

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

2020. december 31.

Tartalomjegyzék

- I. Független Könyvvizsgálói jelentés**

- II. Éves beszámoló – pénzügyi kimutatók**
 - Eredmény és egyéb átfogó jövedelem kimutató**
 - Pénzügyi helyzet kimutató**
 - Sajátkezelőváltás kimutató**
 - Cash-flow kimutató**
 - Megjegyzések a pénzügyi kimutatókhoz**



KPMG Hungária Kft.
Váci út 31.
H-1134 Budapest
Hungary

Tel.: +36 (1) 887 71 00
Fax: +36 (1) 887 71 01
Email: info@kpmg.hu
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. (továbbiakban „a Bank”) és leányvállalatai (továbbiakban együttesen „a Csoport”) 2020. évi konszolidált pénzügyi kimutatásainak a könyvvizsgálatát, amely konszolidált pénzügyi kimutatások a 2020. december 31-i fordulónapra elkészített konszolidált pénzügyihelyzet-kimutatásból – melyben az eszközök összesen értéke 106.571.286 E Ft –, az eredmény és az egyéb átfogó jövedelem ezen időponttal végződő évre vonatkozó konszolidált kimutatásából – melyben az időszak eredménye 147.378 E Ft veszteség –, 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 2020. 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 Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Nemzetközi etikai kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak (a nemzetközi függetlenségi standardokkal egybefoglalva)” című kézikönyvében (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és eleget tettünk egyéb etikai felelősségeinknek ezekkel a követelményekkel összhangban. Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő ahhoz, hogy megalapozza véleményünket.

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

SOPRON BANK BURGENLAND Zrt. - K30 - 2020.12.31.





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

Ügyfelekkel szembeni követelések értékelése

2020. december 31-én az ügyfeleknek nyújtott hitelek nettó könyv szerinti értéke: 77 386 847 E Ft, a kapcsolódó halmozott értékvesztés: 1 554 467 E Ft

További részletek a konszolidált pénzügyi kimutatásokhoz fűzött 6. megjegyzésben találhatók.

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés

Az értékvesztési veszteségtartalékok a Csoport legjobb becslését testesítik meg az amortizált bekerülési értéken értékelt ügyfelekkel szembeni követelések („hitelek”, „kitettségek”) várható hitelezési veszteségére vonatkozóan a beszámolási fordulónapon. Az értékvesztési veszteségtartalékok értékelése szükségessé teszi, hogy a Csoport összetett és szubjektív megítélésekkel éljen az ilyen értékvesztés összegére vonatkozóan..

Az egyedileg jelentős nem teljesítő hitelek (az IFRS 9 hierarchiában a Stage 3-as hitelek) utáni értékvesztés miatti veszteségek alapja a Csoport becslése az eredendően bizonytalan, jövőben várható cash flow-k jelenértékére vonatkozóan. A jövőben várható cash flow-k jelenértékét gyakran befolyásolja többek között a fedezet értékére alkalmazott diszkontfaktor, a behajtási folyamat időtartama, valamint a felszámolási vagy értékesítési folyamat költsége

A teljesítő, Stage 1 és Stage 2 kategóriába sorolt kitettségekre, valamint az egyedileg nem jelentős hitelekre vonatkozó Stage 3 kategóriába sorolt, kitettségekre alkalmazott csoportos értékvesztés meghatározása olyan kulcsfontosságú paraméterekre támaszkodik modellezési technikákkal történik, mint az ügyfélminősítés, a bedőlési valószínűség és a nemteljesítés esetén várható veszteség. Ezek a modellezési technikák figyelembe vesznek olyan tényezőket is, mint a múltbeli tapasztalatok, az olyan kitettségek azonosítása, amelyeknél a hitelezési kockázat jelentősen megnövekedett, jövőre vonatkozó információk és az egyéb megítélések.

Emellett 2020-ban a Covid19-járvány hatásainak enyhítése céljából a kormány több intézkedést hozott, többek között törlesztési moratóriumot vezetett be. Mivel a késedelmes napok száma a

Az általunk adott válasz

A területen, adott esetben saját pénzügyikockázat-kezelési, IT- és ingatlanértékelési szakembereink közreműködésével végrehajtott könyvvizsgálati eljárásaink többek között az alábbiakat foglalták magukban:

- Megvizsgáltuk a Csoport várható hitelezési veszteséggel kapcsolatos módszereit és modelljeit, és értékeltük azoknak a pénzügyi beszámolási standardok releváns követelményeinek való megfelelését. Ennek részeként vizsgáltuk, hogy a gazdálkodó egység szintű faktorok értékelése alapján megfelelően kifinomult-e a Csoport módszertana.
- Vizsgáltuk az értékvesztés számítása, az ügyfélminősítés, a monitoring és a fedezetrögzítés feletti kiválasztott kontrollok kialakítását, bevezetését és működési hatékonyságát. Teszteltük továbbá a késedelmes napok számítása és a forborne beállítások feletti kiválasztott kontrollokat.
- Felmértük a várható hitelezési veszteség becsléséhez használt adatok teljességét és pontosságát, és értékeltük azok relevanciáját és megbízhatóságát.
- Felmértük, hogy következetesen történt-e a nemteljesítés fogalmának és a releváns standardok staging kritériumainak az alkalmazása, valamint felmértük, hogy az alkalmazott fogalmak összhangban vannak-e ezekkel a standardokkal.
- Értékeljük, hogy a hitelek staging besorolása és a várható hitelezési veszteségek meghatározása során a Csoport megfelelően figyelembe vette-e a piac Covid19-járványból fakadó zavarainak hatásait. Az eljárás részeként felmértük a moratóriummal érintett ügyfelekkel kapcsolatos nyomon követési folyamatokat, valamint a hitelezési kockázat



moratóriumot igénybe vevő hitelfelvevők esetében a továbbiakban nem megfelelő jelzése a hitelezési kockázatban történő változásoknak, a Csoport minőségi tényezőkön alapuló alternatív besorolási jelzéseket alkalmazott. A nemteljesítéskori kitétségek azonosítása a jelenlegi gazdasági környezetben szintén magasabb becslési bizonytalansággal jár.

A fenti tényezők és összetettségek következtében úgy ítéltük meg, hogy az ügyfelekkel szembeni követelésekhez annak jelentős kockázata kapcsolódik, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatások lényeges hibás állítást tartalmaznak, amely kiemelt figyelmet igényelt könyvvizsgálatunk során, és ezért azt kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdésnek minősítettük.

jelentős növekedésének méréséhez használt alternatív tényezők megfelelőségét.

Az egyedileg számított értékvesztési veszteségtartalékok esetében:

- megvizsgáltuk a hitelfelvevő hitelaktáját, beleértve a hitelfelvevővel folytatott levelezést és a legfrissebb rendelkezésre álló adósságszolgálati és pénzügyi információkat, a hitelkockázat-kezelők által készített értékvesztés-becsléseket, valamint a független fedezetértékeléseket;
- az alábbiak szerint megvizsgáltuk a Csoport hitelfelvevőtől várható jövőbeli cash flow-k jelenértékére vonatkozó becsléseiben lévő, következő kulcsfontosságú feltételezéseket:
 - a jövőbeli követeléstérülési forgatókönyveket – a hitelkockázat-kezelők elemzése alapján, azáltal, hogy különböző elemeket és feltételezéseket ütköztettünk a kitétség múltbeli alakulásával és az ágazattal, valamint a jelenlegi gazdasági feltételekkel kapcsolatos tapasztalatainkkal;
 - a fedezeti értékeket – a Csoport által megbízott szakértők által készített eszközértékelések alapján, akiknek a tapasztalatára, kompetenciájára és objektivitására független felmérést készítettünk. Emellett mintavétel alapján elvégeztük a szakértők értékbecslésének független vizsgálatát.

A csoportos értékvesztési veszteségtartalékokra vonatkozóan:

- felmértük a mögöttes modellfelállítást és újból elvégeztük a modelleredmény számítását a Csoport adatai és feltételezései alapján;
- megszereztük a Csoport várható hitelezési veszteségre vonatkozó felmérése során használt releváns jövőre vonatkozó információkat és makrogazdasági előrejelzéseket. Elvégeztük az információk független felmérését a hitelkockázat-kezelőkkel készített megerősítő interjúk és a nyilvánosan elérhető információk megvizsgálása útján;
- a Csoport múltbeli hitelezési tapasztalatai, valamint a nemteljesítéseken korábban realizált veszteségek alapján, valamint a körülmények várható változásának tükrözése céljából esetlegesen szükséges módosítások figyelembevételével megvizsgáltuk a Csoport



által alkalmazott, nemteljesítés esetén várható veszteségi és bedőlési valószínűségi paramétereket;

- felmértük a Csoport várható hitelezési veszteség modellje által le nem fedett kockázatok és bizonytalanságok elszámolása céljából tett modell változtatások megfelelőségét, beleértve azokat, amelyeket a Covid19-járvány kitörése és a kapcsolódó moratórium eredményezett. Az eljárás részeként a számítások alapjául szolgáló adatokat is teszteltük.

A hitelek értékvesztésével kapcsolatos közzétételek esetében:

- megvizsgáltuk, hogy a Csoport konszolidált pénzügyi kimutatásaiban lévő, a hitelek értékvesztésével és a hitelezési kockázattal kapcsolatos közzétételek megfelelően ismertetik-e a vonatkozó pénzügyi beszámolási keretelvek által előírt releváns mennyiségi és minőségi információkat.

Egyéb információk

Az egyéb információk a Csoport 2020. 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 2020. évi összevont (konszolidált) üzleti jelentése minden lényeges szempontból összhangban van a Csoport 2020. évi konszolidált pénzügyi kimutatásaival és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival.

Mivel egyéb más jogszabály a Csoport számára nem ír elő további követelményeket 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 kontrolléért, 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 felméréséért, a vállalkozás folytatásával kapcsolatos kérdéseknek az adott helyzetnek megfelelő közzétételéért, valamint – kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Csoportot vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor nem áll előtte ezen kívül más reális lehetőség – a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazásáért.

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

A könyvvizsgálónak a konszolidált pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelősségei

Célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy a konszolidált pénzügyi kimutatások egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint a véleményünket tartalmazó könyvvizsgálói jelentést bocsátani ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja a létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha önmagukban vagy együttesen ésszerű várakozások alapján befolyásolhatják a felhasználók adott konszolidált pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti 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 könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredő, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Csoport belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli 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 könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Csoport vállalkozás folytatására való képességével kapcsolatban. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívni a figyelmet a konszolidált pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy, amennyiben az ilyen közzétételek nem megfelelőek, minősíteni kell véleményünket. Következtetéseink a könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Csoport nem tudja a vállalkozást folytatni.





• Értékeljük a konszolidált pénzügyi kimutatások, 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 veszélyek kiküszöbölése céljából tett intézkedéseket vagy az alkalmazott 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 2020. évi konszolidált pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatára 2020. április 21-én választott meg a Bank részvényese. A könyvvizsgálói megbízásunk időtartama megszakítás nélkül összesen 18 év, a 2003. december 31-ével végződő üzleti évtől 2020. december 31-ével végződő üzleti évig tartó időszakot fedi le.

Megerősítjük, hogy

• könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a Bank Audit bizottsága részére készített 2021. április 6-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, 2021. április 9.

KPMG Hungária Kft.

Nyilvántartási szám: 000202

Agócs Gábor

Partner, Kamarai tag könyvvizsgáló

Nyilvántartási szám: 005600



Statisztikai számjel: 12951659-6419-114-08
Cégjegyzék száma: 08-10-001774



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

(Adatok: Eft-ban)

Eredmény és egyéb átfogó eredménykimutatás	Kiegészítő megjegyzések	2020	2019
1 Kamatok és kamatjellegű bevételek	(26.)	2,876,505	2,519,891
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok kamata	(26.)	2,488,513	2,066,033
Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok kamata	(26.)	387,992	453,859
2 Kamat és kamatjellegű ráfordítások	(27.)	471,377	442,755
Nettó kamatbevétel		2,405,128	2,077,137
3 Jutalék bevételek	(28.)	1,197,932	1,227,420
4 Jutalék ráfordítások	(28.)	216,214	141,318
Nettó jutalékbevétel		981,717	1,086,101
5 Osztalékbevételek	(-)	0	0
6 Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok kivezetéséből származó eredmény	(29.)	30,758	159,120
7 Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok egyéb eredménye	(29.)	-242,202	0
8 Derivatívakon kívüli, valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok eredménye (valós érték változások)	(30.)	4,328	292,569
9 Derivatívákból származó eredmény	(31.)	-33,357	-197,461
10 Pénzügyi eredmény	(32.)	391,787	277,230
11 Egyéb működési bevétel	(33.)	399,452	494,149
Nettó bevételek		3,937,611	4,188,846
12 Egyéb működési ráfordítás	(34.)	1,181,511	1,245,463
13 Általános igazgatási költségek	(35.)	2,161,373	2,147,190
Személyi jellegű ráfordítások	(35.)	1,429,709	1,494,083
Anyagjellegű ráfordítások	(35.)	731,664	653,107
14 Tárgyi eszközök és immateriális javak értékcsökkenési leírása és amortizációja	(35.)	285,325	294,366
Ráfordítások		3,628,209	3,687,019
Üzemi eredmény		309,402	501,828
15 Értékvesztés képzés és visszairás	(7.)	-417,638	158,378
16 Céltartalék képzés és visszairás		-6,260	1,444
Adózás előtti eredmény		-114,496	661,650
17 Adóráfordítás	(20,12)	32,882	5,518
Időszaki eredmény		-147,378	656,131
Egyéb átfogó jövedelem			
Tételek, amelyeket átsoroltak, vagy amelyek a későbbiekben sorolásra kerülhetnek az eredménybe		0	0
Valós értékelés tartaléka (nettó valós érték változás)		0	0
Eredménybe átvezetett nettó összeg		0	0
Kapcsolódó nyereségadó		0	0
Egyéb átfogó jövedelem, adózás után		0	0
Teljes átfogó jövedelem		-147,378	656,131

Sopron, 2021. április 7.

Pohner Anikó
Igazgatósági tag

Jó Róbert
Igazgatósági tag

Statistikai számjel: 12951659-6419-114-08
Cégjegyzék száma: 08-10-001774



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

(Adatok: EFT-ban)

Pénzügyi helyzet kimutatás (Mérleg)		Kiegészítő megjegyzések	2020.12.31	2019.12.31
Eszközök				
1	Pénzeszközök és pénzeszközegenértékesek	(4.)	8,941,519	4,849,246
2	Hitelintézetekkel szembeni követelések	(5.)	11,980,293	4,208,707
3	Ügyfelekkel szembeni követelések	(6.)	77,386,847	65,058,573
4	Értékpapírkövetelések	(13.)	6,456,074	6,552,949
5	Derivatív eszközök	(14.)	34,038	41,788
6	Részesedések (befektetések leányvállalatokban)	(8.)	10,000	10,000
7	Egyéb eszközök	(9.)	659,827	665,775
8	Tényleges nyereségadó-követelés	(20.)	0	1,231
9	Immateriális javak	(10.)	237,483	246,614
10	Ingatlanok, gépek és berendezések	(10.)	511,074	637,671
11	Használati jog eszköz	(11.)	288,787	663,091
12	Halasztott adókövetelések	(12.)	65,345	80,593
13	Összes eszköz		106,571,286	83,016,240

Kötelezettségek				
1	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	(16.)	26,894,063	17,922,673
2	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	(17.)	67,956,590	53,023,080
3	Derivatív kötelezettségek	(14.)	405,807	340,419
4	Tényleges nyereségadó-kötelezettség	(20.)	3,762	2,663
5	Céltartalékok	(18.)	451,419	468,575
6	Lízingkötelezettség	(11.)	335,003	682,777
7	Egyéb kötelezettségek	(19.)	578,148	1,532,180
8	Összes kötelezettség		96,624,792	73,972,368
Saját tőke				
9	Jegyzett tőke	(21.)	2,100,000	2,090,000
10	Eredménytartalék	(22.)	-2,956,101	-3,588,211
11	Éves eredmény	(22.)	-147,378	656,131
12	Egyéb tartalékok	(22.)	10,949,973	9,885,951
13	Saját tőke összesen		9,946,494	9,043,871
14	Saját tőke és kötelezettségek összesen		106,571,286	83,016,240

Sopron, 2021. április 7.

Pohner Anikó
Igazgatósági tag

Józ Róbert
Igazgatósági tag

Statistikai számjel: 12951659-6419-114-08
Cégjegyzék száma: 08-10-001774



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


SAJÁTTŐKE VÁLTOZÁS KIMUTATÁS

(Adatok: EFT-ban)

	Jegyzett és befizetett tőke	Tőke-tartalék	Eredmény tartalék	Általános tartalék	Éves eredmény	Összesen
2020.01.01	2,090,000	9,595,000	-3,588,211	290,951	656,131	9,043,871
Tőkeemelés	10,000	1,040,000				1,050,000
Nettó eredmény					-147,378	-147,378
Egyéb átfogó eredmény						0
Átvezetés tartalékokba			656,131		-656,131	0
Általános tartalék képzése			-24,023	24,023		0
2020.12.31	2,100,000	10,635,000	-2,956,101	314,973	-147,378	9,946,494

	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			-66,762	66,762		0
2019.12.31	2,090,000	9,595,000	-3,588,211	290,951	656,131	9,043,871

Sopron, 2021. április 7.


.....
Pohner Anikó
gazgatósági tag


.....
Jó Róbert
gazgatósági tag

Statisztikai számjel: 12951659-6419-114-08
Cégjegyzék száma: 08-10-001774



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

A december 31-ére végződő üzleti évekre vonatkozóan

Konzolidált cash-flowk kimutatása (ezerFt)	Megjegyzés	2020	2019
Működési tevékenységből származó cash-flow			
Eredmény		-147,378	656,131
Módosítások:			
Értékcsökkenés	(35.)	285,325	294,366
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése, értékvesztésének visszafirása, nettó	(7.)	-417,638	158,378
Nem pénzügyi eszközök értékvesztése, értékvesztésének visszafirása, nettó	(33.,34)	-42,295	20,027
Nettó kamateredmény		-2,405,128	-2,077,137
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok kivezetéséből származó eredmény	(29.)	30,758	159,120
Nem pénzügyi eszközök értékesítésének eredménye			
Nyereségadó-ráfordítás	(20.)	-32,882	-5,518
		-2,729,238	-794,633
Változások:			
Hitelintézetekkel szembeni követelések változása nettó (ha növekedés-, ha csökkenés +)	(5.)	-7,781,962	-3,451,471
Ügyfelekkel szembeni követelések változása nettó (ha növekedés-, ha csökkenés +)	(6.)	-11,978,339	-8,539,317
Egyéb eszközök változása nettó (ha növekedés-, ha csökkenés +)	(9.)	24,407	100,702
Derivatív követelések változása (ha növekedés-, ha csökkenés +)	(14.)	7,750	72,132
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása nettó (ha növekedés+, ha csökkenés -)	(16.)	8,971,390	5,081,021
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek változása nettó (ha növekedés+, ha csökkenés -)	(17.)	14,933,511	1,614,325
Egyéb kötelezettségek változása nettó (ha növekedés+, ha csökkenés -)	(19.)	-952,932	917,723
Derivatív kötelezettségek változása (ha növekedés+, ha csökkenés -)	(14.)	65,387	254,177
Kapott kamatok	(26.)	2,876,505	2,519,891
Kapott osztalék		0	0
Fizetett kamatok	(27.)	-471,377	-442,755
Fizetett nyereségadók		0	0
Egyéb módosítások		-2,919	-303,874
Működési tevékenységből származó pénzeszköz-változás		2,962,182	-2,972,078

Befektetési cash flow			
Hitelviszonyt megtestesítő értékpaprok nettó állomány növekedése/csökkenése ((ha növekedés-, ha csökkenés +)	(13.)	96,874	-132,318
Ingatlanok, gépek és berendezések megszerzése	(10.)	-24,799	-100,240
Ingatlanok, gépek és berendezések értékesítéséből származó pénzbevételek	(35.)	3,254	33,937
Immateriális javak megszerzése	(10.)	-86,097	-189,123
Immateriális javak értékesítéséből származó pénzbevételek	(35.)	0	0
Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás		-10,768	-387,744
Finanszírozási cash flow			
Tőkeemelés		1,050,000	0
Tőkeleszállítás		0	0
Fizetett osztalék		0	0
Lízingkötelezettség változása nettó (ha növekedés+, ha csökkenés -)	(20.)	-81,793	-96,835
Finanszírozási tevékenységből származó pénzeszközváltozás		968,207	-96,835
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek nettó változása		3,919,622	-3,456,657
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek 01.01.		4,849,246	8,187,905
Devizaárfolyam változások hatása a pénzeszközökre és pénzeszköz-egyenértékesekre		172,651	117,998
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek 12.31.		8,941,519	4,849,248

Sopron, 2021. április 7.



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:

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 2020. évre vonatkozó könyvvizsgálati díj 33,5 MioFt + ÁFA.

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

A Bank jegyzett tőkéje 210 db, egyenként 10 000 000 Ft névértékű névre szóló részvényből áll. 2020. évben 1 db részvény került kibocsátásra 1,050 MrdHUF (3MioEUR) értékben.

A Bank a gráci székhelyű Grawe Bankcsoport tagja.

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

A leányvállalatok körét a Bank az IFRS10 alapján határozza meg.

A Bank leányvállalatai 2020. 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 Bank 2020. októberében a két leányvállalat összeolvadásáról döntött. SB-Reál Kft SB-Immobilien Kft-be történő beolvadásának tervezett dátuma 2021.06.30.

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 szerepeltetjük a pénzügyi kimutatásokban.

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

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 (továbbiakban: „Hpt”)
- 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 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.

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-különbségek az eredményben jelennek meg, kivéve a következő tételek átváltásából eredő árfolyam-különbségeket, 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 csekkeket, valamint a központi banknál és hitelintézeteknél vezetett pénzforgalmi (elszámolási, nostro) számlákat, MNB-hez jegybanki készletbe éjszakára átadott forintkészletet (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 vásárlás 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 különbözet 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 <u>és</u> az eladás („HTCS”)		<ul style="list-style-type: none"> • mind az eszközök szerződéses pénzáramlásainak beszedése, mint azok értékesítése az üzleti modell szerves része • Ebben az üzleti modellben tipikusan több az értékesítés, mint a HTC üzleti modellben
Egyéb üzleti modell		pl. kereskedésre tartás valós érték alapon történő kezelés

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

- milyen módon értékeli az üzleti modell és az üzleti modell alapján tartott pénzügyi eszközök teljesítményét, és milyen módon kell beszámolnia ezekről a kulcspozíciókban lévő vezetőinek;

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

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

Szerződéses pénzáramlások vizsgálata („SPPI teszt”)

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

Annak értékelésekor, hogy a pénzügyi eszköz szerződéses feltételei meghatározott időpontokban olyan cash flow-kat eredményeznek-e, amelyek kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései, a tőke a pénzügyi eszköz kezdeti megjelenítéskori valós értéke. A kamat a pénz időértékének, egy meghatározott időszak alatt kint levő tőkeösszeggel kapcsolatos hitelkockázatnak, továbbá egyéb alapvető hitelezési kockázatoknak és költségeknek (például likviditási kockázat és adminisztratív költségek) az ellenértékét, valamint a nyereségrátát tartalmazza.

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

- olyan feltételes események, amelyek megváltoztathatják a cash flow-k összegét és ütemezését;
- tőkeáttétel;
- előtörlesztés és meghosszabbítási feltételek;
- olyan feltételek, amelyek a Lakás-takarékpénztár követelését az adós bizonyos eszközeire vagy bizonyos eszközökből származó cash flow-kra korlátozzák (pl. nemteljesítés esetén nem végrehajtható pénzügyi eszközök); és

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

Valós érték opció

Pénzügyi eszközök

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

Pénzügyi kötelezettségek

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

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

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 (nevezetesen 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 amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok kivezetéséből származó eredményében kerül megjelenítésre.

Amennyiben a pénzügyi eszközök szerződéses feltételeit módosítják, a Bank megvizsgálja, hogy a módosított pénzügyi eszközökből 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 eszközökből származó cash flow-kra vonatkozó szerződéses jogokat a Bank lejártnak 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 eszközökből 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 amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok egyéb eredményében.

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

Kivezetés – pénzügyi kötelezettségek

A Bank kivezeti a könyvekből a pénzügyi kötelezettséget, amikor az megszűnt – vagyis amikor a szerződésben meghatározott 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 különbözetet a Bank az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok egyéb eredményében jeleníti meg.

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

Hitelezési veszteség, értékvesztés elszámolása

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 kitettségeire 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
- Előrettekintő információk modellbe történő beépítése.

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-flowra (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 bekerüléskor 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 kimutatások fordulónapja után 12 hónapon belül lehetséges nemteljesítési eseményekből ered.

Jelentős növekedés a hitelkockázatban

A Bank minden beszámolási fordulónapon (illetve a beszámolási időszakon belül 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 ügyfelek 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. 2020.12.31-én nem volt a Bank portfóliójában 0,5-ös adóminősítési besorolású - hitelkockázati kitettséggel rendelkező - ügyfél.

A bank nem cáfolja meg az IFRS 9 standard 5.5.11. bekezdésében levő azon feltételezést, hogy a hitelkockázat jelentősen növekedett a kezdeti megjelenítés óta, amennyiben a pénzügyi eszköz több mint 30 napja késedelmes. Tehát amennyiben a pénzügyi eszköz több mint 30 napja késedelmes, azt a hitelkockázat jelentős növekedésének tekintjük.

Nem teljesítő / default hitelek / értékvesztett hitelek definíciója

Bankunk nem teljesítő kitettséggként 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 a szokásos ügyfélminősítés keretében (lezárt beszámolója, projektrating, e.v. illetve magánszemély scoring 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

- o 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 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. Előretételező 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), kitettség (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 kitettséggel rendelkező vállalatok
3. CORPORATES: az ügyfélszinten 300 millió HUF-nál nagyobb kitettséggel rendelkező vállalatok
4. INSTITUTIONS: pénzügyi tevékenységgel rendelkező ügyfelek
5. SOVEREIGNS: állami szektor

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

1. A fizetéseképtelenség valószínűsége (PD)

A fizetéseképtelenség valószínűsége azt a valószínűséget jelenti, hogy a hitelfeltevő nem teljesíti pénzügyi kötelezettségeit az elkövetkező 12 hónap során vagy a kötelezettség fennmaradó élettartama alatt.

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

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

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

A IFRS9 standard elvárásai alapján a makrogazdasági információk figyelembe vétele szükséges a hitelkockázat jelentős növekedésének azonosítása érdekében.

A makro faktorok értékvesztés modellbe történő beépítése a 2020-as év során történt meg.

Egy makrogazdaságilag kedvezőtlen környezet hitelportfólióra gyakorolt hatását a GDP-változásával becsüljük meg. Feltételezzük, hogy a GDP-változás megközelítőleg helyes képet ad a makrogazdasági környezet változásáról: gyenge GDP-adatok mellett nő a munkanélküliség és ez indirekt a PD-k növekedéséhez vezet. A makrogazdasági információkat az MNB Vezetői körlevelében előírtaknak megfelelően az MNB aktuális Inflációs Jelentés megjelenésével egyidejűleg rendelkezésre bocsátott, három scenárió-előrejelzés (baseline, favorable és adverse scenáriók) alapján vesszük figyelembe. A scenáriók és az MNB által ezekhez rendelni javasolt súlyok alapján megvizsgáljuk, hogy a következő három évben évente átlagosan milyen ütemben (hány százalékkal) fog nőni (vagy csökkenni) a magyar gazdaság. A súlyozott előrejelzést összehasonlítjuk a megelőző 5 év átlagos tény növekedésével. A következő lépésben megvizsgáljuk, hogy az MNB scenáriói szerint előrejelzett, súlyozott GDP-növekedés hány %-ponttal módosítja a scenáriósúlyokkal súlyozott munkanélküliségi rátát a hároméves előrejelzési időhorizont végére, illetve hogy ez éves szinten mekkora átlagos változásnak felel meg. Vagyis megbecsüljük, hogy a jelenleg nem munkanélküli lakosság hány százaléka válik munkanélkülivé az előrejelzés időszakában évente. Egy makrogazdaságilag kedvezőtlenebb környezet esetén általában a munkanélküliség nő és fordítva. Feltételezzük, hogy növekvő munkanélküliség mellett nő a hitelüket törleszteni nem képes adósok száma.

A PIT-faktor számításának alapja a hitelüket törleszteni képes, nem munkanélküli lakosság (100% - munkanélküliségi ráta). A jelenleg nem munkanélküli lakosság a romló GDP-kilátások miatt a már megállapított ütemben fogja várhatóan elveszíteni munkahelyét. A munkanélküliség éves változásának ütemével megegyező ütemű változást feltételezünk a bedőlt Ügyfelek számában. Fentiekből megállapíthatjuk egyrészt, hogy a GDP 1%-os változása, másrészt pedig a tény és az előrejelzett GDP közötti különbség évente átlagosan hány százalékkal módosítja a bedőlések várt számát (valószínűségét) az egyes portfóliócsoportokban. Ez utóbbi arányt nevezzük makró-faktornak (a bedőlési valószínűségek gazdasági kilátások miatti módosulása / éves átlagos bedőlési valószínűség).

A becslés során az átlagos TTC-PD-eket (historikus átlagos nemteljesítés valószínűsége) vesszük alapul, ezeket korrigáljuk a makró-faktoral. Például, ha az éves átlagos TTC-PD 2,68%, és a makrogazdasági kilátások miatt a bedőlési valószínűség 0,5%-kal magasabb, akkor a makró-faktor értéke 1,1865 (0,5% / 2,68%).

Tekintettel arra, hogy az MNB GDP-re vonatkozó becslései 3 évre vonatkoznak, ezért a makró-faktorokat erre az időszakra 100%-ban vesszük figyelembe. A 3. és 8 év között a makró-faktorok hatását fokozatosan csökkentjük ("kisimítjük"), majd a 8. évtől semlegesítjük, vagyis a 8. évtől számított TTC-PD-eket nem módosítjuk makroökonómiai várakozások alapján. Az ilyen távoli becslések túl bizonytalanok.

2. Nem teljesítéskor várható veszteségráta (LGD)

A nem teljesítéskor várható veszteségráta a Bank várakozása a veszteség mértékére vonatkozóan. A nem teljesítéskor várható veszteségráta partnertípustól függően eltérő. A bankcsoport az LGD-t a kitettség fedezetlen és fedezett részére is meghatározza.

Különböző modellek kerültek alkalmazásra a fennálló kitettségek 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 kitettségi 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).

A 2020-as év során az alkalmazott értékvesztés modell, paraméterek tekintetében az alábbi változások történtek:

- felülvizsgálatra és aktualizálásra kerültek az alkalmazott PD-k,
- beépítésre kerültek a modellbe a makrogazdasági faktorok,
- 2020 negyedik negyedévében a Bank - a korábban alkalmazott gyakorlattól eltérően - a fedezett részre is meghatározott LGD-t, illetve felülvizsgálta és aktualizálta a fedezett részre vonatkozó LGD-t is.

A fenti értékvesztés modellben/paraméterekben történő változások közül legjelentősebb hatása az LGD paraméterben történő változásnak volt, mely 2020. negyedik negyedévben kb. 260mFt értékvesztés képzést jelentett.

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 inputoknak tulajdonítja, a legkisebbet pedig a nem megfigyelhető inputoknak (3. szintű inputok), ezt kell tükröznie a valós érték meghatározásnak.

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 használata 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- várható (hitelezési veszteséget is figyelembe vevő) cash-flowból kiindulva- 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 ügyletrendszerhez rendelt 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.

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

2.9. Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

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

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

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

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

2.10. Átvett (visszavett) eszközök

Bizonyos biztosítékok érvényesítése eredményeképpen a Bank birtokba veszi az adós eredetileg zálogjoggal terhelt ingatlanját (átvett/visszavett eszköz) a jelzáloghitel teljes

és végleges kiegyenlítéseként. Az ilyen ingatlan a következők szerint kerül elszámolásra:

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

2.11. Befektetési célú ingatlanok

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

- általa bérleti díj bevételre tegyen szert, vagy
- értékét befektetésként növelje,
- vagy mindkettő,

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

A Bank jelenleg nem rendelkezik saját tulajdonú ingatlannal.

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

2.12. 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 kamatbevételét 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* eredménySORON mutatja ki.

A pénzügyi instrumentumokra vonatkozó kamatbevétel 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 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 jelentős része jellemzően egy időszakra vonatkozóan (havi, negyedévi forgalmat követően) meghatározott időpontban kerülnek elszámolásra. Ilyenek a hóvégén azonnali költségként terhelt számlavezetési díjak és forgalmi díjak, vagy a bankkártya használati díjak.

Az eseti tranzakciós költségek, mint például az átutalási díjak terhelése a szolgáltatás felmerülésének időpontjában történik

Ugyancsak időszaki elszámolásúak a forgalmazási és közvetítői 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, amelyen 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. Függő és jövőbeni kötelezettségek

A Bank a függő kötelezettségek közt jeleníti meg az adott bankgaranciákat, a le nem hívott hitelkereteket és a peres ügyekből származó kötelezettségeit. A fenti tételekkel kapcsolatban a céltartalékot 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 a 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 kimenetelét és ezáltal a várható veszteségek nagyságát, valamint a szükséges céltartalék mértékét.

2.20. Még nem alkalmazott standardok és értelmezések

Kibocsátott, még nem hatályos sztenderdek

Számos új sztenderd hatályosult a 2020. január 1-jét követően kezdődő üzleti évekre vonatkozóan, melyeknek korábbi alkalmazása megengedett.

Az EU által befogadott, a 2020. január 1-jét követően kezdődő beszámolási időszakokban hatályos új, vagy módosított sztenderdek és értelmezések

A Bank nem alkalmazta korábban az alábbi, EU által befogadott új és módosított sztenderdeket és értelmezéseket, amelyeknek a Bank várakozása szerint nem lesz jelentős hatása a Bank egyedi és konszolidált pénzügyi kimutatásaira:

- Az IFRS 16 *Lízingek* módosításai – COVID19 miatti bérleti díjkezdvezmények (hatályos a 2020. június 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra, a korábbi alkalmazás megengedett, beleértve azokat a pénzügyi kimutatásokat is, amelyek 2020. május 28-án még nem kerültek közzétételre való jóváhagyásra)
- Az IFRS 9, IAS 39, IFRS 7, IFRS 4 és IFRS 16 módosításai az IBOR reform 2. fázisa miatt (2020. augusztus 27-én kibocsátva, hatályos a 2021. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves időszakokra, a korábbi alkalmazás megengedett)
- Az IFRS 9 alkalmazása alóli ideiglenes mentesség meghosszabbítása (IFRS 4 módosításai);

Az EU által még nem befogadott, még nem hatályos sztenderdek

Az alábbi új és módosított sztenderdeket és értelmezéseket a jelen pénzügyi kimutatások közzétételre való jóváhagyásának időpontjában még nem fogadta be az EU. Ezeknek a sztenderdeknek és értelmezéseknek a Bank várakozása szerint nem lesz jelentős hatása a Bank egyedi pénzügyi kimutatásaira:

- Kötelezettségek rövid/hosszú lejáratú besorolása (IAS 1 módosításai);
- Hivatkozások a Keretelvekre (IFRS 3 módosításai);
- Ingatlanok, gépek és berendezések – A rendeltetésszerű használat előtti bevételek (IAS 16 módosításai);
- Hátrányos szerződések – A szerződés teljesítésének költségei (IAS 37 módosításai);
- A számviteli politikákkal kapcsolatos közzétételek (IAS 1 módosításai);
- A számviteli becslések definíciója (IAS 8 módosításai);
- Az IFRS sztenderdek éves fejlesztései 2018-2020.

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-kamatlábaknak (interbank offer rates, IBOR) való kitétségek, 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.

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				
	Halmazódási kockázat		közepes	nem		✓		
	Nyitvaszállítási kockázat		jelentéktelen	nem	✓			fedezetekre vonatkozó szabályozás
Piaci kockázatok	Ország kockázat		jelentéktelen	nem	✓	✓		
	Devizaárfolyam kockázat		közepes	igen	✓	✓	✓	fedezési technikák
	Kamatláb kockázatok	Újraárazási k.	közepes	nem	✓	✓	✓	fedezési technikák
		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 köteleit teljesíteni. Hitelkockázat eredhet azonban migrációs kockázatból,

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

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

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

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

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

A hitelkockázatból eredő veszteségek elszámolása IFRS 9 keretein belül értékvesztés képésével történik.

A Bank minden beszámolási fordulónapon (illetve a beszámolási időszakon belül 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 követelései 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 + járuléka) 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 vagy 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:

2019.12.31.

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

2020.12.31.

Kosár	Könyv szerinti érték mFt-ban
Stage 1	97
Stage 2	0
Stage 3	739
Összesen	836

A nem értékvesztett hitelek állományában 2020-ra történt változás fő oka az értékvesztés modell paramétereinek változása.

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 2019 és 2020. 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 kitettség 2020.12.31. (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 kitettségen belül a "default" állomány
Hitelek	78,895	75,785	3,110	1,051	64	1,995	2,723
Nem pénzügyi vállalatok	47,176	46,239	937	396	0	541	937
Belföldi lakosság	28,762	26,645	2,117	633	63	1,421	1,747
Egyéb	2,957	2,901	56	22	1	33	39
Hitel- keretek	6,179	6,100	79	79	0	0	79
Garanciák	1,268	1,268	0	0	0	0	0
Bankközi követelés ek	12,001	12,001	0	0	0	0	0
Értékpapír ok	6,460	6,460	0	0	0	0	0

Értékvesztés és céltartalék

		Teljesítő kitettségek után	Nemteljesítő kitettségek után			
Szektor	Értékvesztés és céltartalék összesen	Teljesítő kitettségek után összesen	Nemteljesítő kitettségek után összesen	0-90 nap	91-365 nap	1 év felett
Hitelek	1,525	568	957	86	6	865
Nem pénzügyi vállalatok	663	413	250	0	0	250
Belföldi lakosság	846	146	700	86	6	608
Egyéb	16	9	7	0	0	7
Hitel- keretek	14	14	0	0	0	0
Garanciák	0	0	0	0	0	0
Bankközi követelések	20	20	0	0	0	0
Értékpapírok	4	4	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 kitettségen belül a "default" állomány	
Hitelek	66,680	62,450	4,230	1,543	345	2,342	3,598	
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	2,252	1,766	486	433	0	53	469	
Hitel- keretek	12,419	12,409	10	0	0	0	10	
Garanciák	850	850	0	0	0	0	0	
Bankközi követelés ek	4,215	4,215	0	0	0	0	0	
Értékpapír ok	6,557	6,557	0	0	0	0	0	

Értékvesztés és céltartalék

Szektor	Értékvesztés és céltartalék összesen	Teljesítő kitétségek után	Nemteljesítő kitétségek után			
		Teljesítő kitétségek után összesen	Nemteljesítő kitétségek után összesen	0-90 nap	91-365 nap	1 év felett
Hitelek	2,146	296	1,850	698	45	1,107
Nem pénzügyi vállalatok	794	235	559	255	0	304
Belföldi lakosság	933	28	905	64	45	796
Egyéb	419	33	386	379	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 2019.12.31-én és 2020.12.31-én (adatok mFt-ban):

Megnevezés	2019.12.31	2020.12.31
megképzett céltartalék (millió Huf)	10,2	14,3

2019.12.31-én az ügyfelekkel szembeni kitétség 66.680 mFt volt, amely 2020.12.31-re 19%-kal (79.363 mFt-ra) emelkedett. A nem pénzügyi vállalatok esetében jelentős, 29 %-os növekedés, a belföldi lakosság esetében pedig 5 %-os növekedés figyelhető meg.

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

A nemteljesítő kitétségek állománya 2019.12.31-ről 2020.12.31-re 652 mFt-tal, az értékvesztés és céltartalék állománya 893 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.

2020-ban a hitelállomány további növelésével (új nagyszegű hitelkihelyezések) párhuzamosan a nemteljesítő portfólió további leépítése is meg tudott valósulni a Követeléskezelési Osztály által megtett követelésértékesítések és leírások miatt. A 2020-as jelentős állományi növekedésnek természetesen alapvető oka, hogy a moratóriumot igénybe vevő ügyfelek kitétségei nem csökkentek.

A 2020-as év során Bank által értékesített követelések tőkeösszegei 141,6 MFt-ot tettek ki, melynek 56%-a a lakossági szektorból értékesített követelés volt. A 2020-as év során leírt követelések tőkeösszege összesen 34,6 MFt volt, melynek 86%-a köthető a lakossági szektorhoz.

Bankunk egyik időpontban (2019.12.31 és 2020.12.31) sem rendelkezett vásárolt követeléssel.

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

2019.12.31, adatok mFt-ban

Adósminősítési 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

2020.12.31, adatok mFt-ban

Adósminősítési kategóriák	Kosár / Valós értéken értékelt	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés (negatív valós érték különbözettel)*
Kivételesen jó	Összesen	19,134	7
	FV_TPL	985	0
	STAGE1	18,056	7
	STAGE2	93	0
Nagyon jó	Összesen	11,374	10
	FV_TPL	718	0
	STAGE1	10,641	10
	STAGE2	16	0
Jó	Összesen	13,911	21
	FV_TPL	2,166	0
	STAGE1	11,624	20
	STAGE2	120	1
Átlagos	Összesen	5,743	34
	FV_TPL	315	0
	STAGE1	4,088	9
	STAGE2	1,341	25
Gyenge	Összesen	9,126	232
	FV_TPL	537	0
	STAGE1	3,708	11
	STAGE2	4,881	221
Rossz	Összesen	11,212	133
	FV_TPL	784	0
	STAGE1	6,343	33
	STAGE2	4,085	100
Nagyon rossz	Összesen	4,023	74
	FV_TPL	841	0
	STAGE1	2,261	43
	STAGE2	921	32
Kivételes esetben finanszírozható	Összesen	1,643	72
	FV_TPL	115	0
	STAGE1	641	15
	STAGE2	887	58
Nem finanszírozható	Összesen	2,729	941
	FV_TPL	408	0
	STAGE3	2,321	941
Mindösszesen		78,895	1,525

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

2020.12.31-én a teljes bruttó kitettség 56%-a átlagon felüli minősítéssel rendelkező ügyfelekhez kapcsolódik. 2019.12.31-én ugyanezen arány 59% volt.

Az átlagon felüli minősítési kategóriával rendelkező ügyfelek mellett, a Bank kitettsége a rossz minősítési kategóriában számottevő még (teljes portfólió 14%-a), azonban ezen kitettség 57%-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 kezelését 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 követeléseire behajtására. Ennek keretében cél a bank tőkéjének védelme, a devizakitettség 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 kombihittel 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 törlesztőrészek egyidejű megfizetése mellett.
- Tőkésítés: Az ügyfél lejárt tartozásának tőkésítésére kerülhet sor. (fennálló lejárt tartozás elosztása a hátralévő futamidőre, a fizetendő törlesztőrészek emelkedésével)
- Maradványérték beépítése: A törlesztőrészek tartós csökkentése oly módon, hogy a hitelszerződés utolsó részeként 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 2020.12.31 (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*	6,081	4,175	1,906	932	22	952
Nem pénzügyi vállalatok	3,295	2,657	638	394	0	244
Belföldi lakosság	2,769	1,517	1,252	522	22	708

**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	428	50	378	76	2	300
Nem pénzügyi vállalatok	21	8	13	0	0	13
Belföldi lakosság	407	43	364	75	2	287

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 kitétségek után	Nemteljesítő kitétségek után			
		Teljesítő kitétségek után összesen	Nemteljesítő kitétségek 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 2020-as évben fedezetlen követelések leírására került sor, amelyek esetében még továbbra is folyamatban van végrehajtási eljárás. Ezen leírt, de továbbra is behajtási tevékenység alá eső követelések tőkeösszege megközelítőleg 34 mFt volt 2020.12.31-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, pénzovadék, értékpapír, ingóságot terhelő zálogjog, követelésen alapított zálogjog, kezességek és garanciák.

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

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

Biztosíték típusa	2020.12.31			2019.12.31		
	ABE	FV	Összesen	ABE	FV	Összesen
Pénzeszköz	3,277	52	3,329	971	43	1,014
Értékpapír	0		0	0	0	0
Lakóingatlan	24,112	2,795	26,907	22,103	2167	24,270
Kereskedelmi ingatlan	27,372	3,014	30,386	17,934	3770	21,704
Egyéb ingatlan	0		0	0	0	0
Pénzügyi kapott garancia	926		926	122	0	122
Egyéb	2,985	5	2,990	3,593	5	3,598
Összesen	58,672	5,866	64,538	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 kitettség nettó értékéig. Vagyis a fedezet piaci értéke csökkentésre kerül a megelőző terhekkal, és a bank által alkalmazott biztosítéki szorzó figyelembevételével, ami a bank számára a fedezet elfogadási értékét testesíti meg.

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

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 feltűntetésre 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.

Bankunk vagy leánycége követelés fejében nem vett át ingatlant (vételi jog lehívással, végrehajtásban, felszámolási eljárásban) sem a 2019-es, sem a 2020-as évben.

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):

		2019.12.31	2020.12.31
	Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás, halgazdálkodás	900	1,140
	Bányászat, bányászati szolgáltatás	27	0
Feldolgozóipar	ebből: élelmiszeripar, ital, dohánytermék gyártása	214	141
	kocszgyártás, kőolajfeldolgozás, vegyi anyag, -termék gyártása, gumi-, műanyag termék gyártása, gyógyszergyártás	306	368
	fém alapanyag, fémfeldolgozási termék gyártása	135	190
	gép, gépi és villamos berendezés gyártása, számítógép, elektronikai, optikai termék gyártása, műszer gyártása, járműgyártás	874	1,088
	Textília, ruházati termék gyártása, bőr-, bőrtermék, lábbeli gyártása, fafeldolgozás, papír-, papírtermék gyártás, nyomdai és egyéb sokszorosítási tevékenység, bútorgyártás, ipari gép, berendezés, eszköz javítása, egyéb feldolgozóip. tev.	728	747
	egyéb nem fém ásványi termék gyártása	83	118
	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	0	0
	Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmentesítés	0	78
Építőipar	3 262	4,863	
Kereskedelem, gépjárműjavítás	2 193	2,005	
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	3 927	5,145	
Információ, kommunikáció	227	378	
Szállítás, raktározás	2 634	4,196	
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	77	97	
Ingatlanügyek	21 031	27,353	
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	447	422	
Egyéb tevékenységek	884	941	
VÁLLALAT	37 949	49,270	
LAKOSSÁG	28 315	29,624	
MINDÖSSZESEN	66 264	78,894	

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

Bankunk vállalati portfólióján belül a legnagyobb kitettség mindkét időpontban az 'Ingatlanügyek' ágazatban van, továbbá jelentős a Bank követelésállománya a 'Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás' valamint az 'Építőipar' ágazatokban.

Hitelkockázat – moratórium

A Bank a 47/2020. (III. 18.) Korm. rendelet, illetve a 2020. évi CVII. törvény alapján a az Adósok részére a 2020.03.18-tól 2021.06.30-ig tartó időszakra hiteltörlesztési moratóriumot biztosít, amennyiben azok megfelelnek a jogszabályban meghatározott feltételeknek.

A jogszabály rendelkezéseit a 2020. március 18. napján fennálló és ezen időpontig folyósított kölcsönökre kell alkalmazni.

A COVID19 világjárvány nyomában járó gazdasági válság sokak életére, munkájára és jövedelmére negatív hatással van. A gazdaság bizonyos szektorai egy időre leálltak vagy megtorpantak, aminek következtében sokan veszítik el az állásukat, sok vállalkozás szenved gazdasági károkat, veszteségeket. Erre tekintettel a Bank a 2020-as évben számos olyan intézkedést hozott, melyek a hitelkockázat minimalizálását, a megnövekedett kockázat korai felismerését célozta meg:

1. Intézkedések új kockázatvállalásokkal kapcsolatban:
 - a. A lakossági üzletágban az új ügyletek esetében a válság kezdete óta jelenleg az önerő elvárást a kockázati szempontokat mérlegelve egyedileg növeltük, a nem munkabér jellegű jövedelmeket szigorúbb kontroll mellett fogadjuk el, emellett a döntési hatáskörök központosítottak.
 - b. vállalati ügyfelek esetében aktív szerepvállalás a 'COVID termékek' értékesítésében (NHP Hajrá, EXIM Kárenyhítő, Garantiqa Krízis)
2. Bankunk a moratórium kapcsán a hitelkockázat kezelésének érdekében a 2020-as évben, a jelentősnek ítélt kitettségek esetében gyakoribb monitoring tevékenységet vezetett be.
3. 2020 negyedik negyedévben rendkívüli monitoring tevékenységet folytatott Bankunk a moratórium alatt álló lakossági és vállalati ügyleteire vonatkozóan, mely monitoring eredményét beépítette az ügyfelek adósminősítésébe.

A Bank vezetése úgy ítéli meg, hogy az ügyfelek élethelyzetében és/vagy vállalkozási gazdálkodási helyzetében bekövetkezett negatív gazdasági változások hatásait folyamatosan értékelnie és következményeit minél korábbi előrejelzésekkel kezelnie kell, azokat nyilvántartásaiban meg kell jelenítenie.

A fenti célt szolgálta a 2020. negyedik negyedévben elvégzett rendkívüli ügyfélminősítési tevékenység is, amelynek keretében a bank belső szabályzatában meghatározott lakossági és vállalati ügyfelek esetében a Bank által alkalmazott ügyfélminősítési kategóriákat hozzáigazította az adott ügyfelek romló jövedelmi vagy gazdálkodási kilátásaihoz, a jövőbeni nemfizetés valószínűségéhez, illetve esetenként a már felmerült problémák alapján várható törlesztési késedelmekhez, kényszerű átstrukturálási igényekhez.

Lakossági ügyfelek esetében első lépésként a teljes lakossági ügyfélkörre vonatkozóan elvégezte a Bank az ügyfélminősítések felülvizsgálatát, majd második lépésként a moratórium alatt álló lakossági ügyfelek egy meghatározott körét (bank belső szabályzatában rögzített paraméterek alapján) felkereste a Bank a jövőben várható fizetési probléma feltérképezése ügyében. A fizetési nehézséget jelző ügyfelek esetében az ügyfélminősítést a rendkívüli ügyfélminősítés keretében rontottuk.

A lakossági rendkívüli ügyfélminősítés során figyelemmel kísértük még a Bankhoz a lakossági ügyfelek által benyújtott, az eredetileg jogosultság igazoláshoz kötött Moratórium2 igénylésére vonatkozó nyilatkozatokat is, és ahol indokként munkanélküliség/álláskereső szerepelt, azon ügyfelek és adóstársaik ügyfélminősítését szintén rontottuk a szabályzatban foglaltak szerint.

Vállalati ügyfelek esetében a Bank a 2020.12.22-én megjelent 637/2020. (XII. 22.) Korm. rendelet alapján az előzetes tervekkel ellentétben nem küldtünk már a Moratórium2 igénybevételére vonatkozó tájékoztató levelet és kérdőívet sem, hiszen a levél kiküldése okafogyottá vált az időközben megjelent kormányrendeletben foglaltak miatt, ugyanakkor a Bank telefonon kereste fel a moratórium1 alatt álló vállalati ügyfeleit.

A rendkívüli ügyfélminősítés módszere a vonatkozó szabályzat alapján a vállalati ügyfelek esetében a Bank által leginkább COVID-érintett ágazatként ítélt szektorban működő ügyfelek minősítésének rontását, illetve a telefonos megkeresés során fizetési nehézséget jelző ügyfelek ügyfélminősítésének rontását jelentette.

Bankunk önmagában azt a tényt, hogy az ügylet moratórium alatt áll, nem tekintette 2020-ban Stage2 vagy default indikátornak.

A moratórium következtében Bankunk a szegmentálási módszerén, default definícióján nem változtatott, 2020-ban nem számolt el management overlay-t.

Kimutatás a 2020.12.31-én moratóriumra jogosult és ténylegesen moratórium alatt álló ügyletekről (értékek szerződés szerinti jogi tőkekövetelés értéken, overdraft hitelek nélkül)

	Ügyfelek száma	Részarány a teljes ügyfélállomány arányában	Szerződések száma	Érintett hitelállomány	Részarány a teljes hitelállomány arányában
				eHUF	
háztartások	1,750	52.93%	2,109	12,189,948	42.29%
vállalatok	126	34.05%	171	11,422,960	23.11%
összesen	1,876	51.03%	2,280	23,612,908	30.17%

2020.12.31	Brutto hitelállomány (Mio HUF)	OPT OUT (mio HUF)	OPT OUT arány (%)	Szerződés darabszám összesen	Szerződés darabszám Opt out	Ügyfélszám összesen*	Ügyfélszám OPT OUT*
Jogosultak a moratoriumra							
Privát	24,753	12,190	49.25%	3,780	2,109	3,027	1,750
Vállalat	37,408	11,423	30.54%	376	171	279	126
Jogosultak össz.	62,161	23,613	37.99%	4,156	2,280	3,306	1,876
Nem jogosultak a moratoriumra							
Privát	4,071			360		279	
Vállalat	12,023			104		91	
Nem jogosultak össz.	16,094			464		370	
Mindösszesen	78,255			4,620		3,676	

2021-es évet érintő változások

A Felügyelet által 2021. január 21-én közzétett 'Vezetői körlevél az IFRS9 standard alkalmazásában a makrogazdasági információk felhasználásáról és a hitelkockázat jelentős növekedését jelző tényezőkről' körlevele alapján 2021 első negyedévében bővíteni szükséges az átstrukturáltként nyilvántartott ügyletek körét.

Az Magyar Nemzeti Bank nem tartja indokoltnak, hogy önmagában a moratórium miatti törlesztési átütemezésekre tekintettel a Bank a 39/2016. (X. 11.) MNB rendelet alkalmazásában automatikusan átstrukturálásnak tekintse kitétségeit, amennyiben a kitétség a Moratórium 1 és a Moratórium 2 hatálya alatt töltött időt összesítve 2021. június 30-ig kevesebb mint 9 hónapig volt a moratórium által érintett.

Ez a kedvezményes kezelési lehetőség azonban nem alkalmazható azon kitétségekre, amelyek 2021. március 31-ét követően kerültek moratórium hatálya alá. Minden esetben egyedi vizsgálat alapján hoz a Bank döntést az egyes kitétségek átstrukturált követelésként történő nyilvántartásról a koronavírus világjárvány miatt kialakult rendkívüli helyzet, illetve a moratórium kapcsán megkötött szerződésmódosítások következtében.

Amennyiben a Moratórium 2-ben résztvevő kitétség a Moratórium 1 és a Moratórium 2 hatálya alatt töltött időt összesítve 2021. június 30-ig 9 hónapot meghaladóan volt a moratórium által érintett, feltételezni indokolt, hogy az adósnak a pénzügyi kötelezettségei teljesítésével pénzügyi nehézségei vannak vagy várhatóan lesznek, tehát átstrukturált követelésként szükséges nyilvántartani.

A körlevél lehetőséget ad - vállalati és lakossági ügyletek esetében is - arra, hogy bizonyos feltételek teljesülése esetén a legalább 9 hónapot moratóriumban töltött ügyletek esetében ne alkalmazza az átstrukturáltként történő besorolást, tekintettel arra, hogy a Bank nem számít ezen esetekben a hitelkockázat jelentős növekedésére:

- bankunk a vállalati ügyletek esetében a 2020. decemberében végzett rendkívüli monitoring tevékenység eredményét használja fel részben erre a célra,
- a lakossági ügyletek esetében a vezetői körlevélben konkrétan meghatározott feltételek egy részét vizsgálja.

A fenti változások következtében keletkező veszteséget a Bank első alkalommal a 2021. első negyedéves értékvesztés számítás keretein belül számolja el.

2. Piaci kockázat

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

2.1. A banki könyv piaci kockázatai

2.1.1.1. Kamatláb kockázatok

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

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

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

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

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

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	EVE	1.	2.	3.	4.	5.	6.	MIIN (ΔEVEcn)
						(millió Ft-ban)*	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

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

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.

* 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.	MIIN (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

	Nettó kitettség (millió Ft-ban) 2020.12.31-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	25 399	-564	1 705	-3 928	-8 133	-7 907	-459	-42	1 058	335	67	0
EUR	11 325	92	-580	-2 348	-4 185	-3 686	-634	-668	-111	1 018	109	0
Egyéb devizák	58	121	-119	-77	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	36 782	-351	1 005	-6 353	-12 318	-11 593	-1 093	-710	947	1 353	176	0

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

A 2020-as év során az EBA IRRBB-ra vonatkozó (EBA/GL/2018/02), illetve a felügyeleti ICAAP-ILAAP-BMA módszertani kézikönyv előírásainak 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.

A 2020-as év során a számítás kibővítésre került egyrészt a látra szóló betétek modellezésével (3 éves időhorizonton). Másrészt az NII-számításban a 0%-os ügyleti kamat floort is bevezetett a Bank. Ennek csökkenő kamatszcenáriók esetén van hatása az NII-re a lakossági látra szóló és lekötött betétek vonatkozásában, amennyiben a floor-ozott portfólió átlagos kamata a 0%-os floor felett kamatozik, vagyis van tere a kamatcsökkenésnek. Ilyenkor az említett scenáriók esetében tovább növeli a kockázatot, mert amíg a hitelek bevételi oldala

floor nélkül jelentősen csökken, a betétek bevételi oldala csak korlátozottan tud változni. Mindkét módszertani módosítás valamelyest növelte a tőkekövetelményt.

A fentieknek megfelelően az effektív tőkeszükséglet 2020.12.31-re vonatkozóan 588,6 millió Ft volt, amely a szavatoló tőke 6,1 %-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	555	-337	-388	502	666	-529	-529
EUR	263	-56	-109	205	273	-56	-109

* 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	635	-452	-453	714	892	-452	-453
EUR	219	-60	-60	227	266	-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	2020.03.31	215
2	2020.06.30	495
3	2020.09.30	553
4	2020.12.31	541
Átlag (p=1-4)		451
Szórás (p=1-4)		138
Tőkeszükséglet (effektív)		588,6

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 összege a Bank által kamatkockázat fedezésére kötött származtatott ügyleteket is tartalmazza:

2020.12.31.

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	38 291	10 143	350	9 546	2 702	3 660	4 100	2 415	3 553	8 206	613	0	83 580
Értékpapírok - fix	0	0	0	2 500	0	0	1 600	0	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	17 931	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	17 931
Jegybanki és bankközi betétek - változó	241	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	241
Hitelek és egyéb kamatozó köv. - fix	93	214	212	1 227	2 082	1 967	1 570	1 557	2 838	2 993	613	0	15 368
Hitelek és egyéb kamatozó köv. - változó	17 776	9 929	138	5 819	620	1 693	930	858	715	5 213	0	0	43 690
Kamatozó források	10 722	12 925	5 723	10 983	10 876	10 559	3 005	2 483	2 520	3 890	546	0	74 233
Bankközi betétek - fix	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bankközi betétek - változó	48	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	48
Betétek - fix	4 748	3 942	3 076	576	1 090	79	150	52	16	0	0	0	13 728
Betétek - változó	5 181	5 427	2 443	7 240	7 796	7 796	0	0	0	0	0	0	35 882
Felvett hitelek - fix	531	1 017	155	1 021	1 713	1 919	2 530	2 198	2 242	1 984	546	0	15 858
Felvett hitelek - változó	215	2 540	50	2 147	278	765	325	232	261	1 906	0	0	8 718
Különbség (eszközök - források)	27 569	-2 782	-5 374	-1 437	-8 174	-6 898	1 095	-67	1 033	4 316	67	0	9 348
Mérlegen kívüli követelések	1 090	2 238	7 445	68	124	108	108	108	192	8	0	0	11 490
Mérlegen kívüli kötelezettségek	3 260	20	366	2 559	83	1 117	1 662	83	166	3 989	0	0	13 308
Nettó pozíció	25 399	-564	1 705	-3 928	-8 133	-7 907	-459	-42	1 058	335	67	0	7 530
Kumulált nettó pozíció	25 399	24 835	26 540	22 612	14 479	6 572	6 113	6 071	7 129	7 464	7 530	7 530	

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	8 865	1 324	62	573	1 020	937	731	698	1 362	1 882	109	0	17 563
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	1 099	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 099
Hitelek és egyéb kamatozó köv. - fix	30	62	62	550	1 020	937	731	698	1 362	1 882	109	0	7 442
Hitelek és egyéb kamatozó köv. - változó	7 737	1 262	0	23	0	0	0	0	0	0	0	0	9 022
Kamatkozó források	1 360	3 249	1 737	2 703	4 875	4 309	1 098	321	140	55	0	0	19 847
Bankközi betétek - fix	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bankközi betétek - változó	19	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	19
Betétek - fix	699	707	803	749	1 001	137	133	251	0	0	0	0	4 479
Betétek - változó	625	2 509	901	1 802	3 605	3 605	0	0	0	0	0	0	13 047
Felvett hitelek - fix	17	33	33	151	269	568	965	70	140	55	0	0	2 302
Felvett hitelek - változó	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Különség (eszközök - források)	7 506	-1 925	-1 675	-2 130	-3 855	-3 373	-367	377	1 222	1 826	109	0	-2 284
Mérlegen kívüli követelések	3 820	2 063	1 095	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 978
Mérlegen kívüli kötelezettségek	0	47	1	218	330	313	267	1 045	1 333	808	0	0	4 361
Nettó pozíció	11 325	92	-580	-2 348	-4 185	-3 686	-634	-668	-111	1 018	109	0	332
Kumulált nettó pozíció	11 325	11 417	10 836	8 488	4 303	618	-16	-684	-795	223	332	332	

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
Kamatkozó 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
Kamatkozó 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
Kamatozó 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
Kamatozó 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	

2.1.2. Devizakockázatok

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

A piaci kockázatok területén a Bank a kockázatok lehetőség szerint alacsony szinten tartására törekszik. A piaci kockázatokat a Bank folyamatosan nyomon követi és szükség esetén fedezeti 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 pozícióiból fakadó mérlegfordulónapon érvényes nyitott devizapozícióit az alábbi táblák mutatják be. A pénzügyi helyzet kimutatással történő összeegyeztethetőség miatt a táblázat utolsó oszlopában a HUF tételek is kimutatásra kerültek:

2020.12.31.

Adatok Mió Ft-ban

PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK	CHF	EUR	GBP	USD	HUF	Összesen
Pénztár elszámolási számlák	89	1 344	40	71	7 397	8 942
Bankközi kihelyezések	0	194	0	0	11 787	11 980
Értékpapírok	0	0	0	0	6 456	6 456
Ügyfélhitelek	406	16 727	0	0	60 254	77 387
Származtatott ügyletek	0	0	0	0	34	34
Egyéb pénzügyi eszközök	0	0	0	0	13	13
Pénzügyi eszközök összesen	496	18 265	40	71	85 941	104 813
Loro számlák	5	18	0	0	40	63
Ügyfélbetétek	291	17 565	40	404	49 658	67 957
Bankközi felvételek	0	2 312	0	0	24 518	26 830
Származtatott ügyletek	0	0	0	0	406	406
Egyéb pénzügyi források	0	23	0	0	45	67
Pénzügyi források összesen	295	19 917	40	404	74 667	95 323
Mérleg szerinti nettó nyitott pozíció (pénzügyi eszközök és források figyelembevételével)	200	-1 652	0	-332	11 274	9 491

Nem pénzügyi eszközök	13	50	0	2	1 693	1 758
Nem pénzügyi források	0	353	0	0	10 895	11 249
Mérleg szerinti nettó nyitott pozíció	213	-1 955	0	-331	2 072	0
Azonnali pozíció	2	-353	0	0	17	-334
Nettó határidős pozíció	-169	2 617	0	357	100	2 905
Teljes nettó nyitott pozíció	47	309	0	26	2 189	2 571

Devizaárfolyam kockázat I. pillér szerinti tőkekövetelménye	31
Devizaárfolyam kockázat II. pillér szerinti tőkekövetelménye (felügyeleti VAR)	0
Devizaárfolyam kockázat teljes tőkekövetelmény	31

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

A Bank a 2019-es, illetve 2020-as év végén is minimális nyitott devizapozíciókkal rendelkezett, összhangban az Igazgatóság és az Eszköz-Forrás Bizottság által előírt limitekkel.

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):

2020.12.31-re vonatkozó FX kockázat érzékenységvizsgálata	
Devizanem	Mió HUF
CHF	46
EUR	311
GBP	1
USD	26
Összes long pozíció	384
Összes short pozíció	0
Szabályozói nettó nyitott devizapozíciók	384
Szabályozói tőkeszükséglet (I. pillér)	31
A HUF többi devizával szembeni erősödésének érzékenységvizsgálata	
	5% -19
	10% -38
	15% -58
	20% -77
Minden egyes deviza esetében a kedvezőtlen árfolyammozgás érzékenységvizsgálata	
	5% -19
	10% -38
	15% -58
	20% -77

Megítélésünk szerint a VaR tőkeigény többszörösen lefedi a devizakitettségből esetlegesen várható veszteséget.

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

A Bank a deviza nyitott pozíciókat úgy kezeli (zárja), hogy a VaR tőkeigény belül maradjon a devizakockázatokra allokált limiteken.

2.2. A kereskedési könyv piaci kockázatai

A Bank 2009. január 1-jétől kereskedési könyvet vezet, az induló készlet feltöltése a banki könyvből történő átsorolással valósult meg. A kereskedési könyvben levő állomány a kockázatok minimalizálása érdekében a 2019-es, illetve 2020-as 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 illikviddé válásának veszélye. A Bank ez esetben nem, vagy csak jóval az értékük alatt tud eszkozeladásból likviditást teremteni, ill. így a megfelelő piaci ár realizálása megkívánja

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

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

ezért likviditáskezeléskor különböző eljárások alkalmazása jellemző, mint például a kockázatok ellenőrzéséhez szükséges limitek meghatározása. Elsődleges azonban a likviditással kapcsolatos minden törvényi előírás figyelembe vétele és betartása.

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

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

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

A Bank likviditási helyzete a koronavírus járvány okozta válság időszakban is folyamatosan stabil maradt, a napi likviditásfedezeti ráta átlagosan 184%-os szinten állt. A Bank mindvégig elegendő likviditási pufferekkel, illetve kiegyensúlyozó kapacitással rendelkezett és rendelkezik a továbbiakban is az esetleges likviditáskiáramlások biztonságos fedezésére.

A moratórium miatt ugyan a törlesztések, és ezáltal a beáramlások visszaestek, viszont ezzel párhuzamosan az ügyfelek betétállománya jelentősen nőtt.

A Bank a nyitott devizapozícióit továbbra is szigorú limitek mentén, alacsony szinten tartotta, ezzel is elkerülve az esetlegesen árfolyamváltozásból fakadó kockázatokat.

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

2020.12.31

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	67 957	68 049	59 582	5 445	3 004	18
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	26 894	28 645	1 805	1 824	14 423	10 593
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	1 354	1 450	1 044	55	157	194
Értékesítésre tartott kötelezettségek	0	0	0	0	0	0
Összes kötelezettség	96 205	98 144	62 431	7 324	17 584	10 805
Származtatott ügyletek						
Kimenő pénzáramok	406	5 575	3 480	669	951	475
Bejövő pénzáramok	34	5 311	3 492	573	779	467
Jövőbeni kötelezettségvállalások						
Kihasználatlan finanszírozási hitelkeretek	11	3 870	513	2 296	1 060	0
Kihasználatlan folyószámla-hitelkeretek	4	2 410	323	1 057	1 030	0
Kihasználatlan garanciák	0	1 268	15	236	280	737

nominális cash-flow oszlopban, míg a könyv szerinti érték hitelkeretekre képzett céltartalékokat tartalmazza. Garanciák esetében a maximálisan fizetendő összeget tüntettük fel a táblában.

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

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 pontjai 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.

A COVID-19 járvány kapcsán a Bank a 2020-as évben 7,4 Mio Ft költséget számolt el működési kockázati veszteségként:

- kézfertőtlenítők, szájmazskok, kesztyűk, tisztítószeresek: 4,66 Mio Ft
- plexifalak: 1,23 Mio Ft
- home-office költségtérítés: 0,93 Mio Ft
- PCR-tesztek: 0,27 Mio Ft
- egyéb költségek: 0,31 Mio Ft

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 szembe állítjuk 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 allokalható 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, köztük 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

kockázatmérés esetén a VaR¹-t 99,9%-os konfidencia-szintet és egy éves időtartamot feltételezve kell kiszámítani. A módszer szerint számított tőke tehát 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 étvágától

Az allokálás alapelvei:

- Összbanki limit betartása
- Kockázati limitek meghatározása a bank összes releváns kockázatára
- Az alkalmazott kockázatmérési eljárások figyelembevétele
- Az összbanki 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)

¹ Value at Risk, kockázatotott érték

- Limitdöntés évente legalább egyszer a megfelelő bizottság által
- A kockázati limitek feltüntetése a kockázatviselő-kapacitás-számításban

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

Tőkegazdálkodás- Felügyeleti jelentéskészítés folyamatában

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

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

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

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

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

A Bank szavatoló tőkeszerkezete egy szintre bontható:

- **alapvető tőke (T1)**,
 - **elsődleges alapvető tőke (CET1)** amely magában foglalja az elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokat (jegyzett tőke, árszió, felhalmozott eredmény, halmozott egyéb átfogó eredmény, egyéb tartalékok), illetve a hozzájuk kapcsolódó levonásokat, úgymint az immateriális javak, goodwill, halasztott adókövetelések utáni levonások; a hitelkockázati kiigazítások hiánya várható veszteséghez viszonyítva; az értékpapírosítási pozíciók miatt levonások; valamint a limittúllépések miatti levonások,
 - **kiegészítő alapvető tőke (AT1)**: amely magába foglalja a kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat.

A Sopron Bank csak CET1 tőke elemmel rendelkezik.

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

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

A szavatoló tőkének fedezetet kell 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.

	2020.12.31	2019.12.31
SZAVATOLÓ TŐKE	9,708,446,524	8,796,762,893
ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1 TŐKE)	9,708,446,524	8,796,762,893
CET1 tőkeelemként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	12,335,000,000	11,285,000,000
Befizetett tőkeinstrumentumok	2,100,000,000	2,090,000,000
Névértéken felüli befizetés (ázszió)	10,235,000,000	9,195,000,000
Eredménytartalék	-3,103,479,535	-2,932,079,287
Előző évek eredménytartaléka	-2,956,101,372	-3,588,210,781
Figyelembe vehető nyereség/veszteség	-147,378,163	656,131,494
Anyavállalat tulajdonosait megillető nyereség/veszteség	-147,378,163	656,131,494
(-) Az évközi vagy év végi nyereség figyelembe nem vehető része		0
Halmozott egyéb átfogó jövedelem		0
Egyéb tartalék	714,973,367	690,950,710
Prudenciális szűrők miatt végrehajtott kiigazítások a CET1 tőkében	-564,798	-494,175
Cégmentéshez kapcsolódó halasztott adókötelezettségek		
(-) Egyéb immateriális javak	-237,482,510	-246,614,355
___(-) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban	0	0
T1 tőkemegfelelési mutató	15.66%	15.36%
A teljes tőke többlete (+) / hiánya (-)	5,989,332,818	4,213,781,417

- b) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok,
- c) 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

	2020.12.31	2019.12.31
Látra szóló ⁽¹⁾	500,308	452,867
Lekötött	11,500,479	3,762,447
0-3 hónap	11,500,479	3,762,447
3-12 hónap	0	0
1-5 év	0	0
5 éven túl	0	0
Összesen	12,000,787	4,215,314
Értékvesztés (-)	-20,494	-6,607
Összesen	11,980,293	4,208,707
ebből időszakra elszámolt elhatárolt kamat	15,080	280
kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás	193,440	537,814

	2020.12.31		2019.12.31	
	Forint	Deviza	Forint	Deviza
Magyar Nemzeti Bank	11,807,346	0	224,898	0
látra	306,867		224,898	
lekötött	11,500,479			
Egyéb belföldi hitelintézet	0	0	1,800,002	1,652,600
látra				
lekötött			1,800,002	1,652,600
Bank Burgenland AG	193,441	0	0	537,814
látra	193,441			227,969
lekötött				309,845
Egyéb külföldi hitelintézet	0	0	0	0
látra				
lekötött				
összesen látra	500,308	0	224,898	227,969
összesen lekötött	11,500,479	0	1,800,002	1,962,445
Összesen	12,000,787	0	2,024,900	2,190,414

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

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

6. SZ. JEGYZET

ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK

Lejáratú bontás	2020.12.31	2019.12.31
Rövid lejáratú követelések	5,009,389	14,689,460
3 hónapon belül esedékes	2,001,295	4,121,129
3 hónapon túl és 1 éven belül esedékes	3,008,094	10,568,331
Hosszú lejáratú követelések	72,377,458	50,369,113
1 éven túl és 5 éven belül esedékes	15,145,412	25,195,546
5 éven túl esedékes	57,232,046	25,173,567
Nettó könyv szerinti érték	77,386,847	65,058,573
ebből:		
deviza	17,591,981	16,144,833
értékvesztés	1,554,467	1,234,840

A hitelállomány értékelés alapján történő bontását a következő táblázat mutatja:

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	2020.12.31	2019.12.31
Bruttó tőkekövetelés	6,750,525	7,449,447
Jogi kamat	83,891	20,201
Valós érték korrekció	35,266	-83,577
Nettó könyv szerinti érték	6,869,682	7,386,071
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	2020.12.31	2019.12.31
Bruttó tőkekövetelés	71,042,428	58,601,831
Jogi kamat	1,415,395	556,594
EIR korrekció	-37,728	-49,889
Porlasztandó tranzakciós költség	30,547	15,503
Kezdeti valós érték különbözet	-132,850	-216,697
CF módosítási eredmény	-246,160	
Bruttó könyv szerinti érték	72,071,632	58,907,342
Értékvesztés	-1,554,467	-1,234,840
Nettó könyv szerinti érték	70,517,165	57,672,502
Összes nettó könyv szerinti érték	77,386,847	65,058,573

Szektor szerinti bontás	2020.12.31		2019.12.31	
Magánszemélyek	28,771,570	37%	27,430,613	42%
Vállalkozások	48,615,277	63%	37,627,960	58%

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 nem teljesítik az SPPI tesztet (az SPPI tesztről lásd bővebben a 2.1.6. fejezetet a számviteli politikákat tárgyaló részben).

Erdménnyel 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 2020. december 31-én 3,209,014 eFt, 2019. december 31-én pedig 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 kamatozású kkv hitelekhez kapcsolódik.

Az NHP programban nyújtott hiteleket valós értéken szükséges a könyvekbe felvenni azok folyósításakor. Ez a valós érték a kedvezményes kamatozás miatt a 2018. előtti 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.

A piaci kamatnál alacsonyabb kamatozású állami kölcsönből származó nyereség állami támogatásként kezelendő a 2.6.1. Számviteli politika pontnál leírtak szerint.

A 2018-2019-2020. években folyósított NHP-s hiteleket a bank piaci kamatozású hitelnek tekinti, esetükben kezdeti valós érték különbözet nem került kimutatásra.

7. SZ. JEGYZET

ÉRTÉKVESZTÉS

	Deviza követelések után		Forint követelések után		Összesen
	magánszemély	vállalkozás	magánszemély	vállalkozás	
Egyenleg 2020.01.01	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
Növekedés					
STAGE1	5,569	29,624	60,994	72,000	168,187
STAGE2	5,342	273,424	92,531	59,284	430,581
STAGE3	24,636	22,295	84,428	24,624	155,983
STAGE3 DCF	0	0	0	0	0
Csökkenés					
STAGE1	392	9,533	13,654	27,690	51,269
STAGE2	387	656	44,335	1,470	46,848
STAGE3	54,812	95,391	211,224	12,000	373,427
STAGE3 DCF	0	0	0	0	0
Árfolyam változás hatása					
STAGE1	42	1,148	0	0	1,190
STAGE2	39	37	0	0	76
STAGE3	22,711	12,443	0	0	35,154
STAGE3 DCF	0	0	0	0	0
Egyéb módosítások - átsorolások					
STAGE1	237	-3,481	2,224	139	-881
STAGE2	-190	3,701	35,301	247	39,059
STAGE3	-47	-220	-37,525	-386	-38,178
STAGE3 DCF	0	0	0	0	0
Egyenleg 2020.12.31	219,623	362,622	650,739	321,483	1,554,467
STAGE1	5,623	28,623	59,247	55,225	148,718
STAGE2	5,380	276,749	95,352	58,608	436,089
STAGE3	208,620	57,250	496,140	207,650	969,660
STAGE3 DCF	0	0	0	0	0

	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

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

8. SZ. JEGYZET
RÉSZESEDESEK

	2020.12.31	2019.12.31
Részvények,részesedések befektetési célra	10,000	10,000
Összesen	10,000	10,000

Cégnév	Összeg	Székhely	
Garantiqa Hitelgarancia ZRt.	10,000	Budapest	0.10%

9. SZ. JEGYZET

EGYÉB ESZKÖZÖK

	2020.12.31	2019.12.31
Átvett eszköz -(ipari park)	361,264	412,346
Vevő követelés	64,175	60,957
Szállítónak adott előleg	33,989	20,869
Támogatások elszámolása	81,364	143,834
Állammal szembeni követelés (különadó)	44,612	0
Egyéb követelés	1,624	3,220
Kártyafüggő számla	1,299	1,365
Egyéb átvezetési számlák (kliringszámlák)	28,202	1,174
Egyéb pü. szolg. származó köv. (kaució)	13,676	12,388
Iparüzési adó túlfizetése	799	5,064
Külföldi hatóság túlfizetés	0	4
Építményadó túlfizetés	0	0
EHO	22	22
ÁFA túlfizetés	643	3,992
Innovációs hozzájárulás túlfizetés	0	1,226
TB elszámolási számla	2,646	1,717
Munkabér előleg, munkavállalói követelés	62	45
Befektetési szolgáltatási tevékenység	477	591
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	22,997	10,269
Költségek aktív elhatárolása	38,446	19,697
Letét,illeték	0	0
Összesen	696,297	698,780
Vevőkövetelésre képzett értékvesztés	-36,470	-33,005
Egyéb eszközök összesen	659,827	665,775
ebből deviza	65,414	12,429

Az állammal szembeni követelés (különadó) soron a koronavírus miatti járványügyi különadó jelenik meg.

A 108/2020. (IV. 14.) Korm.rendelet alapján fizetendő járványügyi extra különadót a Bank egyösszegben kötelezettségként jelenítette meg a könyveiben.

Ugyanakkor a járványügyi extra különadót annak megfizetését követően a jövőbeli normál banki különadó előrefizetésének tekinti a Bank és emiatt eszközként is megjelenítette.

10. SZ. JEGYZET

TÁRGYI ESZKÖZÖK

2020.12.31

Bruttó könyv szerinti érték	Immateriális javak	Ingatlanok	Műszaki berendezések	Berendezések, felszerelések	Beruházás	Összesen
2020.01.01	1,025,281	1,213,618	294,926	635,695	16,947	3,186,467
Növekedés	86,097	3,740	17,195	3,864	102,723	213,619
Csökkenés	0	0	245	15,549	110,896	126,690
<i>Ebből Értékvesztés</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
2020.12.31	1,111,378	1,217,358	311,876	624,010	8,774	3,273,396
Értékcsökkenés						
2020.01.01	778,667	767,061	262,973	493,482	0	2,302,182
Növekedés	95,229	91,101	17,834	32,195	0	236,359
Csökkenés	0	0	188	13,513	0	13,701
<i>Ebből Értékvesztés</i>	<i>0</i>	<i>31,758</i>	<i>1,147</i>	<i>1,229</i>	<i>0</i>	<i>34,134</i>
2020.12.31	873,896	858,162	280,619	512,164	0	2,524,840
Nettó érték						
2020.01.01	246,614	446,557	31,953	142,213	16,947	884,285
2020.12.31	237,482	359,196	31,257	111,846	8,774	748,556

2019.12.31.

Bruttó könyv szerinti érték	Immateriális javak	Ingatlanok	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

A Bank nem rendelkezik saját előállítású immateriális javakkal.

Immateriális javak bontása	2020.12.31	2019.12.31
Vagyoni értékű jog	16,042	22,522
Szoftver	221,440	224,092
Összesen	237,482	246,614

A Bank 2020. évi döntése értelmében 2021. január-február és június hónapban több bankfiók bezárásra kerül. A fiókban lévő tárgyeszközökre, az ingatlanon végzett átalakításokra 34 MioHUF értékben értékvesztés került elszámolásra.

11. SZ. JEGYZET

HASZNÁLATI JOG ESZKÖZ ÉS LÍZINGKÖTELEZETTSÉG

Használati jog eszköz

Bruttó könyv szerinti érték				Értékvesztés			
Nyitó 2020.01.01.	Növekedés	Csökkenés	Záró 2020.12.31.	Nyitó 2020.01.01.	Növekedés	Csökkenés	Záró 2020.12.31.
758,829	40,306	377,419	421,716	12,103	10,140	12,103	10,140

Értékcsökkenés				Nettó érték	
Nyitó 2020.01.01.	Növekedés	Csökkenés	Záró 2020.12.31.	2020.12.31	2019.12.31
83,685	81,664	42,510	122,839	288,737	663,041

Bruttó könyv szerinti érték				Értékvesztés			
Nyitó 2019.01.01.	Növekedés	Csökkenés	Záró 2019.12.31.	Nyitó 2019.01.01.	Növekedés	Csökkenés	Záró 2019.12.31.
755,180	3,649	0	758,829	0	12,103	0	12,103

Értékcsökkenés				Nettó érték	
Nyitó 2019.01.01.	Növekedés	Csökkenés	Záró 2019.12.31.	2019.12.31	2019.01.01
0	83,685	0	83,685	663,041	755,180

Használati jog eszköz típusa ingatlan.

12 hónapnál rövidebb, rövid futamidejű lízingszerződése nincs a banknak.

Kisértékű lízingelt gép,berendezéssel kapcsolatban 2020-ban elszámolt bérleti díj költség 3 895 eFt. Lizingfutamideje 3 év.

LIZINGKÖTELEZETTSÉG

Könyvszerinti értéken	2020.12.31	2019.12.31
Rövid lejáratú lízing kötelezettségek	68,120	78,524
Hosszú lejáratú lízing kötelezettségek	266,883	604,253
Összesen	335,003	682,777
ebből:		
deviza	166,489	349,819
kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	57,991	93,075
Szerződés szerinti kötelezettség nem diszkontált cash-flow alapon	2020.12.31	2019.12.31
Rövid lejáratú lízing kötelezettségek	79,627	99,559
0-3 hónap	24,711	25,607
3-12 hónap	54,916	73,952
Hosszú lejáratú lízing kötelezettségek	351,348	742,979
1-5 év	157,410	296,065
5 éven túl	193,938	446,914
Összesen	430,975	842,538

Lizingkötelezettség miatti pénzkirámlás 38 680 eFt és 177 969 EUR (bázis adat 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 lízingszerződéseinek 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 időszakra 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 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))

	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

13. SZ. JEGYZET

ÉRTÉKPAPÍRKÖVETELÉSEK

	2020.12.31	2019.12.31
Amortizált bekerülési értéken értékelt	2,228,358	2,227,896
Magyar Államkötvény	2,228,358	2,227,896
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt	4,227,716	4,325,053
Magyar Államkötvény	3,617,931	3,705,436
Jelzálog kötvény	609,785	619,617
Összesen	6,456,074	6,552,949
<i>ebből:</i>		
<i>elhatárolás</i>	-118,318	-61,929
<i>értékvesztés</i>	-3,978	-3,977

2020.12.31	Névérték	Könyv-szerinti érték
Jelzálog kötvény	600,000	609,785
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt	600,000	609,785
Magyar Államkötvény	5,750,000	5,846,289
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt	3,500,000	3,617,931
Amortizált bekerülési értéken értékelt	2,250,000	2,228,358
Összesen	6,350,000	6,456,074

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

14. SZ. JEGYZET

HATÁRIDŐS ÜGYLETEK

DERIVATÍV ESZKÖZÖK

Származékos ügyletek	2020.12.31	2019.12.31
Magyar Nemzeti Bank	2,765	3,079
IRS ügyletek	2,476	3,079
CCIRS ügyletek	0	0
Egyéb határidős ügyletek	289	0
Bank Burgenland AG	31,273	38,709
IRS ügyletek	13,319	31,757
Egyéb határidős ügyletek	17,954	6,952
Összesen	34,038	41,788
<i>ebből elhatárolt kamat</i>		
Magyar Nemzeti Bank	-2,435	-2,883
IRS ügyletek	-2,435	-2,883
CCIRS ügyletek	0	0
Bank Burgenland AG	0	-651
IRS ügyletek	0	-651

Instrumentum típusa	2020.12.31	2019.12.31
Magyar Nemzeti Bank	2,765	3,079
IRS	2,476	3,079
CCIRS	0	0
FX swap	289	0
HYPO Bank Burgenland AG.	31,273	38,709
IRS	13,319	31,757
<i>ebből: vállalati hitelt (Micro-Hedge), illetve portfóliót (Macro-Hedge) fedező ügylet</i>	13,319	31,757
FX Swap	17,954	6,952
Összesen	34,038	41,788

IRS: kamatswap ügyletek

CCIRS: kétdevizás kamatswap ügyletek

DERIVATÍV KÖTELEZETTSÉGEK

Származékos ügyletek	2020.12.31	2019.12.31
Magyar Nemzeti Bank	174,855	97,146
IRS ügyletek	67,906	76,042
CCIRS ügyletek	106,949	21,104
Bank Burgenland AG	230,952	243,273
IRS ügyletek	230,713	238,923
Egyéb határidős ügyletek	239	4,350
Összesen	405,807	340,419
<i>ebből elhatárolt kamat</i>		
Magyar Nemzeti Bank	5,688	7,088
IRS ügyletek	6,314	7,645
CCIRS ügyletek	-626	-557
Bank Burgenland AG	18,697	17,331
IRS ügyletek	18,697	17,331
Egyéb határidős ügyletek	0	0

Instrumentum típusa	2020.12.31	2019.12.31
Magyar Nemzeti Bank	174,855	97,146
IRS	67,906	76,042
CCIRS	106,949	21,104
HYPO Bank Burgenland AG.	230,952	243,273
IRS	230,713	238,923
<i>ebből: 2021/B és 2024/C állampapírt, illetve EJBFN24/A jelzáloglevelet fedező ügylet</i>	85,640	157,601
<i>ebből: vállalati hitelt (Micro-Hedge), illetve portfóliót (Macro-Hedge) fedező ügylet</i>	145,073	81,322
FX Swap	239	4,350
Összesen	405,807	340,419

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 portfóliókhöz, illetve értékpapírokhoz kapcsolódnak a fenti táblázatban feltüntetettek szerint.

15.SZ. JEGYZET

DERIVATÍV ÜGYLETEK VALÓS ÉRTÉKÉNEK TÍPUSOK SZERINTI BONTÁSA

Származékos ügyletek	2020.12.31	2019.12.31
Kamatswap ügyletek	-282,824	-280,129
IRS ügyletek pozitív valós értéke	15,795	34,836
IRS ügyletek negatív valós értéke	298,619	314,965
CIRS ügyletek	-106,949	-21,104
CIRS ügyletek pozitív valós értéke	0	0
CIRS ügyletek negatív valós értéke	106,949	21,104
Egyéb határidős ügyletek	18,004	2,602
Egyéb határidős ügyletek pozitív valós értéke	18,243	6,952
Egyéb határidős ügyletek negatív valós értéke	239	4,350
Eszközök összesen	34,038	41,788
Kötelezettségek összesen	405,807	340,419
Pénzügyi instrumentumok összesen	-371,769	-298,631

16.SZ. JEGYZET

HITELINTÉZETEKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉG

	2020.12.31	2019.12.31
Látra szóló	64,531	258,622
Lekötött-éven belül	1,443,398	3,826,180
0-3 hónap	1,329,788	1,322,080
3-12 hónap	113,610	2,504,100
Lekötött -éven túl	25,386,134	13,837,871
1-5 év	7,839,297	2,636,525
5 éven túl	17,546,837	11,201,346
Összesen	26,894,063	17,922,673
ebből:		
időszakra esedékes elhatárolt kamat	84,514	19,093
<i>Bank Burgenland AG</i>	<i>70,029</i>	<i>9,418</i>
<i>Egyéb belföldi hitelintézet</i>	<i>14,485</i>	<i>9,675</i>
kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás	6,431,992	5,369,020

	2020.12.31		2019.12.31	
	Forint	Deviza	Forint	Deviza
Magyar Nemzeti Bank	9,689,078		3,584,207	0
éven belül	83,914	0	0	0
éven túl	9,605,164	0	3,584,207	0
Egyéb belföldi hitelintézet	9,748,929	1,024,064	8,523,127	446,319
éven belül	231,757	40	1,182,021	0
éven túl	9,517,172	1,024,024	7,341,106	446,319
Bank Burgenland AG	5,120,553	1,311,439	1,516,301	3,852,719
éven belül	1,168,573	23,645	208,177	2,694,604
éven túl	3,951,980	1,287,794	1,308,124	1,158,115
összesen éven belül	1,484,244	23,685	1,390,198	2,694,604
összesen éven túl	23,074,316	2,311,818	12,233,437	1,604,434
Összesen	24,558,560	2,335,503	13,623,635	4,299,038

17.SZ. JEGYZET

ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉG

	2020.12.31	2019.12.31
Látra szóló kötelezettségek	49,356,361	36,921,349
ebből időszakra esedékes elhatárolt kamat	79,277	85,782
Rövid lejáratú kötelezettségek	15,692,650	13,168,182
0-3 hónap	10,288,251	6,585,873
3-12 hónap	5,404,399	6,582,309
Hosszú lejáratú kötelezettségek	2,907,579	2,933,549
1-5 év	2,907,579	2,933,549
5 éven túl	0	0
Összesen	67,956,590	53,023,080
ebből deviza	18,298,790	15,064,307

Szektor szerinti bontás	2020.12.31		2019.12.31	
Magánszemélyek	24,282,173	36%	22,625,879	43%
Vállalkozások	43,674,417	64%	30,397,201	57%

18.SZ. JEGYZET

CÉLTARTALÉK

Céltartalék változása	Nyitó 2020.01.01.	átsorolás	képzés	felhasználás	feloldás	árfolyamhatás	Záró 2020.12.31
Kockázati	17,598	0	24,874	0	18,614	-278	24,606
ebből:							
hitelezés	10,222		17,874	0	14,570	748	14,274
peres ügyek	7,376		7,000	0	4,044	0	10,332
Egyéb	450,977	0	218,978	220,404	27,616	4,878	426,813
ebből:							
Ösztönzői jutaléokra képzett céltartalék	168,227		112,918	133,792	27,515	0	119,838
Javadalmazási politika alapján képzett CT	245,923		63,180	84,112	101	4,878	229,768
Jogi ügyekre képzett céltartalék	13,255		42,880	2,500	0	0	53,635
Hitelekkel kapcs.elsz.ok miatt képzett CT	8,688						8,688
Garanciális kötelezettségekre képzett céltartalék	14,884						14,884
Összesen	468,575	0	243,852	220,404	46,230	4,600	451,419

Céltartalék változása	Nyitó 2019.01.01.	átsorolás	képzés	felhasználás	feloldás	árfolyamhatás	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:							
Bérelti 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

A Bank peres ügyekből várható kötelezettsége 2020 évvégén három ügylettel kapcsolatban áll fenn, mindhárom esetben magánszemély az ügyfél. Az év során a vállalati ügyféllel szembeni per sikeresen lezajlott, a megképzett céltartalék visszaírásra került. Az ügyletekkel kapcsolatosan várható veszteség miatt a magánszemélyek esetében a perelt összeg 5%, 20%, illetve 100%-ra lett megképezve céltartalék.

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

	2020.12.31	2019.12.31
Szállítókkal szembeni kötelezettség	83,327	91,071
Munkavállalókkal szembeni kötelezettség	49,797	51,067
Vevőktől kapott előleg	13,719	450
Államháztartással szembeni kötelezettség	94,849	98,690
Önkormányzattal szembeni kötelezettség	11,083	181,003
Egyéb kötelezettség	196,325	994,183
Egyéb kötelezettség hatóság	0	0
Felügyeleti díj elhatárolása	7,500	3,000
Egyéb költség elhatárolás	121,491	112,654
Bevételek elhatárolása	57	62
Összesen	578,148	1,532,180
ebből deviza	180,848	995,800

Államháztartással szembeni kötelezettség	2020.12.31	2019.12.31
ÁFA	2,758	4,316
SZJA	12,955	12,459
Nyugdíjbiztosítás	0	8,036
Egészségbiztosítás, munkaerőpiaci hj.	0	6,742
TB és Nyugdíjbiztosítási járulék	14,326	0
Szakképzési hozzájárulás	1,143	1,194
Rehabilitációs hozzájárulás	2,797	2,681
Cégaadó	828	897
Szociális hozzájárulás	12,504	14,138
Innovációs járulék	3,380	164
Tranzakciós illeték	44,158	48,063
Összesen	94,849	98,690

Az egyéb kötelezettségek 2019. évi összegéből 946 717eFt-ot tesz ki a bankközi devizaforgalom fogadási számlára 2019.decemberben érkezett, de az ügyfelek számláira technikai hiba miatt csak 2020.januárban jóváírt SEPA utalás tételek. A 2020. évvégi egyéb kötelezettség nem tartalmaz ilyen jellegű tételt.

20.SZ. JEGYZET

TÁRSASÁGI ADÓ

A Bank nyereségadóként kezeli a magyar adójogszabályok szerinti társasági adót, amelynek adókulcsa 2019-ben és 2020-ban is 9%.

,Az elszámolt társasági adó levezetés az alábbiak szerint alakult:

	2020.12.31	2019.12.31
Adózás előtti eredmény	272,075	673,202
Az adózás előtti eredményt <u>növelő</u> tételek	538,344	576,372
jövőbeni költségre képzett céltartalék	223,855	288,304
szvt. szerinti értékcsökkenés, tervenfelüli értékcsökkenés	264,771	236,662
adóhiány, adóbírság, késedelmi pótlék	271	839
kapcsolt vállalkozások meg nem fizetett kamata	14,524	14,351
részesedéshez kapcsolódó értékvesztés	0	0
adott támogatás, juttatás	3,065	2,250
Nem a vállalkozás érdekében felmerülő költség	0	145
behajthatatlan követelésnek NEM minősülő, elengedett követelés	0	0
IFRS átállási különbözet	21,718	21,718
Lizingelt eszközre elszámolt értékvesztése	10,140	12,103
Az adózás előtti eredményt <u>csökkentő</u> tételek	644,538	890,728
adótörvény szerinti értékcsökkenés	230,637	236,662
előző évben képzett céltartalék felhasználása	248,020	295,100
részesedéshez kapcsolódó értékvesztés visszairás	0	0
előző évek elhatárolt veszteségéből felhasznált összeg	165,881	358,846
adományozási szerződés alapján nyújtott támogatás	0	120
Korrigált eredmény (adóalap)	165,881	358,846
Társasági adó 9%	14,929	32,296
Üzleti évi társasági adó kötelezettség összesen	14,929	32,296
Kárrendezési Alap részére teljesített befizetés	280	403
IFRS-ek szerinti beszámolásra áttérés adóévet megelőző adóév évesített fizetendő társasági adó összege (minimumadó)	0	-41,339
Elszámolás miatti adóvisszatérítés (Tao.tv. 29/ZS. §. (1).)		
- előző évről áthozott összege	0	7,722
- felhasználható összeg	0	7,722
-következő évre átvihető összeg	0	0
Fizetendő társasági adó összesen	14,649	24,171

	2020.12.31	2019.12.31
Tényleges nyereségadó-követelés	0	1,231
Tényleges nyereségadó-kötelezettség	3,762	2,663
Tényleges nyereségadó mérlegpozíció	-3,762	-1,432

Effektív adókulcs levezetése		2020		2019
Adózás előtti eredmény		272,075		673,202
Az érvényes adókulccsal számított társasági adó ráfordítás	9.00%	24,487	9.00%	60,588
Adóalap-módosító tételek hatása :	-3.51%	-9,557	-4.20%	-28,292
Veszteségelhatárolás	-5.49%	-14,929	-4.80%	-32,296
Le nem vonható értékvesztés, céltartalék	-0.80%	-2,175	-0.09%	-612
Egyéb tételek	2.77%	7,547	0.69%	4,616
Tao tv. Szerinti minimumadó				
Elszámolás miatti visszajáró társasági adó	0.00%	0	-1.15%	-7,722
Kárrendezési Alap	-0.10%	-280	-0.06%	-403
Társasági adó	5.38%	14,649	3.59%	24,171

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

21.SZ. JEGYZET

JEGYZETT TŐKE

A Bank részvényesi struktúrája az alábbi volt:

	2020.12.31	2019.12.31
Tulajdonosok	"Communitas" Holding GmbH	
Részvény típusa	Törzsrészvény	Törzsrészvény
Részvény darabszáma	210 db	209 db
Tulajdoni hányad	100%	100%
Névértéke	10,000	10,000
Összesen	2,100,000	2,090,000

A pénzügyi kimutatásokban bemutatott időszakban 1 db részvény került kibocsátásra 1,050 MrdHUF (3MioEUR) értékben

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 sorolandók, például a tulajdonostól azok tulajdonosi minőségében ellentételezés nélkül kapott pénzeszköz vagy nem monetáris eszközök.

A Bank tőketartaléka a pénzügyi kimutatásokban bemutatott időszakban a fentiekben jelzett részvénykibocsátás következtében változott 1 040 000 eFt-tal.

A leányvállalati tőketartalékok a konszolidáció során kivezetésre kerültek.

	2020.12.31	2019.12.31
Tőketartalék	10,635,000	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.

	2020.12.31	2019.12.31
Általános tartalék	314,973	290,951

Eredménytartalék

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

A fentiekben 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.

	2020.12.31	2019.12.31
Eredménytartalék	-2,956,101	-3,588,211

Osztalék

Jóváhagyott vagy jóváhagyásra javasolt osztalék nincs a Bankban.

	2020	2019
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)

	2020.12.31	2019.12.31
Magyar Államkötvény HUF	89,645,580	86,601,410
Kincstárjegy	0	0
Kötvény HUF	2,461,830	2,461,830
Befektetési jegy HUF	44,538	83,066
Tőzsdei részvény HUF	831,310	831,810
Tőzsdei részvény EUR	1,501	1,501
Magyar Államkötvény EUR	0	59
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:

	2020.12.31	2019.12.31
Rendelkezésre tartott hitelkeret	6,183,403	11,866,684
Adott bankgarancia	1,268,136	1,402,323
Hitelintézeti tevékenységgel kapcsolatos peres ügyekből várható kötelezettség	68,660	71,770
Még vissza nem térített pénzforgalmi díjak	180	180
Összesen	7,520,379	13,340,957
ebből deviza	1,711,501	3,517,746

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

	2020.12.31	2019.12.31
Rendelkezésre tartott hitelkeret	956,356	3,950,720
Kapott garancia	2,933,897	170,260
Összesen	3,890,253	4,120,980
ebből deviza	0	165,260

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

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

2019 év végén 2 vállalat esetében állt fenn kapott bankgarancia a Bank Burgenland AG-től, szerződésben meghatározott díjakkal.

A 2020-as év végén 4 vállalati ügyféllel szemben áll fenn kapott bankgarancia szerződése a banknak. Mindegyik ügylet a Hypo-Bank Burgenland AG-vel kötött.

A kapott garanciák állománya 2020.12.31-én:

Ügyfél	Lejárat dátuma	Devizanem	Egyenleg ezer devizában	Egyenleg ezer forintban
1. vállalat	2032.07.30	HUF	700,000	700,000
2. vállalat	2023.02.15	HUF	674,337	674,337
3. vállalat	2023.02.15	HUF	309,960	309,960
4. vállalat	2023.07.31	HUF	1,249,600	1,249,600
Összesen:			2,933,897	2,933,897

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	

Kapott fedezetek és biztosítékok

	2020.12.31		2019.12.31	
	Teljes értéken	Követelés erejéig	Teljes értéken	Követelés erejéig
Pénzfedezet	4,642,566	3,307,304	2,620,323	1,766,601
Bankgaranciák és készfizető kezességek	2,933,897	2,124,744	2,276,256	1,930,578
Központi költségvetés garanciái	103,051	71,551	116,780	82,279
Értékpapír fedezet	0	0	0	0
Követelés engedményezés	0	0	0	0
Egyéb fedezet	4,192,457	3,062,536	4,280,978	3,206,839
Jelzálogok	89,595,810	58,097,083	79,178,230	46,953,127
Összesen	101,467,781	66,663,218	88,472,567	53,939,424

25.SZ. JEGYZET

KONZORCIÁLIS HITELEZÉS

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

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

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

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

2020 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%
1 vállalat esetében	99.00%	1.00%
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 ügyféllel, vagy ügyfélcsoporttal szemben sem vállalhat nagyobb kockázatot a bank, mint a hitelintézet mindenkor szavatoló tőkéjének 25%-a).

Az év végi állományokat a következő táblázat szemlélteti:

	2020.12.31	2019.12.31
Deviza (EUR) beruházási hitel		
Teljes rész	17,134,078	13,039,422
Saját rész	6,485,896	5,128,559
Idegen rész	10,648,182	7,910,863

Előző évi állományhoz képest további 1 ügyfél részére került 1 db hitelt folyósításra. 2020. évvégén 7 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	2020	2019
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok kamata	2,488,513	2,066,032
Értékpapír ügyletek kamatbevétele	12,613	2,362
Államkötvények kamata	12,613	2,362
Belföldi hitelintézeti kötvények kamata	0	0
Hitelintézetekkel szembeni kamatbevétel	107,255	21,386
Jegybanki betétek kamata	102,176	12,634
Hitelintézeti betétek kamata	5,079	8,752
Ügyfelektől származó kamatbevételek	2,368,645	2,042,284
Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok	387,992	453,859
Értékpapír ügyletek kamatbevétele	96,553	109,516
Államkötvények kamata	87,543	81,482
Belföldi hitelintézeti kötvények kamata	9,010	28,034
Kamatswap ügyletek kamatbevétele	55,814	110,411
Kamatswap ügyletek kamata - jegybank	19,825	29,979
Kamatswap ügyletek kamata - hitelintézet	35,989	80,432
Ügyfelektől származó kamatbevételek	235,625	233,932
Összesen	2,876,505	2,519,891

27.SZ. JEGYZET

KAMATOK ÉS KAMATJELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK

	2020	2019
Jegybanki felvett hitel, bankközi betét kamata	24	95
Felvett hitelek, bankközi betétek kamata forint	206,035	121,095
Felvett hitelek, bankközi betétek kamata deviza	19,528	21,979
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek kamatráfordítása	225,587	143,169
Kamat swap ügyletek kamata - jegybank	28,820	57,107
Kamat swap ügyletek kamata - hitelintézet	125,754	153,898
Kamatswap ügyletek kamatráfordítása	154,574	211,005
Rövid lejáratú forint betétekre fizetett kamat	41,445	38,631
Rövid lejáratú deviza betétekre fizetett kamat	4,280	5,767
Hosszú lejáratú forint betétekre fizetett kamat	26,581	28,392
Hosszú lejáratú deviza betétekre fizetett kamat	18,910	15,791
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek kamatráfordításai	91,216	88,581
Kamatráfordítás összesen	471,377	442,755

28.SZ. JEGYZET

NETTÓ JUTALÉK- ÉS DÍJBEVÉTEL

	2020	2019
Bankkártya jutalékbevétele	116,189	130,621
Pénzforgalmi számla/lekötött betét jutaléka	954,960	976,604
Hitelezéssel kapcsolatos jutalékbevétele	74,669	70,761
Kapott garancia díjak	17,010	14,967
Letétkezelési tevékenység bevétele	31,634	30,833
Egyéb befektetési szolgáltatás bevétele	3,470	3,634
Jutalék és díjbevétele	1,197,932	1,227,420
Bankkártya jutalékráfordítás	124,398	86,207
Deviza utalások után fizetett jutalék	5,392	3,168
Fizetett közvetítói és bonyolítási díjak	26,592	14,134
Felvett hitelekkel kapcsolatos díj	10,389	4,008
Fizetett garancia díjak	39,105	24,037
Letétkezelési tevékenység ráfordítása	9,332	8,685
Egyéb befektetési szolgáltatás ráfordítása	1,006	1,079
Jutalék és díjráfordítás	216,214	141,318
Nettó jutalék- és díjbevétele	981,717	1,086,102

29.SZ. JEGYZET

AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK KIVEZETÉSÉBŐL SZÁRMAZÓ EREDMÉNY

	2020	2019
Követelések értékesítésének bevételei	97,465	638,868
Követelések értékesítésének ráfordításai	66,707	479,748
Követelések értékesítésének nettó eredménye	30,758	159,120

AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK EGYÉB EREDMÉNYE

	2020	2019
Értékelési nyereség	46,139	0
Értékelési veszteség	288,341	0
Követelések CF módosításból eredő nettó értékelési eredménye	-242,202	0

Itt mutatja be a Bank a moratórium miatti szerződésmódosítások amortizált bekerülési értékre gyakorolt hatását.

A modification eredmény két lépcsőben került kiszámításra. A moratórium1 hatása a 2020.03.19-től 2020.12.31-ig terjedő időszakra vonatkozó módosított CF-k, a moratórium2 hatása a 2021.01.01-től 2021.06.30-ig terjedő időszakra vonatkozó módosított CF-k alapján kerültek számításra.

30.SZ. JEGYZET

DERÍVATÍVÁKON KÍVÜLI, VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK EREDMÉNYE

	2020	2019
Államkötvények árfolyamnyeresége	0	17,926
Értékpapír valós érték különbözete - nyereség	112,991	95,647
Hitelek valós értékelési különbözete - nyereség	266,385	280,359
FV értékelt pü-i instrumentumok bevétele	379,376	393,932
Államkötvények árfolyamvesztesége	54,153	44,073
Hitelintézeti kötvények árfolyamvesztesége	2,032	13,379
Értékpapír valós érték különbözete - veszteség	153,475	43,911
Hitelek valós értékelési különbözete - veszteség	165,388	0
FV értékelt pü-i instrumentumok ráfordításai	375,048	101,363
FV értékelt pénzügyi instrumentumok eredménye	4,328	292,569

31.SZ. JEGYZET

DERIVATÍVÁKBÓL SZÁRMAZÓ EREDMÉNY

	2020	2019
FX ügyletek realizált nyeresége	2,087	2,882
Derivatív instrumentumok nem realizált nyeresége	560,919	381,457
Derivatívákból származó bevétel	563,006	384,339
FX ügyletek realizált vesztesége	9,826	1,520
Derivatív instrumentumok nem realizált vesztesége	586,537	580,280
Derivatívákból származó ráfordítás	596,363	581,800
Derivatívákból származó eredmény	-33,357	-197,461

32.SZ. JEGYZET

PÉNZÜGYI EREDMÉNY

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

	2020	2019
Nettó árfolyam eredmény	-32,013	-15,771
Nettó konverziós eredmény	423,800	293,001
Pénzügyi műveletek eredménye	391,787	277,230

33.SZ. JEGYZET

EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTEL

	2020	2019
Közvetített szolgáltatások bevétele	107,039	111,026
Egyéb bevételek	292,413	383,123
Kapott kártérítés, költségtérítés	11,880	1,211
Covid 19 miatti bérleti díj kedvezmény	1,152	0
Pénztártöbblet	1,272	1,045
Tárgyi eszköz értékesítés	3,254	33,937
Átvett eszköz értékesítés	143,550	193,032
Ingatlan bérleti díj bevétel	4,930	6,893
Értékbecslés, műszaki ellenőrzés bevétele	29,146	32,241
Hitelbehajtás ráfordításainak megtérülése	49,233	61,352
Kerekítési differencia	143	14
Különféle egyéb bevételek	31	5,867
Elévült, elengedett kötelezettség	23,513	0
Egyéb követelés értékvesztés visszairás	8,754	32,130
Lizingeszköz értékeléséből származó eredmény	15,555	0
Lizingeszközre képzett CT visszairás	0	15,401
Egyéb bevételek	399,452	494,149

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

34.SZ. JEGYZET

EGYÉB MŰKÖDÉSI RÁFORDÍTÁS

	2020	2019
Közvetített szolgáltatások ráfordítása	182,092	186,558
Egyéb ráfordítások	999,419	1,058,905
Leírt követelések ráfordításai	11,420	37,921
Értékesített tárgyi eszköz könyvszerinti értéke	463	29,397
Értékesített átvett eszköz könyvszerinti értéke	51,082	113,216
Tárgyi eszköz selejtezés (értékhelyesbítés)	43	1,077
Tárgyi eszköz értékvesztése	34,134	0
Követelések/ eszközök értékvesztése	6,775	0
Felügyeleti díj	32,450	18,872
OBA biztosítási díj	37,712	38,734
BEVA alapdíj	2,000	2,000
Kárrendezési Alapba fizetett díj	280	403
Szanálási Alapba befizetett díj	680	633
Helyi iparüzési adó	85,897	74,665
Építményadó és telekadó	57,996	62,898
Gépjármű (cégautó) adó	4,487	4,567
Innovációs járulék	13,002	11,313
Pénzügyi szervezetek különadója	121,960	103,760
Pénzügyi tranzakciós illeték	465,871	493,641
Hatósági bírság	271	838
Önellenőrzési, késedelmi pótlék	9,447	3,273
Le nem vonható ÁFA	0	1,268
Pénztárhiány	462	685
Szállítónak fizetett késedelmi kamat és behajtási költségátalány	38	82
Szállítónak, ügyfélnek, dolgozónak fizetett kártérítés	1,350	2,868
Kerekítési differencia	28	53
Különféle egyéb ráfordítások	101	510
Alapítványok, szervezetek támogatása	3,065	2,250
Lízingszerződések ÁFA	28,204	19,537
Lízingszerződés utáni kamatráfordítás	19,841	22,341
Lízingszerződés értékeléséből származó eredmény	220	0
Lízingszerződés értékvesztés	10,140	12,103
Egyéb ráfordítás	1,181,511	1,245,463

35.SZ. JEGYZET**ÁLTALÁNOS IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK ÉS ÉRTÉKCSÖKKENÉS**

	2020	2019
Személyi jellegű ráfordítások	1,494,253	1,485,478
Béreköltség	1,181,064	1,141,789
Személyi jellegű egyéb kifizetések	89,801	99,119
Bérráulékok	223,388	244,570
Céltartalék személyi jellegű ráfordításokra	-64,544	8,605
-képzés	176,098	288,303
-felhasználás	240,642	279,698
Személyi jellegű ráfordítás összesen	1,429,709	1,494,083
Anyagjellegű ráfordítás	691,284	653,107
Anyag és anyagjellegű ráfordítások	75,064	82,137
Bérleti díj	26,652	35,542
Számítástechnikai költség	237,797	155,315
Reklám, marketing költség	19,431	26,788
Egyéb szolgáltatások. költsége	332,340	353,325
Céltartalék anyagjellegű jellegű ráfordításokra	40,380	0
-képzés	40,380	0
-felhasználás	0	0
Anyagjellegű ráfordítás összesen	731,664	653,107
Általános igazgatási költségek	2,185,537	2,138,585
CT-vel korrigált általános igazgatási költségek	2,161,373	2,147,190

Személyi jellegű egyéb kifizetések	2020	2019
Munkába járás költségtérítés	5,528	7,186
Albérleti hozzájárulás	948	1,489
Napidíj	1	15
Saját gépjármű hivatali célú használat	1,341	1,325
Telefon magáncélú használat	1,652	1,336
Segély (temetési)	250	200
Betegszabadság	6,754	5,196
Táppénz hozzájárulás	887	1,255
Végkielégítés	8,581	6,270
Étkezési hozzájárulás (nem cafeteria)	2,464	5,625
Munkavédelmi eszköz (szemüveg) juttatás	132	96
Reprezentáció		
Üzleti ajándék	3,066	8,762
Üzleti reprezentáció	177	1,044
Dolgozói természetbeni juttatás	5,418	7,824
Kifizetői természetbeni juttatás	7,689	2,856
Természetbeni juttatás utáni járulékok (SZJA)	3,048	4,886
Adómentes természetbeni juttatás	23	35
Cafeteria		
SZÉP kártya szállás	6,993	6,289
SZÉP kártya étkezés	13,523	15,634
SZÉP kártya pihenőkártya	2,041	2,578
Kifizetői SZJA cafeteria után	3,820	3,777
Készpénzkifizetés	15,465	15,441
Összesen	89,801	99,119

Bérijárlékok	2020	2019
Szociális hozzájárulás adója	185,948	208,356
Szakképzési hozzájárulás	16,353	15,971
Rehabilitációs hozzájárulás	11,052	10,661
Egyéb bérijárlék külföldi hatósághoz	10,035	9,582
Összesen	223,388	244,570

Egyéb szolgáltatási költségek	2020	2019
Utazási és kiküldetési költségek	2,916	4,216
Javítás, karbantartás költsége	22,914	26,853
Oktatás, továbbképzés költsége	5,612	9,475
Újság, szakkönyv	2,282	2,476
Posta	42,390	45,533
Telekommunikáció, telefon	20,926	17,548
Könyvviteli szolgáltatás, könyvvizsgálat	58,022	52,963
Jogi szolgáltatás	23,384	18,261
Bankbiztonsági szolgáltatás	53,417	54,400
Ingtatlanügynöki jutalék, ingatlan szakértői díj	12,126	12,523
Üzleti tanácsadás	14,390	28,253
Fordítás költségei	2,580	3,647
Fénymásolás költségei	4,824	4,823
Egyéb igénybevett szolgáltatás	6,794	1,944
Takarítás	24,056	22,675
Hatósági díjak, illetékek	5,723	17,898
Pénzügyi szolg. költségei, bankköltség	5,623	2,307
Biztosítási díjak	13,182	11,741
GIRO költség	11,179	15,789
Összesen	332,340	353,325

Értékcsökkenési leírás	2020	2019
Immateriális javak	95,229	80,211
Ingtatlanok	59,343	67,813
Tárgyi eszközök	49,301	62,707
Lizing eszközök	81,452	83,635
Összesen	285,325	294,366

36.SZ. JEGYZET

KÜLÖNBÖZŐ ALAPOKBAN LÉVŐ TAGSÁGOK ÉS AZOKHOZ VALÓ HOZZÁJÁRULÁSOK ÖSSZEGE

	Csatlakozás éve	2020	2019
OBA –Országos Betétbiztosítási Alap	2003	37,712	38,734
BEVA-Befektető Védelmi Alap	2007	2,000	2,000
Szanálási Alap	2014	680	633
Kárrendezési Alap	2017	280	403

37.SZ. JEGYZET

MUNKAVÁLLALÓK

A Csoport foglalkoztatottjainak létszáma:

	2020.12.31.	2019.12.31.
Foglalkoztatottak létszáma (fő)	158	165
Átlagos statisztikai állományi létszám (fő)	158	163

2020-ban az összes bérköltés 1 116 520 eFt a 2019. évi 1 150 394 eFt-tal szemben. A bérköltés mindkét évben tartalmazza az Igazgatóság díjazását, illetve az IAS 37 standard által meghatározott céltartalékot. 13. havi munkabér címén kifizetett összeg 2020-ban és 2019-ben sem volt.

	2020	2019
Bérköltés összetevői:	1,116,520	1,150,394
(+) Bérköltés (számfejtett összeg)	1,181,064	1,141,789
(+) Ösztönzői jutalékra képzett céltartalék	112,918	168,228
(+) Javadalmazási politika alapján képzett CT	63,180	120,075
(-) Ösztönzői jutalékra képzett céltartalék felhasználása/feloldása	161,307	190,567
(-) Javadalmazási politika alapján képzett CT felhasználása/feloldása	79,335	89,131

A csoport egy fő fizikai foglalkoztatott besorolású munkavállalót foglalkoztat, éves bérköltése 4 382 eFt (2019-ben 4 006 eFt).

38.SZ. JEGYZET

A VEZETŐ TISZTSÉGVISELŐK, IGAZGATÓSÁG ÉS A FELÜGYELŐBIZOTTSÁG TAGJAINAK DÍJAZÁSA

	2020	2019
Igazgatósági tagok	205,249	167,502
ebből:		
bérköltés	204,301	166,554
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:

	2020	2019
Nettó hitelállomány	12 346	14,464
Bankbetétek	68 934	36,313
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

2020.12.31	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	2,100,000							2,100,000
Tőketartalék			10,635,000					10,635,000
Eredménytartalék				- 2,956,101				- 2,956,101
Éves eredmény					- 147,378			- 147,378
Általános tartalék							314,973	314,973
Összesen	2,100,000	-	10,635,000	- 2,956,101	- 147,378	-	314,973	9,946,494
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
Jogszáály 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	2,100,000	-	10,635,000	- 2,956,101	- 147,378	-	314,973	9,946,494

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 elemekre alakítva								
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 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	- 3,588,211	656,131	-	290,950	9,043,871

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

Hitelintézetekkel szembeni követelések:

	2020.12.31	2019.12.31
Bank Burgenland AG	193,440	537,814

Egyéb eszközök:

Grawe bankcsoport	2020.12.31	2019.12.31
GRAWE Életbiztosító Zrt.	9,092	9,134

Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek:

	2020.12.31	2019.12.31
Bank Burgenland AG	6,431,992	5,369,020

Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek (a Banknál elhelyezett betétek állománya):

Grawe bankcsoport	2020.12.31	2019.12.31
GRAWE Életbiztosító Zrt	1,626,848	833,861
BB-Reál csoport	2020.12.31	2019.12.31
BB-Reál Kft.	78,623	80,888
BBR-Salgo Kft.	11,863	2,274
BBR-ORO Kft.	14,190	44,763
BB-Reál csoport összesen	104,676	127,925

Lizingkötelezettség

Grawe bankcsoport	2020.12.31	2019.12.31
GRAWE Életbiztosító Zrt.	57,991	93,075

Egyéb kötelezettségek:

Grawe bankcsoport	2020.12.31	2019.12.31
GRAWE Életbiztosító Zrt.	174	344

Kamat és kamatjellegű bevételek:

	2020	2019
Bank Burgenland AG	41,677	89,099

Kamat és kamatjellegű ráfordítások:

	2020	2019
Bank Burgenland AG	217,264	182,716

Grawe bankcsoport	2020	2019
GRAWE Életbiztosító Zrt.	3,832	2,637

Jutalék- és díjbevétel

	2020	2019
GRAWE Életbiztosító Zrt.	83,502	92,606
BB Reál csoport	284	487
Összesen	83,786	93,093

Jutalék- és díjráfordingás:

	2020	2019
Bank Burgenland AG	43,968	25,664

Egyéb működési bevétel:

Grawe bankcsoport	2020	2019
GRAWE Életbiztosító Zrt	31,586	33,294

Egyéb működési ráfordítás:

Grawe bankcsoport	2020	2019
GRAWE Életbiztosító Zrt	84,281	84,328

Mérlegen kívüli követelések:

	2020.12.31	2019.12.31
Kapott bankgarancia	3 133 467	170,260
Rendelkezésre tartott hitelkeret	6 179 713	3,162,020

42.SZ. JEGYZET

VALÓS ÉRTÉK

	2020.12.31		2019.12.31	
	Könyvszerinti érték	Valós érték	Könyvszerinti érték	Valós érték
Pénzeszközök és pénzeszközegyenértékesek	8,941,519	8,941,519	4,849,246	4,849,246
Hitelintézetekkel szembeni követelések	11,980,293	11,980,293	4,208,707	4,208,707
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek, értékvesztés levonása után	70,517,165	70,517,165	57,672,502	57,672,502
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	6,869,682	6,869,682	7,386,071	7,386,071
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	2,228,358	2,247,640	2,227,896	2,243,891
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	4,227,716	4,227,716	4,325,053	4,325,053
Derivatív eszközök	34,038	34,038	41,788	41,788
Egyéb eszközök - vevőkövetelések	27,705	27,705	27,952	27,952
Pénzügyi eszközök összesen	104,826,476	104,845,758	80,739,215	80,755,210

	2020.12.31		2019.12.31	
	Könyvszerinti érték	Valós érték	Könyvszerinti érték	Valós érték
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	26,894,063	26,894,063	17,922,673	17,922,673
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	67,956,590	67,956,590	53,023,080	53,023,080
Értékpapírkötelezettségek	0	0	0	0
Derivatív kötelezettségek	405,807	405,807	340,419	340,419
Egyéb kötelezettségek- szállítói tartozások	83,327	83,327	91,071	91,071
Pénzügyi kötelezettségek összesen	95,339,787	95,339,787	71,377,244	71,377,244

43. SZ. JEGYZET

VALÓS ÉRTÉK HIEREACHIA

2020.12.31	Könyv szerinti érték	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	6,869,682	0	0	6,869,682
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	4,227,716	0	4,227,716	0
Derivatív eszközök	34,038	0	34,038	0
Valósan értékelt pénzügyi eszközök összesen	11,131,436	0	4,261,754	6,869,682
Derivatív kötelezettségek	405,807	0	405,807	0
Valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	405,807	0	405,807	0
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

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 egyedileg 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 4 db jelentős értékű, vállalkozásoknak nyújtott hitel is, amelyet a Bank eredménnyel szemben valós értéken értékeltént jelölt meg.

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 nem 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 2020. december 31-i valós értékelésnél:

Lényeges meg nem figyelhető input	Mely FVTPL hitelek valós érték számítását érinti?	Átlagos érték
likviditási kockázati felár	teljesítő hitelek	0.65%
hitelkockázati felár és profit margin	teljesítő hitelek	1.49%
likviditási kockázati felár	nem teljesítő hitelek	0.29%

2020. december 31-én a Bank a FVTPL értékelt hitelei esetén, a teljesítő hitelekre a diszkontált jelenérték számításhoz átlagosan 3,2%-os diszkontrátát alkalmazott, átlagosan 11,3 éves időtávon (az érintett hitelek átlagos háralévő futamideje).

A nemteljesítő FVTPL hitelek esetén a Bank átlagosan 2 éves időtávon, átlagosan 1,05%-os diszkontrátával számította a fedezetek értékesítéséből beáramló pénzáram nettó jelenértéket.

COVID hatása a FV-n értékelt hitelekre

A COVID hatása és általában véve a piaci körülményekben bekövetkezett változások hatásai is a diszkont kamat komponensein, a likviditási-, a hitelkockázati felárakon és a kockázatmentes hozamgörbén keresztül gyakorolnak hatást a FV értékekre. A 2020-as évben a diszkont kamat átlagos értéke növekedett, amelynek következtében a FV-értékek csökkentek.

45. SZ. JEGYZET

MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK

1. A Magyar Nemzeti Bank 2021.01.21-én tette közzé 'Az IFRS 9 standard alkalmazásában a makrogazdasági információk felhasználásáról és a hitelkockázat jelentős növekedését jelző tényezőkről' szóló vezetői körlevelének módosítását.
A vezetői körlevél módosítása értelmében – átmenetileg – átstrukturált hitelként kell kezelni a körlevélben meghatározott feltételek teljesülése esetén a legalább 9 hónapot moratóriumban töltött ügyleteket. Ennek következtében keletkező veszteséget első alkalommal 2021. első negyedévében szükséges elszámolni.
A Bank által alkalmazott gyakorlatot, várható hatást a 'Hitelkockázat – moratórium' fejezetben részletezte a Bank.
2. A Bank a Felügyelet 2021-től alkalmazandó 13/2019. (VII.2.) számú ajánlása alapján megkezdte az Új összbanki NPL/átstrukturált kitettség azonosítási és kezelési szabályzat kialakítását.
3. A Bank is érzékeli a COVID 19 harmadik szakaszának negatív hatásait, ugyanakkor a korábban bevezetett és napjainkban is fenntartott óvintézkedéseken – home office munkavégzési lehetőség, megfelelő higiéniás környezet, védőeszköz, tesztelési lehetőség, stb. - kívül nem számol a Bank radikális változtatással.

A SOPRON BANK BURGENLAND ZRT.
ÜZLETI JELENTÉSE

2020

TARTALOMJEGYZÉK

1. Az Igazgatóság beszámolója	2
2. Üzletágak bemutatása	4
2.1. Lakossági üzletág	4
2.2. Vállalati üzletág	5
3. Kockázatjelentés	7
3.1. A Sopron Bank hitelkockázati helyzete	7
3.1.1. Lakossági portfólió	7
3.1.2. Vállalati portfólió	8
3.2. A piaci kockázatok és a likviditási kockázatok kezelése	9
4. Humánpolitika	12
5. Marketing	14
6. A 2020-as év új termékei	16
7. Az üzleti tevékenységre vonatkozó részletes adatok	17
7.1. Hitelállomány	17
7.2. Betétállomány	19
7.3. Az üzleti tevékenység eredménye	20
Mellékletek	22
A Sopron Bank Zrt. telephelyei	23

1. Az Igazgatóság beszámolója

A 2020-as üzleti évet Magyarországon, ahogy az egész világon, pandémia sújtotta, nagyon nehéz gazdasági környezet jellemezte. A gazdasági helyzet a folyamatos, szigorú korlátozó intézkedések miatt rendkívül bizonytalanná vált, melyek eltérő következményeket eredményeztek a gazdaságban. Néhány szektor mint a turizmus, a vendéglátás és a szállodaipar jelentős veszteséget szenvedett, míg az ipar a második negyedév megrázkódtatását képes volt az év végéig viszonylag jól kiheverni. Az ingatlanpiac egy stabil árszínvonalon arányaiban aktív maradt. A jogszabály által előírt hiteltörlesztési moratórium ezidáig megakadályozta a nemfizető portfólió növekedését. A kedvező állami hitelprogramok (MNB, EXIM Bank és Garantiqa) a bankok hitelezési kedvét növelve igyekeznek a gazdaságot stimulálni. A szabályozási keretfeltételek ugyanakkor változatlanul nehézséget jelentettek, ami továbbra is jelentős adminisztratív és pénzügyi terheket rótt a bankszektorra.

2020-ban ismét jelentősen növekedett a hitelek iránti kereslet, ennek következtében mind a vállalati, mind a lakossági ügyfelek körében nőtt a hitelállomány. A pandémia enyhén emelkedő kamatmarzsokat és a bankok részéről óvatosabb kockázatvállalási hajlandóságot eredményezett. A válság pozitívan hatott a gazdasági szereplők megtakarítási hajlandóságára, ami a látra szóló betétek jelentős növekedéséhez vezetett.

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

A Sopron Bank üzleti tevékenységének eredménye 2020. december 31-én (bankadó nélkül) 394 millió Forint, a bankadó figyelembevételével 272 millió Forint. A jó eredmény elsősorban főleg az ingatlanpiaci szegmensben megnövekedett hitelállománynak, a változatlanul visszafogott kockázatmegelőzési előírásoknak és a hatékony behajtási intézkedéseknek köszönhető. A 2021-es üzleti évre óvatos derűlátással tekintünk. A hitelek iránti kereslet további mérsékelt növekedése mellett az új üzleti évre növekvő kockázati költségekkel kell számolni. A Sopron Bank mind a lakossági, mind a vállalati szegmensben, és az ingatlanfinanszírozás területén optimistán enyhe növekedést vár. A passzív üzletágot 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 2020. évben az ingatlanpiac kezdetben élénkült, majd a pandémia bekövetkeztével stagnált, számos helyen csökkent. Továbbra is alacsony a kamatkörnyezet, fokozódik a piaci árverseny. 2019-es évet követően hasonló eredményt tudtunk elérni az új hitelek kihelyezése tekintetében, némi csökkenés volt tapasztalható (-6%). A Bank jelzáloghitel-állomány tekintetében növekedést tudott elérni (+6%).

Figyelembe véve a szabályozási környezetet, valamint a devizahitelezés terén szerzett korábbi tapasztalatainkat, a bank jelenleg csak forintban denominált hiteleket nyújt, az ügyféloldali kamatkockázat csökkentése érdekében, szinte már majdnem teljes mértékben 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, ingatlan értékesíthetőségére, valamint a pandémiás helyzet okozta megváltozott körülményekre is.

Az alacsony betéti kamatszintnek 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 2020-ban (-7%), viszont a látra szóló állomány jelentősen növekedett (+16%) árfolyamhatástól tisztítottan.

2021-ben a lakossági üzletágban a hitelezési tevékenység élénkülésével számolunk, de ezt beárnyékolhatja ismét az elhúzódó pandémiás helyzet. 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 2020-as 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.

2020. márciusában a vállalati üzletág irányításában változás történt, a terület irányítását a kiemelt ügyfélkapcsolati vezető vette át a vállalati üzletágvezetői pozíció egyidejű megszüntetése mellett.

A 2020-as év kedvezően indult, azonban a koronavírus miatt 2020 márciusában bevezetett lezárások jelentős változásokat hoztak. Egyrészt a bizonytalanná vált gazdasági környezetben kellett megítélni a folyamatban lévő hitelkérelmek megalapozottságát, másrészt meg kellett vizsgálni a portfólió érzékenységét a megváltozott körülmények között. Mindezek miatt az üzleti aktivitás március közepén drasztikusan visszaesett. A bevezetett tőke- és kamatfizetési moratóriumot igénybe vevő ügyfélkör inkább óvatosságból, semmint gazdasági kényszerűségből élt a moratórium lehetőségével.

2020 májusától a kormány és az MNB által hozott gazdaságélénkítő intézkedéseknek köszönhetően a kkv hitelezés ismét fellendült, jelentős ügyfél kereslet jelent meg a támogatott hitelkonstrukciók iránt.

A beruházások terén a korábban fontos katalizátorként használt MNB által indított és többször hosszabbított Növekedési Hitelprogram újbóli bevezetése (NHP Hajrá) erősítette a beruházási kedvet. A forgóeszköz finanszírozások területén az NHP Hajrá mellett az EXIM Kárenyhítő konstrukcióban történő finanszírozás is segítette a növekedést. Bankunk emellett 2020-ban is elérhetővé tette a 30 millió forint feletti hitelek esetében a KKV-k részére piaci alapú fix kamatozású termékét Forintban és EUR-ban, amely jelentős kamatkockázat csökkentő hatással bír a hosszú lejáratú

hitelek esetén. Ugyanakkor a kedvező refinanszírozási feltételek miatt elsősorban az NHP és EXIM konstrukciókat preferáltuk.

Az építőipar teljesítménye a 2016-os fordulópontot követően tovább növekedett. Ennek következtében a projektfinanszírozás egyre látványosabb talpra állása tapasztalható. A folyósított projekthitelek volumenüket tekintve 2020-ban is 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 2020-as évben is jelentős volumen került kihelyezésre az agrárszektorban hasonlóan az azt megelőző évekhez.

A gazdasági trendeket figyelemmel kísérve a Sopron Bank továbbra is fenntartja, illetve erősíti azon üzleti stratégiáját, amely a határon átnyúló gazdasági kapcsolatok elősegítését szolgálja.

3. Kockázatjelentés

3.1. A Sopron Bank hitelkockázati helyzete

3.1.1. Lakossági portfólió

A Bank hitelportfóliójában a lakossági hitelek aránya (jelen fejezetben CRR szerint) 2020. év végén 37 %-ot tett ki, amely részarány csökkenést jelent a 2019. évi adathoz képest, akkor 42 %-át adták a lakossági hitelek a Bank összes hitelállományának. A Bank lakossági hiteleinek állománya 1.309 Mio HUF-tal nőtt a 2019. év végi adathoz képest, amelynek oka az új ügyletek folyósításán túl az év közben életbe léptetett moratórium állományi hatása.

A kormányzati intézkedések keretében bevezetett fizetési moratórium miatt a bank nemfizető portfóliója nem növekedett, 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 moratóriummal érintett hitelek az év végén a lakoságnak nyújtott teljes állomány 57,71%-át tette ki, ennek – a bank által lefolytatott monitoring alapján – kisebb részben volt oka a tényleges nemfizetés kockázata.

A 90 napot meghaladó késedelemmel rendelkező hitelek aránya ismét és jelentősen csökkent az év folyamán, a 2019. év végi 7,2%-ról 2020 év végére - a tovább folytatott sikeres portfólió tisztítás és a moratórium eredményeként – 5,1%-ra mérséklődött.

A felmondott/végrehajtás alatt lévő lakossági hitelek lakossági hitelportfólión belüli arányát szintén sikerült 2020-ban mérsékelni: 2019 év végén a felmondott/végrehajtás alatt lévő lakossági hitelek aránya 5,3% volt, amely 2020. év végére 4,2%-ra csökkent.

3.1.2. Vállalati portfólió

A Bank hitelportfóliójában a vállalati hitelek aránya (jelen fejezetben CRR szerint) 63%-ot tett ki 2020. év végén, amely jelentős részarány növekedés a 2019. évi adatokhoz képest, amikor a vállalati üzletág hitelei 58%-ot képviseltek.

A vállalati üzletághoz tartozó hitelállomány közel 11,4 Mrd HUF összeggel emelkedett 2020-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. Ezen túlmenően a bank aktívan részt vett a koronavírus okozta pandémia miatt bevezetett termékek (NHP, EXIM, garanciaprogramok) értékesítésében is. Az állományi adatok emelkedéséhez az év közben bevezetett fizetési moratórium is hozzájárult.

Az átlagos vállalati hitelnagyság jóval meghaladja a lakosságiét, ezért e szegmensben, szemben a lakossági portfólióval, egyes nagyobb hitelek sorsának kimenetele jelentősebb hatással van a teljes portfólió alakulására.

A moratóriummal érintett hitelek az év végén a vállalkozásoknak nyújtott teljes állomány 76,89%-át tette ki, ennek – a bank által lefolytatott monitoring alapján – kisebb része volt oka a tényleges nemfizetés kockázata.

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.

2020-ban ismét jelentősen sikerült csökkenteni a problémás hitelek részarányát: 2019. év végén a 90 napot meghaladó késedelemmel érintett hitelek aránya 1,7%-ot tett ki, amely részarány 2020. év végére a tovább folytatott sikeres portfólió tisztítás és a vállalati üzletág hiteleinek jelentős volumen emelkedése eredményeként 1,1%-ra mérséklődött.

A vállalati hitelek között a felmondott/végrehajtás alatt álló hitelek arányát az előző bekezdésben említett okok következtében 2020-ban sikerült tovább csökkenteni, 2019. év végén a hitelállomány 0,8%-a volt felmondott/végrehajtás alatt álló állomány, amely mérték 2020. év végén már csupán 0,6%-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 367 millió HUF (long) volt, amelyre a Banknak az I. pillér keretében 29,5 Mió HUF tőkét kellett képeznie.

A 2020-as 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 2020.12.31-re vonatkozóan 588,9 millió Ft volt, amely a szavatoló tőke 6,02%-át tette ki.

Év végén a pénzeszközök értéke 8.942 millió HUF volt, melyből 6.432 millió HUF az MNB-nél elhelyezett O/N betét állománya. Emellett 241 millió HUF-ot az MNB-nél vezetett kötelező tartalékszámra, illetve AFR elszámolási számla egyenlege, 1.273 millió HUF a más hitelintézeteknél vezetett Nostro számlák állománya, illetve 996 millió HUF-ot a pénztárhelyek tett ki.

A Bank likvid eszközeinek legjelentősebb részét Magyar Államkötvények (5.846 millió HUF), illetve Erste Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott jelzáloglevelek (610 millió HUF) jelentik:

Értékpapír	Könyv szerinti érték (IFRS)
MAK 2021/B	2 555
MAK 2023/B	2 228
EJBFN24/A	610
MAK 2024/C	1 063
Összesen	6 456

A éven belül lejáró bankközi követelések állománya forintban kifejezve 11.980 millió HUF volt. Ebből 307 millió HUF a Magyar Nemzeti Bankkal kötött derivatív ügyletek kapcsán fenntartott margin számla egyenlege, 193 millió HUF a HYPO Bank Burgenland AG-val kötött derivatív ügyletek kapcsán fenntartott margin számla egyenlege, és 11.480 millió HUF pedig a Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett 1 hetes betét összege.

Az LCR DA (Liquidity coverage ratio) mutató a likvid eszközök és beáramlások magas aránya miatt 265,7%, a Bank devizafinanszírozás megfelelési mutatója (DMM) 136,0%, a devizaegyensúly mutató (DEM) 2,1%, a jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutató (JMM) 32,4%, míg az NSFR (Net stable funding ratio) mutató pedig 122,3% volt 2020.12.31-én. A fenti mutatók értékei is tükrözik, hogy a Bank likviditási szintje stabil.

A Bank a felügyelet által közzétett ICAAP útmutató szerinti nagybetéttel (teljes betétállomány 2,5%-ot meghaladó egyedi, vagy csoportszintű nagybetétesek) 2 ügyfél esetében rendelkezett, mely kapcsán a limit feletti részre II. pilléres

likviditásiáramlásként további 1.451 Mió HUF-ot számolt. Az így korigált LCR DA (Liquidity coverage ratio) mutató 2020.12.31-én 240,9% volt. A betétállomány változásának monitoringja napi szinten történik.

A Bázis 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 2020.12.31-én 8,3%-on állt, amely jelentősen a minimálisan elvárt szint (3%) felett van.

4. Humánpolitika

Az állományi létszám 2020. év végén 159 fő, a leányvállalatok munkatársaival együtt 164 fő. A létszám túlnyomó többsége teljes munkaidős foglalkoztatásban áll, a részmunkaidőben foglalkoztatottak száma 2 fő. Jelenleg 7 munkatársunk van inaktív állományban gyermekvállalással összefüggő távollét miatt. A fluktuáció ebben az évben csökkent, 13,94%. A munkaerőpiac aktuális helyzete és a munkaerő mozgása továbbra is nagy kihívás elé állítja a Bankot, elsősorban a speciális tudást igénylő munkakörökben.

Minden szempontból jelentősen befolyásolta az évet a pandémia. Egyik pillanatról a másikra kellett biztosítani a rugalmas munkavégzés, elsősorban a home office lehetőségének feltételeit, mind informatikai, mind pedig humán és szervezeti szempontból. A kihívásokra a körülményekhez képest jó volt a reakció, zökkenőmentesen tudtak az érintett területek átállni a munkavégzés új formájára.

Fiókot csak néhány napra kellett bezárni, egyébként folyamatos volt a munkavégzés a hálózatban, és a központi területeken is.

A Bank, mint munkáltató igyekezett minden segítséget megadni a munkavállalóknak a megváltozott körülmények között, és rugalmasan reagálni a megjelenő kihívásokra. Minden esetben a munkavállalók egészsége volt az elsődleges szempont a döntések meghozatalakor.

Továbbra is kiemelkedően fontos volt a munkatársak fejlesztése és képzése, hiszen a Bank sikere az ügyfelek bizalmán, a szolgáltatások minőségén és megbízhatóságán múlik. A járványhelyzet azonban a képzésen való részvétel lehetőségeit is komolyan átírta. Kizárólag online formában megtartott kurzusokat lehetett igénybe venni, a jelenléti oktatás nem jöhetett szóba. Ez speciális esetekben komoly nehézségeket okozott, részben akár a kötelező, hatósági képzések, részben gyakorlati képzést is igénylő tanfolyamok elmaradása miatt. Belső szervezésű oktatások csak e-learning formájában kerültek megszervezésre.

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

2020-ban a COVID-19 okozta világjárvány a Sopron Bankot marketing tevékenységének újragondolására ösztönözte. A marketing stratégia eddig középpontjában álló személyes kapcsolatok erősítésére, elmélyítésére irányuló törekvések helyett az online jelenlét került előtérbe. Az év első felében főként a járvány elleni védekezés kidolgozásának támogatása került fókuszba, így a Bank nagy hangsúlyt fektetett rá, hogy fiókjaiban, valamint online felületein is felhívja a figyelmet, a higiénés szabályok betartására, a készpénzhasználat mellőzésére, a bankkártyával történő fizetés, valamint az online bankolás előtérbe helyezésére.



Emellett – elsősorban online felületeken – folytatódott a 2019. második felében indított, a Bank ismertségének növelését célul kitűző image kampány, illetve az előző év júliusában bevezetett innovatív, lakossági számlacsomagok népszerűsítése.



A Bank korszerű megoldások létrehozására irányuló törekvéseit ismét igazolja, hogy 2020 novemberében a Mastercard - év bankja versenyének független, szakmai zsűrije a 2019. júliusban bevezetett Forte számlacsomagot az év lakossági számlacsomagja kategória 2. helyeztjévé választotta.



A megmérettetés célja, hogy felhívja a bankszakma és az ügyfelek figyelmét a hazai pénzüzetek kiemelkedő eredményeire és újításaira. A Forte számlacsomag csomagárazású termékként elsősorban az elektronikus bankolást előtérbe helyező ügyfelek számára került kialakításra. A fix havidíj ugyanis a számlavezetési díj mellett magában foglal a számlavezetőn belül és kívül korlátlan számú belföldi forint alapú elektronikus átutalást, rendszeres átutalást, beszedési megbízást.

A konstrukció további erőssége, hogy nemcsak Forint tranzakciókat, hanem díjmentes Euro utalásokat is tartalmaz.

2020. decemberében betéti akció került meghirdetésre, amely keretében a Bank 6 hónapos és 12 hónapos futamidejű új megtakarításokra kínál kiemelt kamatozást, emellett a havi számlavezetési díj egy részét, vagy egészét is visszatéríti azon ügyfeleinek, akik 5.000.000 Ft értékben helyeznek el új forrást a Banknál, valamint Mezzo, Allegro vagy Forte lakossági fizetési számlával rendelkeznek, és a betét lekötését ezen számlacsomagok valamelyikéről kezdeményezik.

A Bank 2020-ban, a járvány ellenére is igyekezett hangsúlyt fektetni a társadalmi szerepvállalásra, aminek keretében ismét segítette olyan alapítványok és szervezetek munkáját, melyek célja a lokális értékek megőrzése, illetve helyi közösségek kezdeményezéseinek támogatása volt.

6. A 2020-as év új termékei

Hitelek:

Vállalati ügyfeleink a Magyar Export-Import Bank Zrt. által a Jövő exportőrei hitelprogram keretében refinanszírozott hitel termékeket 2020. április 1-től, a Kárenyhítő hitelprogram keretében refinanszírozott hitel termékeket 2020. május 19-től igényelhetik Bankunknál.

Szintén 2020. május 19-től érhető el az NHP Hajrá konstrukció is.

A Garantiqa a nehéz helyzetbe került vállalkozások megsegítésére egy önálló kezességi programot hozott létre, a Krízis Garanciaprogramot, mely 2020. május 26-tól igényelhető a Sopron Banknál is.

Lakossági szegmensben új termék nem került bevezetésre.

Megtakarítások, számlavezetés

2020-ban Bankunk új számlacsomagot nem vezetett be.

Szolgáltatás terén a 2020-as év újdonsága a 2020. március 2-án induló azonnali fizetési rendszer, valamint a másodlagos azonosító bevezetése (regisztráció, megbízások címzése másodlagos azonosítóval).

2020. áprilistól Bankunk azon számlacsomagok esetén, melyeknél meghatározott összegű jövedelem érkezésekor kedvezményes számlavezetési díj érvényes, a jövedelem Bankhoz érkezésének elmaradása esetén is a kedvezményes számlavezetési díjat számolja fel a moratórium időszaka alatt.

2020. december 7-től elérhető a 12 hónapos Forint új forrás betét.

Ugyancsak 2020. december 7-től az Új forrás betétben elhelyezhető maximum összeg ügyfelenként 200.0000.000 Ft-ra, az Új forrás termékcsaládban elhelyezhető maximális összeg 400.000.000 Ft-ra emelkedett.

2020-ban a Forte számlacsomag a „Mastercard – Év bankja” versenyén 2. helyezést ért el „Az év lakossági számlacsomagja” kategóriában.

7. Az üzleti tevékenységre vonatkozó részletes adatok

2020-ban a bank stratégiájának középpontjában a passzív üzletág tekintetében továbbra is a házi banki státusz növelése állt. Az árfolyamhatást kiszűrve a betétállománynak 2020-ban a 25%-os növekedése figyelhető meg.

Az aktív üzletágot tekintve nagy feladatot jelentett az év folyamán a koronavírus járvánnyal összefüggésben a moratórium kezelése. Év végén a jogosult hitelállomány 62%-a volt moratóriumban, 38% opt out-olt. A járvány negatív gazdasági hatásai mellé a fő cél a kockázatok mérséklése, ezzel összefüggésben az óvatos hitelezési politika gyakorlása. Hiteloldalon árfolyamhatástól tisztítottan 15%-os növekedés figyelhető meg, mind a retail, mind a vállalati üzletág tekintetében sikerült növekedést elérni, mely jórészt a moratórium miatti törlesztések elmaradásával magyarázható. A követeléskezelési osztályhoz tartozó állomány leépítése tovább folytatódott.

Az új számlacsomagokra való átszerzések folytatódtak. Az átszerzésekkel párhuzamosan több olyan ügyfélszámla került megszüntetésre, amelyeken nem, vagy nagyon csekély mértékű forgalom volt. Ennek következtében 2020-ban 12.854 darabra csökkent az ügyfélszám a 2019-es 13.647 ügyfélről. A lakossági és vállalati ügyfelek megoszlási aránya szinte nem változott, 81%-19%.

7.1. Hitelállomány

Jelen fejezetben az ügyfelekkel szembeni hitelezésből származó jogi tőkekövetelést elemezzük.

Hitelállomány		2019	2020	árf.vált. hatása	változás árfolyamhatás nélkül	
eFt	Összesen	66 466 905	78 258 412	1 687 361	10 104 145	15%
	HUF	49 770 452	60 473 153	0	10 702 701	22%
	CHF	643 158	497 289	48 666	-194 536	-30%
	EUR	16 053 296	17 287 970	1 638 695	-404 020	-3%
Hitelállomány Privát		2019	2020	árf.vált. hatása	változás árfolyamhatás nélkül	
eFt	Összesen	27 809 940	28 826 022	107 663	908 419	3%
	HUF	26 609 550	27 701 976	0	1 092 426	4%
	CHF	420 334	363 300	35 554	-92 589	-22%
	EUR	780 056	760 747	72 110	-91 418	-12%
Hitelállomány Vállalati		2019	2020	árf.vált. hatása	változás árfolyamhatás nélkül	
eFt	Összesen	38 656 966	49 432 390	1 579 698	9 195 726	24%
	HUF	23 160 902	32 771 177	0	9 610 275	41%
	CHF	222 824	133 989	13 113	-101 947	-46%
	EUR	15 273 240	16 527 223	1 566 585	-312 602	-2%

Az ügyfelekkel szembeni követelések összességében jelentős mértékben, árfolyam hatástól tisztítottan 15%-kal növekedtek, melynek fő oka a moratórium miatti törlesztések csökkenése. A lakossági oldalon a növekedés 3%-os árfolyamhatástól tisztítottan, míg vállalati oldalon jelentős, 24%-os 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	2019	2020	2020. december (Bázis árfolyamon)	Változás összesen	Árfolyamhatás	Változás árfolyam hatás nélkül
PKC	25 820 541	27 326 329	27 246 067	1 505 789	80 263	1 425 526
FKC	37 065 276	47 879 285	46 377 914	10 814 009	1 501 372	9 312 637
Követeléskezelés	3 581 089	3 052 798	2 947 071	-528 291	105 727	-634 018
Összesen	66 466 905	78 258 412	76 571 051	11 791 507	1 687 361	10 104 146

A bruttó hitelállomány forint/deviza arányát illetően jelentős változás nem történt az előző évhez képest, az ügyfelekkel szembeni követelések döntő többsége (77%) 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 2020 során az árfolyamváltozás hatásától szűrtén csaknem 13,16 Mrd forinttal nőtt, ami 25%-os növekedésnek felel meg.

Betétállomány		2019	2020	árf.vált. hatása	változás árfolyamhatás nélkül	
eFt	Összesen	53 287 076	68 178 707	1 722 022	13 169 609	25%
	HUF	37 999 947	49 634 051	0	11 634 104	31%
	CHF	162 499	277 835	27 190	88 146	54%
	EUR	14 731 370	17 823 642	1 689 470	1 402 802	10%
	GBP	22 080	40 086	1 810	16 196	73%
	USD	371 180	403 092	3 552	28 361	8%
eFt	Giro	37 161 071	49 578 478	1 281 422	11 135 984	30%
	HUF	26 935 541	35 909 104	0	8 973 564	33%
	CHF	145 383	143 497	14 043	-15 929	-11%
	EUR	9 953 581	13 344 348	1 264 886	2 125 881	21%
	GBP	11 587	24 590	1 110	11 893	103%
	USD	114 980	156 939	1 383	40 577	35%
eFt	Lekötött	16 126 005	18 600 229	440 599	2 033 625	13%
	HUF	11 064 406	13 724 947	0	2 660 541	24%
	CHF	17 116	134 338	13 147	104 076	608%
	EUR	4 777 789	4 479 294	424 584	-723 079	-15%
	GBP	10 494	15 497	700	4 304	41%
	USD	256 200	246 153	2 169	-12 216	-5%

A növekedés főként a giro állomány növekedésének köszönhető, mely árfolyamhatástól tisztítottnan 30%-al nőtt, a lekötött betétek állománya 13%-al nőtt, így utóbbi a teljes betétállomány 27%-át adja.

A betétállomány 73%-át a forint, míg 26%-át euro betétek teszik ki.

A teljes betétállományon belül a lakosság súlya tovább mérséklődött, melynek aránya a tavalyi 44%-ról 36%-ra csökkent.

7.3. Az üzleti tevékenység eredménye

A kamatbevételek az új folyósítások és a teljesítő hitelek növekedésének megfelelően a 2020-es év során emelkedtek.

Mio HUF	2019	2020
Vállalatok	1 056	1 318
<i>Késedelmi kamat</i>	89	47
<i>Kamat jellegű bevétel</i>	72	51
<i>Kamatbevétel</i>	894	1 220
Lakosság	1 220	1 286
<i>Késedelmi kamat</i>	173	78
<i>Kamat jellegű bevétel</i>	186	172
<i>Kamatbevétel</i>	861	1 036
Kapott kamat és kamat jellegű bevételek	2 276	2 604

A betétek után fizetett kamatok csupán 2,97%-kal növekedtek az előző évhez képest a betéti állomány jelentős bővülése ellenére. Ez egyrészt a piaci kamatok esésével, másrészt a giro/lekötött betétarány giro állomány felé történő eltolódásával magyarázható.

Bevétel oldalon a jutalékeredmény 9,6%-kal csökkent. Ez elsősorban a bankkártya jutalék ráfordítások és a hitelezési jutalék ráfordítások emelkedésével, illetve a járványügyi helyzet miatt a pénzforgalmi jutalékbevételek csökkenésével magyarázható.

A költségek alakulása:

Az általános költségek szerkezetét és változását az alábbi táblázat mutatja:

MHUF	2019	2020	Változás	
Személyi jellegű ráfordítások	1 461	1 389	-71,8	-5%
Anyagköltség	82	75	-7,1	-9%
Bérelti díj	61	62	1,6	3%
IT	253	340	86,6	34%
Marketing	27	19	-7,3	-27%
Egyéb szolgáltatások	322	348	26,5	8%
Összesen	2 205	2 234	28,5	1%



Az értékvesztés képzés/visszaírás egyenlege -39 Mio HUF volt 2020-ban.

A Sopron Bank a 2020-as üzleti évet 240 Mio HUF összegű nyereséggel zárta.

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

Kelt: Sopron, 2021. április 7.

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.

2021 folyamán bezárásra kerülő fióktelepek:

HU-8900 Zalaegerszeg, Kossuth L. u. 29-31.

HU-9730 Kőszeg, Várkör 6.

HU-9200 Mosonmagyaróvár, Deák F. tér 3.

HU-9400 Sopron, Várkerület 90.

HU-1023 Budapest, Lajos utca 4-6. fszt. 1.