,294	29,119

Egyéb működési ráfordítás:

Grawe bankcsoport	2019.12.31	2018.12.31
GRAWE Életbiztosító Zrt	84,328	86,537

Mérlegen kívüli követelések:

	2019.12.31	2018.12.31
Kapott bankgarancia	170,260	4,277,929
Rendelkezésre tartott hitelkeret	3,162,020	3,215,100

42.SZ. JEGYZET

VALÓS ÉRTÉK

	2019.12.31		2018.12.31	
	Könyvszerinti érték	Valós érték	Könyvszerinti érték	Valós érték
Pénzeszközök és pénzeszközegyenértékesek	4,849,246	4,849,246	8,187,905	8,187,905
Hitelintézetekkel szembeni követelések	4,208,707	4,208,707	767,354	767,354
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek, értékvesztés levonása után	57,672,502	57,672,502	50,533,239	50,533,239
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	7,386,071	7,386,071	5,813,643	5,813,643
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	2,227,896	2,243,891	1,534,584	1,535,053
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	4,325,053	4,325,053	5,146,884	5,146,884
Derivatív eszközök	41,788	41,788	113,920	113,920
Egyéb eszközök - vevőkövetelések	27,952	27,952	20,242	20,242
Pénzügyi eszközök összesen	80,739,215	80,755,210	72,117,771	72,118,241

	2019.12.31		2018.12.31	
	Könyvszerinti érték	Valós érték	Könyvszerinti érték	Valós érték
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	17,922,673	17,922,673	12,841,652	12,841,652
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	53,023,080	53,023,080	51,408,755	51,408,755
Értékpapírkötelezettségek	0	0	0	0
Derivatív kötelezettségek	340,419	340,419	86,242	86,242
Egyéb kötelezettségek- szállítói tartozások	91,071	91,071	67,300	67,300
Pénzügyi kötelezettségek összesen	71,377,244	71,377,244	64,403,949	64,403,949

43. SZ. JEGYZET**VALÓS ÉRTÉK HIEREACHIA**

2019.12.31	Könyv szerinti érték	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	7,386,071	0	0	7,386,071
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	4,325,053	0	4,325,053	0
Derivatív eszközök	41,788	0	41,788	0
Valósan értékelt pénzügyi eszközök összesen	11,752,912	0	4,366,841	7,386,071
Derivatív kötelezettségek	340,419	0	340,419	0
Valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	340,419	0	340,419	0

2018.12.31	Könyv szerinti érték	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	5,813,643	0	0	5,813,643
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	5,146,884	0	5,146,884	0
Derivatív eszközök	113,920	0	113,920	0
Valósan értékelt pénzügyi eszközök összesen	11,074,447	0	5,260,804	5,813,643
Derivatív kötelezettségek	86,242	0	86,242	0
Valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	86,242	0	86,242	0

44. 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 egyelőre 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 értékelt 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 3 db 2018-ban, és 3 db 2019-ben 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 2019. december 31-én fennálló valós érték megfelelő közelítésének tekinti a 2019. 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 2019. december 31-i valós értékelésnél:

Lényeges meg nem figyelhető input	Mely FVTPL hitelek valós érték számítását érinti?	Átlagos érték
likviditási kockázati felár	teljesítő hitelek	0.95%
hitelkockázati felár és profit margin	teljesítő hitelek	1.0835%
likviditási kockázati felár	nem teljesítő hitelek	0.50%

2019. december 31-én a Bank a FVTPL értékelt hitelei esetén, a teljesítő hitelekre a diszkontált jelenérték számításhoz átlagosan 2,95%-os diszkontrátát alkalmazott, átlagosan 10,4 éves időtávon (az érintett hitelek átlagos háralévó futamideje).

A nemteljesítő FVTPL hitelek esetén a Bank átlagosan 2 éves időtávon, átlagosan 0,98%-os diszkontrátával számította a fedezetek értékesítéséből beáramló pénzáram nettó jelenértéket.

45. SZ. JEGYZET

MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK

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

A világban az elmúlt hetekben kialakult válsághelyzetet jelentős eseménynek minősítjük, megítélésünk szerint a kialakult helyzet egyenlőre nem befolyásolja a Bankról alkotott valós és hű képet.

Jelenleg egy olyan válságot élünk meg, melynek következményei eddig példanélküliek, mind egészségügyi, mind szociális, mind pedig gazdasági vonatkozásban.

A válság következményei várhatóan a Sopron Bankot is jelentősen fogják érinteni. Az egész pénzügyi szektor, így mi magunk is, egy eddig nem látott próbatétel előtt állunk, melynek okai nagyon összetettek és melyek napról napra bővülnek.

2020. március 11-én a kormány rendkívüli jogrendet, veszélyhelyzetet hirdetett az ország teljes területére a koronavírus-járvány miatt.

A fentiek okán a Sopron Bank is azonnal megkezdte a felkészülést a helyzet kezelésére és különböző intézkedéseket vezetett be.

A Bank folyamatosan figyelemmel kíséri a felügyeleti és pénzügyi kormányzati intézkedéseket, melyek közvetlenül a bankra, illetve közvetlenül, vagy közvetetten a bank ügyfeleire hatást gyakorolnak.

A Bank vezetése napi rendszerességgel ülésező operatív válságstábot állított fel az intézkedések hatásának vizsgálatára és kezelésére. Folyamatos a tájékoztatás és az együttműködés a Grawe bankcsoporton belül is.

A Bank a 47/2020. (III. 18.) Korm. rendeletben foglaltaknak megfelelően minden ügyfél számára biztosítja a hiteltörlesztési moratórium lehetőségét, ugyanakkor a Bank várakozása alapján az ügyfelek egy része nem fog élni a moratóriummal, hanem továbbra is tudja és akarja teljesíteni az adósságszolgálati kötelezettségét.

A meglévő ügyfélkör tekintetében a koronavírus okozta gazdasági hatásokat a bank szoros monitoring tevékenység keretében kívánja vizsgálni, különös tekintettel a jelenlegi válságra leginkább érzékeny területeken (turizmus, vendéglátás, építőipar). A Bank hitelkockázat koncentrációjának szektoronkénti bontását lásd a *Pénzügyi kockázatelemzés fejezet 1. Hitelkockázat – Koncentrációk* bekezdésben.

A hitelezési tevékenységet mind a lakossági, mind a vállalati oldalon folytatjuk, a folyamatban lévő ügyek hitelbírálata folytatódik és új kérelmeket is befogadunk, az új helyzethez alkalmazkodva, szigorúbb kockázati elvárások mellett. A szigorítások a következők:

- Lakossági hitelek esetén csökkentettük a maximális finanszírozási arányt, szűkítettük az elfogadható jövedelmek körét.
- Vállalati hitelek esetén csökkenteni fogjuk a maximális finanszírozási arányokat, illetve ágazat specifikus korlátozások bevezetését tervezzük.

A bank az általa finanszírozott projektek tekintetében folyamatosan figyelemmel kíséri az építési fázisban tartó esetekben az építkezések előrehaladását, illetve egyéb projektek esetében a jelenlegi és várható cash-flow hatásokat.

A bejelentett változások tőke-, kockázati - és likviditási pozíciókra gyakorolt hatásának monitorozása folyamatos, mindenkor szem előtt tartva az egyes mutatószámok esetében alkalmazott különböző figyelmeztető küszöbértékek betartását. A kockázati stratégia is ennek megfelelően kerül kialakításra.

A likviditás monitorozása napi szinten történik a megfelelő mennyiségű és minőségű likvid eszközök, illetve szükséges kiegyensúlyozó kapacitások megléte mellett. Emellett a közép-, illetve hosszú távú likviditási és finanszírozási kockázatok kezelése is biztosított a bankcsoporton belüli szabad keretek, illetve az esetleges piaci programokban való részvétel révén.

A Grawe bankcsoport nemcsak átlagon felüli saját tőke állománnyal, hanem megbízható likviditással is rendelkezik, ami a Sopron Bank számára biztos háttérrel jelent ezekben a nehéz időkben is.

2020. március 31-ig – a korábban Felügyelőbizottság által elfogadott tőkekeret terhére – azonnali pótbefizetést eszközöl a tulajdonos a Sopron Bankban.

A Bank stressz-elemzések révén vizsgálja a Ft gyengülésének esetleges eredményre, illetve tőkemegfelelésre gyakorolt hatásait. A Bank minimális nyitott devizapozíciókkal rendelkezik, melynek menedzselése, illetve meghatározott limiteken belül tartásának kezelése napi szinten történik.

Munkavállalókat érintő intézkedések:

A bank folyamatosan, több lépcsős eljárással biztosítja dolgozói részére a home office munkavégzés lehetőségét. Azokon a területeken ahol ez nem lehetséges a munkatársak megfelelően elkülönítésre kerülnek (külön iroda).

Dolgozói állomány státuszát naponta monitorozzuk, meghatároztuk a kritikus, kiemelt területeket, és a helyettesítési rendet is fokozottan felügyeljük.

Munkatársak - az alapvető higiéniai eljárások ismertetésén és betartatásán túl - folyamatos tájékoztatást kapnak a bank bevezetett intézkedéseiről, a koronavírus terjedése kapcsán elvárt magatartásról, az ügyfelekkel szembeni kapcsolattartásról .

A fiókhálózat működésében lényeges korlátozások nem várhatóak, a munkavállalók egészségének fokozottabb védelme érdekében a fióknyitvatartási időt minimálisan csökkentettük, két fiók átmeneti bezárásáról döntöttünk.



A SOPRON BANK BURGENLAND ZRT.
ÜZLETI JELENTÉSE

2019

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 2019-es év új termékei	13
7. Az üzleti tevékenységre vonatkozó részletes adatok	14
7.1. Hitelállomány	14
7.2. Betétállomány	16
7.3. Az üzleti tevékenység eredménye	17
Mellékletek	19
A Sopron Bank Zrt. telephelyei	20

1. Az Igazgatóság beszámolója

A 2019-es 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.

2019-ben 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 az enyhén csökkenő kamatmarzsokban és a szintén enyhe mértékben magasabb kockázatvállalási készségben mutatkozott meg.

A Sopron Bank kockázati politikája változatlan, továbbra is viszonylag konzervatívnak tekinthető.

A Sopron Bank üzleti tevékenységének eredménye 2019. december 31-én (bankadó nélkül) 777 millió Forint, a bankadó figyelembevételével 673 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 2020-as üzleti évre óvatos derűlátással tekintünk. A hitelek iránti kereslet további mérsékelt 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 erős konkurenciát fognak jelenteni a banki termékeknek.

2. Üzletágak bemutatása

2.1. Lakossági üzletág

A lakossági üzletág fókuszában továbbra a lakossági jelzáloghitelezés áll. A 2019. évben, kihasználva az ingatlanpiac további élénkülését, a továbbra is alacsony kamatkörnyezetet, a 2018-as évet követően ismét növekedést tudtunk elérni az új hitelek kihelyezése tekintetében. A tárgyévi folyósítások közel 15%-kal meghaladták az előző évit, 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. A lakossági állampapírok kiemelkedően magas kamatozása jelentős konkurencia a banki lekötött betéteknek. Ennek megfelelően a lekötött banki lakossági betétállomány enyhe csökkenést mutatott 2019-ben.

2020-ban 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 2019-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. évtől kezdve tapasztalt beruházási kedv növekedése 2019-ben 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 újbóli bevezetése tovább erősítette a beruházási kedvet. Az alacsony piaci kamatszint és a növekvő hitelkereslet jelentősen segítette a piaci – saját forrású hitelek volumenének növekedését, az árverseny az NHP bevezetése mellett tovább erősödött. Bankunk emellett 2019-ben 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 tovább növekedett. Ennek következtében a projektfinanszírozás egyre látványosabb talpra állása tapasztalható. A folyósított projekthitelek volumenüket tekintve 2019-ben már számottevőek voltak, és az ügyféligények az ingatlanpiac jelenlegi keresletét és a piaci környezetet figyelembe véve - ide értve a bővülő állami támogatásokat - egyre nagyobb számban megjelentek.

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, illetve a gyártóiparba történő kihelyezéseink volumenének növelése. A 2019-es 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 (jelen fejezetben CRR szerint) 2019. év végén 42 %-ot tett ki, amely részarány csökkenést jelent a 2018. évi adathoz képest, akkor 48 %-át adták a lakossági hitelek a Bank összes hitelállományának. A Bank lakossági hiteleinek állománya 605 Mio HUF-tal csökkent a 2018. 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 és jelentősen csökkent az év folyamán, a 2018. év végi 14 %-ról 2019 év végére - a tovább folytatott sikeres portfólió tisztítás eredményeként - 7 %-ra mérséklődött.

A Bank 2019-ben 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 jelentősen sikerült 2019-ben mérsékelni: 2018 év végén a felmondott/végrehajtás alatt lévő lakossági hitelek aránya 11,3 % volt, amely 2019. év végére 5,3 %-ra csökkent.

3.1.2. Vállalati portfólió

A Bank hitelportfóliójában a vállalati hitelek aránya (jelen fejezetben CRR szerint) 58 %-ot tett ki 2019 év végén, amely jelentős részarány növekedés a 2018. évi adatokhoz képest, amikor a vállalati üzletág hitelei 52 %-ot képviseltek.

A vállalati üzletág hitelállománya 24,5 %-kal, 7,5 Mrd HUF összeggel emelkedett 2019-ben, amelynek magyarázata, hogy az ingatlanpiacon az elmúlt időszakban tapasztalt pozitív változásokra tekintettel a Bank továbbra is aktívan nyújt ingatlanfejlesztési célú projekthiteleket – elsősorban lakóingatlan projektek finanszírozásához, iroda és logisztikai projektek (re)finanszírozásához.

Az átlagos vállalati hitel nagyság 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.

2019-ben ismét, jelentősen sikerült csökkenteni a problémás hitelek részarányát: 2018 év végén a 90 napot meghaladó késedelemmel érintett hitelek aránya 5 %-ot tett ki, amely részarány 2019 év végére a tovább folytatott sikeres portfólió tisztítás és a vállalati üzletág hiteleinek jelentős volumen emelkedése eredményeként 1,7 %-ra mérséklődött.

A vállalati hitelek között a felmondott/végrehajtás alatt álló hitelek arányát az előző bekezdésben említett okok következtében 2019-ben sikerült jelentősen csökkenteni, 2018 év végén a hitelállomány 4,0 %-a volt felmondott/végrehajtás alatt álló állomány, amely mérték 2019 év végén már csupán 0,8 %-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 569 millió HUF (short) volt, amelyre a Banknak az I. pillér keretében 46 Mió HUF tőkét kellett képeznie.

A 2019-es év során az EBA IRRBB-ra vonatkozó előírásainak (EBA/GL/2018/02) megfelelően vizsgálta a banki könyvi kamatláb kockázatot.

A Bank a számítások során figyelembe vette egyrészt a jövedelmi hatást kimutató nettó kamatbevétel (NII – Net Interest Income) mutatót, illetve a banki könyvet alkotó eszköz-, forrás- és mérleg alatti tételek teljes pénzáramlásainak nettó jelenértékeként számítandó gazdasági tőkeértéket (EVE – Economic Value of Equity), illetve két mutatószám alakulását az említett nemzetközi ajánlásban megjelenő 6 piaci forgatókönyv mellett.

Az effektív tőkeszükséglet 2019.12.31-re vonatkozóan 153,1 millió Ft volt, amely a szavatoló tőke 1,8 %-át tette ki.

Év végén a pénzeszközök értéke 4.849 millió HUF volt, melyből 1.344 millió HUF az MNB-nél elhelyezett O/N betét állománya. Emellett 385 millió HUF-ot az MNB-nél vezetett kötelező tartalékszámra egyenlege, 2.155 millió HUF a más hitelintézeteknél vezetett Nostro számlák állománya, illetve 965 millió HUF-ot a pénztárkészlet tett ki.

A Bank likvid eszközeinek legjelentősebb részét Magyar Államkötvények (5.933 millió HUF), illetve Erste Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott jelzáloglevelek (620 millió HUF) jelentik:

Értékpapír	Könyv szerinti érték (IFRS)
MAK 2021/B	2 625
MAK 2023/B	2 228
EJBFN24/A	620
MAK 2024/C	1 081
Összesen	6 553

A éven belül lejáró bankközi követelések állománya forintban kifejezve 4.209 millió HUF volt. Ebből 225 millió HUF a Magyar Nemzeti Bankkal kötött derivatív ügyletek kapcsán fenntartott margin számla egyenlege, 228 millió HUF a HYPO Bank Burgenland AG-val kötött derivatív ügyletek kapcsán fenntartott margin számla egyenlege, 3.756 millió HUF pedig az éven belüli bankközi betétek összege.

Az LCR DA (Liquidity coverage ratio) mutató a likvid eszközök és beáramlások magas aránya miatt 161,6%, a Bank devizafinanszírozás megfelelési mutatója (DMM) 124,0%, a devizaegyensúly mutató (DEM) 0,4%, a jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutató (JMM) 28,0%, míg az NSFR (Net stable funding ratio) mutató pedig 122,5% volt 2019.12.31-én. A fenti mutatók értékei is tükrözik, hogy a Bank likviditási szintje stabil.

A Bank a szavatoló tőke 15%-át meghaladó egyedi betéttel a Bank nem rendelkezett 2019.12.31-én. A betétállomány változásának monitoringja napi szinten történik.

A Bazel 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 2019.12.31-én 8,8%-on állt, amely jelentősen a minimálisan elvárt szint (3%) felett van.

4. Humánpolitika

Az állományi létszám 2019 év végén 160 fő, a leányvállalatok munkatársaival együtt 165 fő. A foglalkoztatás teljes munkaidős, a részmunkaidőben foglalkoztatottak száma 1 fő. Jelenleg 9 munkatársunk van inaktív állományban gyermekvállalással összefüggő távollét miatt. A fluktuáció ebben az évben - ha kis mértékben is -, de emelkedett, 18,47 %. 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. Egyes területeken speciális képzések lebonyolítása volt szükséges, a törvényi előírásoknak is megfelelően. Továbbra is hangsúlyos szerepet kapnak az alternatív képzési formák, mint pl. az e-learning, és blended learning, illetve fontos szerep jut a nyelvi képzésnek. Ebben az évben fókuszban volt a vezetők fejlesztése, támogatása, szerepeik erősítése is. 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 fejlesztése, reagálva gyorsan változó környezet kihívásaira is.

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. 2019 júliusában új lakossági számlacsomagokat vezetett be. Az új termékcsaláddal olyan innovatív, fogyasztóbarát konstrukciók kerültek kialakításra, melyek úttörőek lehetnek a magyar piacon. A Bank korszerű megoldások létrehozására irányuló törekvéseit igazolja, hogy 2019 novemberében a *Mastercard* - *év bankja* versenyének független, szakmai zsűrije a júliusban bevezetett *Allegro* számlacsomagot az *év lakossági számlacsomagjává* választotta.



A megmérettetés célja, hogy felhívja a bankszakma és az ügyfelek figyelmét a hazai pénzügyintézetek kiemelkedő eredményeire és újításaira. Az *Allegro* számlacsomag újdonsága, hogy csomagárazású termékként biztosítja a korlátlan szabadságát az ügyfeleknek. A fix havidíj ugyanis – az újonnan bevezetett lakossági termékek többségéhez hasonlóan – a számlavezetési díj mellett magában foglalja a bankkártya költségeit, valamint korlátlan számú elektronikusan rögzített csoportos beszédési megbízást és belföldi forintátutalást is.

Az új számlacsomagok kialakítása során fontosnak tartotta a Bank, hogy ügyfelei visszajelzése mellett, az átalakuló modern igényekhez igazodó, hosszútávon is kiszámítható konstrukciókat hozzon létre, melyek közül mindenki megtalálja a bankolási szokásainak leginkább megfelelő pénzügyi megoldást. Az innovatív termékek további erőssége, hogy a számlacsomagok által nyújtott előnyöket az ügyfelek már a számlanyitástól kezdve korlátlanul élvezhetik külön feltételek teljesítése nélkül.

A júliusban bevezetett számlacsomagok kreatívjainak megtervezése mellett új image-hirdetések kialakítása került a középpontba, melyeket az év második felében indított kampány keretében jelentetett meg a Bank. A kampány célja elsősorban a Bank ismertségének növelése, illetve az ügyfél-akvizíció erősítése volt. A többnyire online felületen megjelenő hirdetések főként az ingatlanértékesítő és hitel-összehasonlító oldalakon érték el kiváló mutatószámokat, így a megjelenések előreláthatólag a következő évben is folytatódnak majd.



A Bank 2019-ben is nagy hangsúlyt fektetett a társadalmi szerepvállalásra, aminek keretében több olyan alapítvány és szervezet munkáját is segítette, melyek célja a lokális értékek megőrzése, illetve helyi közösségek kezdeményezéseinek támogatása volt.

2020-ban továbbra is az új számlacsomagtermékek hangsúlyozását kívánja előtérbe helyezni a Bank, amit különböző – elsősorban online – felületeken történő megjelenésekkel szeretne fokozottan támogatni. A bankszámlatermékekkel összefüggő szolgáltatások mellett nagy hangsúlyt kap majd az azonnali fizetési rendszer márciusi bevezetése, a kommunikáció fókuszában pedig továbbra is az ügyféligényekhez igazodó, átláthatóságot és kiszámíthatóságot biztosító termékek és szolgáltatások állnak majd.

6. A 2019-es év új termékei

Hitelek

Lakossági ügyfelek részére 2019. március 1-én került bevezetésre a 10 éves kamatperiódusra vonatkozóan rögzített kamatozású lakáscélú „ÚJ OTTHON” akciós lakáscélú Forint hitelt.

Vállalati ügyfelek 2019. január 16-tól igényelhetik az NHP Fix beruházási hitel Forint hitelt.

Megtakarítások, számlavezetés

Bankunk 2019. július 31-től 8 új lakossági számlacsomagot vezetett be, melyek közül a Mezzo (Ft), a Prima (Ft), az Allegro (Ft), a Forte (Ft) valamint a Vivo (deviza) számlacsomagok csomagárazású termékek, a kártya éves díja, valamint a Vivo számlacsomag kivételével az elektronikus úton benyújtott megbízások tranzakciós díjai nem terheli az ügyfelet csomagáron felül. Az Andante (Ft), a Credithez2 (Ft) valamint a Lento (deviza) számlacsomag maradt a hagyományos tranzakció alapú árazás mellett, így ügyfeleink megtalálják a bankolási szokásaikhoz leginkább illő pénzügyi megoldást. Az Allegro számlacsomag 2019-ben elnyerte a „Mastercard – Év bankja” versenyén „Az év lakossági számlacsomagja” díjat.

A korábban értékesített lakossági számlacsomagot értékesítését a Bank 2019.július 31-től megszüntette.

2019. március 1-től október 14-ig 12 hónapos Euró új forrás betétet kínált a Bank.

2019. március 1-től az Új forrás betétekben elhelyezhető maximum összeg 100.000.000 Ft-ra emelkedett.

2019. október 15-től a Bank a Zsiráf Kamatkövető betét értékesítését megszüntette.

7. Az üzleti tevékenységre vonatkozó részletes adatok

2019-ben a bank stratégiájának középpontjában a passzív üzletág tekintetében továbbra is a házi banki státusz növelése állt. Az árfolyamhatást kiszűrve a betétállománynak 2019-ben a 2%-os növekedése figyelhető meg.

Az aktív üzletágot tekintve a fő cél a kockázatok mérséklése, ezzel összefüggésben az óvatos hitelezési politika gyakorlása. Hiteloldalon 11%-os növekedés figyelhető meg, mind a retail, mind a vállalati üzletág tekintetében jelentős növekedést sikerült elérni, míg a követeléskezelési osztályhoz tartozó állomány jelentős mértékű leépítése tovább folytatódott.

Év közben új számlacsomagok kerültek kialakításra. A bevezetéssel párhuzamosan több olyan ügyfélszámla került megszüntetésre, amelyeken nem, vagy nagyon csekély mértékű forgalom volt. Ennek következtében 2019-ben 13.647 darabra csökkent az ügyfélszám a 2018-as 14.105 ügyfélről. A lakossági és vállalati ügyfelek megoszlási aránya változatlanul 82%-18%.

7.1. Hitelállomány

Jelen fejezetben az ügyfelekkel szembeni hitelezésből származó jogi tőkekövetelést elemezzük.

Hitelállomány		2018	2019	árf.vált. hatása	változás árfolyamhatás nélkül	
eFt	Összesen	59 362 202	66 466 905	478 246	6 626 458	11%
	HUF	45 212 918	49 770 452	0	4 557 534	10%
	CHF	1 312 401	643 158	40 632	-709 874	-54%
	EUR	12 836 883	16 053 296	437 614	2 778 798	22%
Hitelállomány Privát		2018	2019	árf.vált. hatása	változás árfolyamhatás nélkül	
eFt	Összesen	28 414 818	27 809 940	47 819	-652 698	-2%
	HUF	26 811 516	26 609 550	0	-201 967	-1%
	CHF	719 645	420 334	26 555	-325 866	-45%
	EUR	883 656	780 056	21 264	-124 865	-14%
Hitelállomány Vállalati		2018	2019	árf.vált. hatása	változás árfolyamhatás nélkül	
eFt	Összesen	30 947 383	38 656 966	430 427	7 279 156	24%
	HUF	18 401 401	23 160 902	0	4 759 501	26%
	CHF	592 755	222 824	14 077	-384 008	-65%
	EUR	11 953 227	15 273 240	416 350	2 903 663	24%

Az ügyfelekkel szembeni követelések összességében jelentős mértékben, árfolyam hatástól tisztítottan 11%-kal növekedtek: lakossági oldalon a tavalyi új folyósítások szintjét meghaladó új ügyletek nem tudták pótolni a törlesztéseket és a hitelleírások/követeléseledások összegét, míg vállalati oldalon jelentős növekedés figyelhető meg.

A követeléskezeléshez tartozó hiteleket külön vizsgálva láthatjuk, hogy mind a retail, mind az FKC üzletág árfolyamhatástól tisztítottan is jelentős növekedést ért el.

Tőkekövetelés e FT-ban	2018	2019	Változás összesen	Árfolyamhatás	Változás árfolyam hatás nélkül
PKC	24 785 030	25 820 541	1 035 510	35 377	1 000 133
FKC	28 613 633	37 065 276	8 451 643	404 058	8 047 585
Követeléskezelés	5 963 538	3 581 089	-2 382 450	38 810	-2 421 260
Összesen	59 362 202	66 466 905	7 104 704	478 246	6 626 458

A bruttó hitelállomány forint/deviza arányát illetően jelentős változás nem történt az előző évhez képest, az ügyfelekkel szembeni követelések döntő többsége (75%) továbbra is forintban van nyilvántartva.

7.2. Betétállomány

Jelen fejezetben a technikai jellegű számlák és az elhatárolt kamatok nélkül számított ügyfelekkel szembeni kötelezettségeket elemezzük.

A betétállomány 2019 során az árfolyamváltozás hatásától szűrtén csaknem 1,3 Mrd forinttal nőtt, ami 2%-os növekedésnek felel meg.

Betétállomány		2018	2019	árf.vált. hatása	változás árfolyamhatás nélkül	
eFt	Összesen	51 567 871	53 287 076	431 078	1 288 128	2%
	HUF	36 438 388	37 999 947	0	1 561 559	4%
	CHF	157 703	162 499	10 266	-5 470	-3%
	EUR	14 342 617	14 731 370	401 578	-12 825	0%
	GBP	266 408	22 080	1 854	-246 183	-92%
	USD	362 755	371 180	17 379	-8 954	-2%
eFt	Giro	33 496 788	37 161 071	286 877	3 377 407	10%
	HUF	24 083 147	26 935 541	0	2 852 393	12%
	CHF	136 698	145 383	9 185	-500	0%
	EUR	8 975 444	9 953 581	271 335	706 801	8%
	GBP	253 297	11 587	973	-242 684	-96%
	USD	48 201	114 980	5 383	61 396	127%
eFt	Lekötött	18 071 083	16 126 005	144 201	-2 089 279	-12%
	HUF	12 355 241	11 064 406	0	-1 290 835	-10%
	CHF	21 004	17 116	1 081	-4 970	-24%
	EUR	5 367 172	4 777 789	130 243	-719 626	-13%
	GBP	13 111	10 494	881	-3 499	-27%
	USD	314 554	256 200	11 995	-70 350	-22%

A növekedés a giro állomány növekedésének köszönhető, mely árfolyamhatástól tisztítottan 10%-al nőtt, míg a lekötött betétek állománya 12%-al csökkent, így utóbbi a teljes betétállomány 30%-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 49%-ról 44%-ra csökkent.

7.3. Az üzleti tevékenység eredménye

A kamatbevételek az új folyósítások és a teljesítő hitelek növekedésének megfelelően a 2019-es év során emelkedtek.

Mio HUF	2018	2019
Vállalatok	792	1 056
<i>Késedelmi kamat</i>	140	89
<i>Kamat jellegű bevétel</i>	39	72
<i>Kamatbevétel</i>	613	894
Lakosság	1 158	1 220
<i>Késedelmi kamat</i>	254	173
<i>Kamat jellegű bevétel</i>	212	186
<i>Kamatbevétel</i>	692	861
Kapott kamat és kamat jellegű bevételek	1 950	2 276

A betétek után fizetett kamatok 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 9,3%-kal növekedett.

A költségek alakulása:

Az általános költségek szerkezetét és változását az alábbi táblázat mutatja:

MHUF	2018	2019	Változás	
Személyi jellegű ráfordítások	1 370	1 461	91	7%
Anyagköltség	66	82	15	23%
Bérleti díj	209	61	-148	-71%
IT	190	253	63	33%
Marketing	22	27	5	24%
Egyéb szolgáltatások	305	322	16	5%
Összesen	2 163	2 205	42	2%




A bérleti díjak nagyarányú visszaesése az IFRS 16 standard alkalmazására vezethető vissza: a standard hatálya alá tartozó bérleti díjak aktiválásra kerültek.

Az értékvesztés képzés/visszaírás egyenlege +161 Mio HUF volt 2019-ben.


A Sopron Bank a 2019-es üzleti évet 668 Mio HUF összegű nyereséggel zárta.

A könyvvizsgáló nem nyújtott a Társaság részére a jogszabályban előírt könyvvizsgálaton kívüli könyvvizsgálati és nem könyvvizsgálati szolgáltatást.


Kelt: Sopron, 2020. március 25.



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.