

**SOPRON BANK ZRT**  
**Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardok szerint készített**  
**Egyedi Pénzügyi kimutatások**

**2021. december 31.**

## **Tartalomjegyzék**

**I. Független Könyvvizsgálói jelentés**

**II. Éves beszámoló – pénzügyi kimutatások**

**Eredmény és egyéb átfogó jövedelem kimutatás**

**Pénzügyi helyzet kimutatás**

**Sajáttőkeváltozás kimutatás**

**Cash-flow kimutatás**

**Megjegyzések a pénzügyi kimutatásokhoz**

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

(Adatok: EFT-ban)

Átfogó jövedelemkimutatás		Kiegészítő megjegyzések	2021	2020 újrámegállapított*
1	Kamatok és kamatjellegű bevételek	3.24	3 238 733	2 876 505
	<i>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok kamata</i>	3.24	2 832 677	2 488 513
	<i>Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok kamata</i>	3.24	406 056	387 992
2	Kamat és kamatjellegű ráfordítások	3.25	-490 631	471 378
<b>Nettó kamatbevétel</b>			<b>2 748 103</b>	<b>2 405 127</b>
3	Jutalék bevételek	3.26	1 221 322	1 199 518
4	Jutalék ráfordítások	3.26	195 751	216 214
<b>Nettó jutalékbevétel</b>			<b>1 025 571</b>	<b>983 304</b>
5	Osztalékbevételek		0	0
6	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok kivezetéséből származó eredmény	3.27	118 646	30 758
7	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok egyéb eredménye	3.28	-93 722	-242 202
8	Derivatívákön kívüli, valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok eredménye (valós érték változások)	3.29	-641 978	4 328
9	Derivatívákból származó eredmény	3.30	1 256 883	-33 357
10	Pénzügyi eredmény	3.31	307 884	388 971
11	Egyéb működési bevétel	3.32	283 557	219 404
<b>Bevételek egyéb eszközökből</b>			<b>1 231 271</b>	<b>367 902</b>
<b>Nettó bevételek</b>			<b>5 004 945</b>	<b>3 756 333</b>
	<i>Személyi jellegű ráfordítások</i>	3.33	1 495 906	1 389 019
	<i>Anyagjellegű ráfordítások</i>	3.34	774 021	892 372
	<i>Egyéb anyagjellegű</i>	3.35	204 337	126 392
	<i>Pénzügyi tevékenység miatti tagdíjak</i>	3.36	95 728	83 341
	<i>Egyéb díjak</i>	3.37	46 585	30 873
	<i>Bankadó</i>	3.38	141 427	121 960
	<i>Tranzakciós illeték</i>	3.39	474 480	465 871
	<i>Iparüzési adó, innovációs járulék</i>	3.40	115 614	94 005
	<i>Egyéb adók</i>	3.41	4 709	4 488
	<i>Tárgyi eszközök és immateriális javak értékcsökkenési leírása és amortizációja</i>	3.42	204 220	230 637
	<i>Értékvesztés képzés és visszairás</i>		398 866	39 040
	<i>Céltartalék képzés és visszairás</i>		14 075	6 260
<b>Ráfordítások</b>			<b>3 969 968</b>	<b>3 484 258</b>
<b>Adózás előtti eredmény</b>			<b>1 034 976</b>	<b>272 075</b>
17	Adórátfordítás	3.9, 3.16	90 795	31 849
<b>Időszaki eredmény</b>			<b>944 181</b>	<b>240 226</b>
<b>Egyéb átfogó jövedelem</b>				
	Tételek, amelyeket átsoroltak, vagy amelyek a későbbiekben sorolásra kerülhetnek az eredménybe		0	0
	Valós értékelés tartaléka (nettó valós érték változás)		0	0
	Eredménybe átvetett nettó összeg		0	0
	Kapcsolódó nyereségadó		0	0
<b>Egyéb átfogó jövedelem, adózás után</b>			<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Teljes átfogó jövedelem</b>			<b>944 181</b>	<b>240 226</b>

Sopron, 2022. május 30.

.....  
**Fáy Zsolt**  
Igazgatósági tag

.....  
**Salamon János**  
Igazgatósági tag

Az alábbi levezetés tartalmazza az újramegállapítást:

Megnevezés	2021. évi séma	2020. évi séma	
	Költség nemek szerint	Egyéb működési ráfordítás	Általános igazgatási költségek
Személyi jellegű ráfordítások	1,389,019		1,389,019
Anyagjellegű ráfordítások	892,372	89,489	802,883
Egyéb anyagjellegű	126,392	126,392	
Pénzügyi tevékenység miatti tagdíjak	83,341	72,162	11,179
Egyéb díjak	30,873		30,873
Bankadó	121,960	121,960	
Tranzakciós illeték	465,871	465,871	
Iparűzési adó, innovációs járulék	94,005	94,005	
Egyéb adók	4,488	4,488	
<b>Összesen</b>	<b>3,208,321</b>	<b>974,367</b>	<b>2,233,954</b>

Statisztikai 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	2021.12.31	2020.12.31 újramegállapított*
<b>Eszközök</b>				
1	Pénzeszközök és pénzeszközegyenértékesek	3.1	10 006 695	8 941 519
2	Hitelintézetekkel szembeni követelések	3.2	15 466 887	11 980 293
3	Ügyfelekkel szembeni követelések	3.3	43 995 634	77 852 306
4	Eladásra tartott ügyfelekkel szembeni követelések	3.3	31 323 028	0
5	Értékpapírkövetelések	3.10	6 743 694	6 456 074
6	Derivatív eszközök	3.11.1	1 184 273	34 038
7	Részesedések	3.5	594 601	594 601
8	Egyéb eszközök	3.6	201 840	279 739
9	Immateriális javak	3.7	131 498	158 784
10	Ingatlanok, gépek és berendezések	3.7	228 423	254 253
11	Használati jog eszköz	3.8.1	595 820	648 986
12	Halasztott adókövetelések	3.9	43 019	38 038
<b>13</b>	<b>Összes eszköz</b>		<b>110 515 412</b>	<b>107 238 631</b>
<b>Kötelezettségek</b>				
1	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	3.12	28 117 822	25 837 932
2	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	3.13	68 300 883	68 278 628
3	Derivatív kötelezettségek	3.11.12	228 031	405 807
4	Tényleges nyereségadó-kötelezettség	3.16	76 363	2 565
5	Céltartalékok	3.14	516 639	436 535
6	Lízingkötelezettség	3.8.2	667 214	728 796
7	Egyéb kötelezettségek	3.15	1 711 776	1 595 865
<b>8</b>	<b>Összes kötelezettség</b>		<b>99 618 728</b>	<b>97 286 129</b>
9	Jegyzett tőke	3.17	9 630 000	2 100 000
10	Eredménytartalék	3.20	849 763	-3 097 471
11	Tőketartalék	3.18	7 529	10 635 000
13	Általános tartalék	3.19	409 392	314 973
<b>14</b>	<b>Saját tőke összesen</b>		<b>10 896 684</b>	<b>9 952 502</b>
<b>15</b>	<b>Saját tőke és kötelezettségek összesen</b>		<b>110 515 412</b>	<b>107 238 631</b>

\* A Bank a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek és egyéb kötelezettségek között (lásd: 3.15 jegyzet) valamint a saját tőke elemei között (lásd: 3.20 jegyzet) hajtott végre átsorolást.

Sopron, 2022. május 30.

.....  
**Fáy Zsolt**  
Igazgatósági tag

.....  
**Salamon János**  
Igazgatósági tag

Statisztikai 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	Összesen
<b>2021.01.01</b>	<b>2 100 000</b>	<b>10 635 000</b>	<b>-3 097 471</b>	<b>314 974</b>	<b>9 952 503</b>
Teljes átfogó jövedelem			944 181		944 181
Egyéb átfogó jövedelem					0
Átvezetés tartalékokba	7 530 000	-10 627 471	3 097 471		0
Általános tartalék képzése			-94 418	94 418	0
<b>2021.12.31</b>	<b>9 630 000</b>	<b>7 529</b>	<b>849 763</b>	<b>409 392</b>	<b>10 896 684</b>

	Jegyzett és befizetett tőke	Tőke-tartalék	Eredmény tartalék	Általános tartalék	Összesen
<b>2020.01.01 újramegállapított*</b>	<b>2 090 000</b>	<b>9 595 000</b>	<b>-3 313 675</b>	<b>290 951</b>	<b>8 662 276</b>
Tőkeemelés	10 000	1 040 000			<b>1 050 000</b>
Teljes átfogó jövedelem			240 226		240 226
Egyéb átfogó jövedelem					0
Átvezetés tartalékokba					0
Általános tartalék képzése			-24 023	24 023	0
<b>2020.12.31 újramegállapított*</b>	<b>2 100 000</b>	<b>10 635 000</b>	<b>-3 097 471</b>	<b>314 974</b>	<b>9 952 502</b>

\* A Bank a saját tőke elemei között hajtott végre átsorolást. Lásd: 3.20-as számú jegyzet.

Sopron, 2022. május 30.

.....  
**Fáy Zsolt**  
Igazgatósági tag

.....  
**Salamon János**  
Igazgatósági tag

A december 31-ére végződő üzleti évekre vonatkozóan

Egyedi cash-flowk kimutatása (ezerFt)	Megjegyzés	2021	2020 újrámegállapított*
<b>Működési tevékenységből származó cash-flow</b>			
Eredmény		944 181	240 226
<b>Tárgyévi nem realizált árfolyam eredményhatása a pénzeszközökön</b>		-7 735	
<b>Módosítások:</b>			
Értécsökkenés	(3.42.)	204 220	230 637
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése, értékvesztésének visszaírása, nettó		398 866	-39 040
Nem pénzügyi eszközök értékvesztése, értékvesztésének visszaírása, nettó	(33.,34)	21 823	-35 520
Nettó kamateredmény		-2 748 103	-2 405 127
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok kivezetéséből származó eredmény	(3.27.)	150 163	30 758
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok egyéb eredménye		93 722	
Derivatívakon kívüli, valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok eredménye (valós érték változások)		641 978	
Nyereségadó-ráfordítás	(3.16.)	-90 795	-31 849
		<b>-391 681</b>	<b>-2 009 915</b>
<b>Változások:</b>			
Hitelintézetekkel szembeni követelések változása nettó (ha növekedés-, ha csökkenés +)	(3.2.; 3.48.1.)	-3 502 445	-7 781 962
Ügyfelekkel szembeni követelések változása nettó (ha növekedés-, ha csökkenés +)	(3.3.; 3.48.2.)	1 487 717	-12 785 867
Egyéb eszközök változása nettó (ha növekedés-, ha csökkenés +)	(3.6.; 3.48.3.)	88 918	-25 934
Derivatív követelések változása (ha növekedés-, ha csökkenés +)	(3.11.1.)	-1 150 235	7 750
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása nettó (ha növekedés+, ha csökkenés -)	(3.12.; 3.48.4.)	2 279 890	7 915 259
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek változása nettó (ha növekedés+, ha csökkenés -)	(3.13.; 3.48.5.)	22 255	14 892 407
Egyéb kötelezettségek változása nettó (ha növekedés+, ha csökkenés -)	(3.15.; 3.48.7.)	269 813	251 272
Derivatív kötelezettségek változása (ha növekedés+, ha csökkenés -)	(3.11.2.)	-177 776	65 387
Kapott kamatok	(3.48.8.)	3 238 733	2 876 505
Kapott osztalék		0	0
Fizetett kamatok	(3.48.9.)	-490 631	-471 378
<b>Működési tevékenységből származó pénzeszközváltozás</b>		<b>1 674 558</b>	<b>2 933 524</b>

<b>Befektetési cash flow</b>			
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó állomány növekedése/csökkenése ((ha növekedés-, ha csökkenés +)	(3.10.)	-499 642	96 874
Ingatlanok, gépek és berendezések megszerzése	(3.7.)	-42 504	-24 799
Ingatlanok, gépek és berendezések értékesítéséből származó pénzbevételek	(3.7.)	4 314	3 234
Immateriális javak megszerzése	(3.7.)	-17 704	-33 549
Immateriális javak értékesítéséből származó pénzbevételek		0	0
<b>Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás</b>		<b>-555 536</b>	<b>41 760</b>
<b>Finanszírozási cash flow</b>			
Tőkeleszállítás		0	1 050 000
Fizetett osztalék		0	0
Lízingkötelezettség változása nettó (ha növekedés+, ha csökkenés -)	(3.8.2.)	-61 582	-105 662
<b>Finanszírozási tevékenységből származó pénzeszközváltozás</b>		<b>-61 582</b>	<b>944 338</b>
<b>Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek nettó változása</b>		<b>1 057 440</b>	<b>3 919 622</b>
Nyitó pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékes állomány		8 941 519	4 849 246
Devizaárfolyam változások hatása a pénzeszközökre és pénzeszköz-egyenértékesekre		7 735	172 651
<b>Záró pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékes állomány</b>		<b>10 006 695</b>	<b>8 941 519</b>

\*A Bank a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek és egyéb kötelezettségek között (lásd: 3.15 jegyzet) valamint a saját tőke elemei között (lásd: 3.20 jegyzet) hajtott végre átsorolást

Sopron, 2022. május 30.

.....  
**Fáy Zsolt**  
Igazgatósági tag

.....  
**Salamon János**  
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 beszámolójának aláírói :

Fáy Zsolt (Budapest), Igazgatósági tag

Salamon János (Budapest), Igazgatósági tag

A beszámoló készítésért felelős személy: Zax Petra Katalin – elemző-statisztikus, PM nyilvántartási szám: 018895, IFRS szerint regisztrált mérlegképes könyvelő.

A hatályos törvényi rendelkezések szerint a Bank könyvvizsgálatra kötelezett. A választott könyvvizsgáló 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: Nagy Zsuzsanna, regisztrációs száma: 005421.

A 2021. évre vonatkozó könyvvizsgálati díj bruttó 58 928 eFt

A Bank tulajdonosa (2021. szeptember 21-től) a HYPO-BANK BURGENLAND AG. Tulajdoni hányad: 100 %.

A Bank jegyzett tőkéje 963 db, egyenként 10 000 000 Ft névértékű névre szóló részvényből áll. 2021. évben 753 db részvény került kibocsátásra 7,53 MrdHUF értékben.

A Bank a gráci székhelyű Grawe Bankcsoport tagja. A Bank legfelsőbb anyavállalata a Grazer Wechselseitige Versicherung AG (székhelye: A-80A11 Graz) Herrengasse 18-20

A vállalkozáscsoport (GRAWE csoport) legnagyobb egységének konszolidált pénzügyi kimutatásait, amelyekbe a Bankot, mint leányvállalatot bevonták, a Grazer Wechselseitige Versicherung AG (székhelye: A-80A11 Graz) Herrengasse 18-20) állítja össze, a vállalkozáscsoport legkisebb egységének konszolidált pénzügyi kimutatásait, amelyekbe a Bankot, mint leányvállalatot bevonták, a HYPO-BANK BURGENLAND AG. (Székhelye: AT-7000 Eisenstadt, Neusiedler Str. 33.) állítja össze.

A Bank konszolidált pénzügyi kimutatásokat is készít, mivel rendelkezik 100 %-ban tulajdonolt ellenőrzése alatt álló leányvállalatokkal. A leányvállalatok körét a Bank az IFRS 10 alapján határozza meg.

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 részére 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.

A Bank teljes körű kereskedelmi banki szolgáltatást nyújt nyugat-dunántúli régióban elhelyezkedő 7 fiókból álló fiókhálózat és 1 budapesti fiók által.

2021. január végén 4 vidéki bankfiók került bezárásra. Emellett a korábbi 2 budapesti fiók működése 2021 októberében optimalizálásra került, mely során egyesítésre került a 2 fiók.

A fiókbezárás azon egységeket érintette, amelyek működésük során még nem érték el a Break Even szintet, és a változó környezetben a jövőben sem látott a Bank vezetése arra esélyt, hogy el fogják érni.

## **1.2 A pénzügyi kimutatások összeállításának alapja**

### **a) Megfelelőségi nyilatkozat**

Az egyedi pénzügyi kimutatások az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Szabványok („IFRS”) és a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek (továbbiakban a "Számviteli törvény") az EU IFRS-ek szerinti éves beszámolót készítő gazdálkodókra vonatkozó előírásaival 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. Kivétel a 2020-as évre vonatkozó újramegállapítások. (Lásd: pénzügyi helyzet kimutatás, átfogó jövedelemkimutatás és saját tőke változás kimutatás)

## **1.3 ALKAMAZOTT SZÁMVITELI ALAPELVEK**

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

### **1.1.1 Pénzügyi kimutatások prezentálása**

Jelen pénzügyi kimutatások a bank egyedi pénzügyi kimutatásait foglalják magukba.

### **1.1.2 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 pénzügyi kimutatások fordulónapján érvényes Magyar Nemzeti Bank („MNB”) által közzétett hivatalos devizaárfolyamon értékeli át forintra, amely az egyedi 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,
- 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.

### **1.1.3 Konzolidált pénzügyi kimutatás**

Ez a pénzügyi kimutatás a Bank egyedi pénzügyi helyzetét és tevékenységének eredményét mutatja be. A Bank konszolidált pénzügyi kimutatást is készít.

#### **1.1.4 Részesedések**

A bank részesedései között azokat a tőkeinstrumentumokat mutatja ki, amelyek megszerzésére a Bank hosszú távú stratégiai céljaival, terveivel, illetve üzletpolitikájával összhangban merült fel. Az így megszerzett tulajdoni részesedések közt vannak a leányvállalatok és egyéb befektetések.

A befektetések leányvállalatokban közé azok a befektetések tartoznak, amelyek felett a Bank – közvetlen, vagy közvetett tulajdoni részesedés alapján – ellenőrzést gyakorol, azaz mint anyavállalat jogosult a befektetést élvező leányvállalat által megtermelt pozitív hozamokra, viseli a negatív hozam következményeit és döntéseivel képes a működését irányítani, így a hozamokat befolyásolni.

A befektetések leányvállalatokban az eredeti bekerülési költségnek értékvesztéssel csökkentett értékén szerepelnek.

Az értékvesztés a leányvállalatból származó várható jövőbeli gazdasági hasznok és egyéb makrogazdasági tényezők alapul vételével kerül meghatározásra.

Azokat a nem kereskedési célú tőkeinstrumentumokat, amelyek esetén nem rendelkezik kontrollal a tőkeinstrumentum kibocsátójában, a Részesedések közt mutatja ki, de a leányvállalatokban lévő befektetésektől elkülönítetten tartja nyilván.

#### **1.1.5 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.

#### **1.1.6 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

#### **1.1.6.1 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 különbség egy megfelelő alapon az instrumentum élettartama alatt kerül elszámolásra az eredményben, de nem később, mint amikor az értékelés megfigyelhető piaci adatokkal teljesen alátámasztásra kerül, vagy amikor az ügyletet lezárják. Ha a valós érték azonos eszközre vagy kötelezettségre vonatkozó aktív piacon jegyzett árral alátámasztható, vagy olyan értékelési technikán alapul, amely kizárólag megfigyelhető piacokról származó adatokat használ, az ügyleti ár és a valós érték különbségét a Bank az instrumentum kezdeti megjelenítésekor elszámolja az eredménybe.

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

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

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

A piaci kamatnál alacsonyabb kamatozású állami kölcsönből származó haszon állami támogatásként kezelendő. A kölcsön az IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok standarddal összhangban kerül megjelenítésre és értékelésre. A piaci kamatnál alacsonyabb kamatból eredő haszon a kölcsön IFRS 9 standard szerint meghatározott kezdeti könyv szerinti értéke és a kapott bevételek közötti különbség. Ez a haszon az IAS 20 standard szabályai szerint kerül elszámolásra.

A Bank a pénzügyi kötelezettségeket a következő kategóriákba sorolja be:

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

#### 1.1.6.2 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 effektív kamatláb-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 eszközökből származó pénzáramlások a szerződéses pénzáramlások beszedéséből, a pénzügyi eszközök eladásából vagy mindkettőből erednek.

A Bank a következő üzleti modelleket határozza meg:

Üzleti modell megnevezése	Üzleti modell tartalma, fő jellemzői
Üzleti modell, amelynek célja pénzügyi eszközök szerződéses pénzáramlások beszedése érdekében történő tartása („HTC”)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• célja az eszköz pénzáramlásainak realizálása annak élettartama során teljesített szerződéses kifizetések beszedésével</li> <li>• az értékesítések nem képezik az üzleti modell szerves részét, hanem annak esetleges elemei</li> <li>• az értékesítések nem összeegyeztethetetlenek ezzel az üzleti modellel</li> </ul>
Üzleti modell, amelynek célja pénzügyi eszközök szerződéses pénzáramlások beszedése és az eladás („HTCS”)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• mind az eszközök szerződéses pénzáramlásainak beszedése, mint azok értékesítése az üzleti modell szerves része</li> <li>• Ebben az üzleti modellben tipikusan több az értékesítés, mint a HTC üzleti modellben</li> </ul>
Egyéb üzleti modell	pl. kereskedésre tartás valós érték alapon történő kezelés

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

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

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

#### *Szerződéses pénzáramlások vizsgálata („SPPI teszt”)*

A Bank a kezdeti megjelenítéskor elvégzi az az adósságinstrumentum típusú pénzügyi eszközei szerződéses pénzáramlásainak vizsgálatát, amely vizsgálat alapján

megállapítja, hogy az adott pénzügyi eszköz szerződéses feltételei meghatározott időpontokban olyan pénzáramlásokat eredményeznek, amelyek kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései-e („SPPI teszt teljesül”) vagy sem („SPPI teszt nem teljesül”). Ezt az értékelést eszközönként kell elvégezni a pénzügyi eszköz kezdeti megjelenítésnek időpontjában.

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

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

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

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.



## *Pénzügyi kötelezettségek*

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

- a megjelölés megszűntet vagy jelentősen csökkent valamely értékelési vagy megjelenítési inkonzisztenciát (számviteli meg nem felelést) – lásd mint fentebb a pénzügyi eszközöknél.

### **1.1.6.3 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.

### **1.1.6.4 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.

### **1.1.6.5 Értékpapírkövetelések**

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

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

### **1.1.6.6 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. 2021-ben kizárólag a Magyar Nemzeti Bankkal, illetve a HYPO Bank Burgenland AG-val kötött a Bank ilyen ügyleteket. A

tulajdonosváltást követően a HYPO Bank Burgenland AG helyett a MagNet Bankkal kerülnek megkötésre ezen ügyletek. (Lásd: 3,11-es számú jegyzet)

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

#### **1.1.6.7 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:

##### **1.1.6.7.1 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 tovább értékesítés/visszavásárlás, vagy rövid távú nyereség elérése.

##### **1.1.6.7.2 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.

##### **1.1.6.7.3 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.

#### **1.1.6.8 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 értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek közé, illetve nem kerültek megjelölésre, mint eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettség.

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

#### **1.1.6.9 Kivezetés – pénzügyi eszközök**

A Bank akkor vezet ki egy pénzügyi eszközt, ha

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

A pénzügyi eszköz kivezetésekor az eszköz könyv szerinti értéke (vagy az eszköz kivezetett részéhez hozzárendelt könyv szerinti érték) és kapott ellenérték közötti különbözet az amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok kivezetéséből származó eredményben kerül megjelenítésre.

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

A módosított pénzügyi eszközökből származó cash-flow-kat a Bank lényegesen eltérőnek tekinti a módosítás előtti cash-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.

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

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

#### **1.1.6.10 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 fixe 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 amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok egyéb eredményében.

#### **1.1.6.11 Hitelezési veszteség, értékvesztés elszámolása**

A Bank a várható hitelezési veszteségeket az IFRS előírásai szerint, Stage1-es ügyleteknél 1 évre, Stage2, illetve Stage3 ügyleteknél teljes futamidő alapján vizsgálja az amortizált bekerülési értéken nyilvántartott és az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt követeléseire, hitelkeretektől eredő kitétségeire és a pénzügyi garanciaszerződéseire vonatkozóan. A Bank a várható veszteségekre valamennyi beszámolási időpontra vonatkozóan értékvesztést (pénzügyi eszközök esetén) képez, hitelkeretektől eredő kitétségekre és garanciákra céltartalékot képez.

##### **1.1.6.11.1 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
- Előretekintő 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. Ezen belső szabályozást, tekintettel a COVID miatt bevezetett kormányzati intézkedésekre a Bank a 2021. évi egyedi beszámolójának készítésekor az alábbiakban leírtak szerinti módosításokkal alkalmazta:

A Bank végzett egyedi scenárió-elemzés alapján értékvesztés-becslést a működő projekt-portfólió releváns részére. A vizsgálatba a teljes projekt-portfólióból azon ügyfelek kerültek be, amelyeknél a kitétség magasabb, mint a projekt-portfólió 0,5%-a. Ezen ügyfelek tekintetében egyedi vizsgálati lapok készültek, ahol két scenáriót vizsgálatunk. Működő portfólió esetében egy ún. „going concern” scenáriót (amikor szerződésszerű teljesítést feltételezünk) és egy ún. „gone concern” scenáriót (amikor csak és kizárólag a fedezetekből való megtérüléssel számolunk). Működő portfólió esetében a scenáriók súlyai megegyeznek az értékvesztés során használt PD értékkel (vagyis Stage2 esetében lifetime PD értéket használtunk). Default-os portfólió esetében a mindkét scenárióban a fedezetekből való megtérüléssel számolunk, egy optimista (2 éves diszkontálási idő, piaci értéken történő értékesítés) és egy pesszimista scenárióval (2 éves diszkontálási idő, piaci érték felén történő értékesítés) számoltunk, illetve a scenáriók súlyai 50-50%.

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

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

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

Végül a harmadik kosárba (Stage3) a nem teljesítő ügyletek kerülnek. Ezek azok az ügyletek, amelyeknél már bekövetkeztek olyan események, amelyek kedvezőtlen

hatással vannak az ügyletből várt jövőbeli cash-flowkra (default ügyletek), ahol szintén élettartamra várható hitelezési veszteség szerint kell az értékvesztést becsülni.

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

\*POCI („Purchased of originated credit-impaired”): olyan pénzügyi eszköz, amely már a könyvekbe való bekerüléskor megmorlott hitelképességűnek minősül.

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.

#### 1.1.6.11.2 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 adóminősítését (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 legalább három rating kategória 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 átstrukturált követelésként **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.** A Bank megkülönbözteti a teljesítő és a nem teljesítő átstrukturált ügyleteket, Amennyiben nem teljesítő, akkor az átstrukturálás stáuszától függetlenül Stage3 kategóriába kerül, ha az ügylet átstrukturált, de teljesítő, akkor Stage2 kategóriába kerül. A Bank a vonatkozó MNB rendelet (A Magyar Nemzeti Bank elnökének 39/2016. (X.11.) MNB rendelete a nem teljesítő kitétségre és az átstrukturált követelésre vonatkozó prudenciális követelményekről) értelmében alkalmazza a besorolási, illetve a felgyógyulási szabályokat.

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. 2021.12.31-én nem volt a Bank portfóliójában 0,5-ös adósminősítési besorolású - hitelkockázati kitétséggel rendelkező - ügylél.

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.

1.1.6.11.3 Nem teljesítő / default hitelek / értékvesztett hitelek definíciója

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

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

d) A 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, egyéni vállalkozó. 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
  - 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 kitettségnak (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 megjelenítés óta. Előretétező 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 hat 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

6. PROJECTS: vállalati ügyfelek esetében, ahol a hitelcél projektfinanszírozás

Mindegyik portfóliócsoporthoz megkülönböztetünk élő (nem default) és nem élő (default) csoportot, így összesen 10 portfólió csoporttal rendelkezik a Bank.

Stage 3-as lakossági jelzáloghitelek esetében a bank portfólió szinten is meghatározható várható hitelezési veszteséget, ún. management overlayt. A módszertant lásd az 1.1.6.11.5-ös pontban.

#### 1.1.6.11.4 A fizetéseképtelenség valószínűsége (PD)

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

A fizetéseképtelenség valószínűségének meghatározása intern és extern adatbázisok historikus adatain és paraméterein alapul.

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

A Bank a RETAIL\_PRK és RETAIL portfólió csoportok esetében a saját portfólió adatok alapján határozza meg a PD-ket. Tekintettel arra, hogy a CORPORATES, INSTITUTIONS és SOVEREIGNS kitettségi osztályok esetében nem áll rendelkezésre elegendő esetszám, így ott a Grazer Wechselseitige Versicherung AG, bankcsoportja által becsült PD-ket 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 makro faktor számítása a következőként történik lakosság esetén (lépésenként): Az MNB Inflációs Jelentésében megadott munkanélküliségre vonatkozó három scenáriót

a következő három évre vonatkoztatva megállapít egy átlagos értéket. Ezeket az értékeket a scenáriók súlyaival korrigálva számít egy következő 3 évre vonatkozó, a scenáriók súlyaival súlyozott átlagos értéket.

Az alkalmazott munkanélküliség-adatok (MNB Inflációs Jelentése alapján):

Year	munkanélküliség		
	baseline	favorable	adverse
2022	3,92	3,78	4,09
2023	3,52	2,44	4,85
2024	3,40	2,31	4,75
<b>Átlag</b>	3,61	2,84	4,56
<b>Szenárió súlyok</b>	85,0%	7,5%	7,5%
<b>Előrejelzés</b>	3,63		

Ezután kiszámítja a bázis évhez képest az eltérést. 2021-ben az eltérés mértéke 0,21 (3,63 (aktuális év)-3,42 (bázis év)) Ez az eltérés lesz az alapja a hosszútávú PD-eltérítésének úgy, hogy a pozitív érték (növekvő munkanélküliség) növekvő PD-t valószínűsít, míg a negatív érték (csökkenő munkanélküliség) csökkenő PD-t valószínűsít. Az érték abszolút értékének a nagysága határozza meg a PD-eltérítés mértékét, a következő képlet alapján:  $\text{eltérés mértéke} / \text{hosszú távú PD} * 100 = \text{PIT faktor}$ .

A többi portfólió esetében az eljárás ugyanez, annyi különbséggel, hogy ott a bemenő faktor a GDP.

Az alkalmazott GDP-adatok:

Year	GDP	GDP	GDP
	baseline	favorable	adverse
2022	6.76	7.61	5.73
2023	5.52	9.94	0.23
2024	3.46	3.01	4.02
<b>Átlag</b>	5.25	6.85	3.33
<b>Súlyok</b>	85.0%	7.5%	7.5%
<b>Előrejelzés</b>	5.22		

A számított PIT-faktort az első 3 évre módosítás nélkül alkalmazzuk, a 4-7. évben logaritmikus simítást alkalmazunk, míg a 8. évtől nem térítjük el a hosszú távú értéket.

A számítás értelmében a makro előrejelzések PD-re való hatását az évenkénti változásokból vezetik le. A makro hatások esetében a Bank a 2021-es évre figyelembe vette a moratórium által teremtett mesterséges kockázati környezetet, illetve a makrogazdasági mutatók sajátos viselkedését. Ez alatt különösen azt értjük, hogy a pandémiás helyzet alatt gazdaság egy rövid ideig nagymértékű visszaesést, majd egy visszapattanást produkált, így annak a hatásnak, amely a hirtelen „visszaesést” produkáló évet viszonyítja a „visszapattanó” évvel való összevetése intuitíven sem ad reális képet.

A fentiek miatt úgy módosítottuk a számítást, hogy a pandémiás éveket kihagyjuk a számításból, mind a munkanélküliség-változások, mind a hosszútávú defaultok esetében, vagyis a 2019-es évet használtuk a viszonyítás alapjául.

A fentiek alapján a PIT-faktorok a következőként alakultak:

PIT-Faktor	új	előző
Retail_PRK	1,08	1,17
Retail	1,07	1,15
Corporates, Institutions	1,17	1,32

A fenti PIT-eltérítés értékeket az előző évekhez hasonlóan végig vezettük a PD-mátrixon.

Az értékvesztés-képzés során a Bank bedőlés valószínűségét (PD-t) két lépésben határozza meg. Először az átlagos TTC-PD-eket (historikus átlagos nemteljesítés valószínűsége) határozza meg, majd az módosítja a makro-faktorral.

A TTC PD-eket szegmensenként (ahol rendelkezésre áll megfelelő mennyiségű adat, ott saját adatokon, ahol nincs megfelelő adatmennyiség, ott külső adatok alapján) határozza meg a Bank. Az IFRS9 elvárása, hogy rövid távú (PIT) becslést alkalmazzon a Bank, ezt a makro-faktorral való eltérítéssel határozza meg.

#### 1.1.6.11.5 Moratórium kezelése

1. A Bank a 47/2020. (III. 18.) Korm. rendelet, illetve a 2020. évi CVII. törvény alapján az Adósok részére a 2020.03.18-tól 2021.10.31-ig tartó időszakra hiteltörlesztési moratóriumot biztosít (moratórium 1-2), amit 2022. június 30-ig meghosszabbított (moratórium3), amennyiben azok megfelelnek a jogszabályban meghatározott feltételeknek. Ennek a sajátos kockázatkezelési helyzetnek a prudens kockázati értékelése érdekében az alábbi kiegészítő, egyszeri becslési technikákat használta a Bank az év végi értékvesztés-képzés során:
2. A moratórium3-ra nem jogosult, vagy arra igényt nem tartó, de a moratórium2-ben részt vevő ügyfelek körében a Bank külön vizsgálta, hogy a hitelkockázat jelentős növekedése indukálhat-e Stage3-as besorolást (ezek az ügyletek legalább Stage2-es besorolást kaptak). Ezért a fordulónap utáni lejárt napokat is figyelembe véve, azon ügyfelek esetében, akiknél február végéig fennáll a legalább 90 napos késedelem azok esetében az év végi besorolást Stage3-asra rontottuk.
3. Külön egyedi vizsgálatot végeztünk el azon ügyfelek esetében, amelyeknél az ügyfélminősítés legalább 4-es, és ahol azt tapasztaltuk, hogy a hitelkockázat jelentős növekedése indokolt, ott szintén Stage3-as besorolást alkalmaztunk.
4. A moratórium3-at igénylő ügyfelek esetében az alábbi vizsgálatokat végeztük el: Az igénylések alapján a lakossági ügyfelek esetében azokat az ügyfelek, akik vagy a munkanélküliség, vagy a közfoglalkoztatottság, vagy a jövedelem visszaesése indokot (a három közül az egyik is elegendő) adták meg igénylés indokaként, úgy jelöltük meg, hogy Stage3-as kategóriát kell kapniuk év végére. A cégek esetében az eljárás az volt, hogy minden azonosított cégnél egyedileg kell megvizsgálni, hogy fennáll-e a stage3 kategóriát indikáló helyzet, ezeket az indokokat dokumentáltuk.
5. A nemzetközi számviteli standardok által meghatározott keretelvek figyelembevétele mellett a Bank a prudenciális kockázatok bankszintű egységes értelmezése érdekében fontosnak tartja, hogy a kockázatok azonosítása a koronavírus világjárvány miatt megváltozott körülmények ellenére is időben konzisztens és összehasonlítható módon történjen.

A Bank a Stage3-as ügyfelek esetében úgy számol, hogy a fedezetlen részre 100% értékvesztést, míg a fedezett részre teljes megtérülést becsül. A moratórium miatti "elhalasztott" default-ok, illetve mivel a portfolióban tapasztalható rejtett Stage3-as ügyletek a lakossági szegmensbe tartoznak (a moratórium miatti rejtett Stage3-as ügyek vizsgálatkor lakossági ügyfelek kerültek beazonosításra a csoportos értékvesztés-képzés esetében), ezért a Stage3-as lakossági jelzálogportfólió esetében a Bank vezetése úgy döntött, hogy ún. management overlay-t képez a biztosítéki értékkel fedezett portfólió-részekre is. Ennek az oka a használt-ingatlanpiacban rejlő jövőbeni leértékelődés veszélye, amelynek negatív hatásainak a lehetősége a következő okok miatt megemelkedhetnek: a moratórium vége miatt hirtelen piacra kerülhetnek az elmúlt két évben nem default-oló hitelek mögötti ingatlanok, a használt ingatlanok, főleg az alacsonyabb korszerűségi fokozattal rendelkező ingatlanok korszerűsítése az építőanyag árak és a munkaerő költségek miatt jelentősen megrágulnak, a felújítási támogatások az év során kifutnak, a használt ingatlanok piaca inkább a kínálati irányába tolódik. További veszélyt jelent a pandémiás helyzet jövőbeni alakulásban rejlő bizonytalanság, az inflációs környezet növekedése, az általános makrogazdasági helyzet turbulens viselkedése.

Ezen portfólión a fedezetlen részre ezért részben a fent részletezett veszélyek miatti óvatosságból, részben a változó behajtási stratégia miatt (a jövőbeni stratégia az átlagosan 3 évig tartó behajtási folyamattal operál, utána követeléseladás történik), részben a modellezési bizonytalanság (keves elemzés) miatt addicionális haircut-ot (értékvesztés-arányt) vezetett be, amelyet folyamatosan felülvizsgál. Ez a haircut reflektál az MNB benchmark adatokra, illetve a hosszútávú gazdasági és a rövidtávú gazdasági mutatók közötti eltérésre, illetve annak irányára, és mértékét 43%-ban határozta meg a Bank.

#### 1.1.6.11.6 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.

LGD értékek (Stage1/Stage2)	Fedezetlen	Fedezett
Retail PRK	18,60%	18,60%
Retail	35%	36,00%
Corporates	50%	4,30%

Institutions, etc-	45%	4,30%
--------------------	-----	-------

### 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. A részletek a „Felhasznált adatok, feltételezések és becslési technikák alatt vannak kifejtve.

### 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).

#### 1.1.6.12 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:

- penzügyi instrumentumok kezdeti bekerülési értékének meghatározáshoz, amennyiben a valós érték eltér az ügyleti ártól
- a pénzügyi instrumentumok kezdeti megjelenítést követő értékeléséhez, eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok esetén
- 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
- 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. (Valós érték hierarchia szintjeit lásd: 3,50-es számú jegyzet)

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-flowk-ból kiindulva- a valós érték megfelelő közelítésének tekinti a Bank
- változó kamatozású instrumentumok jövőbeli cash-flowja a tárgyidőszakra érvényes hozamgörbéből kerül becslésre.

### **1.1.7 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).

### **1.1.8 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 ügylethez 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.

### **1.1.9 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-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.

#### **1.1.10 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.

#### **1.1.11 Befektetési célú ingatlanok**

Befektetési célú ingatlanok tekint 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.

#### **1.1.12 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.

#### **1.1.13 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.

#### 1.1.14 Kamatbevételek és ráfordítások

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

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

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

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

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

Az EIR a szerződés életének folyamán minden esetben megváltoztatásra kerül, ha a szerződés új CF-t kap. Ilyen történhet például:

- 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 1.1.6 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.

### **1.1.15 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.

### **1.1.16 Osztalékbevételek**

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

### **1.1.17 Állami támogatások**

Jelen kiegészítő melléklet 1.1.6. pontja értekezik az Állami támogatások elszámolásáról.

### **1.1.18 Nyereségadó**

A Bank nyereségadóként kezeli a társasági adót.

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

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

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

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

- jogszabályilag kikényszeríthető joga van ahhoz, hogy a tényleges adóköveteléseit beszámítsa a tényleges adókötelezettségeivel szemben; továbbá
- a halasztott adókövetelések és a halasztott adókötelezettségek olyan nyereségadókhöz kapcsolódnak, amelyeket ugyanaz az adóhatóság vetett ki vagy:
  - ugyanarra az adóalanyra; vagy
  - olyan különböző adóalanyokra, amelyek vagy nettó alapon szándékoznak rendezni tényleges adóköveteléseiket és adókötelezettségeiket, vagy egyidejűleg szándékoznak realizálni a követeléseket és rendezni a kötelezettségeket minden olyan jövőbeli időszakra vonatkozóan, amelyben jelentős összegű halasztott adókövetelés, vagy halasztott adókötelezettség realizálása vagy rendezése várható.

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

#### **1.1.19 Független és jövőbeli kötelezettségek**

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

#### **1.1.20 Céltartalékok**

A hitelkeretek igénybe nem vett részére és a nyújtott pénzügyi garanciákra a céltartalék megképzése az IFRS 9 standard előírásai szerint került elszámolásra a 1.1.6. pontban foglaltak szerint.

A Bank akkor képez céltartalékokat, 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.

## **1.2 Még nem alkalmazott standardok és értelmezések**

Új számviteli kiadványok, melyeket a Bank még nem alkalmaz

A Bank a következő kibocsátott, de hatályban még nem lévő IAS, IFRS és IFRIC szabványokat nem alkalmazza. A Bank ezeket a sztenderdeket akkor fogja alkalmazni, mikor azok kötelezővé válnak.

### **1.2.1 IAS 37 módosítása Céltartalékok – a hátrányos szerződések elszámolása**

A standard módosítás pontosítja, a szerződés teljesítésének költségei a szerződéshez közvetlenül kapcsolódó költségek. Ez azt jelenti, hogy az adott szerződéshez vagy projekthez közvetlenül hozzárendelhető (költség) elemek mellett, a közvetett költségek ésszerűen allokkált hányadát is figyelembe kell venni a céltartalék mérésekor. A módosítás a 2022. január 1-jén vagy azt követően induló üzleti évekre alkalmazandó kötelezően, korábbi alkalmazás megengedett. Bank jelen üzleti évben nem élt a korábbi alkalmazás lehetőségével.

### **1.2.2 IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok**

2022.01.01-től a módosítás egyértelművé teszi, hogy a gazdálkodó egység mely díjakat alkalmazza, amikor az IFRS 9:B3.3.6. bekezdésében szereplő '10 százalékos' tesztet alkalmazza annak értékelése során, hogy ki kell-e vezetni egy pénzügyi kötelezettséget.

### **1.2.3 IAS 16 Ingatlanok, gépek és berendezések: Rendeltetésszerű használat előtti bevételek**

2022.01.01-től a módosítás következtében bekerült a 68A. bekezdés, amely pontosítja, hogy a szerződés teljesítésének költségei a szerződéshez közvetlenül kapcsolódó költségek. A figyelembe veendő költségek:

- a szerződés teljesítésének többletköltségei
- olyan egyéb költségek felosztása, amelyek közvetlenül kapcsolódnak a szerződések teljesítéséhez

### **1.2.4 IFRS 3 Üzleti kombinációk**

2022.01.01-től a standard előírja, hogy az üzleti kombináció során megszerzett összes azonosítható eszköznek és átvállalt kötelezettségnek meg kell felelnie a Konceptcionális Keretelvekben szereplő eszközök és kötelezettségek definícióinak.

### **1.2.5 Számviteli politikák közzététele (Az IAS 1 és IAS 8 módosítása)**

2023.01.01-től a módosítás a számviteli politikákra vonatkozó közzétételi követelményt 'jelentős számviteli politikákról' 'lényeges számviteli politika információkra' módosítja. Továbbá, útmutatást ad arra vonatkozóan, hogy egy számviteli politikai információ mikor tekinthető lényegesnek

A módosítás ezen kívül bevezeti a 'számviteli becslések' definícióját. Egyértelművé tette azt is, hogy az input vagy az értékelési technika változásának számviteli becslésre gyakorolt hatásai a számviteli becslések változásai, kivéve, ha előző időszaki hibák kijavításából ered.

### **1.2.6 IFRS 17 Biztosítási szerződések**

Az IASB 2017 májusában kibocsátotta az IFRS 17 (Biztosítási szerződések) szabványt, mely 2021. január 1-től hatályos. Az IFRS17 egy olyan egységes szabvány, amely valamennyi biztosítási szerződés típusra kiterjed, beleértve a

viszontbiztosításokat is. A Bank biztosítási szolgáltatásokat nem nyújt, így a szabvány nincs jelentős hatással a Bankra.

## **1.2.7 Az IASB által kibocsátott és az EU által nem elfogadott standardok és értelmezések**

### **1.2.7.1 IAS 1 módosítása, leváltása**

Várhatóan 2022. január 1-én életbe lépő új standard, mely a pénzügyi kimutatásokra vonatkozóan léptet életbe módosításokat. A módosítások várhatóan az eredménykimutatásra, a kiegészítő megjegyzésekben bemutatandó információkra, valamint egyéb, a mérlegsorokra, cash-flowra, valamint az évközi pénzügyi kimutatásokra vonatkozóan lesznek hatással.

2023.01.01-től a módosítás egyértelművé teszi, hogy a kötelezettségek hosszú lejáratúként történő besorolása érdekében a gazdálkodó egység kötelezettségei kiegyenlítésére vonatkozó elhalasztási jogának fenn kell állnia a beszámolási időszak végén. A besorolást nem befolyásolja annak valószínűsége, hogy a társaság elhalasztási jogával. Ezen túlmenően, ha a gazdálkodó egységnek a kötelezettség teljesítésének elhalasztására vonatkozó joga attól függ, hogy a gazdálkodó egység teljesíti-e a meghatározott feltételeket, a gazdálkodó egységnek jogában áll elhalasztani a kötelezettség teljesítését a beszámolási időszak végén, ha az adott időpontban megfelel ezeknek a feltételeknek.

### **1.2.7.2 IAS 12 Jövedelemadók**

A módosítás leszűkíti az IAS 12 Jövedelemadók 15. és 24. bekezdésében szereplő megjelenítési kivételek hatályát, így az már nem vonatkozik azokra az ügyletekre, amelyek a kezdeti megjelenítéskor egyidejűleg adóköteles és levonható átmeneti különbözetet eredményeznek. A standard módosítás 2023.01.01-től lép hatályba.

## 2 SZ. JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS

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

- **Kockázatok azonosítása:** A bank számára releváns kockázatok teljes körű feltárása, mérése és értékelése. A kockázati politika megfogalmazása, a bank kockázati profiljának meghatározása.
- **Kockázatkezelés szabályozása:** a kockázatvállalással, a kockázatkezeléssel, a kockázatméréssel és a tőke megfelelés biztosításával kapcsolatos eljárások, felelősségek, döntési hatáskörök és limitek rendszere. Biztosítani kell a kockázatkezelés szervezeten belüli elkülönítését és az esetleges érdekösszeütközések 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 tőke helyzetét, 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:

### A Sopron Bank Zrt kockázati profilja

Kategória	KOCKÁZATOK		JELENTŐSÉG	I. PILLÉR LEFEDI	KOCKÁZATKEZELÉS			
	Típus	Altípus			II. PILLÉRben többlet tőke	Limitrész	Stressz teszt, szcenárió elemzés	Kockázat megelőzése
Hitel kockázatok	Nemteljesítő kockázat		jelentős	igen				ügylél és ügylet értékelése, monitoring
	Migrációs kockázat		jelentős	igen				ügylél és ügylet értékelése, monitoring
	Reziduális kockázat		közepes	részint	✓			kockázat vállalási szabályzat rendszeres felülvizsgálata
	Koncentrációs kockázat		közepes	nem	✓			. Ezen ésszerű limitet az intézmény állapítja meg a 2013/36/EU irányelv 81. cikkében említett, a koncentrációs kockázat kezelésére és ellenőrzésére szolgáló szabályokkal és eljárásokkal összhangban. Ez a limit nem haladhatja meg az intézmény alapvető tőkéjének 100 %-át.
	Hitel-szpreid kockázat		közepes	nem		✓		Kamatkörnyezet monitoring
	Halmazódási kockázat		közepes	nem		✓		Ügylél csoportok monitoring
	Nyitvaszállítási kockázat		jelentéktelen	nem	✓			fedezetekre vonatkozó szabályozás
Piaci kockázatok	Ország kockázat		jelentéktelen	nem	✓	✓	Ország limitek a 39. sz. ügyviteli utasítás sz.	
	Devizaárfolyam kockázat		közepes	igen	✓	✓	✓	fedezési technikák
	Újraárazási kockázat		közepes	nem	✓	✓	✓	fedezési technikák
	Hozamgörbe kockázat		kicsi	nem	✓	✓	✓	fedezési technikák
	Bázis kockázat		jelentéktelen	nem				árazási elvek, fedezési technikák
	Kamatláb kockázatok		Opációs kockázat	jelentéktelen	nem			díjpolitika
	Részvényárfolyam-kockázat		jelentéktelen	nem	✓	✓		fedezési technikák
Ker. könyv kockázatai	partner, pozíció, elszámolási, nyilvántartási		kicsi	igen		✓	Folyamatos partner, pozíció monitoring	
Likviditási kockázat	Lejárati		közepes	nem		✓	✓	cash-flow elemzés
	Lehívási		jelentéktelen	nem				hírnév- és kamatláb-kockázat kezelés
	Refinanszírozási kockázat		jelentéktelen	nem				folyamatos monitoring, szabályozói változások
Működési kockázat	Piaci likviditási kockázat		kicsi	nem			Piaci folyamatok elemzése	
Részesezési kockázat			közepes	igen				SZMSZ karbantartása
			közepes	nem				közvetlen irányítás
Egyéb kockázatok	Stratégiai kockázat		közepes	nem				üzleti tervek, források folyamatos monitoring
	Hírnév kockázat		közepes	nem	✓			szabályozás változás monitoring, piacfigyelés
	Saját tőke kockázat		jelentéktelen	nem				tőkekövetelmények folyamatos monitoring, nagykockázat vállalás szabályozása

## **2.1 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.

### **2.1.1 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 országgockázatból 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 Nagykokkázatvállalási 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 követelések behajtására, ennek keretében a Bank célja a Bank tőkéjének védelme és a nem teljesítő hitelek arányának csökkentése.

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

Bankunk megfelelő számú és szakképzett munkavállalóval biztosítja a nehéz helyzetbe került adósokkal a mindkét szerződő fél számára megnyugtató megállapodások kialakítását és megkötését, amely egyrészt elősegíti a még élő hitelszerződések esetében az adós szerződésszerű teljesítését, másrészt pedig elkerülhetővé válik az adósok tulajdonában lévő fedezeti ingatlanok kényszerértékesítése.

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

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

### **2.1.2 Hitelminősítés folyamata**

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

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

Bankunk az alábbi ügyfél kategóriákra eltérő minősítési módszert alkalmaz:

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

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

A belső ügyfélminősítési kategóriák a következők:

- 0.5 minősítési kategória - 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.
- 1.0 minősítési kategória - kivételesen jó
- 1.5 minősítési kategória - nagyon jó
- 2.0 minősítési kategória - jó
- 2.5 minősítési kategória - átlagos
- 3.0 minősítési kategória - gyenge
- 3.5 minősítési kategória - rossz
- 4.0 minősítési kategória - nagyon rossz
- 4.5 minősítési kategória - kivételes esetben finanszírozható
- 5.0 minősítési kategória - 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. Az alább felsorolt bankközi partnerek rendelkeznek nemzetközi hitelminősítők ratingjeivel, amik alapján a Bank a belső besorolást az alábbiak szerint határozta meg:

Hitelintézetekkel szembeni követelések	Belső minősítés	STAGE kategória	
Magyar Nemzeti Bank	Átlagos	STAGE1	
HYPO-BANK BURGENLAND AG	Nagyon jó	STAGE1	
OTP Bank Nyrt.	Átlagos	STAGE1	
MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.	Gyenge	STAGE2	
Raiffeisen Bank Zrt.	Jó	STAGE1	

### 2.1.3 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.

### 2.1.4 Hitelkockázati kitettség

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

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.

**Hitelkockázati kitettség 2020.12.31. (adatok mFt-ban):**

**Bruttó könyv szerinti érték**

		<b>Teljesítő kitettségek</b>	<b>Nemteljesítő kitettségek</b>				
<b>Szektor</b>	<b>Teljesítő és nem- teljesítő kitettség összesen</b>	<b>Teljesítő kitettségek összesen</b>	<b>Nem- teljesítő kitettségek összesen</b>	<b>0-90 nap</b>	<b>91-365 nap</b>	<b>1 év felett</b>	<b>Nem- teljesítő kitettségen belül a "default" állomány</b>
Hitelek	79,363	75,785	3,578	1,519	64	1,995	3,191
Nem pénzügyi vállalatok	47,644	46,239	1,405	864	0	541	1,405
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	6,183	6,100	83	83	0	0	83
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**

Szektor	Értékvesztés és céltartalék összesen	Teljesítő kitettségek után	Nemteljesítő kitettségek után			
		Teljesítő kitettségek után összesen	Nemteljesítő kitettségek után összesen	0-90 nap	91-365 nap	1 év felett
Hitelek	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 2021.12.31. (adatok mFt-ban):**  
**Bruttó könyv szerinti érték**  
**(összesen)**

Szektor	Teljesítő és nem-teljesítő kitettség összesen	Teljesítő kitettségek	Nemteljesítő kitettségek				
		Teljesítő kitettségek összesen	Nem-teljesítő kitettségek összesen	0-90 nap	91-365 nap	1 év felett	Nem-teljesítő kitettségen belül a "default" állomány
Hitelek	76,647	73,396	3,251	2,914	47	290	1,418
Nem pénzügyi vállalatok	45,532	44,270	1,262	1129	0	132	181
Belföldi lakosság	27,294	25,318	1,976	1,779	47	151	1,230
Egyéb	3,821	3,808	13	6	0	7	7
Hitelkeretek	9,058	8,930	129	129	0	0	101
Garanciák	1,184	1,184	0	0	0	0	0
Bankközi követelések	15,503	15,503	0	0	0	0	0
Értékpapírok	6,752	6,752	0	0	0	0	0

Ügyfelekkel szembeni követelések:

Szektor	Teljesítő és nem-teljesítő kitettség összesen	Teljesítő kitettségek	Nemteljesítő kitettségek				
		Teljesítő kitettségek összesen	Nem-teljesítő kitettségek összesen	0-90 nap	91-365 nap	1 év felett	Nem-teljesítő kitettségen belül a "default" állomány
Hitelek	45,198	42,285	2,913	2,576	47	290	1,418
Nem pénzügyi vállalatok	16,273	15,350	923	791	0	132	181
Belföldi lakosság	27,277	25,301	1,976	1,779	47	151	1,230
Egyéb	1,648	1,635	13	6	0	7	7
Hitelkeretek	3,372	3,343	29	29	0	0	1
Garanciák	1,014	1,014	0	0	0	0	0
Bankközi követelések	15,503	15,503	0	0	0	0	0
Értékpapírok	6,752	6,752	0	0	0	0	0

Eladásra tartott ügyfelekkel szembeni követelések:

Szektor	Teljesítő és nem-teljesítő kitettség összesen	Teljesítő kitettségek	Nemteljesítő kitettségek				
		Teljesítő kitettségek összesen	Nem-teljesítő kitettségek összesen	0-90 nap	91-365 nap	1 év felett	Nem-teljesítő kitettségen belül a "default" állomány
Hitelek	31,448	31,110	338	338	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	29,259	28,921	338	338	0	0	0
Belföldi lakosság	17	17	0	0	0	0	0
Egyéb	2,173	2,173	0	0	0	0	0
Hitelkeretek	5,687	5,687	100	100	0	0	100
Garanciák	170	170	0	0	0	0	0
Bankközi követelések	0	0	0	0	0	0	0
Értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0



**Értékvesztés és céltartalék  
(összesen)**

Szektor	Értékvesztés és céltartalék összesen	Teljesítő kitétségek után	Nemteljesítő kitétségek után			
		Teljesítő kitétségek után összesen	Nemteljesítő kitétségek után összesen	0-90 nap	91-365 nap	1 év felett
Hitelek	1,337	432	905	487	3	415
Nem pénzügyi vállalatok	328	204	124	6	0	117
Belföldi lakosság	958	177	781	481	3	297
Egyéb	51	50	1	0	0	1
Hitelkeretek	27	16	11	11	0	0
Garanciák	0	0	0	0	0	0
Bankközi követelések	37	37	0	0	0	0
Értékpapírok	8	8	0	0	0	0

Ügyfelekkel szembeni követelések:

Szektor	Értékvesztés és céltartalék összesen	Teljesítő kitettségek után	Nemteljesítő kitettségek után			
		Teljesítő kitettségek után összesen	Nemteljesítő kitettségek után összesen	0-90 nap	91-365 nap	1 év felett
Hitelek	1,209	304	905	487	3	415
Nem pénzügyi vállalatok	227	103	124	6	0	117
Belföldi lakosság	958	177	781	481	3	297
Egyéb	25	24	1	0	0	1
Hitelkeretek	7	6	1	1	0	0
Garanciák	0	0	0	0	0	0
Bankközi követelések	37	37	0	0	0	0
Értékpapírok	8	8	0	0	0	0

Eladásra tartott ügyfelekkel szembeni követelések:

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	128	128	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	101	101	0	0	0	0
Belföldi lakosság	0	0	0	0	0	0
Egyéb	26	26	0	0	0	0
Hitelkeretek	20	10	10	10	0	0
Garanciák	0	0	0	0	0	0
Bankközi követelések	0	0	0	0	0	0
Értékpapírok	0	0	0	0	0	0

A hitelkeretekre és garanciákra képzett céltartalék összege az alábbiak szerint alakult 2020.12.31-én és 2021.12.31-én (adatok mFt-ban):

Megnevezés	2020.12.31	2021.12.31
<b>megképzett céltartalék</b> (millió Huf)	14,3	27,31

2020.12.31-én az ügyfelekkel szembeni kitétség 79.363 mFt volt, amely 2021.12.31-re 3 %-kal (76.674 mFt-ra) csökkent. A nem pénzügyi vállalatok és a belföldi lakosság szektorok esetében azonosan 5 %-os csökkenés figyelhető meg.

A 6. sz. jegyzetben ismertetett körülmények miatt, az ügyfelekkel szembeni kitétség megbontva kerül bemutatásra a mérlegben. A teljes ügyfelekkel szembeni kitétségből az eladásra átsorolt kitétség összeg: 31.448 mFt.

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

A nemteljesítő kivettségek állománya 2020.12.31-ről 2021.12.31-re 327 mFt-tal, az értékvesztés és céltartalék állománya 52 MFt-tal csökkent.

2021-ben a nemteljesítő portfólió további leépítése is meg tudott valósulni a Követeléskezelési Osztály sikeres tevékenységének következtében.

A 2021-es év során a Bank által értékesített követelések tőkeösszegei 2.313,9 MFt-ot tettek ki, amelynek 24%-a a lakossági szektorból értékesített követelés volt.

Bankunk egyik időpontban (2020.12.31 és 2021.12.31) sem rendelkezett vásárolt követeléssel.

A Bank ügyfeleivel szemben fennálló hitelkockázati kivettségét ügyfélminősítési kategóriánként az alábbi táblázatok tartalmazzák 2020.12.31 és 2021.12.31 időpontokra vonatkozóan:

2021.12.31, adatok mFt-ban

Adóminősítési kategóriák	Kosár / Valós értéken értékelt	Ügyfelekkel szembeni követelések		Eladásra tartott ügyfelekkel szembeni		Összesen	
		Bruttó	Értékvesztés	Bruttó	Értékvesztés	Bruttó	Értékvesztés
Kivételesen jó	<b>Összesen</b>	<b>14,663</b>	<b>50</b>	<b>8,128</b>	<b>2</b>	<b>22,791</b>	<b>51</b>
	FV_TPL	422	0	523	0	945	0
	STAGE1	10,891	3	7,146	2	18,037	4
	STAGE2	3,277	9	459	0	3,736	9
	STAGE3	73	38	0	0	73	38
Nagyon jó	<b>Összesen</b>	<b>7,478</b>	<b>63</b>	<b>2048</b>	<b>1</b>	<b>9525</b>	<b>64</b>
	FV_TPL	341	0	300	0	641	0
	STAGE1	5,104	2	1,700	1	6,804	3
	STAGE2	1,923	10	48	0	1,970	10
	STAGE3	110	51	0	0	110	51
Jó	<b>Összesen</b>	<b>2875</b>	<b>31</b>	<b>4006</b>	<b>6</b>	<b>6882</b>	<b>37</b>
	FV_TPL	156	0	0	0	156	0
	STAGE1	1,462	2	2,493	2	3,955	4
	STAGE2	1,217	9	1,513	4	2,731	13
	STAGE3	40	20	0	0	40	20
Átlagos	<b>Összesen</b>	<b>4,772</b>	<b>26</b>	<b>3653</b>	<b>2</b>	<b>8426</b>	<b>28</b>
	FV_TPL	935	0	376	0	1,310	0
	STAGE1	2,166	3	710	1	2,877	4
	STAGE2	1,656	17	2,567	1	4,224	18
	STAGE3	15	6	0	0	15	6
Gyenge	<b>Összesen</b>	<b>3,731</b>	<b>46</b>	<b>5176</b>	<b>12</b>	<b>8907</b>	<b>58</b>
	FV_TPL	409	0	1,729	0	2,138	0
	STAGE1	1,543	4	3,209	3	4,752	7
	STAGE2	1,745	24	238	9	1,983	33
	STAGE3	34	18	0	0	34	18
Rossz	<b>Összesen</b>	<b>5,475</b>	<b>74</b>	<b>7862</b>	<b>34</b>	<b>13339</b>	<b>108</b>
	FV_TPL	591	0	0	0	591	0
	STAGE1	2,087	8	2,769	3	4,857	11
	STAGE2	2,749	44	5,093	31	7,843	75
	STAGE3	48	22	0	0	48	22
Nagyon rossz	<b>Összesen</b>	<b>2,948</b>	<b>166</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>2948</b>	<b>166</b>
	FV_TPL	308	0	0	0	308	0
	STAGE1	645	9	0	0	645	9
	STAGE2	1,856	91	0	0	1,856	91
	STAGE3	139	66	0	0	139	66
Kivételes esetben finanszírozható	<b>Összesen</b>	<b>2,587</b>	<b>235</b>	<b>574</b>	<b>72</b>	<b>3162</b>	<b>307</b>
	FV_TPL	132	0	0	0	132	0
	STAGE1	255	9	110	6	366	15
	STAGE2	1,974	93	464	66	2,438	159
	STAGE3	226	133	0	0	226	133
Nem finanszírozható	<b>Összesen</b>	<b>668</b>	<b>517</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>668</b>	<b>517</b>
	FV_TPL	0	0	0	0	0	0
	STAGE2	0	0	0	0	0	0
	STAGE3	668	517	0	0	668	517
<b>Mindösszesen</b>		<b>45,198</b>	<b>1,209</b>	<b>31,448</b>	<b>128</b>	<b>76,647</b>	<b>1,337</b>

2020.12.31, adatok mFt-ban

Adóminősítési kategóriák	Kosár / Valós értéken értékelt	Bruttó könyv szerinti érték	Értékvesztés (negatív valós érték különbözettel)*
Kivételesen jó	<b>Összesen</b>	<b>19,134</b>	<b>7</b>
	FV_TPL	985	0
	STAGE1	18,056	7
	STAGE2	93	0
Nagyon jó	<b>Összesen</b>	<b>11,374</b>	<b>10</b>
	FV_TPL	718	0
	STAGE1	10,641	10
	STAGE2	16	0
Jó	<b>Összesen</b>	<b>13,911</b>	<b>21</b>
	FV_TPL	2,166	0
	STAGE1	11,624	20
	STAGE2	120	1
Átlagos	<b>Összesen</b>	<b>5,743</b>	<b>34</b>
	FV_TPL	315	0
	STAGE1	4,088	9
	STAGE2	1,341	25
Gyenge	<b>Összesen</b>	<b>9,126</b>	<b>232</b>
	FV_TPL	537	0
	STAGE1	3,708	11
	STAGE2	4,881	221
Rossz	<b>Összesen</b>	<b>11,212</b>	<b>133</b>
	FV_TPL	784	0
	STAGE1	6,343	33
	STAGE2	4,085	100
Nagyon rossz	<b>Összesen</b>	<b>4,023</b>	<b>74</b>
	FV_TPL	841	0
	STAGE1	2,261	43
	STAGE2	921	32
Kivételes esetben finanszírozható	<b>Összesen</b>	<b>1,643</b>	<b>72</b>
	FV_TPL	115	0
	STAGE1	641	15
	STAGE2	887	58
Nem finanszírozható	<b>Összesen</b>	<b>3,196</b>	<b>941</b>
	FV_TPL	408	0
	STAGE3	2,789	941
<b>Mindösszesen</b>		<b>79,363</b>	<b>1,525</b>

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

2021.12.31-én a teljes bruttó kitettség 51%-a átlagon felüli minősítéssel rendelkező ügyfelekhez kapcsolódik. 2020.12.31-én ugyanezen arány 56% volt.

Az átlagon felüli minősítési kategóriával rendelkező ügyfelek mellett, a Bank kitettsége a rossz minősítési kategóriában számottevő még (teljes portfólió 17%-a), azonban ezen kitettség 37%-a – tekintettel arra, hogy problémamentes ügyletekről van szó – Stage1 kategóriába került besorolásra.

### **2.1.5 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 kötelezettek 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 követelése behajtására. Ennek keretében cél a bank tőkéjének védelme, a devizakitettség csökkentése. Ehhez kapcsolódóan lásd jelen közzétételek 2.2.1.2 fejezetét, amelyben kifejtésre kerül a kitettség csökkentésének eljárása.

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. 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 törlesztőrészletek egyidejű megfizetése mellett.
- Tőkésítés: Az ügyfél lejárt tartozásának tőkésítésére kerülhet sor. (fennálló lejárt tartozás elosztása a hátralévő futamidőre, a fizetendő törlesztőrészletek emelkedésével)
- Maradványérték beépítése: A törlesztőrészletek tartós csökkentése oly módon, hogy a hitelszerződés utolsó részleteként a szerződésmódosításkor fennálló tartozás legfeljebb 25%-a maradványértékként kerül beépítésre a törlesztési tervbe.

A fenti megoldási formák szükség esetén kombinálhatók.

A Bank átstrukturált hitelkitettséget a mérlegfordulónapon az alábbi táblázat mutatja:

**Átstrukturált kitettség 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*	6,542	4,175	2,367	1,393	22	952
Nem pénzügyi vállalatok	3,756	2,657	1,099	855	0	244
Belföldi lakosság	2,769	1,517	1,252	522	22	708

\*kényszerű átstrukturált hitelek



## Értékvesztés és céltartalék

		<b>Teljesítő kitettségek után</b>	<b>Nemteljesítő kitettségek után</b>			
<b>Szektor</b>	<b>Értékvesztés és céltartalék összesen</b>	<b>Teljesítő kitettségek után összesen</b>	<b>Nemteljesítő kitettségek után összesen</b>	<b>0-90 nap</b>	<b>91 - 365 nap</b>	<b>1 év felett</b>
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 2021.12.31 (adatok mFt-ban):****Bruttó könyv szerinti érték (összesen)**

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*	25,266	22,180	3,086	2,836	39	210
Nem pénzügyi vállalatok	13,589	12,332	1,256	1,129	0	127
Belföldi lakosság	10,846	9,023	1,823	1,701	39	83
Egyéb	831	825	6	6	0	0

\*kényszerű átstrukturált hitelek

**Értékvesztés és céltartalék (összesen)**

Szektor	Értékvesztés és céltartalék összesen	Teljesítő kitettségek után	Nemteljesítő kitettségek után			
		Teljesítő kitettségek után összesen	Nemteljesítő kitettségek után összesen	0-90 nap	91 - 365 nap	1 év felett
Hitelek	590	296	295	162	1	132
Nem pénzügyi vállalatok	269	146	122	6	0	116
Belföldi lakosság	312	140	172	156	1	16
Egyéb	10	10	0	0	0	0

## Ügyfelekkel szembeni követelések

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*	16,543	13,795	2,748	2,498	39	210
Nem pénzügyi vállalatok	4,923	4,005	918	791	0	127
Belföldi lakosság	10,846	9,023	1,823	1,701	39	83
Egyéb	774	768	6	6	0	0

\*kényszerű átstrukturált hitelek

## Értékvesztés és céltartalék

Szektor	Értékvesztés és céltartalék összesen	Teljesítő kitettségek után	Nemteljesítő kitettségek után			
		Teljesítő kitettségek után összesen	Nemteljesítő kitettségek után összesen	0-90 nap	91 - 365 nap	1 év felett
Hitelek	516	221	295	162	1	132
Nem pénzügyi vállalatok	195	72	122	6	0	116
Belföldi lakosság	312	140	172	156	1	16
Egyéb	9	9	0	0	0	0

Eladásra tartott ügyfelekkel szembeni követelések

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*	8,723	8,385	338	338	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	8,666	8,328	338	338	0	0
Belföldi lakosság	0	0	0	0	0	0
Egyéb	57	57	0	0	0	0

\*kényszerű átstrukturált hitelek

Értékvesztés és céltartalék

Szektor	Értékvesztés és céltartalék összesen	Teljesítő kitettségek után	Nemteljesítő kitettségek után			
		Teljesítő kitettségek után összesen	Nemteljesítő kitettségek után összesen	0-90 nap	91 - 365 nap	1 év felett
Hitelek	74	74	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	74	74	0	0	0	0
Belföldi lakosság	0	0	0	0	0	0
Egyéb	0	0	0	0	0	0

Az átstrukturált hitelek állománya 2020-ról 2021-re 18.724 mFt-tal emelkedett. Ennek oka, hogy a 90 napnál hosszabb időt moratóriumban történő hitelek a 2021-es év folyamán átkerültek átstrukturált kategóriába.

## 2.1.6 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 2021-es évben fedezetlen követelések leírására került sor, ezen követelések tőkeösszege megközelítőleg 104,3 M Ft volt, ennek nagyságrendileg 87%-a a lakossági szektort érintő leírás volt.

## 2.1.7 Biztosítékok

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

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

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

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

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

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

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

A mérlegfordulónapon meglévő biztosítékok – a nettó kitettség értékéig figyelembe vett - értékét biztosíték típusok szerint az alábbi táblázat mutatja:

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

Biztosíték típusa	2021.12.31			2020.12.31		
	ABE	FV	Összesen	ABE	FV	Összesen
Pénzeszköz	926	48	974	3 277	52	3 329
Értékpapír	0	0	0	0	0	0
Lakóingatlan	23 844	2 384	26 228	24 112	2 795	26 907
Kereskedelmi ingatlan	30 160	3 357	33 517	27 606	3 014	30 620
Egyéb ingatlan	0	0	0	0	0	0
Pénzügyi kapott garancia	557	0	557	926	0	926
Egyéb	5 296	1	5 297	2 985	5	2 990
<b>Biztosíték összesen</b>	<b>60 783</b>	<b>5 790</b>	<b>66 573</b>	<b>58 906</b>	<b>5 866</b>	<b>64 772</b>

## Fenti táblázatból külön kiemelésre kerültek az eladásra tartott ügyfelek:

Biztosíték típusa	2021. 12. 31						Sopron bank ügyfelek összesen
	Ügyfelekkel szembeni követelések			Eladásra tartott ügyfelekkel szembeni követelések			
	ABE	FV	Összesen	ABE	FV	Összesen	
Pénzeszköz	377	0	377	549	48	597	974
Értékpapír	0	0	0	0	0	0	0
Lakóingatlan	21 163	2 009	23 172	2 680	376	3 056	26 228
Kereskedelmi ingatlan	12 697	1 142	13 839	17 463	2 215	19 678	33 517
Egyéb ingatlan	0	0	0	0	0	0	0
Pénzügyi kapott garancia	190	0	190	367	0	367	557
Egyéb	2 563	1	2 564	2 733	0	2 733	5 297
<b>Biztosíték összesen</b>	<b>36 990</b>	<b>3 152</b>	<b>40 142</b>	<b>23 792</b>	<b>2 639</b>	<b>26 431</b>	<b>66 573</b>

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

A biztosítéki értékek a bank által elfogadott fedezeti értéken kerülnek figyelembevételre, maximum a kitétség nettó értékéig. Vagyis a fedezet piaci értéke csökkentésre kerül a megelőző terhekkel, 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 kitétség értékéig került figyelembevételre. A kitétség tartalmazza mind a mérlegen belüli, mind a mérlegen kívüli kitétség részt. Tehát a biztosíték fedezeti értékéből a teljes kitétségre (mérlegen belüli + mérlegen kívüli) történik biztosíték allokáció.

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

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

Bankunk vagy leánycége követelés fejében nem vett át ingatlant (vételi jog lehívással, végrehajtásban, felszámolási eljárásban) a 2021-es évben sem.

### 2.1.8 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):

	2020.12.31	2021.12.31	<i>Ebből ügyfelekkel szembeni követelések</i>	<i>Ebből eladásra tartott ügyfelekkel szembeni követelések</i>
Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás, halgazdálkodás	1,140	2,129	733	1,396
Bányászat, bányászati szolgáltatás	0	0	0	0
ebből: élelmiszeripar, ital, dohánytermék gyártása	141	46	46	0
kocszgyártás, kőolajfeldolgozás, vegyi anyag, -termék gyártása, gumi-, műanyag termék gyártása, gyógyszergyártás	368	469	469	0
fém alapanyag, fémfeldolgozási termék gyártása	190	293	82	211
<b>Feldolgozóipar</b> gép, gépi és villamos berendezés gyártása, számítógép, elektronikai, optikai termék gyártása, műszer gyártása, járműgyártás	1,088	2,381	23	2,358
Textília, ruházati termék gyártása, bőr-, bőrtermék, lábbeli gyártása, fafeldolgozás, papír-, papírtermék gyártás, nyomdai és egyéb sokszorosítási tevékenység, bútorgyártás, ipari gép, berendezés, eszköz javítása, egyéb feldolgozóipari tev.	747	1,040	686	354
egyéb nem fém ásványi termék gyártása	118	120	120	0
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	0	0	0	0
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyezésmentesítés	78	0	0	0
Építőipar	4,863	3,261	2,184	1,077
Kereskedelem, gépjárműjavítás	2,005	1,743	1,334	409
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	5,145	3,911	2,221	1,690
Információ, kommunikáció	378	386	386	0
Szállítás, raktározás	4,196	2,998	2,761	237
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	97	46	37	9
Ingtatlanügylek	27,821	27,737	4,500	23,237

Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	422	1,136	1,102	34
Egyéb tevékenységek	941	862	461	400
<b>VÁLLALAT</b>	49,739	48,558	17,146	31,412
<b>LAKOSSÁG</b>	29,624	28,088	28,052	36
<b>MINDÖSSZESEN</b>	79,363	76,647	45,198	31,448

Az ingatlanügyeknél megkövetelt biztosítékok:

- ingatlan jelzálogjog és elidegenítési és terhelési tilalom
  - a Bank első ranghelyi jelzálogjoga és elidegenítési és terhelési tilalma a projekt ingatlanon, továbbá szükség esetén kiegészítő ingatlan fedezet jelzálogjoga.
- biztosítás

Teljeskörű építési szerelési biztosítás illetve vagyontulajdonbiztosítás megléte a Bank kedvezményezett jogával vagy zálogjogával terhelten.
- követelést terhelő zálogjog és óvadéki szerződés
  - Vevői/Bérlői befizetések zárolt óvadéki számlára kell, hogy érkezzenek, amelyre a Banknak követelést terhelő zálogjogot kell alapítania, továbbá a számlára vonatkozóan óvadéki szerződéssel is rendelkeznie kell a Banknak.
  - DSRA-ra (adósság tartalékra), CAPEX-re (további tőkeáfordításra) vonatkozó óvadéki számla.

A vállalati szektor tartalmaz minden olyan ügyfelet, amely 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', továbbá a 'Szállítás, raktározás' ágazatokban.

### 2.1.9 Hitelkockázat – moratórium

A Bank a 47/2020. (III. 18.) Korm. rendelet, illetve a 2020. évi CVII. törvény alapján az Adósok részére a 2020.03.18-tól 2021.06.30-ig tartó időszakra hiteltörlesztési moratóriumot biztosít, amit 2022. június 30-ig meghosszabbított, 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 2020-2021-es 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 elvárását 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 2020-2021-es 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. Ez a monitoring tevékenység azóta is folyamatos.

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 másodikként 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 Moratórium<sup>2</sup> igénylésére vonatkozó nyilatkozatokat is, és ahol indokként munkanélküliség/álláskeresés 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 Moratórium<sup>2</sup> 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 moratórium<sup>1</sup> 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.

**Kimutatás a 2021.12.31-én moratórium alatt álló ügyletekről**

	<b>Bruttó</b>	<b>Érték- vesztés</b>	<b>Nettó</b>	<b>Ügyletek darab- száma</b>
Ügyfelekkel szembeni követelések	3,529	-181	3,348	242
<i>Ebből lakosság</i>	<i>2,117</i>	<i>-137</i>	<i>1,980</i>	<i>224</i>
<i>Ebből vállalat</i>	<i>1,412</i>	<i>-44</i>	<i>1,368</i>	<i>18</i>
Eladásra tartott ügyfelekkel szembeni követelések	1,536	-5	1,531	3
<i>Ebből vállalat</i>	<i>1,536</i>	<i>-5</i>	<i>1,531</i>	<i>3</i>
<b>Összesen</b>	<b>5,065</b>	<b>-186</b>	<b>4879</b>	<b>245</b>

## **2.2 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.

### **2.2.1 A banki könyv piaci kockázatai**

#### **2.2.1.1 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 ügyleteken, 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 kitettség (millió Ft-ban) 2021.12.31-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	23 055	-1 376	2 352	402	-9 615	-9 168	90	885	-2 203	3 959	16	1
EUR	12 717	1 581	-936	-2 711	-5 352	-5 254	-661	113	-551	1 776	587	0
Egyéb devizák	48	159	-132	-79	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Összesen</b>	<b>35 821</b>	<b>364</b>	<b>1 283</b>	<b>-2 388</b>	<b>-14 967</b>	<b>-14 422</b>	<b>-571</b>	<b>998</b>	<b>-2 754</b>	<b>5 735</b>	<b>603</b>	<b>1</b>

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

A 2021-es 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 banki könyvet alkotó eszköz-, forrás- és mérleg alatti tételek teljes pénzáramlásainak nettó jelenértékeként számítandó gazdasági tőkeértéket (EVE – Economic Value of Equity), illetve a jövedelmi hatást kimutató nettó kamatbevétel (NII – Net Interest Income) mutatót, illetve a 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 replikációs modellével. A modell alapja, hogy a nem indikátorhoz kötött látra szóló betéteket, mint replikálható pozíciókat kamatérzékenységük szerint fel lehet osztani fix és változó kamatozású részre. A piaci kamatokra érzékeny, vagyis azokkal együtt mozgó betéteket változó kamatozásúnak tekintjük, míg a fennmaradó állományt (a Sopron Bank esetében ez a replikálható állomány 85%-a) fix kamatozású tételként amortizáljuk egyenletes, havi egyenlő összegű kifizetéssel lineárisan elosztva 3 éves időhorizonton.

Másrészt az NII-számításban a 0%-os ügyleti kamat floor is bevezetette 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

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	378	-378	-400	480	582	-582	-582
EUR	164	-33	-212	276	312	-120	-212

\* 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	575	-710	-625	637	798	-985	-985
EUR	257	-62	-62	265	314	-62	-62

\* 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	2021.03.31	597
2	2021.06.30	612
3	2021.09.30	879
4	2021.12.31	1 022
<b>Átlag (p=1-4)</b>		<b>777</b>
<b>Szórás (p=1-4)</b>		<b>180</b>
<b>Tőkeszükséglet (effektív)</b>		<b>957,2</b>

módszertani módosítás valamelyest növelte a tőkekövetelményt. A fentieknek megfelelően az effektív tőkeszükséglet 2021.12.31-re vonatkozóan 957,2 millió Ft volt, amely a szavatoló tőke 9,7 %-át tette ki.

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	25 404	-569	1 703	-3 931	-8 140	-7 914	-459	-42	1 058	335	67	0
EUR	11 433	33	-602	-2 390	-4 269	-3 770	-634	-668	-111	1 018	109	0
Egyéb devizák	58	121	-119	-77	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Összesen</b>	<b>36 895</b>	<b>-415</b>	<b>982</b>	<b>-6 399</b>	<b>-12 409</b>	<b>-11 684</b>	<b>-1 093</b>	<b>-710</b>	<b>947</b>	<b>1 353</b>	<b>176</b>	<b>0</b>

\* 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 alaklását 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 floor 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 588,9 millió Ft volt, amely a szavatoló tőke 6,0 %-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	556	-338	-389	502	666	-530	-530
EUR	270	-57	-110	209	279	-58	-110

\* 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	220	-60	-60	228	267	-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
<b>Tőkeszükséglet (effektív)</b>		<b>588,9</b>

2021.12.31.

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
<b>Kamatkozó eszközök</b>	<b>36 717</b>	<b>9 172</b>	<b>1 227</b>	<b>9 351</b>	<b>4 386</b>	<b>4 665</b>	<b>3 057</b>	<b>2 703</b>	<b>5 177</b>	<b>9 122</b>	<b>271</b>	<b>1</b>	<b>85 850</b>
Értékpapírok - fix	0	0	0	2 500	0	1 600	0	0	0	0	0	0	4 100
Értékpapírok - változó	2 750	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 750
Jegybanki és bankközi betétek - fix	22 220	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	22 220
Jegybanki és bankközi betétek - változó	1 003	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 003
Hitelek és egyéb kamatozó köv. - fix	22	528	392	1 964	2 629	2 036	2 065	1 972	3 795	3 136	271	1	18 812
Hitelek és egyéb kamatozó köv. - változó	10 723	8 644	835	4 886	1 757	1 029	992	731	1 383	5 985	0	0	36 965
<b>Kamatkozó források</b>	<b>8 835</b>	<b>12 704</b>	<b>4 848</b>	<b>8 951</b>	<b>12 991</b>	<b>12 278</b>	<b>2 991</b>	<b>1 843</b>	<b>3 652</b>	<b>3 965</b>	<b>255</b>	<b>0</b>	<b>73 313</b>
Bankközi betétek - fix	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bankközi betétek - változó	101	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	101
Betétek - fix	4 583	3 645	2 233	988	866	154	52	16	5	0	0	0	12 542
Betétek - változó	4 082	6 253	2 197	4 394	8 787	8 787	0	0	0	0	0	0	34 500
Felvett hitelek - fix	14	448	332	1 767	2 610	3 022	2 720	1 703	3 204	2 505	255	0	18 581
Felvett hitelek - változó	56	2 358	85	1 801	728	315	219	124	443	1 460	0	0	7 587
<b>Különbség (eszközök - források)</b>	<b>27 882</b>	<b>-3 532</b>	<b>-3 621</b>	<b>400</b>	<b>-8 605</b>	<b>-7 613</b>	<b>66</b>	<b>860</b>	<b>1 526</b>	<b>5 157</b>	<b>16</b>	<b>1</b>	<b>12 537</b>
<b>Mérlegen kívüli követelések</b>	<b>10</b>	<b>2 177</b>	<b>5 972</b>	<b>65</b>	<b>107</b>	<b>107</b>	<b>107</b>	<b>107</b>	<b>146</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8 799</b>
<b>Mérlegen kívüli kötelezettségek</b>	<b>4 837</b>	<b>21</b>	<b>0</b>	<b>62</b>	<b>1 117</b>	<b>1 662</b>	<b>83</b>	<b>83</b>	<b>3 874</b>	<b>1 198</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>12 939</b>
<b>Nettó pozíció</b>	<b>23 055</b>	<b>-1 376</b>	<b>2 352</b>	<b>402</b>	<b>-9 615</b>	<b>-9 168</b>	<b>90</b>	<b>885</b>	<b>-2 203</b>	<b>3 959</b>	<b>16</b>	<b>1</b>	<b>8 397</b>
<b>Kumulált nettó pozíció</b>	<b>23 055</b>	<b>21 679</b>	<b>24 030</b>	<b>24 433</b>	<b>14 818</b>	<b>5 649</b>	<b>5 739</b>	<b>6 624</b>	<b>4 421</b>	<b>8 380</b>	<b>8 396</b>	<b>8 397</b>	

**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
<b>Kamatkozó eszközök</b>	<b>8 644</b>	<b>3 199</b>	<b>129</b>	<b>566</b>	<b>909</b>	<b>760</b>	<b>751</b>	<b>757</b>	<b>1 467</b>	<b>2 274</b>	<b>587</b>	<b>0</b>	<b>20 042</b>
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	1 161	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 161
Hitelek és egyéb kamatozó köv. - fix	11	176	128	536	909	760	751	757	1 467	2 274	587	0	8 355
Hitelek és egyéb kamatozó köv. - változó	7 471	3 023	1	30	0	0	0	0	0	0	0	0	10 525
<b>Kamatkozó források</b>	<b>1 265</b>	<b>4 061</b>	<b>1 770</b>	<b>3 024</b>	<b>5 899</b>	<b>5 710</b>	<b>310</b>	<b>279</b>	<b>155</b>	<b>51</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>22 524</b>
Bankközi betétek - fix	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Bankközi betétek - változó	84	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	84
Betétek - fix	664	827	600	623	754	129	241	210	0	0	0	0	4 049
Betétek - változó	517	3 206	1 152	2 303	4 606	4 606	0	0	0	0	0	0	16 390
Felvett hitelek - fix	0	28	18	99	539	974	69	69	155	51	0	0	2 001
Felvett hitelek - változó	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>Különbség (eszközök - források)</b>	<b>7 378</b>	<b>-862</b>	<b>-1 641</b>	<b>-2 459</b>	<b>-4 990</b>	<b>-4 950</b>	<b>441</b>	<b>478</b>	<b>1 312</b>	<b>2 223</b>	<b>587</b>	<b>0</b>	<b>-2 483</b>
<b>Mérlegen kívüli követelések</b>	<b>5 351</b>	<b>2 523</b>	<b>738</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>8 612</b>
<b>Mérlegen kívüli kötelezettségek</b>	<b>11</b>	<b>81</b>	<b>33</b>	<b>252</b>	<b>362</b>	<b>304</b>	<b>1 102</b>	<b>365</b>	<b>1 863</b>	<b>447</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 820</b>
<b>Nettó pozíció</b>	<b>12 717</b>	<b>1 581</b>	<b>-936</b>	<b>-2 711</b>	<b>-5 352</b>	<b>-5 254</b>	<b>-661</b>	<b>113</b>	<b>-551</b>	<b>1 776</b>	<b>587</b>	<b>0</b>	<b>1 309</b>
<b>Kumulált nettó pozíció</b>	<b>12 717</b>	<b>14 298</b>	<b>13 362</b>	<b>10 651</b>	<b>5 299</b>	<b>45</b>	<b>-616</b>	<b>-503</b>	<b>-1 054</b>	<b>722</b>	<b>1 309</b>	<b>1 309</b>	



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
<b>Kamatkozó eszközök</b>	<b>38 297</b>	<b>10 143</b>	<b>350</b>	<b>9 546</b>	<b>2 702</b>	<b>3 660</b>	<b>4 100</b>	<b>2 415</b>	<b>3 553</b>	<b>8 206</b>	<b>613</b>	<b>0</b>	<b>83 587</b>
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	17 782	9 929	138	5 819	620	1 693	930	858	715	5 213	0	0	43 696
<b>Kamatkozó források</b>	<b>10 723</b>	<b>12 930</b>	<b>5 725</b>	<b>10 987</b>	<b>10 883</b>	<b>10 565</b>	<b>3 005</b>	<b>2 483</b>	<b>2 520</b>	<b>3 890</b>	<b>546</b>	<b>0</b>	<b>74 257</b>
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	5 431	2 444	7 243	7 803	7 803	0	0	0	0	0	0	35 906
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
<b>Különbség (eszközök - források)</b>	<b>27 574</b>	<b>-2 787</b>	<b>-5 375</b>	<b>-1 440</b>	<b>-8 181</b>	<b>-6 905</b>	<b>1 095</b>	<b>-67</b>	<b>1 033</b>	<b>4 316</b>	<b>67</b>	<b>0</b>	<b>9 330</b>
<b>Mérlegen kívüli követelések</b>	<b>1 090</b>	<b>2 238</b>	<b>7 445</b>	<b>68</b>	<b>124</b>	<b>108</b>	<b>108</b>	<b>108</b>	<b>192</b>	<b>8</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>11 490</b>
<b>Mérlegen kívüli kötelezettségek</b>	<b>3 260</b>	<b>20</b>	<b>366</b>	<b>2 559</b>	<b>83</b>	<b>1 117</b>	<b>1 662</b>	<b>83</b>	<b>166</b>	<b>3 989</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>13 308</b>
<b>Nettó pozíció</b>	<b>25 404</b>	<b>-569</b>	<b>1 703</b>	<b>-3 931</b>	<b>-8 140</b>	<b>-7 914</b>	<b>-459</b>	<b>-42</b>	<b>1 058</b>	<b>335</b>	<b>67</b>	<b>0</b>	<b>7 512</b>
<b>Kumulált nettó pozíció</b>	<b>25 404</b>	<b>24 836</b>	<b>26 539</b>	<b>22 608</b>	<b>14 468</b>	<b>6 554</b>	<b>6 095</b>	<b>6 052</b>	<b>7 111</b>	<b>7 445</b>	<b>7 512</b>	<b>7 512</b>	

## 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
<b>Kamatkozó eszközök</b>	<b>8 980</b>	<b>1 324</b>	<b>62</b>	<b>573</b>	<b>1 020</b>	<b>937</b>	<b>731</b>	<b>698</b>	<b>1 362</b>	<b>1 882</b>	<b>109</b>	<b>0</b>	<b>17 678</b>
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	7 852	1 262	0	23	0	0	0	0	0	0	0	0	9 137
<b>Kamatkozó források</b>	<b>1 367</b>	<b>3 308</b>	<b>1 758</b>	<b>2 745</b>	<b>4 959</b>	<b>4 394</b>	<b>1 098</b>	<b>321</b>	<b>140</b>	<b>55</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>20 145</b>
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	632	2 568	922	1 844	3 689	3 689	0	0	0	0	0	0	13 344
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
<b>Különbség (eszközök - források)</b>	<b>7 613</b>	<b>-1 984</b>	<b>-1 696</b>	<b>-2 172</b>	<b>-3 939</b>	<b>-3 457</b>	<b>-367</b>	<b>377</b>	<b>1 222</b>	<b>1 826</b>	<b>109</b>	<b>0</b>	<b>-2 467</b>
<b>Mérlegen kívüli követelések</b>	<b>3 820</b>	<b>2 063</b>	<b>1 095</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6 978</b>
<b>Mérlegen kívüli kötelezettségek</b>	<b>0</b>	<b>47</b>	<b>1</b>	<b>218</b>	<b>330</b>	<b>313</b>	<b>267</b>	<b>1 045</b>	<b>1 333</b>	<b>808</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>4 361</b>
<b>Nettó pozíció</b>	<b>11 433</b>	<b>33</b>	<b>-602</b>	<b>-2 390</b>	<b>-4 269</b>	<b>-3 770</b>	<b>-634</b>	<b>-668</b>	<b>-111</b>	<b>1 018</b>	<b>109</b>	<b>0</b>	<b>150</b>
<b>Kumulált nettó pozíció</b>	<b>11 433</b>	<b>11 466</b>	<b>10 864</b>	<b>8 474</b>	<b>4 205</b>	<b>435</b>	<b>-199</b>	<b>-867</b>	<b>-978</b>	<b>40</b>	<b>150</b>	<b>150</b>	

### **2.2.1.2 Devizakockázatok**

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

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

#### **A deviza kockázat mérése**

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

2021.12.31

Adatok Mió Ft-ban

PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK	CHF	EUR	GBP	USD	HUF	Összesen
Pénzeszközök és pénzeszközgyenértékesek	26	1 316	62	113	8 490	10 007
Hitelintézetekkel szembeni követelések	0	0	0	0	15 467	15 467
Értékpapírkövetelések	0	0	0	0	6 744	6 744
Ügyfelekkel szembeni követelések	326	18 932	0	0	56 061	75 319
Derivatív eszközök	0	-1	0	0	1 185	1 184
Egyéb eszközök	0	22	0	2	1 771	1 795
<b>Eszközök összesen</b>	<b>352</b>	<b>20 269</b>	<b>62</b>	<b>115</b>	<b>89 717</b>	<b>110 515</b>
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	5	2 830	0	0	26 243	29 078
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	338	20 472	63	330	47 097	68 301
Derivatív kötelezettségek	0	3	0	0	225	228
Egyéb források	0	644	0	4	12 261	12 909
<b>Források összesen</b>	<b>343</b>	<b>23 949</b>	<b>63</b>	<b>334</b>	<b>85 826</b>	<b>110 515</b>
<b>Mérleg szerinti nettó nyitott pozíció (pénzügyi eszközök és források figyelembevételével)</b>	<b>9</b>	<b>-3 679</b>	<b>-1</b>	<b>-220</b>	<b>3 891</b>	<b>0</b>
Azonnali pozíció	0	-37	0	0	17	-20
Nettó határidős pozíció	0	3 792	0	244	100	4 136
<b>Teljes nettó nyitott pozíció</b>	<b>9</b>	<b>75</b>	<b>-1</b>	<b>25</b>	<b>4 008</b>	<b>4 116</b>

Eladásra tartott eszközök	0	15 663	0	0	15 660	31 323
---------------------------	---	--------	---	---	--------	--------

Devizaárfolyam kockázat I. pillér szerinti tőkekövetelménye	0
Devizaárfolyam kockázat II. pillér szerinti tőkekövetelménye (felügyeleti VAR)	14
Devizaárfolyam kockázat teljes tőkekövetelmény	14

2020.12.31.

Adatok Mió Ft-ban

PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK	CHF	EUR	GBP	USD	HUF	Összesen
Pénzeszközök és pénzeszközgyenértékesek	89	1 344	40	71	7 397	8 942
Hitelintézetekkel szembeni követelések	0	194	0	0	11 787	11 980
Értékpapírkövetelések	0	0	0	0	6 456	6 456
Ügyfelekkel szembeni követelések	406	17 186	0	0	60 260	77 852
Derivatív eszközök	0	0	0	0	34	34
Egyéb eszközök	13	51	0	2	1 908	1 973
<b>Eszközök összesen</b>	<b>508</b>	<b>18 775</b>	<b>40</b>	<b>73</b>	<b>87 842</b>	<b>107 239</b>
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	5	2 330	0	0	24 558	26 893
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	291	17 862	40	404	49 682	68 279
Derivatív kötelezettségek	0	0	0	0	406	406
Egyéb források	0	515	0	0	11 146	11 661
<b>Források összesen</b>	<b>295</b>	<b>20 708</b>	<b>40</b>	<b>404</b>	<b>85 792</b>	<b>107 238</b>
<b>Mérleg szerinti nettó nyitott pozíció (pénzügyi eszközök és források figyelembevételével)</b>	<b>213</b>	<b>-1 933</b>	<b>0</b>	<b>-331</b>	<b>2 050</b>	<b>0</b>
Azonnali pozíció	2	-353	0	0	17	-334
Nettó határidős pozíció	-169	2 617	0	357	100	2 905
<b>Teljes nettó nyitott pozíció</b>	<b>47</b>	<b>331</b>	<b>0</b>	<b>26</b>	<b>2 167</b>	<b>2 571</b>

Devizaárfolyam kockázat I. pillér szerinti tőkekövetelménye	32
Devizaárfolyam kockázat II. pillér szerinti tőkekövetelménye (felügyeleti VAR)	0
Devizaárfolyam kockázat teljes tőkekövetelmény	32

A Bank a 2020-as, illetve a 2021-es 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)

Deviza	Átlag árfolyamok		Spotok 12.31.	
	2021	2020	2021	2020
EUR	358,52	351,17	369,00	365,13
CHF	331,71	328,08	356,90	337,41
GBP	417,03	394,89	440,03	406,16
USD	303,29	307,93	325,71	297,36

Megnevezés	Eredményhatás		Tőkehatás adózás után	
	Erősödés	Gyengülés	Erősödés	Gyengülés
<b>2021. december 31.</b>				
EUR (3%)	2,25	-2,25	2,25	-2,25
CHF (4%)	0,36	-0,36	0,36	-0,36
GBP (3%)	-0,03	0,03	-0,03	0,03
USD (5%)	1,25	-1,25	1,25	-1,25
<b>2020. december 31.</b>				
EUR (6%)	19,86	-19,86	19,86	-19,86
CHF (6%)	2,82	-2,82	2,82	-2,82
GBP (5%)	0	0	0	0
USD (9%)	2,34	-2,34	2,34	-2,34

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

### 2.2.2 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 2021-es, illetve a 2020-as év végén is nulla volt. Az ügyféligényeket közvetlenül a piacról elégíti ki a bank.

### 2.3 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 elvárt 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 eszközzeladásból likviditást teremteni,

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

Az alábbi táblázatok a Bank pénzügyi kötelezettségei utáni, szerződés szerinti nem diszkontált cash-flow-kat mutatják be azok legkorábbi lehetséges lejáratára alapján. A lenti táblázatokban, elkülönítve szerepel a származtatott pénzügyi 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 kötelezettségek (kimenő pénzáramok) könyv szerinti értéke a negatív piaci értékkel rendelkező ügyletek bruttó értékelési különbözetét tartalmazza. A hitelkeretek esetében a még nem kihasznált, maximálisan lehívható összegeket jelenítettük meg a bruttó nominális cash-flow oszlopban, míg a könyv szerinti érték hitelkeretekre képzett céltartalékokat tartalmazza. Garanciák esetében a maximálisan fizetendő összeget tüntettük fel a táblában.

Az ügyfélbetétek a kamatkockázatnál már említett replikációs modell alkalmazásával és a nélkül is kimutatásra kerültek. Ennek alapján feltételezzük, hogy a látra szóló betétállomány egy része stabilnak tekinthető és ezen állomány kiáramlását 0-3 hónap helyett egy nagyobb időhorizonton vehetjük figyelembe. A modell részletesebb leírását a Kamatláb-kockázatok című fejezet tartalmazza.

2021.12.31

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
<b>KÖTELEZETTSÉGEK (származtatott ügyletek, illetve hitelkeretekre képzett céltartalékok nélkül)</b>						
Ügyfélbetétek (replikáció nélkül)	68 301	68 389	61 164	4 702	2 518	5
Ügyfélbetétek (replikációval)	68 301	68 389	24 331	14 747	29 305	5
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	29 078	29 842	746	2 657	15 444	10 995
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	1 986	2 084	1 348	69	319	348
Értékesítésre tartott kötelezettségek	0	0	0	0	0	0
<b>Összes kötelezettség</b>	<b>99 365</b>	<b>100 315</b>	<b>63 258</b>	<b>7 428</b>	<b>18 281</b>	<b>11 348</b>
<b>Származtatott ügyletek</b>						
Kimenő pénzáramok	228	6 924	4 899	311	1 190	524
<b>Jövőbeni kötelezettségvállalások</b>						
Kihasználatlan finanszírozási hitelkeretek	13	7 525	428	2 472	4 625	0
Kihasználatlan folyószámla-hitelkeretek	4	1 533	579	468	486	0
Kihasználatlan garanciák	0	1 184	15	228	267	674



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
<b>KÖTELEZETTSÉGEK (származtatott ügyletek, illetve hitelkeretekre képzett céltartalékok nélkül)</b>						
Ügyfélbetétek (replikáció nélkül)	68 279	68 371	59 904	5 445	3 004	18
Ügyfélbetétek (replikációval)	68 301	68 371	24 467	17 899	25 988	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	1 693	1 893	999	84	310	500
Értékesítésre tartott kötelezettségek	0	0	0	0	0	0
<b>Összes kötelezettség</b>	<b>96 866</b>	<b>98 909</b>	<b>62 708</b>	<b>7 353</b>	<b>17 737</b>	<b>11 111</b>
<b>Származtatott ügyletek</b>						
Kimenő pénzáramok	406	5 575	3 480	669	951	475
<b>Jövőbeni kötelezettségvállalások</b>						
Kihasználatlan finanszírozási hitelkeretek	11	3 870	513	2 296	1 060	0
Kihasználatlan folyószámla-hitelkeretek	4	2 414	326	1 057	1 030	0
Kihasználatlan garanciák	0	1 268	15	236	280	737

## 2.4 Működési kockázat

A hitel- és piaci kockázatok mellett a működési kockázat jelenti a harmadik meghatározó 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.

## **2.5 Tőkegazdálkodás**

### **2.5.1 Kockázatviselő-kapacitás-számítás**

#### **2.5.1.1 Fogalma, célja**

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

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

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

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

A kockázatviselő-kapacitás-számítás az alábbi információkat tartalmazza:

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

A kockázatviselő-kapacitás-számítás eredményei alapján az Igazgatóság dönt a szükséges stratégiai intézkedésekről, 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.

### 2.5.1.2 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 tőkeshükséglet 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-tökével, hogy egy esetleges (egy éven belül bekövetkező) felszámolás esetén a bank képes legyen a hitelezők követelésének kielégítésére. A likvidációs módszer szerinti kockázatmérés esetén a VaR<sub>1</sub>-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.

### 2.5.1.3 A gazdasági tőke meghatározása

A teljes kockázattal súlyozott eszközérték 2021.12.31-re vonatkozóan 63.843 Mió forint, melynek tőkekövetelménye 5.107 Mió forint.

A kitétségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli instrumentumok) bruttó értékének egyes kockázati súlyok szerinti megoszlását és azok tőkekövetelményét az alábbi táblázat tartalmazza pillér I. esetében a 2021-es évre vonatkozóan:

---

<sup>1</sup> Value at Risk, kockázatotott érték

	HITEL- EGYENÉRTÉKESÍTÉSI TÉNYEZŐK ELŐTTI EREDETI KITETTSÉGÉRTÉK	ÉRTÉKELÉSI KORREKCIÓKKAL ÉS CÉLTARTALÉKOKKAL CSÖKKENTETT KITETTSÉG	TELJES MÉRTÉKBEN KORRIGÁLT KITETTSÉGÉRTÉK (E*)	KITETTSÉGÉRTÉK	A SZORZÓK ELŐTTI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK	A SZORZÓK UTÁNI, KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT KITETTSÉGÉRTÉK
<b>Összesen</b>	<b>122 783 535</b>	<b>-2 330 310</b>	<b>120 453 225</b>	<b>111 920 489</b>	<b>55 456 105</b>	<b>4 436 488</b>
Összes mérlegben belüli tétel	112 541 061	-2 313 409	110 227 652	107 503 272	51 852 012	4 148 161
Összes mérlegben kívüli tétel származtatott	10 242 475	-16 901	10 225 573	4 417 217	3 604 093	288 327
0%	30 929 567	-45 052	30 884 514	33 633 898		
2%						
4%						
10%						
20%	2 243 691		2 243 691	2 843 961	559 572	44 766
35%	20 496 634	-164 629	20 332 005	20 200 897	7 002 319	560 186
50%	7 330 022	-52 440	7 277 583	6 801 308	2 727 254	218 180
70%						
75%	12 057 189	-129 960	11 927 229	10 197 468	7 170 707	573 657
100%	35 794 924	-1 662 563	34 132 361	30 474 942	25 716 610	2 057 329
150%	13 135 178	-106 956	13 028 222	7 140 395	10 710 592	856 847
250%	796 329	-168 709	627 620	627 620	1 569 051	125 524

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

1. pilléres tőkekövetelmény: 5.107 Mió HUF
  - hitelkockázat: 4.437 HUF
  - CVA kockázat: 19 Mió HUF
  - működési kockázat: 651 Mió HUF
  - piaci kockázat: 0 Mió HUF
2. pilléres tőkekövetelmény: 2.581
  - reziduális kockázat: 169 Mió HUF
  - koncentrációs kockázat: 1.260 Mió HUF
  - a banki könyv piaci kockázatai
    - kamatláb kockázat: 957 Mió HUF
    - deviza kockázat: 14 Mió HUF
  - részesedési kockázat: 0 Mió HUF
  - különösen kockázatos portfóliók: 156 Mió HUF
  - egyéb kockázatok: 25 Mió HUF

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 bank tőkemegfelelési mutatója a következőképpen alakult:

	2021 Q4	2020 Q4
CET1 tőkemegfelelési mutató	15.38%	15.43%
A CET1 tőke többlete (+) / hiánya (-)	6 946 363	6 936 934
T1 tőkemegfelelési mutató	15.38%	15.43%
A T1 tőke többlete (+) / hiánya (-)	5 988 769	5 984 461
Teljes tőkemegfelelési mutató	15.38%	15.43%
A teljes tőke többlete (+) / hiánya (-)	4 711 977	4 714 896

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

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

#### **2.5.1.4 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 Bázeli III előírásainak is.

A Bank a tőkekövetelményét **sztxenderd 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 túllépése miatt. Ilyen esemény, illetve küszöb érték túllépés azonban a beszámolási időszakban nem történt.

A bank a prudenciális értékelés követelményei miatti értékelést elvégezte, a korrekciókat a szavatoló tőkéjéből levonta. Szintén levonásra került az immateriális javak állománya. Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, nem átmeneti különbözetből eredő halasztott adóköveteléssel a vizsgált időszak végén az intézmény nem rendelkezett.

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 kitettségtérkép számítása a bank összes, a mérlegben szereplő eszközére, valamint a kitettségnek minősülő mérlegen kívüli kötelezettségvállalásra kiterjed, amelyek célja az eszközökhöz és a mérlegen kívüli kitételekhez kapcsolódó különböző szintű kockázatok tükrözése. A banknak az eszközöket a jogszabály alapján kitétségi osztályokba kell sorolnia, majd az egyes kitétségi 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 tartania kell a banknak a tőkepuffereket, (rendszerkockázati- (0%), tőkefenntartási- (2,5%), anticiklikus- (0,0009%), rendszerszinten jelentős intézményi (0%) puffer), a P2G-t (2,69%), a SREP (11,47%) rátát és a bankfelügyelet által meghatározott többlettőke követelményt (143,35%).

	2021 Q4	2020 Q4
<b>SZAVATOLÓ TŐKE</b>	<b>9 914 325</b>	<b>9 793 154</b>
<b>ALAPVETŐ TŐEK (TIER 1 VAGY T1 TŐKE)</b>	<b>9 914 325</b>	<b>9 793 154</b>
<b>ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1 TŐKE)</b>	<b>9 914 325</b>	<b>9 793 154</b>
CET1 tőkeelemként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	9 637 529	12 335 000
Befizetett tőkeinstrumentumok	9 630 000	2 100 000
Névértéken felüli befizetés (ázsio)	7 529	10 235 000
Eredménytartalék	763	-3 097 471
Előző évek eredménytartaléka	-94 418	-3 337 697
Figyelembe vehető nyereség/veszteség	95 181	240 227
Anyavállalt tulajdonosait megillető nyereség/veszteség	944 181	240 227
Az évközi vagy év végi nyereség figyelembe nem vehető része (-)	-849 000	0
Egyéb tartalék (képzés: +, vissza: -)	409 391	714 973
(-) Prudens értékelés követelményei miatti értékelési korrekció	-1 860	-565
(-) Egyéb immateriális javak	-131 498	-158 784
(-) Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, nem átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések kapcsolódó adókötelezettségek nélkül	0	0
<b>JÁRULÉKOS TŐKE (T2 TŐKE)</b>	<b>0</b>	<b>0</b>



### 3 SZ. JEGYZET: ALÁTÁMASZTÁSOKAT SEGÍTŐ JEGYZETEK

Az egyes jegyzetek az érték adatokat ezer forintban tartalmazzák.

#### 3.1 Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek

	2021.12.31	2020.12.31
Forint pénztár	630,698	560,718
Valuta pénztár	175,853	270,856
ATM Forint készlet	134,100	153,626
Kötelező jegybanki tartalék (MNB nostro)	894,772	180,220
MNB lekötött betét O/N	6,720,196	6,431,755
MNB elkülönített számla	109,550	61,150
Forint nostro számlák	253	0
Deviza nostro számlák	1,341,273	1,273,194
Fiókok közötti klíring számla	0	10,000
Fiókok közötti klíring számla deviza	0	0
Útonlévő pénzeszközök	0	0
<b>Összesen</b>	<b>10,006,695</b>	<b>8,941,519</b>
Értékvesztés (-)	0	0
<b>Összesen</b>	<b>10,006,695</b>	<b>8,941,519</b>
ebből időszakra esedékes elhatárolt kamat	525	-2,096

Időszakra esedékes elhatárolt kamat		
<b>Bank Burgenland AG</b>	<b>-1,429</b>	<b>-3,027</b>
látra	-1,429	-3,027
<b>Magyar Nemzeti Bank</b>	<b>1,954</b>	<b>931</b>
lekötött O/N	600	597
kötelező tartalék után	1,354	334
<b>Összesen</b>	<b>525</b>	<b>-2,096</b>

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

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

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

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

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

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

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

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

### 3.2 Hitelintézetekkel szembeni követelések

	2021.12.31	2020.12.31
<b>Látra szóló <sup>(1)</sup></b>	<b>0</b>	<b>500,308</b>
<b>Lekötött</b>	<b>15,503,444</b>	<b>11,500,479</b>
0-3 hónap	15,503,444	11,500,479
3-12 hónap	0	0
1-5 év	0	0
5 éven túl	0	0
<b>Összesen</b>	<b>15,503,444</b>	<b>12,000,787</b>
Értékvesztés (-)	-36,557	-20,494
<b>Összesen</b>	<b>15,466,887</b>	<b>11,980,293</b>
ebből időszakra elszámolt elhatárolt kamat	3,444	15,080
kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás	0	193,440

	2021.12.31		2020.12.31	
	Forint	Deviza	Forint	Deviza
<b>Magyar Nemzeti Bank</b>	<b>15,503,444</b>	<b>0</b>	<b>11,807,346</b>	<b>0</b>
látra			306,867	
lekötött	15,503,444		11,500,479	
<b>Egyéb belföldi hitelintézet</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
látra				
lekötött				
<b>Bank Burgenland AG</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>193,441</b>	<b>0</b>
látra			193,441	
lekötött				
<b>Egyéb külföldi hitelintézet</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
látra				
lekötött				
<b>összesen látra</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>500,308</b>	<b>0</b>
<b>összesen lekötött</b>	<b>15,503,444</b>	<b>0</b>	<b>11,500,479</b>	<b>0</b>
<b>Összesen</b>	<b>15,503,444</b>	<b>0</b>	<b>12,000,787</b>	<b>0</b>

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

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

### 3.3 Ügyfelekkel szembeni követelések

Lejáratú bontás	Ügyfelekkel szembeni követelések	Eladásra tartott ügyfelekkel szembeni követelések	2021.12.31 összesen	2020.12.31
Rövid lejáratú követelések	<b>1,409,378</b>	<b>4,235,658</b>	<b>5,645,036</b>	<b>5,474,848</b>
3 hónapon belül esedékes	1,264,913	2,311,267	3,576,180	2,007,605
3 hónapon túl és 1 éven belül esedékes	144,465	1,924,391	2,068,856	3,467,243
Hosszú lejáratú követelések	<b>42,586,256</b>	<b>27,087,370</b>	<b>69,673,626</b>	<b>72,377,458</b>
1 éven túl és 5 éven belül esedékes	4,406,128	4,816,081	9,222,209	15,145,412
5 éven túl esedékes	38,180,128	22,271,289	60,451,417	57,232,046
<b>Nettó könyv szerinti érték</b>	<b>43,995,634</b>	<b>31,323,028</b>	<b>75,318,662</b>	<b>77,852,306</b>
ebből:				
deviza	3,843,382	15,663,026	19,506,408	17,591,981
értékvesztés	1,247,194	127,744	1,374,938	1,554,467
kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás	205,679	0	205,679	467,501

A hitelállomány értékelés alapján történő bontását a következő táblázat mutatja:

Eredménnyel szemben valós értéken értékel hitelek	Ügyfelekkel szembeni követelések	Eladásra tartott ügyfelekkel szembeni követelések	2021.12.31 összesen	2020.12.31
Bruttó tőkekövetelés	3,464,204	2,938,307	6,402,511	6,750,525
Jogi kamat	63,859	34,016	97,875	83,891
Valós érték korrekció	-232,602	-44,205	-276,807	35,266
<b>Nettó könyv szerinti érték</b>	<b>3,295,461</b>	<b>2,928,118</b>	<b>6,223,579</b>	<b>6,869,682</b>
Amortizált bekerülési értéken értékel hitelek	Ügyfelekkel szembeni követelések	Eladásra tartott ügyfelekkel szembeni követelések	2021.12.31 összesen	2020.12.31
Bruttó tőkekövetelés	41,081,770	28,318,076	69,399,846	71,507,887
Jogi kamat	1,051,159	317,596	1,368,755	1,415,395
EIR korrekció	93,348	-92,152	1,196	-7,181
Kezdeti valós érték különbözet	-70,313	-7,007	-77,320	-132,850
CF módosítási eredmény	-208,597	-13,859	-222,456	-246,160
<b>Bruttó könyv szerinti érték</b>	<b>41,947,367</b>	<b>28,522,654</b>	<b>70,470,021</b>	<b>72,537,091</b>
Értékvesztés	-1,247,194	-127,744	-1,374,938	-1,554,467
<b>Nettó könyv szerinti érték</b>	<b>40,700,173</b>	<b>28,394,910</b>	<b>69,095,083</b>	<b>70,982,624</b>
<b>Összes nettó könyv szerinti érték</b>	<b>43,995,634</b>	<b>31,323,028</b>	<b>75,318,662</b>	<b>77,852,306</b>

Szektor szerinti bontás	Ügyfelekkel szembeni követelések	Eladásra tartott ügyfelekkel szembeni követelések	2021.12.31 összesen	2020.12.31		
Magánszemélyek	27,090,268	36,175	27,126,443	36%	28,771,570	37%
Vállalkozások	16,905,366	31,286,853	48,192,219	64%	49,080,736	63%

A CF módosítási eredményben az év végi CF-k jelenértéke és könyv szerinti érték különbözete, valamint a kamatstop hatása (65 mFt) került elszámolásra.

HYPO-BANK BURGENLAND AG. (BABU) és MagNet Bank Zrt (MN Zrt.) részvény adás-vételi szerződést kötöttek 2021. október 13-án, amely szerint MN Zrt. megveszi a Sopron Bank Zrt. valamennyi részvényét.

Ezen adásvételi szerződésben definiálásra kerültek olyan projekthitelek, amely projekthitelek átvételére BABU kötelezettséget vállalt – legkésőbb 2022. december 31.-ei fordulónappal – egy Magyarországon létesítendő fióktelepén keresztül.

Ezen kötelezettségvállalás alapján Sopron Bank Zrt 2021. december 31.-ei fordulónappal készített egyedi beszámolójában az érintett és beazonosított projekthitelek a mérlegben külön kerültek kimutatásra az ügyfelekkel szembeni követelésekről leválasztva.

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 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 2021. december 31-én 2,921,557 eFt, 2020. december 31-én pedig 3,209,014 eFt volt.

A Bank 2013 óta nyújt hiteleket a Jegybank (MNB) speciális hitelprogramja – a Növekedési Hitelprogram / NHP – keretében.

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 („kezdeti valós érték különbözet”) 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 1.1.6. Számviteli politika pontnál leírtak szerint.

Az NHP program 2013. évi indulásától és az IFRS áttérés dátumáig (2018.01.01) a Bank által folyósított NHP hitelek esetén a fentebb említett kezdeti valós érték különbözetet (veszteséget) a Bank e hitelek könyvekbe történő bekerülésekor azonnal az eredménybe számolta el, élve az IFRS 1.D20 pontjában írt mentességgel, függetlenül attól, hogy a kezdeti valós érték meghatározásánál lényeges meg nem figyelhető inputokat, pl. az ügyfelek hitelkockázatát is figyelembe vett (ld. erről a 2.6.1 Számviteli politika pontnál). A kapcsolódó állami kölcsönökben azonosított, fentebb említett állami támogatást, mint a nyújtott hiteleken elszámolt veszteséget ellentételező tételt, szintén azonnal számolta el a Bank az eredményben, az állami kölcsönök bekerülésekor.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek esetében a fenti táblában kimutatott kezdeti valós érték különbözet az NHP- keretében 2018. január 01.-ig nyújtott nem piaci kamatozású kkv hitelekhez kapcsolódik.

A 2018. január 01.-e (az IFRS átérés napja) után folyósított un. NHP hitelek esetében nem került sor kezdeti valós érték különbözet bekerüléskor azonnal történő elszámolására. Ennek oka, hogy a Bank a kezdeti valós érték meghatározásánál lényeges meg nem figyelhető inputokat, pl. az ügyfelek hitelkockázatát is figyelembe vett (ld. erről a 2.6.1 Számviteli politika pont megfelelő bekezdését). A kezdeti valós érték különbözetet (veszteséget) a Bank a nyújtott hitel futamideje alatt effektív kamat módszerrel számolja el az eredménybe, az „Amortizált bekerülés értéken értékelt pénzügyi instrumentumok kamata” eredmény sorra, e kamatbevételeket csökkentő tételként. A kezdeti valós érték különbözetet (veszteséget) a Bank a mérlegben nem különíti el, azokat – mint az érintett hitelek könyv szerinti értékének részét – az ügyfelekkel szembeni követelések mérlegsor tartalmazza. A még el nem amortizált kezdeti valós érték különbözet értéke a szóban forgó hitelek esetén és 2021.12.31-én 77.320 ezer Ft (2020.12.31: 132.850 ezer Ft).

A 2018. január 01.-e után folyósított NHP hitelekhez kapott MNB refinanszírozás elszámolását a 19. sz. jegyzetben mutatjuk be.

### 3.4 Értékvesztés

2021. ÉV

Megnevezés	Nyitó állomány 2021.01.01	Keletkezés és vásárlás miatti értékvesztés növekedés	Kivezetés miatti értékvesztés csökkenés	A hitelkockázat változásából eredő értékvesztés változás (nettó)	Módosított, de nem vezetett eszközök értékvesztés változása (nettó)	A becslési módszerrel változásából eredő értékvesztés változás (nettó)	Leírás miatti értékvesztés csökkenés	Egyéb módosítások	Záró állomány 2021.12.31
Olyan pénzügyi eszközökre képzett értékvesztés, amelyek hitelkockázata nem nőtt jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	173 190.32	0.00	-398 269.06	334 899.71	0.00	-39 771.10	0.00	32 730.91	102 780.79
Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3 978.02	0.00	0.00	4 516.71	0.00	0.00	0.00	0.00	8 494.73
Központi bank	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Államháztartás	3 978.02	0.00	0.00	4 516.71	0.00	0.00	0.00	0.00	8 494.73
Hitelintézetek	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Egyéb pénzügyi vállalatok	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Nem pénzügyi vállalatok	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Külföld	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Hitelek</b>	<b>148 405.68</b>	<b>0.00</b>	<b>-32 790.80</b>	<b>-50 882.60</b>	<b>0.00</b>	<b>-39 771.10</b>	<b>0.00</b>	<b>32 708.50</b>	<b>57 669.67</b>
Központi bank	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Államháztartás	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Hitelintézetek	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Egyéb pénzügyi vállalatok	179.66	0.00	-3.16	194.49	0.00	-37.81	0.00	-2.68	330.50
Nem pénzügyi vállalatok	80 892.73	0.00	-27 146.86	-43 805.20	0.00	-37 254.72	0.00	59 197.63	31 883.58
Háztartások	66 003.68	0.00	-5 199.26	-7 173.98	0.00	-2 449.93	0.00	-26 124.32	25 056.19
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	16.05	0.00	0.00	-4.89	0.00	0.00	0.00	-11.16	0.00
Külföld	1 313.55	0.00	-441.52	-93.02	0.00	-28.64	0.00	-350.96	399.41
<b>Előlegek</b>	<b>312.77</b>	<b>0.00</b>	<b>-3.16</b>	<b>-273.07</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>22.13</b>	<b>58.67</b>
<i>előlegekből Vevő követelések</i>	<i>0.00</i>	<i>0.00</i>	<i>0.00</i>	<i>0.00</i>	<i>0.00</i>	<i>0.00</i>	<i>0.00</i>	<i>0.00</i>	<i>0.00</i>
<b>Jegybanki és bankközi betétek</b>	<b>20 493.85</b>	<b>0.00</b>	<b>-365 475.09</b>	<b>381 538.68</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.29</b>	<b>36 557.72</b>
Központi bank	20 493.85	0.00	-365 427.22	381 491.09	0.00	0.00	0.00	0.00	36 557.72
Hitelintézetek	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Külföld	0.00	0.00	-47.88	47.59	0.00	0.00	0.00	0.29	0.00

Megnevezés	Nyitó állomány 2021.01.01	Keletkeztetés és vásárlás miatti értékvesztés növekedés	Kivezetés miatti értékvesztés csökkenés	A hitelkockázat változásából eredő értékvesztés változás (nettó)	Módosított, de ki nem vezetett eszközök értékvesztés változása (nettó)	A becslési módszeren változásából eredő értékvesztés változás (nettó)	Leírás miatti értékvesztés csökkenés	Egyéb módosítások	Záró állomány 2021.12.31
<b>Olyan pénzügyi eszközökre képzett értékvesztés, amelyek hitelkockázata jelentősen nőtt a kezdeti megjelenítés óta, de nem értékvesztettek (2. szakasz)</b>	<b>436 089.45</b>	<b>0.00</b>	<b>-34 325.47</b>	<b>118 633.44</b>	<b>0.00</b>	<b>-170 361.92</b>	<b>0.00</b>	<b>57 545.48</b>	<b>407 580.97</b>
<b>Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Központi bank	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Államháztartás	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Hitelintézetek	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Egyéb pénzügyi vállalatok	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Nem pénzügyi vállalatok	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Külföld	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Hitelek</b>	<b>435 980.70</b>	<b>0.00</b>	<b>-34 309.34</b>	<b>119 162.63</b>	<b>0.00</b>	<b>-170 359.14</b>	<b>0.00</b>	<b>57 066.99</b>	<b>407 541.84</b>
Központi bank	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Államháztartás	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Hitelintézetek	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Egyéb pénzügyi vállalatok	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Nem pénzügyi vállalatok	<b>332 571.72</b>	0.00	-18 015.45	66 999.79	0.00	-144 122.91	0.00	-58 946.99	<b>178 486.15</b>
Háztartások	<b>101 394.89</b>	0.00	-15 736.64	48 867.24	0.00	-26 103.15	0.00	115 674.18	<b>224 096.52</b>
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	0.00	0.00	-2.54	3.39	0.00	-0.54	0.00	11.12	<b>11.42</b>
Külföld	<b>2 014.09</b>	0.00	-554.70	3 292.22	0.00	-132.54	0.00	328.68	<b>4 947.75</b>
<b>Előlegek</b>	<b>108.75</b>	<b>0.00</b>	<b>-16.14</b>	<b>-529.19</b>	<b>0.00</b>	<b>-2.78</b>	<b>0.00</b>	<b>478.50</b>	<b>39.14</b>
<i>előlegekből Vevő követelések</i>	<i>0.00</i>	<i>0.00</i>	<i>0.00</i>	<i>0.00</i>	<i>0.00</i>	<i>0.00</i>	<i>0.00</i>	<i>0.00</i>	<i>0.00</i>
<b>Jegybanki és bankközi betétek</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Központi bank	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Hitelintézetek	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Külföld	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00



Megnevezés	Nyitó állomány 2021.01.01	Keletkeztetés és vásárlás miatti értékesítés növekedés	Kivezetés miatti értékesítés csökkenés	A hitelkockázat változásából eredő értékesítés változás (nettó)	Módosított, de ki nem vezetett eszközök értékesítés változása (nettó)	A becslési módszeren változásából eredő értékesítés változás (nettó)	Leírás miatti értékesítés csökkenés	Egyéb módosítások	Záró állomány 2021.12.31
<b>Értékesített pénzügyi eszközökre képzett értékesítés (3. szakasz)</b>	<b>990 102.34</b>	<b>0.00</b>	<b>-488 611.70</b>	<b>32 151.22</b>	<b>0.00</b>	<b>622 809.92</b>	<b>-165 596.07</b>	<b>-82 496.66</b>	<b>908 359.05</b>
Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Központi bank	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Államháztartás	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Hitelintézetek	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Egyéb pénzügyi vállalatok	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Nem pénzügyi vállalatok	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Külföld	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Hitelek</b>	<b>940 717.06</b>	<b>0.00</b>	<b>-461 632.86</b>	<b>13 643.29</b>	<b>0.00</b>	<b>626 891.17</b>	<b>-165 596.07</b>	<b>-82 058.03</b>	<b>871 964.55</b>
Központi bank	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Államháztartás	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Hitelintézetek	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Egyéb pénzügyi vállalatok	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Nem pénzügyi vállalatok	249 840.89	0.00	-73 919.03	13 083.87	0.00	988.08	-74 778.81	2 424.12	117 639.12
Háztartások	683 611.36	0.00	-383 368.50	2 535.15	0.00	625 903.09	-90 416.44	-84 485.92	753 778.74
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Külföld	7 264.81	0.00	-4 345.32	-1 975.74	0.00	0.00	-400.82	3.77	546.69
<b>Előlegek</b>	<b>49 385.29</b>	<b>0.00</b>	<b>-26 978.84</b>	<b>18 507.93</b>	<b>0.00</b>	<b>-4 081.25</b>	<b>0.00</b>	<b>-438.63</b>	<b>36 394.50</b>
<i>előlegekből Vevő követelések</i>	<i>20 443.40</i>	<i>0.00</i>	<i>-15 825.89</i>	<i>-575.36</i>	<i>0.00</i>	<i>251.16</i>	<i>0.00</i>	<i>0.00</i>	<i>4 293.31</i>
<b>Jegybanki és bankközi betétek</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Központi bank	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Hitelintézetek	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Külföld	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

Megnevezés	Nyitó állomány 2021.01.01	Keletkeztetés és vásárlás miatti értékvesztés növekedés	Kivezetés miatti értékvesztés csökkenés	A hitelkockázat változásából eredő értékvesztés változás (nettó)	Módosított, de ki nem vezetett eszközök értékvesztés változása (nettó)	A becslési módszerrel változásából eredő értékvesztés változás (nettó)	Leírás miatti értékvesztés csökkenés	Egyéb módosítások	Záró állomány 2021.12.31
Kötelezettségvállalás és pénzügyi garancia (1. Szint)	6 661.78	0.00	-1 229.42	3 266.53	0.00	891.98	0.00	-111.56	9 479.32
Kötelezettségvállalás és pénzügyi garancia (2. Szint)	7 612.51	0.00	-798.65	523.71	0.00	-546.17	0.00	76.27	6 867.67
ebből: nem teljesítő	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Kötelezettségvállalás és pénzügyi garancia (3. Szint)	0.00	0.00	0.00	900.00	0.00	10 066.98	0.00	0.00	10 966.97
Kötelezettségvállalás és pénzügyi garancia (Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök)	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Kötelezettségvállalásokra és pénzügyi garanciákra képzett céltartalék összesen</b>	<b>14 274.29</b>	<b>0.00</b>	<b>-2 028.07</b>	<b>4 690.23</b>	<b>0.00</b>	<b>10 412.80</b>	<b>0.00</b>	<b>-35.29</b>	<b>27 313.96</b>

Megnevezés	Nyitó állomány 2021.01.01	Keletkeztetés és vásárlás miatti értékvesztés növekedés	Kivezetés miatti értékvesztés csökkenés	A hitelkockázat változásából eredő értékvesztés változás (nettó)	Módosított, de ki nem vezetett eszközök értékvesztés változása (nettó)	A becslési módszerrel változásából eredő értékvesztés változás (nettó)	Leírás miatti értékvesztés csökkenés	Egyéb módosítások	Záró állomány 2021.12.31
Olyan pénzügyi eszközökre képzett értékvesztés, amelyek hitelkockázata nem nőtt jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	173 190.32	0.00	-398 269.06	334 899.71	0.00	-39 771.10	0.00	32 730.91	102 780.79
Olyan pénzügyi eszközökre képzett értékvesztés, amelyek hitelkockázata jelentősen nőtt a kezdeti megjelenítés óta, de nem értékvesztettek (2. szakasz)	436 089.45	0.00	-34 325.47	118 633.44	0.00	-170 361.92	0.00	57 545.48	407 580.97
Értékvesztett pénzügyi eszközökre képzett értékvesztés (3. szakasz)	990 102.34	0.00	-488 611.70	32 151.22	0.00	622 809.92	-165 596.07	-82 496.66	908 359.05
<b>Értékvesztés összesen</b>	<b>1 599 382.11</b>	<b>0.00</b>	<b>-921 206.23</b>	<b>485 684.37</b>	<b>0.00</b>	<b>412 676.90</b>	<b>-165 596.07</b>	<b>7 779.73</b>	<b>1 418 720.81</b>
<b>Kötelezettségvállalásokra és pénzügyi garanciákra képzett céltartalék összesen</b>	<b>14 274.29</b>	<b>0.00</b>	<b>-2 028.07</b>	<b>4 690.23</b>	<b>0.00</b>	<b>10 412.80</b>	<b>0.00</b>	<b>-35.29</b>	<b>27 313.96</b>

2020. év

Megnevezés	Nyitó állomány 2020.01.01	Keletkeztetés és vásárlás miatti értékvesztés növekedés	Kivezetés miatti értékvesztés csökkenés	A hitelkockázat változásából eredő értékvesztés változás (nettó)	Módosított, de ki nem vezetett eszközök értékvesztés változása (nettó)	A becslési módszerrel változásából eredő értékvesztés változás (nettó)	Leírás miatti értékvesztés csökkenés	Egyéb módosítások	Záró állomány 2020.12.31
Olyan pénzügyi eszközökre képzett értékvesztés, amelyek hitelkockázata nem nőtt jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	42 075.10	0.00	-64 735.11	195 086.22	0.00	0.00	0.00	764.11	173 190.32
Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3 977.20	0.00	0.00	0.83	0.00	0.00	0.00	0.00	3 978.02
Központi bank	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Államháztartás	3 977.20	0.00	0.00	0.83	0.00	0.00	0.00	0.00	3 978.02
Hitelintézetek	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Egyéb pénzügyi vállalatok	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Nem pénzügyi vállalatok	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Külföld	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Hitelek</b>	<b>31 414.64</b>	<b>0.00</b>	<b>-3 522.02</b>	<b>120 582.71</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>-69.65</b>	<b>148 405.68</b>
Központi bank	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Államháztartás	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Hitelintézetek	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Egyéb pénzügyi vállalatok	3.52	0.00	0.00	176.14	0.00	0.00	0.00	0.00	179.66
Nem pénzügyi vállalatok	21 373.44	0.00	-2 418.29	64 345.37	0.00	0.00	0.00	-2 407.79	80 892.73
Háztartások	9 618.91	0.00	-1 025.02	55 116.73	0.00	0.00	0.00	2 293.07	66 003.68
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	0.00	0.00	0.00	16.05	0.00	0.00	0.00	0.00	16.05
Külföld	418.77	0.00	-78.71	928.42	0.00	0.00	0.00	45.07	1 313.55
<b>Előlegek</b>	<b>76.71</b>	<b>0.00</b>	<b>-2.15</b>	<b>-416.99</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>655.20</b>	<b>312.77</b>
<i>előlegekből Vevő követelések</i>	<i>0.00</i>		<i>0.00</i>	<i>0.00</i>					<i>0.00</i>
Jegybanki és bankközi betétek	6 606.55	0.00	-61 210.94	74 919.68	0.00	0.00	0.00	178.56	20 493.85
Központi bank	400.77	0.00	-42 593.89	62 686.97	0.00	0.00	0.00	0.00	20 493.85
Hitelintézetek	6 152.54	0.00	-18 423.62	12 095.19	0.00	0.00	0.00	175.90	0.00
Külföld	53.25	0.00	-193.43	137.52	0.00	0.00	0.00	2.67	0.00

Megnevezés	Nyitó állomány 2020.01.01	Keletkezetés és vásárlás miatti értékvesztés növekedés	Kivezetés miatti értékvesztés csökkenés	A hitelkockázat változásából eredő értékvesztés változás (nettó)	Módosított, de ki nem vezetett eszközök értékvesztés változása (nettó)	A becslési módszerrel változásából eredő értékvesztés változás (nettó)	Leírás miatti értékvesztés csökkenés	Egyéb módosítások	Záró állomány 2020.12.31
Olyan pénzügyi eszközökre képzett értékvesztés, amelyek hitelkockázata jelentősen nőtt a kezdeti megjelenítés óta, de nem értékvesztettek (2. szakasz)	13 220.59	0.00	-1 509.79	385 244.37	0.00	0.00	0.00	39 134.27	436 089.45
<b>Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Központi bank	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Államháztartás	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Hitelintézetek	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Egyéb pénzügyi vállalatok	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Nem pénzügyi vállalatok	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Külföld	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Hitelek</b>	<b>13 105.07</b>	<b>0.00</b>	<b>-1 496.84</b>	<b>385 822.93</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>38 549.54</b>	<b>435 980.70</b>
Központi bank	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Államháztartás	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Hitelintézetek	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Egyéb pénzügyi vállalatok	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Nem pénzügyi vállalatok	674.96	0.00	-16.80	328 356.46	0.00	0.00	0.00	3 557.10	332 571.72
Háztartások	11 322.41	0.00	-1 478.04	56 557.39	0.00	0.00	0.00	34 993.13	101 394.89
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	0.00	0.00	-0.15	0.15	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Külföld	1 107.70	0.00	-1.85	908.94	0.00	0.00	0.00	-0.69	2 014.09
<b>Előlegek</b>	<b>115.52</b>	<b>0.00</b>	<b>-12.94</b>	<b>-578.56</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>584.73</b>	<b>108.75</b>
<i>előlegekből Vevő követelések</i>	<i>0.00</i>		<i>0.00</i>	<i>0.00</i>					<i>0.00</i>
<b>Jegybanki és bankközi betétek</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Központi bank	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Hitelintézetek	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Külföld	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

Megnevezés	Nyitó állomány 2020.01.01	Keletkeztetés és vásárlás miatti értékesztés növekedés	Kivezetés miatti értékesztés csökkenés	A hitelkockázat változásából eredő értékesztés változás (nettó)	Módosított, de ki nem vezetett eszközök értékesztés változása (nettó)	A becslési módszerrel változásából eredő értékesztés változás (nettó)	Leírás miatti értékesztés csökkenés	Egyéb módosítások	Záró állomány 2020.12.31
<b>Értékesztett pénzügyi eszközökre képzett értékesztés (3. szakasz)</b>	<b>1 597 923.33</b>	<b>0.00</b>	<b>-167 419.69</b>	<b>-447 717.27</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>-27 728.85</b>	<b>35 044.84</b>	<b>990 102.34</b>
<b>Számlakövetelések központi bankokkal szemben és egyéb látra szóló betétek</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
<b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Központi bank	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Államháztartás	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Hitelintézetek	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Egyéb pénzügyi vállalatok	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Nem pénzügyi vállalatok	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Külföld	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
<b>Hitelek</b>	<b>1 549 651.79</b>	<b>0.00</b>	<b>-159 642.18</b>	<b>-457 375.89</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>-27 728.85</b>	<b>35 812.19</b>	<b>940 717.06</b>
Központi bank	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Államháztartás	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Hitelintézetek	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Egyéb pénzügyi vállalatok	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Nem pénzügyi vállalatok	682 587.72	0.00	-73 153.85	-404 010.51	0.00	0.00	-6 127.07	50 544.60	249 840.89
Háztartások	859 358.98	0.00	-86 406.38	-52 991.64	0.00	0.00	-21 601.78	-14 747.81	683 611.36
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Külföld	7 705.10	0.00	-81.95	-373.73	0.00	0.00	0.00	15.39	7 264.81
<b>Előlegek</b>	<b>48 271.54</b>	<b>0.00</b>	<b>-7 777.51</b>	<b>9 658.62</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>-767.35</b>	<b>49 385.29</b>
<i>előlegekből Vevő követelések</i>	<i>29 197.54</i>		<i>-1 685.39</i>	<i>-7 068.75</i>					<i>20 443.40</i>
<b>Jegybanksi és bankközi betétek</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>
Központi bank	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Hitelintézetek	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Külföld	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

Megnevezés	Nyitó állomány 2020.01.01	Keletkeztetés és vásárlás miatti értékesztés növekedés	Kivezetés miatti értékesztés csökkenés	A hitelkockázat változásából eredő értékesztés változás (nettó)	Módosított, de ki nem vezetett eszközök értékesztés változása (nettó)	A becslési módszerrel változásából eredő értékesztés változás (nettó)	Leírás miatti értékesztés csökkenés	Egyéb módosítások	Záró állomány 2020.12.31
<b>Értékesztés összesen</b>	<b>1 653 219.01</b>	<b>0.00</b>	<b>-233 664.58</b>	<b>132 613.32</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>-27 728.85</b>	<b>74 943.21</b>	<b>1 599 382.11</b>
Kötelezettségvállalás és pénzügyi garancia (1. Szint)	<b>10 220.54</b>	0.00	-1 697.12	-2 348.15	0.00	0.00	0.00	486.50	<b>6 661.78</b>
Kötelezettségvállalás és pénzügyi garancia (2. Szint)	<b>1.18</b>	0.00	-0.01	7 349.14	0.00	0.00	0.00	262.20	<b>7 612.51</b>
ebből: nem teljesítő	<b>0.00</b>	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	<b>0.00</b>
Kötelezettségvállalás és pénzügyi garancia (3. Szint)	<b>0.00</b>	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	<b>0.00</b>
Kötelezettségvállalás és pénzügyi garancia (Vásárolt vagy keletkeztetett értékesztett pénzügyi eszközök)	<b>0.00</b>	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	<b>0.00</b>
<b>Kötelezettségvállalásokra és pénzügyi garanciákra képzett céltartalék összesen</b>	<b>10 221.73</b>	<b>0.00</b>	<b>-1 697.13</b>	<b>5 000.99</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>0.00</b>	<b>748.70</b>	<b>14 274.29</b>

Megnevezés	Nyitó állomány 2020.01.01	Keletkeztetés és vásárlás miatti értékvesztés növekedés	Kivezetés miatti értékvesztés csökkenés	A hitelkockázat változásából eredő értékvesztés változás (nettó)	Módosított, de ki nem vezetett eszközök értékvesztés változása (nettó)	A becslési módszertan változásából eredő értékvesztés változás (nettó)	Leírás miatti értékvesztés csökkenés	Egyéb módosítások	Záró állomány 2020.12.31
Olyan pénzügyi eszközökre képzett értékvesztés, amelyek hitelkockázata nem nőtt jelentősen a kezdeti megjelenítés óta (1. szakasz)	42 075.10	0.00	-64 735.11	195 086.22	0.00	0.00	0.00	764.11	173 190.32
Olyan pénzügyi eszközökre képzett értékvesztés, amelyek hitelkockázata jelentősen nőtt a kezdeti megjelenítés óta, de nem értékvesztettek (2. szakasz)	13 220.59	0.00	-1 509.79	385 244.37	0.00	0.00	0.00	39 134.27	436 089.45
Értékvesztett pénzügyi eszközökre képzett értékvesztés (3. szakasz)	1 597 923.33	0.00	-167 419.69	-447 717.27	0.00	0.00	-27 728.85	35 044.84	990 102.34
Vásárolt vagy keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
Értékvesztés összesen	1 653 219.01	0.00	-233 664.58	132 613.32	0.00	0.00	-27 728.85	74 943.21	1 599 382.11
Kötelezettségvállalásokra és pénzügyi garanciákra képzett céltartalék összesen	10 221.73	0.00	-1 697.13	5 000.99	0.00	0.00	0.00	748.70	14 274.29

### 3.5 Részesevések

	2021.12.31	2020.12.31
<b>Részesevések befektetési célra</b>	<b>10,000</b>	<b>10,000</b>
<b>Részesevések kapcsolt</b>		
Bruttó érték	753,310	753,310
Értékvesztés	168,709	168,709
<b>Nettó érték</b>	<b>584,601</b>	<b>584,601</b>
<b>Összesen (nettó érték)</b>	<b>594,601</b>	<b>594,601</b>

Cégnév	2021.12.31	Tulajdoni hányad	2020.12.31	Tulajdoni hányad
Garantiqa Hitelgarancia ZRt.		0.10%		0,13%
Bruttó	10,000		10,000	
Értékvesztés	0		0	
<b>Nettó</b>	<b>10,000</b>		<b>10,000</b>	
SB-Immobilien Kft.		100%		100%
Bruttó	753,310		753,310	
Értékvesztés	-168,709		-168,709	
<b>Nettó</b>	<b>584,601</b>		<b>584,601</b>	
SB-REÁL Kft.		100%		100%
Bruttó	0		0	
Értékvesztés	0		0	
<b>Nettó</b>	<b>0</b>		<b>0</b>	
<b>Összesen nettó</b>	<b>594,601</b>		<b>594,601</b>	

A Bank 2020.októberében a két leányvállalat összeolvadásáról döntött. SB-Reál Kft SB-Immobilien Kft-be történő beolvadása 2021.06.30-án megvalósult.



### 3.6 Egyéb eszközök

	2021.12.31	2020.12.31
Vevő követelés	16,086	33,813
Szállítónak adott előleg	5,171	33,989
Támogatások elszámolása	93,512	81,364
Állammal szembeni követelés (különadó)	35,690	44,612
Kártyafüggő számla	1,896	1,299
Egyéb átvezetési számlák (kliringszámlák)	3,450	28,202
Egyéb pü. szolg. származó köv. (kaució)	13,820	13,676
Pénzügyi különadó	4,461	0
Gépjármű adó túlfizetés	5	0
TB elszámolási számla	3,201	2,646
Munkabér előleg, munkavállalói követelés	179	62
Befektetési szolgáltatási tevékenység	490	477
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	6,484	22,997
Költségek aktív elhatárolása	21,437	37,045
<b>Összesen</b>	<b>205,882</b>	<b>300,182</b>
Vevőkövetelésre képzett értékvesztés	-4,042	-20,443
<b>Egyéb eszközök összesen</b>	<b>201,840</b>	<b>279,739</b>
ebből:		
deviza	23,781	65,414
kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás	7,726	9,092

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.

### 3.7 Tárgyi eszközök és immateriális javak

2021.12.31.

Bruttó könyv szerinti érték	Immateriális javak	Ingtatlanok	Műszaki berendezések	Berendezések, felszerelések	Járművek	Nem pénzügyi szolg. eszközei	Beruházás	Összesen
<b>2021.01.01</b>	<b>378,716</b>	<b>458,729</b>	<b>307,568</b>	<b>288,773</b>	<b>239,436</b>	<b>600</b>	<b>6,527</b>	<b>1,680,349</b>
Növekedés	17,704	2,238	15,179	1,239	23,849		61,192	121,401
Csökkenés	4,249	148,585	23,644	48,036	32,042	36	62,107	318,699
Ebből Értékvesztés								0
<b>2021.12.31</b>	<b>392,171</b>	<b>312,382</b>	<b>299,103</b>	<b>241,976</b>	<b>231,243</b>	<b>564</b>	<b>5,612</b>	<b>1,483,051</b>
<b>Értékcsökkenés</b>								
<b>2021.01.01</b>	<b>219,932</b>	<b>349,775</b>	<b>276,310</b>	<b>279,259</b>	<b>142,000</b>	<b>36</b>	<b>0</b>	<b>1,267,311</b>
Növekedés	44,989	17,343	20,519	3,841	23,716			110,408
Csökkenés	4,248	148,585	23,644	47,958	30,119	36		254,590
Ebből Értékvesztés								0
<b>2021.12.31</b>	<b>260,673</b>	<b>218,533</b>	<b>273,185</b>	<b>235,142</b>	<b>135,597</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1,123,129</b>
<b>Nettó érték</b>								
<b>2021.01.01</b>	<b>158,784</b>	<b>108,954</b>	<b>31,258</b>	<b>9,514</b>	<b>97,436</b>	<b>564</b>	<b>6,527</b>	<b>413,037</b>
<b>2021.12.31</b>	<b>131,498</b>	<b>93,849</b>	<b>25,918</b>	<b>6,834</b>	<b>95,646</b>	<b>564</b>	<b>5,612</b>	<b>359,921</b>

2020.12.31.

<b>Bruttó könyv szerinti érték</b>	<b>Immateriális javak</b>	<b>Ingtatlanok</b>	<b>Műszaki berendezések</b>	<b>Berendezések, felszerelések</b>	<b>Járművek</b>	<b>Nem pénzügyi szolg. eszközei</b>	<b>Beruházás</b>	<b>Összesen</b>
<b>2020.01.01</b>	<b>345,167</b>	<b>454,989</b>	<b>290,618</b>	<b>286,018</b>	<b>253,677</b>	<b>600</b>	<b>14,700</b>	<b>1,645,769</b>
Növekedés	33,549	3,740	17,195	3,534	330	0	50,175	108,523
Csökkenés	0	0	245	779	14,571	0	58,348	73,943
Ebből Értékvesztés	0	0	0	0	0	0	0	0
<b>2020.12.31</b>	<b>378,716</b>	<b>458,729</b>	<b>307,568</b>	<b>288,773</b>	<b>239,436</b>	<b>600</b>	<b>6,527</b>	<b>1,680,349</b>
<b>Értékcsökkenés</b>								
<b>2020.01.01</b>	<b>173,976</b>	<b>291,849</b>	<b>258,664</b>	<b>273,709</b>	<b>129,933</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>1,128,130</b>
Növekedés	45,956	57,926	17,834	6,329	24,602	36	0	152,683
Csökkenés	0	0	188	779	12,535	0	0	13,502
Ebből Értékvesztés	0	31,758	1,147	1,193	0	36	0	34,134
<b>2020.12.31</b>	<b>219,932</b>	<b>349,775</b>	<b>276,310</b>	<b>279,259</b>	<b>142,000</b>	<b>36</b>	<b>0</b>	<b>1,267,311</b>
<b>Nettó érték</b>								
<b>2020.01.01</b>	<b>171,191</b>	<b>163,140</b>	<b>31,954</b>	<b>12,309</b>	<b>123,744</b>	<b>600</b>	<b>14,700</b>	<b>517,638</b>
<b>2020.12.31</b>	<b>158,784</b>	<b>108,954</b>	<b>31,258</b>	<b>9,514</b>	<b>97,436</b>	<b>564</b>	<b>6,527</b>	<b>413,037</b>

A Bank nem rendelkezik saját előállítású immateriális javakkal.

<b>Immateriális javak bontása</b>	<b>2021.12.31</b>	<b>2020.12.31</b>
Vagyoni értékű jog	10,725	16,042
Szoftver	120,774	142,742
<b>Összesen</b>	<b>131,499</b>	<b>158,784</b>

### 3.8 Használati jog eszköz és lízingkötelezettség

#### 3.8.1 Használati jog eszköz

<b>Bruttó könyv szerinti érték</b>				<b>Értékvesztés</b>			
<b>Nyitó 2021.01.01.</b>	<b>Növekedés</b>	<b>Csökkenés</b>	<b>Záró 2021.12.31.</b>	<b>Nyitó 2021.01.01.</b>	<b>Növekedés</b>	<b>Csökkenés</b>	<b>Záró 2021.12.31.</b>
837,295	43,190	8,466	872,019	10,140	485	0	10,625

<b>Értécsökkenés</b>				<b>Nettó érték</b>	
<b>Nyitó 2021.01.01.</b>	<b>Növekedés</b>	<b>Csökkenés</b>	<b>Záró 2021.12.31.</b>	<b>2021.12.31</b>	<b>2021.12.31</b>
178,169	94,101	6,696	265,574	<b>595,820</b>	<b>648,986</b>

<b>Bruttó könyv szerinti érték</b>				<b>Értékvesztés</b>			
<b>Nyitó 2020.01.01.</b>	<b>Növekedés</b>	<b>Csökkenés</b>	<b>Záró 2020.12.31.</b>	<b>Nyitó 2020.01.01.</b>	<b>Növekedés</b>	<b>Csökkenés</b>	<b>Záró 2020.12.31.</b>
1,194,390	40,306	397,401	837,295	12,103	10,140	12,103	10,140

<b>Értécsökkenés</b>				<b>Nettó érték</b>	
<b>Nyitó 2020.01.01.</b>	<b>Növekedés</b>	<b>Csökkenés</b>	<b>Záró 2020.12.31.</b>	<b>2020.12.31</b>	<b>2019.12.31</b>
112,577	110,652	45,060	178,169	<b>648,986</b>	<b>1,069,710</b>

Használati jog eszköz típusa ingatlan.

12 hónapnál rövidebb, rövid futamidejű lízingszerződése nincs a banknak.

Kisértékű lízingelt gép,berendezéssel kapcsolatban 2021-ben elszámolt bérleti díj költség 3 403 eFt. Lízingfutamideje 3 év.

### 3.8.2 Lízingkötelezettség

<b>Könyvszerinti értéken</b>	<b>2021.12.31</b>	<b>2020.12.31</b>
<b>Rövid lejáratú lízing kötelezettségek</b>	<b>74,367</b>	<b>92,318</b>
<b>Hosszú lejáratú lízing kötelezettségek</b>	<b>592,847</b>	<b>636,478</b>
<b>Összesen</b>	<b>667,214</b>	<b>728,796</b>
ebből:		
deviza	284,524	342,048
kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	382,690	451,784

<b>Szerződés szerinti kötelezettség nem diszkontált cash-flow alapon</b>	<b>2021.12.31</b>	<b>2020.12.31</b>
<b>Rövid lejáratú lízing kötelezettségek</b>	<b>98,081</b>	<b>118,036</b>
0-3 hónap	28,792	34,429
3-12 hónap	69,289	83,607
<b>Hosszú lejáratú lízing kötelezettségek</b>	<b>666,686</b>	<b>810,414</b>
1-5 év	318,812	310,432
5 éven túl	347,874	499,982
<b>Összesen</b>	<b>764,767</b>	<b>928,450</b>

12 db határozott futamidejű, és 15 db határozatlan futamidejű szerződést tart nyilván a Bank. A határozott futamidejű szerződések átlagos futamideje 1,5 év. A határozatlan futamidejű szerződések futamideje 2019.01.01-én 15 évben lett rögzítve.

A Bank, mint lízingbe vevő operatív lízingszerződéseivel közül több szerződés határozatlan futamidőre szól, amelyet a Bank és a lízingbe adó is rövid felmondási idővel felmondhat, számos szerződés pedig úgy rendelkezik, hogy azt a Bank korlátlan alkalommal meghosszabbíthatja.

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 futamidéjét. 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))

A Bank nyilvántartásain végigvezette a 2021. évi szerződésmódosításokat, melyek közt szerepelt infláció követő díjmódosítás, egyedi megállapodás alapján történt díjmódosítás, továbbá voltak évközbeni szerződésmegszűnések is. A módosítások eredményét a Bank könyveiben megjelenítette.

### 3.9 Halasztott adó követelés és kötelezettség

	2021.12.31	2020.12.31
Halasztott adókövetelés	43,019	55,238
Halasztott adókötelezettség	0	0
<b>Nettó halasztott adó</b>	<b>43,019</b>	<b>55,238</b>

2021.12.31	Eszköz	Kötelezettség	Nettó érték
Céltartalékok	43,019	0	43,019
Jövőben felhasználható negatív adóalap	0	0	0
<b>Nettó halasztott adókövetelés/kötelezettség (+/-)</b>	<b>43,019</b>	<b>0</b>	<b>43,019</b>

2020.12.31	Eszköz	Kötelezettség	Nettó érték
Céltartalékok	37,074	0	37,074
Jövőben felhasználható negatív adóalap	965	0	965
<b>Nettó halasztott adókövetelés/kötelezettség (+/-)</b>	<b>38,038</b>	<b>0</b>	<b>38,038</b>

<b>Halasztott adó követelés változása</b>	
<b>Nyitó 2021.01.01</b>	<b>38,038</b>
Áttérési különbözet rendezése	0
Átfogó eredményre gyakorolt hatás	4,981
<i>Céltartalékok változása</i>	5,946
<i>Jövőben felhasználható negatív adóalap</i>	-965
<b>Záró 2021.12.31.</b>	<b>43,019</b>

<b>Halasztott adó követelés változása</b>	
<b>Nyitó 2020.01.01</b>	<b>55,238</b>
Áttérési különbözet rendezése	0
Átfogó eredményre gyakorolt hatás	-17,200
<i>Céltartalékok változása</i>	-2,270
<i>Jövőben felhasználható negatív adóalap</i>	-14,929
<b>Záró 2020.12.31.</b>	<b>38,038</b>

### 3.10 Értékpapírkövetelések

	2021.12.31	2020.12.31
<b>Amortizált bekerülési értéken értékel</b>	<b>5,235,165</b>	<b>2,228,358</b>
Magyar Államkötvény	5,235,165	2,228,358
<b>Eredménnyel szemben valós értéken értékel</b>	<b>1,508,529</b>	<b>4,227,716</b>
Magyar Államkötvény	962,956	3,617,931
Jelzálog kötvény	545,573	609,785
<b>Összesen</b>	<b>6,743,694</b>	<b>6,552,949</b>
<i>ebből:</i>		
<i>elhatárolás</i>	-23,866	-118,318
<i>értékvesztés</i>	-8,495	-3,978

2021.12.31	Névérték	Könyv- szerinti érték
<b>Jelzálog kötvény</b>	<b>600,000</b>	<b>545,573</b>
Eredménnyel szemben valós értéken értékel	600,000	545,573
<b>Magyar Államkötvény</b>	<b>6,250,000</b>	<b>6,198,121</b>
Eredménnyel szemben valós értéken értékel	1,000,000	962,956
Amortizált bekerülési értéken értékel	5,250,000	5,235,165
<b>Összesen</b>	<b>6,850,000</b>	<b>6,743,694</b>

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

### 3.11 Határidős ügyletek

#### 3.11.1 Derivatív eszközök

Származékos ügyletek	2021.12.31	2020.12.31
<b>Magyar Nemzeti Bank</b>	<b>303,626</b>	<b>2,765</b>
IRS ügyletek	303,626	2,476
CCIRS ügyletek	0	0
Egyéb határidős ügyletek	0	289
<b>Bank Burgenland AG</b>	<b>880,647</b>	<b>31,273</b>
IRS ügyletek	853,535	13,319
Egyéb határidős ügyletek	27,112	17,954
<b>Összesen</b>	<b>1,184,273</b>	<b>34,038</b>
<i>ebből elhatárolt kamat</i>		
Magyar Nemzeti Bank	-3,549	-2,435
IRS ügyletek	-3,549	-2,435
CCIRS ügyletek	0	0
Bank Burgenland AG	0	0
IRS ügyletek	0	0

IRS: kamatswap ügyletek

CCIRS: kétdevizás kamatswap ügyletek

#### 3.11.2 Derivatív kötelezettségek

Származékos ügyletek	2021.12.31	2020.12.31
<b>Magyar Nemzeti Bank</b>	<b>175,359</b>	<b>174,855</b>
IRS ügyletek		67,906
CCIRS ügyletek	175,359	106,949
<b>Bank Burgenland AG</b>	<b>52,672</b>	<b>230,952</b>
IRS ügyletek	52,076	230,713
Egyéb határidős ügyletek	596	239
<b>Összesen</b>	<b>228,031</b>	<b>405,807</b>
<i>ebből elhatárolt kamat</i>		
Magyar Nemzeti Bank	-644	5,688
IRS ügyletek	-2	6,314
CCIRS ügyletek	-642	-626
Bank Burgenland AG	3,745	18,697
IRS ügyletek	3,745	18,697
Egyéb határidős ügyletek		0

A Bank fix kamatozású értékpapírjait eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelölte meg, emellett a 2020., illetve 2021. 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.

### 3.11.3 Derivatív ügyletek valós értékének típusok szerinti bontása

<b>Származékos ügyletek</b>	<b>2021.12.31</b>	<b>2020.12.31</b>
<b>Kamatswap ügyletek</b>	<b>1,105,085</b>	<b>-282,824</b>
IRS ügyletek pozitív valós értéke	1,157,161	15,795
IRS ügyletek negatív valós értéke	52,076	298,619
<b>CIRS ügyletek</b>	<b>-175,359</b>	<b>-106,949</b>
CIRS ügyletek pozitív valós értéke	0	0
CIRS ügyletek negatív valós értéke	175,359	106,949
<b>Egyéb határidős ügyletek</b>	<b>26,516</b>	<b>18,004</b>
Egyéb határidős ügyletek pozitív valós értéke	27,112	18,243
Egyéb határidős ügyletek negatív valós értéke	596	239
<b>Eszközök összesen</b>	<b>1,184,273</b>	<b>34,038</b>
<b>Kötelezettségek összesen</b>	<b>228,031</b>	<b>405,807</b>
<b>Származékos ügyletek összesen</b>	<b>956,242</b>	<b>-371,769</b>

### 3.12 Hitelintézetekkel szembeni kötelezettség

	<b>2021.12.31</b>	<b>2020.12.31</b>
<b>Látra szóló</b>	<b>103,015</b>	<b>64,531</b>
<b>Lekötött-éven belül</b>	<b>1,171,012</b>	<b>1,443,398</b>
0-3 hónap	798,988	1,329,788
3-12 hónap	372,024	113,610
<b>Lekötött -éven túl</b>	<b>26,843,795</b>	<b>24,330,003</b>
1-5 év	7,651,484	7,839,297
5 éven túl	19,192,311	16,490,706
<b>Összesen</b>	<b>28,117,822</b>	<b>25,837,932</b>
ebből:		
időszakra esedékes elhatárolt kamat	84,199	84,514
<i>Bank Burgenland AG</i>	<i>78,191</i>	<i>70,029</i>
<i>Egyéb belföldi hitelintézet</i>	<i>6,008</i>	<i>14,485</i>
kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás	6,094,715	6,431,992

	2021.12.31		2020.12.31	
	Forint	Deviza	Forint	Deviza
Magyar Nemzeti Bank	11,496,037	0	8,632,947	0
éven belül	420,886		83,914	0
éven túl	11,075,151		8,549,033	0
Egyéb belföldi hitelintézet	9,816,154	709,081	9,748,929	1,024,064
éven belül	26,532	40	231,757	40
éven túl	9,789,622	709,041	9,517,172	1,024,024
Bank Burgenland AG	3,969,023	2,125,692	5,120,553	1,311,439
éven belül	8,959	815,775	1,168,573	23,645
éven túl	3,960,064	1,309,917	3,951,980	1,287,794
<b>összesen éven belül</b>	<b>456,377</b>	<b>815,815</b>	<b>1,484,244</b>	<b>23,685</b>
<b>összesen éven túl</b>	<b>24,824,837</b>	<b>2,018,958</b>	<b>22,018,185</b>	<b>2,311,818</b>
<b>Összesen</b>	<b>25,281,214</b>	<b>2,834,773</b>	<b>23,502,429</b>	<b>2,335,503</b>

### 3.13 Ügyfelekkel szembeni kötelezettség

	2021.12.31	2020.12.31
<b>Látra szóló kötelezettségek</b>	<b>51,366,645</b>	<b>49,678,399</b>
ebből időszakra esedékes elhatárolt kamat	87,026	79,277
<b>Rövid lejáratú kötelezettségek</b>	<b>14,523,906</b>	<b>15,692,650</b>
0-3 hónap	9,868,201	10,288,251
3-12 hónap	4,655,705	5,404,399
<b>Hosszú lejáratú kötelezettségek</b>	<b>2,410,332</b>	<b>2,907,579</b>
1-5 év	2,410,332	2,907,579
5 éven túl		0
<b>Összesen</b>	<b>68,300,883</b>	<b>68,278,628</b>
ebből:		
deviza	21,203,652	18,596,378
kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás	1,640,075	2,053,562

Szektor szerinti bontás	2021.12.31		2020.12.31	
Magánszemélyek	23,979,981	35%	24,282,173	36%
Vállalkozások	44,320,901	65%	43,996,455	64%

<b>Kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni kötelezettség</b>	<b>2021.12.31</b>	<b>2020.12.31</b>
Jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni kötelezettség	156,594	322,038
SB Immobilien Kft.	156,594	321,853
SB-Reál Ingatlanforgalmazó Kft.	0	185
GRAWE Életbiztosító Zrt	1,440,142	1,626,848
BB-Reál csoport	43,339	104,676
<b>Összesen</b>	<b>1,640,075</b>	<b>2,053,562</b>

### 3.14 Céltartalék

<b>Céltartalék változása</b>	<b>Nyitó 2021.01.01.</b>	<b>átsorolás</b>	<b>képzés</b>	<b>felhasználás</b>	<b>feloldás</b>	<b>árfolyamhatás/ egyéb változás</b>	<b>Záró 2021.12.31</b>
Kockázati	24,606	0	39,397	0	25,322	-35	38,646
ebből:							
hitelezés	14,274		37,397		24,322	-35	27,314
peres ügyek	10,332		2,000		1,000		11,332
Egyéb	411,929	0	407,572	316,824	24,684	0	477,993
ebből:							
Ösztönzői jutalékra képzett céltartalék	119,838	-27,900	244,841	205,440	15,996		115,343
Javadalmazási politika alapján képzett CT	229,768		162,731	74,129			318,370
Jogi ügyekre képzett céltartalék	53,635			37,255			16,380
Hitelekkel kapcs.elsz.ok miatt képzett CT	8,688				8,688		0
MNB bírságra képzett CT	0	27,900					27,900
<b>Összesen</b>	<b>436,535</b>	<b>0</b>	<b>446,969</b>	<b>316,824</b>	<b>50,006</b>	<b>-35</b>	<b>516,639</b>

<b>Céltartalék változása</b>	<b>Nyitó 2020.01.01.</b>	<b>átsorolás</b>	<b>képzés</b>	<b>felhasználás</b>	<b>feloldás</b>	<b>árfolyamhatás/ egyéb változás</b>	<b>Záró 2020.12.31</b>
Kockázati	17,598	0	24,874	0	18,614	748	24,606
ebből:							
hitelezés	10,222	0	17,874	0	14,570	748	14,274
peres ügyek	7,376	0	7,000	0	4,044	0	10,332
Egyéb	436,093	0	218,978	220,404	27,616	4,878	411,929
ebből:							
Ösztönzői jutalékra képzett céltartalék	168,227	0	112,918	133,792	27,515	0	119,838
Javadalmazási politika alapján képzett CT	245,923	0	63,180	84,112	101	4,878	229,768
Jogi ügyekre képzett céltartalék	13,255	0	42,880	2,500	0	0	53,635
Hitelekkel kapcs.elsz.ok miatt képzett CT	8,688	0	0	0	0	0	8,688
<b>Összesen</b>	<b>453,691</b>	<b>0</b>	<b>243,852</b>	<b>220,404</b>	<b>46,230</b>	<b>5,626</b>	<b>436,535</b>

A Bank peres ügyekből várható kötelezettsége 2021 év végén négy ügylettel kapcsolatban áll fenn, mind a négy esetben magánszemély az ügyfél. Az ügyletekkel kapcsolatosan várható veszteség miatt a magánszemélyek esetében a perelt összeg 5%, 20%, illetve 100%-ra lett megképezve céltartalék.

Ösztönzői jutalékra 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.

### 3.15 Egyéb kötelezettség

	2021.12.31	2020.12.31*
Szállítókkal szembeni kötelezettség	92,969	67,391
Munkavállalókkal szembeni kötelezettség	39,190	48,110
Államháztartással szembeni kötelezettség	91,552	91,595
Önkormányzattal szembeni kötelezettség	18,890	11,083
Egyéb kötelezettség	375,941	194,557
Felügyeleti díj elhatárolása	7,615	7,500
Egyéb költség elhatárolás	125,500	119,498
Piaci kamatozás alatt kapott hitelek elhatárolt kezdeti értékelési különbözete	960,119	1,056,131
<b>Összesen</b>	<b>1,711,776</b>	<b>1,595,865</b>
ebből:		
deviza	377,619	180,848
kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás	20,974	13,498

Az NHP program keretében 2018.01.01. után kapott, kedvezményes (0%) kamatozású refinanszírozási forrás esetén a Bank az IAS 20 szerint elszámolandó állami támogatásként azonosítja és az Egyéb kötelezettségek között mutatja ki a kezdeti valós érték különbözetet (ld. 6. sz. jegyzet).

A kedvezményes (0%) kamatozású refinanszírozási forrást a Bank annak folyósításakor valós értéken veszi fel a könyvekbe, a Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek mérlegsorra. E források effektív kamatráfordítása a 0% szerződéses kamatnál nagyobb.

A fenti, IAS 20 szerinti állami támogatást a Bank azon időszakok alatt számolja el szisztematikusan – az effektív kamat módszerrel – az eredménybe, amely időszakok alatt a kedvezményes refinanszírozási forrás kamatráfordítását is elszámolja, a Kamat és kamatjellegű ráfordítások eredmény soron (csökkentő tételként).

Fordulónapon a Bank a fenti állami támogatásból azt a részt mutatja ki az Egyéb kötelezettségek között, amelyet még nem számolt el a fenti módon az eredménybe.

A Bank a fenti elszámolást 2021-ben vezette be, a 2020.12.31-i pénzügyi helyzet kimutatásban az NHP refinanszírozási hiteleket nem a fenti módon mutatta be, hanem azok még ki nem egyenlített tőkeösszegét a Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek között szerepeltette (nem különítette el IAS 20 szerinti állami támogatást).

Az IAS 8 előírásaival összhangban a Bank újra megállapította a 2020 évre vonatkozó összehasonlítható adatokat, hogy tükrözze az átsorolást a hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek és egyéb kötelezettségek között az alábbi táblázat szerint:

<b>Pénzügyi helyzet kimutatás sor</b>	<b>2021.12.31</b>	<b>2020.12.30</b> újraregállapított	<b>Módosítás</b>	<b>2020.12.30</b> eredeti
Hítelintézetekkel szembeni kötelezettség	28 117 822	25 837 932	-1 056 131	26 894 063
Egyéb kötelezettség	1 711 776	1 595 865	1 056 131	539 734
<b>Cash-flow kimutatás</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b> újraregállapított	<b>Módosítás</b>	<b>2020</b> eredeti
Hítelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása nettó (ha növekedés+, ha csökkenés -)	2 279 890	7 915 259	-1 056 131	8 971 390
Egyéb kötelezettségek változása nettó (ha növekedés+, ha csökkenés -)	269 813	251 272	1 056 131	-804 859

### **Államháztartással szembeni kötelezettségek részletezése:**

<b>Államháztartással szembeni kötelezettség</b>	<b>2021.12.31</b>	<b>2020.12.31</b>
ÁFA	65	812
SZJA	13,715	12,707
Nyugdíjbiztosítás	0	0
Egészségbiztosítás, munkaerőpiaci hj.	0	0
TB és Nyugdíjbiztosítási járulék	11,508	13,890
Szakképzési hozzájárulás	926	1,086
Rehabilitációs hozzájárulás	2,333	2,797
Cégautó adó	779	828
Szociális hozzájárulás	9,350	12,124
Innovációs járulék	6,641	3,193
Tranzakciós illeték	46,235	44,158
<b>Összesen</b>	<b>91,552</b>	<b>91,595</b>

### **3.16 Társasági adó**

A Bank nyereségadóként kezeli a magyar adójogszabályok szerinti társasági adót, amelynek adókulcsa 2021-ben és 2020-ban is 9%.

Az elszámolt társasági adó levezetés az alábbiak szerint alakult:

	2021.12.31	2020.12.31
<b>Adózás előtti eredmény</b>	<b>1,034,976</b>	<b>272,075</b>
<b>Az adózás előtti eredményt növelő tételek</b>	<b>629,738</b>	<b>538,344</b>
jövőbeni költségre képzett céltartalék	407,572	223,855
szvt. szerinti értékcsökkenés, tervenfelüli értékcsökkenés	204,220	264,771
adóhiány, adóbírság, késedelmi pótlék	4,197	271
kapcsolt vállalkozások meg nem fizetett kamata	11,764	14,524
részeseledéshez kapcsolódó értékvesztés	0	0
adott támogatás, juttatás	1,500	3,065
Nem a vállalkozás érdekében felmerülő költség	0	0
behajthatatlan követelésnek <b>NEM</b> minősülő, elengedett követelés	0	0
IFRS átállási különbözet	0	21,718
Lizingelt eszközre elszámolt értékvesztése	485	10,140
<b>Az adózás előtti eredményt csökkentő tételek</b>	<b>600,536</b>	<b>644,538</b>
adótörvény szerinti értékcsökkenés	246,808	230,637
előző évben képzett céltartalék felhasználása	341,508	248,020
részeseledéshez kapcsolódó értékvesztés visszairás		0
előző évek elhatárolt veszteségéből felhasznált összeg	10,720	165,881
adományozási szerződés alapján nyújtott támogatás	1,500	0
<b>Korrigált eredmény (adóalap)</b>	<b>1,064,178</b>	<b>165,881</b>
<b>Társasági adó 9%</b>	<b>95,776</b>	<b>14,929</b>
<b>Üzleti évi társasági adó kötelezettség összesen</b>	<b>95,776</b>	<b>14,929</b>
<b>Kárrendezési Alap részére teljesített befizetés</b>	<b>317</b>	<b>280</b>
<b>IFRS-ek szerinti beszámolásra áttérés adóévet megelőző adóév évesített fizetendő társasági adó összege (minimumadó)</b>		<b>0</b>
<b>Elszámolás miatti adóvisszatérítés (Tao.tv. 29/ZS. §. (1). )</b>		
- előző évről áthozott összege		<b>0</b>
- felhasználható összeg		<b>0</b>
-következő évre átvihető összeg		<b>0</b>
<b>Fizetendő társasági adó összesen</b>	<b>95,459</b>	<b>14,649</b>

	2021.12.31	2020.12.31
Tényleges nyereségadó-követelés	0	0
Tényleges nyereségadó-kötelezettség	76 363	2 565
<b>Nettó nyereségadó mérlegpozíció</b>	<b>-76 363</b>	<b>-2 565</b>

<b>Effektív adókulcs levezetése</b>		<b>2021</b>		<b>2020</b>
<b>Adózás előtti eredmény</b>		<b>1,034,976</b>		<b>272,075</b>
Az érvényes adókulccsal számított társasági adó ráfordítás	9.00%	93,148	9.00%	24,487
Adóalap-módosító tételek hatása :	0.25%	2,628	-3.51%	-9,557
Veszteségelhatárolás	-0.09%	-965	-5.49%	-14,929
Le nem vonható értékvesztés, céltartalék	0.57%	5,946	-0.80%	-2,175
Egyéb tételek	-0.23%	-2,353	2.77%	7,547
Tao tv. Szerinti minimumadó				
Elszámolás miatti visszajáró társasági adó	0.00%	0	0.00%	0
Kárrendezési Alap	-0.03%	-317	-0.10%	-280
<b>Társasági adó</b>	<b>9.22%</b>	<b>95,459</b>	<b>5.38%</b>	<b>14,649</b>

### 3.17 Jegyzett tőke

A Bank részvényesi struktúrája az alábbi volt:

	<b>2021.12.31</b>	<b>2020.12.31</b>
Tulajdonosok	Hypo - Bank Burgenland Ag.	"Communitas" Holding GmbH
Részvény típusa	Törzsrészvény	Törzsrészvény
Részvény darabszáma	963 db	210 db
Tulajdoni hányad	100%	100%
Névértéke	10 000	10 000
<b>Összesen</b>	<b>9 630 000</b>	<b>2 100 000</b>

2020 végén a jegyzett tőke 2 010 Mft, mely 210 db, 2021 végén pedig 963 db egyenként 10.000.000 Ft névértékű névre szóló részvényből áll, részvényenként egy szavazati joggal. Az alapító részvényes osztrák jogi személy.

A törzsrészvény ISIN kódja: HU0000084629

2021 Szeptember hónapban a Communitas Holding HmbH beolvadt a Hypo Bank Burgenland AG-be. Ennek következtében a bank közvetlen tulajdonosa a Hypo-Bank Burgenland, aki a Communitas előtt is a bank tulajdonosa volt, illetve ez idő alatt a Sopron Bank nagyanya-bankja.

A bank korábbi tulajdonosa: Communitas Holding HmbH; Tulajdoni hányad: 100%

A bank tulajdonosa 2021 végén: Hypo Bank Burgenland AG; Tulajdoni hányad: 100%

A bank a 2021 4. negyedéve során 753 db törzsrészvény kibocsátásáról döntött, ami a tőketartalék terhére történt meg 7, 53 MrdHUF értékben. A cégbíróági bejegyzés megtörtént, a felügyeleti engedélyt a bank megkapta a tőke elemek CET1 tőkeként való figyelembevételére.

### 3.18 Tőketartalék

A Tulajdonos által a jegyzett tőkén felül a Bank rendelkezésére bocsátott összeg a tőketartalékba került elhelyezésre a 2020-as évben.

A pénzügyi kimutatásokban bemutatott időszakban a tőketartalékból 3 097 471 eFt került átcsoportosításra az eredménytartalékra, ezen felül pedig további 7 530 000 eFt-tal csökkent a jegyzett tőke javára.

Itt kerülnek kimutatásra a saját tőke komponensbe nem sorolható saját tőkében megjelenített tételek is, például a tulajdonostól azok tulajdonosi minőségében ellentételezés nélkül kapott pénzeszköz vagy nem monetáris eszközök.

A Bank tőketartaléka a pénzügyi kimutatásokban bemutatott időszakban a fentiekben jelzettek következtében 10 627 471 eFt-tal csökkent.

	2021.12.31	2020.12.31
<b>Tőketartalék</b>	<b>7 529</b>	<b>10 635 000</b>

### 3.19 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.

	2021.12.31	2020.12.31
<b>Általános tartalék</b>	<b>409,392</b>	<b>314,974</b>

### 3.20 Eredménytartalék

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

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

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

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

A Bank eredménytartaléka a pénzügyi kimutatásokban bemutatott időszakban 4 187 460 eFt-tal növekedett, melyből 3 097 471 eFt a tőketartalék terhére való eredménytartalék növekedés volt.

	2021.12.31	2020.12.31 újr megállapított
<b>Eredménytartalék</b>	<b>849 763</b>	<b>-3 337 697</b>



A Bank korábban külön tételként mutatták ki a korábbi évekről hozott eredménytartalékot és a tárgyévi éves eredményt, amit most egy tételként, eredménytartalékként mutat ki.

### 3.21 Osztalék

Jóváhagyott osztalék 2020. és 2021. üzleti év során nem volt. A Bank Igazgatósága javasolja az Alapítónak a 2021.-es üzleti év eredménye, valamint a rendelkezésre álló eredménytartalék terhére 849 millió forint osztalék kifizetését.

	2021	2020
Jóváhagyott és fizetett osztalék	0	0
Egy részvényre jutó osztalék (forint/részvény)	0	0

### 3.22 Mérlegen kívüli tételek

A Bank a normál üzletmenet során az ügyfelek megbízásából és nevében lebonyolít pénzügyi tranzakciókat, melyek nem jelennek meg a pénzügyi helyzet kimutatásában, csak a mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok között.

#### 3.22.1 Ügyfelek tulajdonában lévő értékpapírok állománya nyilvántartási értéken (névértéken)

	2021.12.31	2020.12.31
Magyar Államkötvény HUF	92 958 580	89 645 580
Kincstárjegy	0	0
Kötvény HUF	1 617 390	2 461 830
Befektetési jegy HUF	33 542	44 538
Tőzsdei részvény HUF	828 810	831 310
Tőzsdei részvény EUR	1 501	1 501
Magyar Államkötvény EUR	0	0
Külföldi Államkötvény EUR	0	6

#### 3.22.2 Független és jövőbeni kötelezettségek

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

	2021.12.31	2020.12.30
Rendelkezésre tartott hitelkeret	9 058 242	6 183 403
Adott bankgarancia	1 184 233	1 268 136
Hitelintézeti tevékenységgel kapcsolatos peres ügyekből várható kötelezettség	68 660	68 600
Még vissza nem térített pénzforgalmi díjak	180	180
<b>Összesen</b>	<b>10 311 315</b>	<b>180</b>
ebből deviza	944 022	1 711 501

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.

### 3.22.3 Mérlegen kívüli követelések

	2021.12.31	2020.12.31
Rendelkezésre tartott hitelkeret	2 035 277	956 356
Kapott bankgarancia	617 584	3 133 467
<b>Összesen</b>	<b>2 652 861</b>	<b>4 089 823</b>
ebből deviza	0	0

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.

2020 év végén 4 vállalat esetében állt fenn kapott bankgarancia a Bank Burgenland AG-től, szerződésben meghatározott díjakkal.

A 2021-as év végén 2 vállalati ügyféllel szemben áll fenn kapott bankgarancia szerződése a banknak. Mindegyik ügylet a Hypo-Bank Burgenland AG-vel kötött.

### 3.22.4 Kapott garanciák

A kapott garanciák állománya 2021.12.31-én:

Ügyfél	Lejárat dátuma	Devizanem	Egyenleg ezer devizában	Éves díj %
1. vállalat	2023.02.15	HUF	367 584	1.6%
2. vállalat	2032.12.21	HUF	250 000	1.6%
<b>Összesen:</b>			<b>617 584</b>	

A kapott garanciák állománya 2020.12.31-én:

Ügyfél	Ügyfél	Lejárat dátuma	Devizanem	Egyenleg ezer devizában	Éves díj %
1. vállalat	1. vállalat	2032.07.30	HUF	700 000	1.5%
2. vállalat	2. vállalat	2023.02.15	HUF	674 337	1.6%
3. vállalat	3. vállalat	2023.02.15	HUF	309 960	1.6%
4. vállalat	4. vállalat	2023.07.31	HUF	1 249 600	1.6%
<b>Összesen:</b>	<b>Összesen:</b>			<b>2 933 897</b>	

### 3.22.5 Kapott fedezetek és biztosítékok

	2021.12.31		2020.12.31	
	Teljes értéken	Követelés erejéig	Teljes értéken	Követelés erejéig
Pénzfedezet	3 172 029	1 558 323	4 642 566	3 307 304
Bankgaranciák és készfizető kezességek	617 584	568 296	2 933 897	2 124 744
Központi költségvetés garanciái	85 722	54 521	103 051	71 551
Értékpapír fedezet				
Követelés engedményezés				
Egyéb fedezet	6 601 422	5 607 329	4 192 457	3 062 536
Jelzálogok	94 011 025	60 376 449	89 595 810	58 097 083
<b>Összesen</b>	<b>104 487 781</b>	<b>68 164 918</b>	<b>101 467 781</b>	<b>66 663 218</b>

### 3.23 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.

2021. év végén a finanszírozási arányok a következőképp alakultak:

	Bank Burgenland AG	Sopron Bank Zrt.
1 vállalat esetében	100.00%	0.00%
1 vállalat esetében	99.00%	1.00%
1 vállalat esetében	90.00%	10.00%
1 vállalat esetében	62.96%	37.04%
1 vállalat esetében	60.00%	40.00%
1 vállalat esetében (2 szerződés)	55.00%	45.00%
1 vállalat esetében	53.50%	46.50%
1 vállalat esetében	50.00%	50.00%

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 mindenkori szavatoló tőkéjének 25%-a).

Az év végi állományokat a következő táblázat szemlélteti:

	2021.12.31	2020.12.31
<b>Deviza (EUR) beruházási hitel</b>		
<b>Teljes rész</b>	<b>21,398,178</b>	<b>17,134,078</b>
Saját rész	7,491,878	6,485,896
Idegen rész	13,906,300	10,648,182

Előző évi állományhoz képest további 3 ügyfél részére került 5 db hitelt folyósításra. 2021. évvégén 7 magyarországi vállalati ügyfélre terjed ki ez a finanszírozási konstrukció eltérő anyabanki és saját forrásból történő finanszírozási arányokkal.

### 3.24 Kamatok és kamatjellegű bevételek

<b>Kamatok és kamatjellegű bevételek</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
<b>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok kamata</b>	<b>2,832,677</b>	<b>2,488,513</b>
<b>Értékpapír ügyletek kamatbevétele</b>	<b>23,873</b>	<b>12,613</b>
Államkötvények kamata	23,873	12,613
Belföldi hitelintézeti kötvények kamata	0	0
<b>Hitelintézetekkel szembeni kamatbevétel</b>	<b>419,366</b>	<b>107,255</b>
Jegybanki betétek kamata	398,297	102,176
Hitelintézeti betétek kamata	21,069	5,079
<b>Ügyfelektől származó kamatbevételek</b>	<b>2,389,438</b>	<b>2,368,645</b>
<b>Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok</b>	<b>406,056</b>	<b>387,992</b>
<b>Értékpapír ügyletek kamatbevétele</b>	<b>85,370</b>	<b>96,553</b>
Államkötvények kamata	76,370	87,543
Belföldi hitelintézeti kötvények kamata	9,000	9,010
<b>Kamatswap ügyletek kamatbevétele</b>	<b>59,538</b>	<b>55,814</b>
Kamatswap ügyletek kamata - jegybank	26,225	19,825
Kamatswap ügyletek kamata - hitelintézet	33,313	35,989
<b>Ügyfelektől származó kamatbevételek</b>	<b>261,148</b>	<b>235,625</b>
<b>Összesen</b>	<b>3,238,733</b>	<b>2,876,505</b>

### 3.25 Kamatok és kamatjellegű ráfordítások

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Jegybanki felvett hitel, bankközi betét kamata	890	24
Felvett hitelek, bankközi betétek kamata forint	237 189	206 035
Felvett hitelek, bankközi betétek kamata deviza	17 941	19 528
<b>Bankközi ügyletek kamatráfordítása</b>	<b>256 020</b>	<b>225 587</b>
Kamatswap ügyletek kamata - jegybank	22 896	28 820
Kamatswap ügyletek kamata - hitelintézet	113 812	125 754
<b>Kamatswap ügyletek kamatráfordítása</b>	<b>136 708</b>	<b>154 574</b>
Rövid lejáratú forint betétekre fizetett kamat	63 442	41 445
Rövid lejáratú deviza betétekre fizetett kamat	1 527	4 281
Hosszú lejáratú forint betétekre fizetett kamat	16 359	26 581
Hosszú lejáratú deviza betétekre fizetett kamat	16 575	18 910
<b>Ügyfeleknek fizetett kamatráfordítás</b>	<b>97 903</b>	<b>91 217</b>
<b>Kamatráfordítás összesen</b>	<b>490 631</b>	<b>471 378</b>
ebből		
kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás	209 448	223 735

<b>Jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak fizetett kamat</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozások	0	2
SB-REÁL Kft.	0	2
SB-Immobilien Kft.	0	0
Bank Burgenland AG	206 052	217 264
GRAWE Életbiztosító Zrt.	3 396	6 469
<b>Összesen</b>	<b>209 448</b>	<b>223 735</b>

### 3.26 Nettó jutalék és díjbevétel, ráfordítás

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Bankkártya jutalékbevétel	113 793	116 189
Pénzforgalmi jutalék	1 001 016	956 546
Hitelezéssel kapcsolatos jutalékbevétel	58 592	74 669
Kapott garancia díjak	14 304	17 010
Letétkezelési tevékenység bevétele	30 231	31 634
Egyéb befektetési szolgáltatás bevétele	3 386	3 470
<b>Jutalék és díjbevétel</b>	<b>1 221 322</b>	<b>1 199 518</b>
Bankkártya jutalékráfordítás	141 129	124 398
Deviza utalások után fizetett jutalék	5 527	5 392
Fizetett közvetítói és bonyolítási díjak	12 975	26 592
Felvett hitelekkel kapcsolatos díj	9 662	10 389
Fizetett garancia díjak	15 913	39 105
Letétkezelési tevékenység ráfordítása	9 536	9 332
Egyéb befektetési szolgáltatás ráfordítása	1 009	1 006
<b>Jutalék és díjráfordítás</b>	<b>195 751</b>	<b>216 214</b>
<b>Nettó jutalék- és díjbevétel</b>	<b>1 025 571</b>	<b>983 304</b>

### 3.27 Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok kivezetéséből származó eredmény

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Követelések értékesítésének nyeresége	2,168,702	97,465
Követelések értékesítésének vesztesége	2,050,056	66,707
<b>Követelések értékesítésének nettó eredménye</b>	<b>118,646</b>	<b>30,758</b>

2021-ben eladásra került egy kiemelkedően magas értékű vállalati forgóeszközhitel. A hitel eladáskori nettó kivettsége 1.750 mFt volt, a kapott ellenérték 1.756 mFt.

### 3.28 Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok egyéb eredménye

	2021	2020
Követelések CF módosításból eredő nettó értékelési eredménye	-93,722	-242,202

Itt mutatja be a Bank a moratórium miatti szerződésmódosítások amortizált bekerülési értékre gyakorolt hatását. (A moratórium kezelését lásd: 1.1.6-os számú fejezet.)

A CF módosítási eredmény 2021-ben három lépésben került kiszámításra. A moratórium 2 két lépésben történő hosszabbításának hatása 2021.07.01-től 2021.09.30-ig, majd további 1 hónappal, 2021.10.31-ig, a moratórium 3 hatása pedig a 2021.11.01-től 2022.06.30-ig terjedő időszakra vonatkozó módosított CF-k alapján kerültek számításra.

### 3.29 Derivatívaikon kívüli, valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok eredménye

	2021	2020
Államkötvények árfolyamnyeresége	-3,504	0
Értékpapír valós érték különbözete - nyereség	21,335	112,991
Hitelek valós értékelési különbözete - nyereség	409,631	266,385
<b>FV értékelt pü-i instrumentumok bevétele</b>	<b>427,462</b>	<b>379,376</b>
Államkötvények árfolyamvesztesége	47,068	54,153
Hitelintézeti kötvények árfolyamvesztesége	-1,477	2,032
Értékpapír valós érték különbözete - veszteség	180,297	153,475
Hitelek valós értékelési különbözete - veszteség	843,551	165,388
<b>FV értékelt pü-i instrumentumok ráfordításai</b>	<b>1,069,439</b>	<b>375,048</b>
<b>FV értékelt pénzügyi instrumentumok eredménye</b>	<b>-641,977</b>	<b>4,328</b>

### 3.30 Derivatívákból származó eredmény

	2021	2020
FX ügyletek realizált nyeresége	3,607	2,087
Derivatív instrumentumok nem realizált nyeresége	1,557,700	560,919
<i>Ebből MNB</i>	448,662	219,179
<i>Ebből kamatswap</i>	387,772	122,648
<i>Ebből devizaswap</i>	60,891	96,531
<i>Ebből Hypo Bank Burgenland</i>	1,109,038	341,739
<i>Ebből kamatswap</i>	1,099,879	330,738
<i>Ebből devizaswap</i>	9,159	11,002
<b>Derivatívákból származó bevétel</b>	<b>1,561,307</b>	<b>563,006</b>
FX ügyletek realizált vesztesége	70,203	9,826
Derivatív instrumentumok nem realizált vesztesége	234,221	586,537
<i>Ebből MNB</i>	153,521	299,050
<i>Ebből kamatswap</i>	23,915	116,894
<i>Ebből devizaswap</i>	129,606	182,156
<i>Ebből Hypo Bank Burgenland</i>	80,700	287,488
<i>Ebből kamatswap</i>	80,343	291,599
<i>Ebből devizaswap</i>	357	-4,111
<b>Derivatívákból származó ráfordítás</b>	<b>304,424</b>	<b>596,363</b>
<b>Derivatívákból származó eredmény</b>	<b>1,256,883</b>	<b>-33,357</b>

### 3.31 Pénzügyi eredmény

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

	2021	2020
Nettó árfolyam eredmény	-345 473	-34 829
Nettó konverziós eredmény	653 357	423 800
<b>Pénzügyi műveletek eredménye</b>	<b>307 884</b>	<b>388 971</b>



### 3.32 Egyéb működési bevétel

	2021	2020
<b>Közvetített szolgáltatások bevétele</b>	<b>111 809</b>	<b>107 039</b>
<b>Egyéb bevételek</b>	<b>171 748</b>	<b>112 365</b>
Kapott kártérítés, költségtérítés	122 829	11 880
Covid19 miatti bérleti díj kedvezmény	0	1 152
Pénztártöbblet	830	1 272
Tárgyi eszköz értékesítés	4 314	3 234
Hitelbehajtás ráfordításainak megtérülése	21 132	49 233
Kerekítési differencia	1	141
Különféle egyéb bevételek	233	201
Elévült kötelezettség kivezetése	0	20 559
Egyéb követelés értékvesztés visszairás	13 620	8 754
Lizingeszköz értékelése	101	15 939
Hitelekkel kapcsolatos elszámolások miatt képzett CT visszairása	8 688	0
<b>Egyéb bevételek</b>	<b>283 557</b>	<b>219 404</b>

### 3.33 Személyi jellegű ráfordítások

	2021	2020
<b>Személyi jellegű ráfordítások</b>	<b>1,383,899</b>	<b>1,453,563</b>
Béreköltség	1,103,536	1,147,474
Személyi jellegű egyéb kifizetések	86,531	88,605
Bérbírlékok	193,832	217,484
<b>Céltartalék személyi jellegű ráfordításokra</b>	<b>112,007</b>	<b>-64,544</b>
-képzés	407,572	176,098
-felhasználás	295,565	240,642
<b>Személyi jellegű ráfordítás összesen</b>	<b>1,495,906</b>	<b>1,389,019</b>

### 3.34 Anyagjellegű ráfordítások

	2021.12.31	2020.12.30
Irodaszer, nyomtatvány	8,973	14,620
Informatikai eszközök költségei	1,081	6,161
Energia költségek (gáz,áramdíj, futoanyag, víz )	22,471	24,749
Üzemanyag	18,562	15,775
Utazási és kiküldetési költségek	3,151	2,916
Bérelti díjak és bérlemények üzemelt. kapcs. Szolgáltatások	60,039	62,448
Reklám, hirdetés ktg	5,673	19,431
Javítás, karbantartás,műszaki szolgáltatás költségei	26,052	22,181
Oktatás ,továbbképzés költségei	2,086	5,612
Újságok szakkönyvek	2,158	2,282
Postaköltség / levélfeladás	43,579	42,390
Telefon, telefax és egyéb telekommunikációs költség	13,512	20,926
Elektronikus adathordozó/ support/ költségei	352,725	339,684
Könyviteli szolgáltatás,könyvvizsgálat	81,624	55,542
Jogi , közjegyzői, ügyvédi, behajtási szolgálat	48,743	22,970
Bankbiztonsággal kapcsolatos szolgáltatás	43,916	42,354
Üzleti tanácsadás	26,261	11,990
Fordítás költségei	2,378	2,580
Fénymásolás költsége	7,362	4,824
Takarítás, Hulladékszállítás	21,438	24,056
Egyéb igénybevett szolgáltatások költségei	13,154	5,417
Egyéb anyagköltség	6,338	13,591
Különféle egyéb költségek	0	4
Közvetített szolgáltatás ráfordítás	0	89,489
Egyéb céltartalékok	-37,255	40,380
<b>Összesen</b>	<b>774,021</b>	<b>892,372</b>

### 3.35 Egyéb anyagjellegű

	2021.12.31	2020.12.30
Behajthatatlan követelés	0	165
Leírt követelések ráfordításainak elszámolása	38,694	11,255
Szállítóknak fizetett késedelmi kamatok	85	25
Szállítóknak fizetett behajtási költségátalány	114	13
Szállítói kötelezettségekkel kapcsolatos egyéb ráfordítás	20	0
Tárgyi eszköz ráfordítás - értékesítés	1,677	463
Tárgyi eszköz ráfordítás - selejtezés és leltárhiány	97	43
Pénztárhiány	404	462
Ügyfeleknek és hatóságoknak fizetett kártérítés	366	1,350
Szanálási és Kárrendezési alap	2,844	960
Lizingszerződések ÁFA-ja	26,867	28,204
Lizingkötelezettség utáni kamatráfordítás	24,736	35,596
Lizing eszköz értékvesztés képzés	485	10,140
Lizing eszköz módosításából származó veszteség	0	220
Bírság, adóhiány	4,197	271
Késedelmi pótlék	74	0
Tárgyi eszközök terven felüli értékcsökkenése	0	34,134
Különféle egyéb ráfordítások, támogatások	990	3,065
Kerekítési differencia	13	26
Közvetített szolgáltatás ráfordítás	102,674	0
<b>Összesen</b>	<b>204,337</b>	<b>126,392</b>

### 3.36 Pénzügyi tevékenység miatti tagdíjak

	2021.12.31	2020.12.30
GIRO költségek	12 175	11 179
Felügyeleti díj	36 108	32 450
OBA- díj	45 446	37 712
BEVA Befektető védelmi alap	2 000	2 000
<b>Összesen</b>	<b>95 728</b>	<b>83 341</b>

### 3.37 Egyéb díjak

	2021.12.31	2020.12.30
Hatósági, igazgatási, szolgáltatási díjak, illetékek	21 435	6 885
Pénzügyi, befektetési szolgáltatások (bankköltség, számlavezetési díjak)	6 772	5 623
Biztosítási díjak	12 857	13 113
Érdekképviselői szerv. és hatóságok tagdíjfizetés	5 522	5 253
<b>Összesen</b>	<b>46 585</b>	<b>30 873</b>

### 3.38 Bankadó

	2021.12.31	2020.12.30
Pénzügyi szervezetek különadója	141 427	121 960

### 3.39 Tranzakciós illeték

	2021.12.31	2020.12.30
Pénzügyi tranzakciós illeték	474 480	465 871

### 3.40 Iparüzési adó, innovációs járulék

	2021.12.31	2020.12.30
Iparüzési adó	100 534	81 644
Innovációs járulék	15 080	12 361
<b>Összesen</b>	<b>115 614</b>	<b>94 005</b>

### 3.41 Egyéb adók

	2021.12.31	2020.12.30
Gépjárműadó	1 003	1 095
Cégautóadó	3 278	3 392
Önellenőrzési pótlék	428	0
<b>Összesen</b>	<b>4 709</b>	<b>4 448</b>

### 3.42 Tárgyi eszközök és immateriális javak értékcsökkenési leírása és amortizációja

Értékcsökkenési leírás	2021	2020
Immateriális javak	44,989	45,956
Ingatlanok	17,343	26,168
Tárgyi eszközök	48,302	48,073
Használati jog eszközök	93,586	110,440
<b>Összesen</b>	<b>204,220</b>	<b>230,637</b>

### 3.43 Különböző alapokban lévő tagságok és azokhoz való hozzájárulások

	Csatlakozás éve	2021	2020
OBA –Országos Betétbiztosítási Alap	2003	45,446	37,712
BEVA-Befektető Védelmi Alap	2007	2,000	2,000
Szanálási Alap	2014	2,527	680
Kárrendezési Alap	2017	317	280

### 3.44 Munkavállalók

A Bank foglalkoztatottjainak létszáma:

	2021.12.31.	2020.12.31.
Foglalkoztatottak létszáma (fő)	134	153
Átlagos statisztikai állományi létszám (fő)	129	153

2021-ben az összes bérköltség 1 130 665 eFt a 2020. évi 1 082 930 eFt-tal szemben. A bérköltség mindkét évben tartalmazza az Igazgatóság díjazását, illetve az IAS 37

standard által meghatározott céltartalékot. Munkavállalók részére 13. havi munkabér címén kifizetett összeg 2021-ben és 2020-ban sem volt.

A Bank fizikai foglalkoztatott besorolású munkavállalót nem foglalkoztat.

### **3.45 A vezető tisztségviselők, igazgatóság és a felügyelőbizottság tagjainak díjazása**

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Igazgatósági tagok	176,701	205,249
ebből:		
bérköltés	175,753	204,301
természetbeni juttatás	948	948
Felügyelő Bizottsági tagok	0	0

### **3.46 Kulcspozícióban lévő vezetőkkel folytatott tranzakciók**

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

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Nettó hitelállomány	1,992	12 346
Bankbetétek	19,015	68 934
Kihasználatlan hitelkeretek	0	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 sor került végkielégítés (29,5 mHUF) és egyéb juttatások (109,5 mHUF) kifizetésére.

### 3.47 Saját tőke megfelelési tábla a SZT. 114/B §-a szerint

2021.12.31	EU IFRS-ek szerinti jegyzett tőke	Jegyzett de be nem fizetett tőke (-)	Tőketartalék	Eredménytartalék	Lekötött tartalék	Összesen
<b>A mérlegben szereplő saját tőke elemei a Szt. 114/B. § szerinti saját tőke elemeire allokálva</b>						
Jegyzett tőke	9 630 000					9 630 000
Tőketartalék			7 529			7 529
Eredménytartalék				- 94 418		- 94 418
Teljes átfogó jövedelem				944 181		944 181
Általános tartalék					409 392	409 392
<b>Összesen</b>	<b>9 630 000</b>	<b>-</b>	<b>7 529</b>	<b>849 763</b>	<b>409 392</b>	<b>10 896 684</b>
<b>Szt. 114/B §-a szerinti egyeztető tételek</b>						
Jegyzett de be nem fizetett tőke (-)	0	0	0	0	0	0
Kapott pótbefizetés kötelezettségként kimutatott összege (+)	0	0	0	0	0	0
Fizetett pótbefizetés eszközként kimutatott összege (-)	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
A tőkeinstrumentumnak minősülő tőkeemelés miatti a tulaj-donosokkal szemben kimutatott követelés (-)	0	0	0	0	0	0
Fel nem használt fejlesztési tartalék kapcsolódó halasztott adóval csökkentett összege	0	0	0	0	0	0
Szt. szerint eredménnyel de IFRS szerint közvetlen saját tőkével szemben elszámolandó tételek	0	0	0	0	0	0
<b>Egyeztető tételek összesen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Szt. 114/B. § szerinti saját tőke összesen</b>	<b>9 630 000</b>	<b>-</b>	<b>7 529</b>	<b>849 763</b>	<b>409 392</b>	<b>10 896 684</b>

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

2020.12.31	EU IFRS-ek szerinti jegyzett tőke	Jegyzett de be nem fizetett tőke (-)	Tőketartalék	Eredménytartalék	Lekötött tartalék	Összesen
<b>A mérlegben szereplő saját tőke elemei a Szt. 114/B. § szerinti saját tőke elemeire allokálva</b>						
Jegyzett tőke	2 100 000					2 100 000
Tőketartalék			10 635 000			10 635 000
Eredménytartalék				- 3 337 697		- 3 337 697
Teljes átfogó jövedelem				240 226		240 226
Általános tartalék					314 974	314 974
<b>Összesen</b>	<b>2 100 000</b>	<b>-</b>	<b>10 635 000</b>	<b>- 3 097 471</b>	<b>314 974</b>	<b>9 952 502</b>
<b>Szt. 114/B §-a szerinti egyeztető tételek</b>						
Jegyzett de be nem fizetett tőke (-)	0	0	0	0	0	0
Kapott pótbefizetés kötelezettségként kimutatott összege (+)	0	0	0	0	0	0
Fizetett pótbefizetés eszközként kimutatott összege (-)	0	0	0	0	0	0
Jogszabály alapján tőketartalékba helyezendő pénzeszközök átvett eszközök értékéből a halasztott bevételként kimutatott összeg	0	0	0	0	0	0
A tőkeinstrumentumnak minősülő tőkeemelés miatti a tulaj-donosokkal szemben kimutatott követelés (-)	0	0	0	0	0	0
Fel nem használt fejlesztési tartalék kapcsolódó halasztott adóval csökkentett összege	0	0	0	0	0	0
Szt. szerint eredménnyel de IFRS szerint közvetlen saját tőkével szemben elszámolandó tételek	0	0	0	0	0	0
<b>Egyeztető tételek összesen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Szt. 114/B. § szerinti saját tőke összesen</b>	<b>2 100 000</b>	<b>-</b>	<b>10 635 000</b>	<b>- 3 097 471</b>	<b>314 974</b>	<b>9 952 502</b>

### 3.48 Tranzakciók kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozásokkal

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

A Grawe bankcsoport körébe tartozó vállalkozások ( GRAWE Életbiztosító Zrt, BBR-ORO Kft, BBR-Salgo Kft.) tételei nem kerülnek konszolidálásra.

#### 3.48.1 Hitelintézetekkel szembeni követelések:

	2021	2020
Bank Burgenland AG	0	193 440

#### 3.48.2 Ügyfelekkel szembeni követelések (a Bank által nyújtott hitelek nettó könyv szerinti értéke):

Kapcsolt vállalkozással szembeni követelés	2021	2020
SB Immobilien Kft.	205,679	
SB-REÁL Kft		467,501

#### 3.48.3 Egyéb eszközök:

Grawe bankcsoport	2021	2020
GRAWE Életbiztosító Zrt.	7 726	9 092

#### 3.48.4 Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek:

	2021	2020
Bank Burgenland AG	6 094 715	6 431 992

#### 3.48.5 Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek (a Banknál elhelyezett betétek állománya):

Kapcsolt vállalkozással szembeni kötelezettség	2021	2020
SB Immobilien Kft.	156 594	321 853
SB-Reál Ingatlanforgalmazó Kft.	0	185
<b>Összesen</b>	<b>156 594</b>	<b>322 038</b>
Grawe bankcsoport	2021	2020
GRAWE Életbiztosító Zrt	1 440 142	1 626 848
BB-Reál csoport	2021	2020
BB-Reál Kft.	22 133	78 623
BBR-Salgo Kft.	7 230	11 863
BBR-ORO Kft.	13 976	14 190
<b>BB-Reál csoport összesen</b>	<b>43 339</b>	<b>104 676</b>



**3.48.6 Lizingkötelezettség:**

<b>Kapcsolt vállalkozással szembeni egyéb kötelezettség</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
SB-Immobilien Kft	371 334	393 793
<b>Grawe bankcsoport</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
GRAWE Életbiztosító Zrt.	54 776	57 991

**3.48.7 Egyéb kötelezettségek:**

<b>Kapcsolt vállalkozással szembeni egyéb kötelezettség</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
SB-Immobilien Kft	13 993	13 324
<b>Grawe bankcsoport</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
GRAWE Életbiztosító Zrt.	6 981	174

**3.48.8 Kamat és kamatjellegű bevételek:**

	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Bank Burgenland AG	34 498	41 677

**3.48.9 Kamat és kamatjellegű ráfordítások:**

<b>Kapcsolt vállalkozásnak fizetett kamat</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
SB-REÁL Kft.	0	0
SB-Immobilien Kft.	0	0
<b>Összesen</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
	<b>2021</b>	<b>2020</b>
Bank Burgenland AG	206 052	217 264
<b>Grawe bankcsoport</b>	<b>2021</b>	<b>2020</b>
GRAWE Életbiztosító Zrt.	3 396	6 469

**3.48.10 Jutalék- és díjbevétel:**

Kapcsolt vállalkozásoktól származó jutalék és díj bevétel	2021	2020
SB-Immobilien Kft.	1 282	1 195
SB-REÁL Kft.	0	392
<b>Összesen</b>	<b>1 282</b>	<b>1 587</b>
	2021	2020
GRAWE Életbiztosító Zrt.	80 380	83 502
BB Reál csoport	245	284
<b>Összesen</b>	<b>80 625</b>	<b>83 786</b>

**3.48.11 Jutalék- és díjráfordítás:**

	2021	2020
Bank Burgenland AG	19 350	43 968

**3.48.12 Egyéb működési bevétel:**

Kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozástól kapott egyéb bevétel	2021	2020
Bank Burgenland AG	0	0
GRAWE Életbiztosító Zrt	36,432	31,586
<b>Összesen</b>	<b>36,432</b>	<b>31,586</b>

**3.48.13 Egyéb működési ráfordítás:**

Grawe bankcsoport	2021	2020
GRAWE Életbiztosító Zrt	82 936	84 281

**3.48.14 Mérlegen kívüli követelések:**

Bank Burgenland AG	2021	2020
Kapott bankgarancia	617 584	3 133 467
Rendelkezésre tartott hitelkeret	7 723 500	6 481 595

**3.48.15 Független és jövőbeni kötelezettségek nettó értéke:**

Kapcsolt vállalkozással szembeni jövőbeni kötelezettség	2021	2020
SB-Immobilien Kft.	0	0
SB-REÁL Kft.	0	3 690

### 3.49 Valós érték

	2021.12.31		2020.12.31	
	Könyvszerinti érték	Valós érték	Könyvszerinti érték	Valós érték
Pénzeszközök és pénzeszközegyenértékesek	10 006 695	10 006 695	8 941 519	8 941 519
Hitelintézetekkel szembeni követelések	15 466 887	15 466 887	11 980 293	11 980 293
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek, értékvesztés levonása után	69 095 083	69 095 083	70 982 624	70 982 624
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	6 223 579	6 223 579	6 869 682	6 869 682
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	5 235 165	5 252 938	2 228 358	2 247 640
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	1 508 529	1 508 529	4 227 716	4 227 716
Derivatív eszközök	1 184 273	1 184 273	34 038	34 038
Egyéb eszközök - vevőkövetelések	12 044	12 044	13 370	13 370
<b>Pénzügyi eszközök összesen</b>	<b>108 732 255</b>	<b>108 750 028</b>	<b>105 277 600</b>	<b>105 296 882</b>

	2021.12.31		2020.12.31 újrámegállapított	
	Könyvszerinti érték	Valós érték	Könyvszerinti érték	Valós érték
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	28,117,822	28,117,822	26,894,063	26,894,063
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	68,300,883	68,300,883	68,278,628	68,278,628
Értékpapírkötelezettségek	0	0	0	0
Derivatív kötelezettségek	228,031	228,031	405,807	405,807
Egyéb kötelezettségek- szállítói tartozások	92,969	92,969	67,391	67,391
<b>Pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b>96,739,705</b>	<b>96,739,705</b>	<b>95,645,889</b>	<b>95,645,889</b>

Lásd az újrámegállapításra vonatkozó megjegyzést a 3.15. pont alatt.

### 3.50 Valós érték hierarchia

<b>2021.12.31</b>	<b>Valós érték</b>	<b>1. szint</b>	<b>2. szint</b>	<b>3. szint</b>
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	6,223,579			6,223,579
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	1,508,529		1,508,529	
Derivatív eszközök	1,184,273		1,184,273	
<b>Valósan értékelt pénzügyi eszközök összesen</b>	<b>8,916,381</b>	<b>0</b>	<b>2,692,802</b>	<b>6,223,579</b>
Derivatív kötelezettségek	228,031	0	228,031	0
<b>Valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen</b>	<b>228,031</b>	<b>0</b>	<b>228,031</b>	<b>0</b>

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

### **3.51 Becslések és megítélések alkalmazása**

A becslések bizonytalanságainak főbb forrásai

#### **3.51.1 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 csoportos értékvesztés 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
- Előretékintő információk modellbe történő beépítése.

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.

Egyedileg – DCF alapon – értékelt ügyletek:

Az egyedileg jelentősnek minősített ügyletekre 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.

#### **3.51.2 A valós érték meghatározása**

A valós érték meghatározásának technikáiról lásd a 1.1.6. 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 2021. december 31-i valós értékelésnél:

Lényeges meg nem figyelhető input	Mely FVTPL hitelek valós érték számítását érinti?	Átlagos érték
likviditási kockázati felár	teljesítő hitelek	0.44%
hitelkockázati felár és profit margin	teljesítő hitelek	1.60%
likviditási kockázati felár	nem teljesítő hitelek	0.29%

2021. december 31-én a Bank a FVTPL értékelt hitelei esetén, a teljesítő hitelekre a diszkontált jelenérték számításához átlagosan 4,71%-os diszkontrátát alkalmazott, átlagosan 10,85 éves időtávon (az érintett hitelek átlagos háralévő futamideje).

A nemteljesítő FVTPL hitelek esetén a Bank átlagosan 2 éves időtávon, átlagosan 5,54%-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 2021-es évben a diszkont kamat átlagos értéke növekedett, amelynek következtében a FV-értékek csökkentek.

### 3.51.3 Mérlegfordulónap utáni események

A Sopron Bank osztrák tulajdonosa 2021 első félévben magyarországi üzlet politikáját felülvizsgálva befektetésének értékesítése mellett döntött. Sopron Bank 100%-os tulajdonának átruházásáról szóló szerződést kötött (2021. október 13.-án) a MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt.-vel, melyet a Magyar Nemzeti Bank H-EN-I-70/2022. számú

határozatával hagyott jóvá ez év februárjában, a birtokbalépés 2022. február 16-án megtörtént.

2022-ben a lakossági üzletágban a hitelezési tevékenység csökkenésével számolunk, amit az ingatlanpiac és a Zöld Hitel hiánya is alátámaszt. Kihhasználva a hitelezés által nyújtott egyéb lehetőséget az ügyfeleket aktív ügyfelekké kívánjuk tenni, és a keresztértékesítés segítségével minél több banki terméket értékesíteni számukra.

A 2022. április 1.-től megszűnő termékértékesítések az alábbiak:

Szegmens	A termék neve
Lakossági	Állami támogatás mellett nyújtott kiegészítő kamattámogatásos hitelek a 134/2009 kormányrendelet szerint
Lakossági	Sopron Bank Otthonteremtő kamattámogatott hitel forint alapon 1 éves kamatperiódussal
Lakossági	Sopron Bank Otthonteremtő kamattámogatott hitel forint alapon 5 éves kamatperiódussal
Lakossági	HITEL HATÁROK NÉLKÜL, akciós piaci kamatozású, lakáscélú forinthitel, induló költségek nélkül
Vállalati	Exim Exportélenkítő hitel (az Eximbank refinanszírozásával)
Vállalati	KOZMOSZ fizetési számla hitelkeret (GHG kezességgel)
Vállalati	SB fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret hitel (GHG kezességgel)

A Bank továbbra is értékesíti piaci kamatozású hiteleit, betéti termékeit, stb., csak a fent említett néhány termék értékesítését szüntette meg, melyek nem illenek az új tulajdonos stratégiájába.

A 2022. év legnagyobb kihívását a felvásárlás körüli munkálatok jelentik, marketingkommunikációs vonatkozásban mind a fióki, mind a központi területek teljeskörű rebranding feladatainak elvégzése, és a sikeres és pontos, teljeskörű ügyfélkommunikáció jelenti, melynek középpontjában a Sopron Bank nyugat-magyarországi ügyfélállományának eredményes megtartása és növelése áll.

A COVID-19 járvány alakulásával kapcsolatban a fordulónapot megelőzően tapasztalt hatásokhoz képest lényegesen eltérő változásokat nem azonosított a Bank a fordulónap utáni események között.

Az Ukrán konfliktus esetleges hatásainak felmérése érdekében a Bank áttekintette eszköz-, és forrásállományát annak megállapítása érdekében, hogy a Banknál megállapítható-e közvetlen és közvetett kockázati kitettség. Az áttekintés, vizsgálat eredményeként megállapításra került, hogy közvetlen kitettséget nem azonosítottunk, a közvetett kitettség pedig elhanyagolható mértékűnek ítéltető. A helyzet bizonytalansága és változékonysága miatt azonban lehetséges, hogy jelentős hatású körülmények felmerülnek.

**A SOPRON BANK BURGENLAND ZRT.**

**ÜZLETI JELENTÉSE**

**2021**



## TARTALOMJEGYZÉK

<b>1. Az Igazgatóság beszámolója</b>	<b>2</b>
<b>2. Üzletágak bemutatása</b>	<b>3</b>
2.1. Lakossági üzletág	3
2.2. Vállalati üzletág	4
<b>3. Kockázatjelentés</b>	<b>7</b>
3.1. A Sopron Bank hitelkockázati helyzete	7
3.1.1. Lakossági portfólió	7
3.1.2. Vállalati portfólió	7
3.2. A piaci kockázatok és a likviditási kockázatok kezelése	8
<b>4. Humánpolitika</b>	<b>11</b>
<b>5. Marketing</b>	<b>12</b>
<b>6. A 2020-as év új termékei</b>	<b>14</b>
<b>7. Az üzleti tevékenységre vonatkozó részletes adatok</b>	<b>15</b>
7.1. Hitelállomány	15
7.2. Betétállomány	16
7.3. Az üzleti tevékenység eredménye	17
<b>Mellékletek</b>	<b>19</b>
<b>A Sopron Bank Zrt. telephelyei</b>	<b>20</b>

## 1. Az Igazgatóság beszámolója

A 2021-es üzleti évre Magyarországon, ahogy az egész világon a pandémia továbbra is rányomta a bélyegét. Az előző év alacsony bázisának és a helyreállítási programoknak köszönhetően a gazdasági növekedés folyamatos volt. Az infláció viszont markánsan emelkedni kezdett, 2021 decemberében a fogyasztói árak 7,4%-kal voltak magasabbak az azt megelőző évhez képest. A jogszabály által előírt hiteltörlesztési moratórium második szakasza 2021 októberében lezárásra került, s egy szűkebb társadalmi csoportnak nyílt meg a következő, várhatóan utolsó szakasz 2022 közepéig. A kedvező állami hitelprogramok (MNB, EXIM Bank és Garantiqa) a tavalyi évben is rendelkezésre álltak, ezzel a bankok hitelezési kedvét növelve igyekeztek a gazdaságot stimulálni. A szabályozási keretfeltételek ugyanakkor változatlanul nehézséget jelentettek, ami továbbra is jelentős adminisztratív és pénzügyi terheket rótt a bankszektorra.

A Sopron Bank (továbbiakban „Sopron Bank” vagy: „Bank”) kockázati politikája változatlan, továbbra is viszonylag konzervatívnak tekinthető.

A Sopron Bank üzleti tevékenységének jövedelmezősége, az adózott eredmény 2021. december 31-én 944 millió Forint volt (2020-as üzleti évben 240 millió Forint). A jó eredmény elsősorban az üzleti állományokhoz kapcsolódó magasabb bevételeknek köszönhető, valamint annak, hogy a korábbi évek visszafogott kockázatmegelőzési politikájának eredményeképpen a fizetési moratórium zárása után sem emelkedett jelentősen a kockázati költség.

A Sopron Bank mérlegfőösszege az előző évi 107 milliárd Forintól 111 milliárd Forintra emelkedett, az ügyfélforrásállomány szinten maradása (2021.12.31-én 68,3 milliárd Forint), valamint az ügyfélhitelállomány kismértékű csökkenése (2021.12.31-én 75,3 milliárd Ft) mellett.

A Sopron Bank osztrák tulajdonosa 2021 első félévben magyarországi üzlet politikáját felülvizsgálva befektetésének értékesítése mellett döntött. A Sopron Bank 100%-os tulajdonának átruházásáról szóló szerződést kötött a MagNet Magyar Közösségi Bank

Zrt.-vel, melyet a Magyar Nemzeti Bank H-EN-I-70/2022. számú határozatával hagyott jóvá ez év februárjában, a birtokba lépés 2022. február 16-án megtörtént.

## 2. Üzletágak bemutatása

### 2.1. Lakossági üzletág

A lakossági üzletág fókuszában továbbra a lakossági jelzáloghitelezés áll. A 2021. évben az ingatlanpiac erős volt, viszont még a pandémia hatással volt rá. Év elejét még alacsony ~~a~~-kamatkörnyezet, de fokozódó a piaci árverseny jellemezte. A második félévben már a kamatkörnyezet emelkedő tendenciát mutatott. 2020-as évet követően hasonló eredményt tudtunk elérni az új hitelek kihelyezése tekintetében, némi csökkenés volt tapasztalható (-9%) a Zöld Otthon hitel konstrukció hiánya miatt is. A Bank jelzáloghitel-állomány tekintetében stagnálást tudott elérni.

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 2021-ben, viszont a látra szóló állomány jelentősen növekedett árfolyamhatástól tisztítottan.

2022-ben a lakossági üzletágban a hitelezési tevékenység csökkenésével számolunk, amit az ingatlanpiac és a Zöld Hitel hiánya is alátámaszt. Kihhasználva a hitelezés által nyújtott egyéb lehetőséget az ügyfeleket aktív ügyfelekké kívánjuk tenni, és a keresztértékesítés segítségével minél több banki terméket értékesíteni számukra.

## 2.2. Vállalati üzletág

A 2021-es év értékesítési stratégiájának gerincét a korábban bevezetett üzleti modell 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.

2021-ben továbbra is kihatással volt a gazdaság működésére, valamint ezáltal a hitelezési tevékenységre is a koronavírus járvány és az ezzel kapcsolatos korlátozó intézkedések. Egyrészt a bizonytalanná vált gazdasági környezetben kellett megítélni a folyamatban lévő hitelkérelmek megalapozottságát, másrészt meg kellett vizsgálni a portfólió érzékenységét a megváltozott körülmények között.

A 2021-ben a kormány és az MNB által hozott gazdaságélénkítő intézkedések tovább folytatódtak, amelyeknek (hitelmoratórium, NHP Hajrá Program, EXIM és Garantika konstrukciók) köszönhetően a kkv-k hitelkereslete aktív volt, jelentős ügyfél kereslet mutatkozott a támogatott hitelkonstrukciók iránt.

A támogatott konstrukciókon túlmenően fennmaradt az ügyfelek aktivitása a piaci forint alapú (lakóprojektek finanszírozása) és a piaci euró alapú (bérbeadási célú ingatlan beruházások finanszírozása) hitelek tekintetében, 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 fejlődése volt tapasztalható az anyagárak és a kivitelezési költségek növekedése mellett is. A folyósított projekthitelek volumenüket tekintve 2021-ban is számottevőek voltak, és az ügyféligények az ingatlanpiac jelenlegi keresletét és a piaci környezetet figyelembe véve - ideértve 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 mutatkozott új logisztikai központok, raktárcsarnok beruházások finanszírozására.

### 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) 2021. év végén 40 %-ot tett ki, amely részarány kismértékű növekedést jelent a 2020. évi adathoz képest, akkor 37 %-át adták a lakossági hitelek a Bank összes hitelállományának. A Bank lakossági hiteleinek állománya 1,1 milliárd Forinttal nőtt a 2020. év végi adathoz képest, amelynek oka az új ügyletek folyósításán túl az év nagyrésztében fennálló moratórium állományi hatása.

A fizetési moratórium lejártával a Bank nemfizető portfóliója 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 moratórium harmadik szakaszával érintett hitelek az év végén a lakosságnak nyújtott teljes állomány 6,8%-át tette ki, ez jelentős csökkenés az előző évvégi 57,7%-hoz képest.

A 90 napot meghaladó késedelemmel rendelkező hitelek aránya ismét és jelentősen csökkent az év folyamán, a 2020. év végi 5,1%-ról 2021 év végére - a tovább folytatott sikeres portfólió tisztítás és a moratórium eredményeként – 0,5%-ra mérséklődött.

##### 3.1.2. Vállalati portfólió

A Bank hitelportfóliójában a vállalati hitelek aránya (jelen fejezetben CRR szerint) 60%-ot tett ki 2021. év végén, amely kismértékű részarány csökkenés a 2020. évi adatokhoz képest, amikor a vállalati üzletág hitelei 63%-ot képviseltek.

A vállalati üzletághoz tartozó hitelállomány közel 2,2 milliárd Forinttal összeggel csökkent 2021-ben, a nem várt előtörlesztések miatt.

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

A moratórium harmadik szakaszával érintett hitelek az év végén a vállalkozásoknak nyújtott teljes állomány 6,4%-át tette ki, ez jelentős csökkenés az előző évvégi 76,9%-hoz képest.

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.

2021-ben ismét jelentősen sikerült csökkenteni a problémás hitelek részarányát: 2020. év végén a 90 napot meghaladó késedelemmel érintett hitelek aránya 1,1%-ot tett ki, amely részarány 2021. év végére a tovább folytatott sikeres portfólió tisztítás eredményeként 0,3%-ra mérséklődött.

### **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 110 millió HUF (long) volt, amelyre a Banknak az I. pillér nem, míg a II. pillér keretében 13,7 millió HUF tőkét kellett képeznie.

A 2021-es év során az EBA IRRBB-ra vonatkozó előírásainak (EBA/GL/2018/02) megfelelően vizsgálta a banki könyvi kamatlábckockázatot.

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 2021.12.31-re vonatkozóan 957,2 millió Forint volt, amely a szavatoló tőke 9,6%-át tette ki.

Év végén a pénzeszközök értéke 10.007 millió HUF volt, melyből 6.720 millió HUF az MNB-nél elhelyezett O/N betét állománya. Emellett 1.004 millió HUF-ot az MNB-nél vezetett kötelező tartalékszámla, illetve AFR elszámolási számla egyenlege, 1.342 millió HUF a más hitelintézeteknél vezetett Nostro számlák állománya, illetve 941 millió HUF-ot a pénztárkészlet tett ki.

A Bank likvid eszközeinek legjelentősebb részét Magyar Államkötvények (6.206 millió HUF), illetve Erste Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott jelzáloglevelek (546 millió HUF) jelentik:

Értékpapír	Könyv szerinti érték (IFRS)
MAK 2022/B	2 510
MAK 2023/B	2 733
EJBFN24/A	546
MAK 2024/C	963
<b>Összesen</b>	<b>6 752</b>

Az éven belül lejáró bankközi követelések állománya forintban kifejezve 15.467 millió HUF volt, ami a Magyar Nemzeti Banknál elhelyezett 1 hetes betét összege.

Az LCR DA (Liquidity coverage ratio) mutató a likvid eszközök és beáramlások magas aránya miatt 276,0%, a Bank devizafinanszírozás megfelelési mutatója (DMM)

142,0%, a devizaegyensúly mutató (DEM) 3,5%, a jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutató (JMM) 28,4%, míg az NSFR (Net stable funding ratio) mutató pedig 134,28% volt 2021.12.31-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%-t meghaladó egyedi, vagy csoportszintű nagybetétesek) 1 ügyfél esetében rendelkezett, mely kapcsán a limit feletti részre II. pilléres likviditásiáramlásként további 814 millió Forintot számolt. Az így korrigált LCR DA (Liquidity coverage ratio) mutató 2021.12.31-én 260,4% volt. A betétállomány változásának monitoringja napi szinten történik.

A Bázel 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 2021.12.31-én 8,2%-on állt, amely jelentősen a minimálisan elvárt szint (3%) felett van.

## 4. Humánpolitika

Az állományi létszám 2021. év végén 129 fő, a leányvállalat munkatársaival együtt 139 fő. A foglalkoztatás teljes munkaidős, a részmunkaidőben foglalkoztatottak száma 1 fő. Jelenleg 11 munkatársunk van inaktív állományban gyermekvállalással összefüggő távollét miatt. A fluktuáció ebben az évben jelentősen emelkedett, 27,26 %.

Év elején fiókok kerültek bezárásra, mely eleve létszámcsökkenést eredményezett. ezen kívül minden szempontból jelentősen befolyásolta az évet a Bank eladása. Ennek bejelentése az év közepén történt, ami természetesen meghatározta a további működést és a létszámot. Elindult egy felmondási hullám, és sok esetben a kilépett munkavállalók pótlására nem volt szükség, illetve nem volt megoldható. Fontos szempont volt ugyanakkor a működőképesség fenntartása, ennek érdekében a szükséges döntések meghozatalra kerültek.

Továbbra is számolni kellett a pandémia hatásaival, de ez a korábbi időszakhoz képest kevésbé volt negatív hatással a működésre. A munkavégzés folyamatos volt a hálózatban, és a központi területeken is.

A javadalmazási politika a Bank és a konszern belső szabályainak megfelelően működik, ennek nyilvánosságra hozatala a törvényi előírásoknak megfelelően a Bank honlapján történik.

## 5. Marketing

A 2021-es évben a marketing stratégia eddig középpontjában álló személyes kapcsolatok erősítésére, elmélyítésére irányuló törekvéseket nagyban nehezítette a kitartó pandémiás helyzet. Az év során a járvány elleni védekezés mellett a Sopron Bank Zrt. eladási folyamatának támogatása is fókuszba került, mely az év végéig magas emberi és idő ráfordítást igényelt a munkavállalók részéről, így a marketing tevékenység erősen háttérbe szorult.

A COVID19 járvány okozta gazdasági károk enyhítésére a Bank nagy hangsúlyt fektetett rá, hogy az EXIM Bank Kárenyhítő, illetve Fordulat hitelkonstrukcióival segítse a nehéz helyzetbe jutott vállalkozások támogatását.



Emellett folytatódott a 2019. második felében indított, -a Bank ismertségének növelését célul kitűző- image kampány, illetve az ekkor bevezetett innovatív, lakossági számlacsomagok népszerűsítése. Az online vásárlási trendekre reagálva a Forte számlacsomag csomagárazású termékére helyeződött a hangsúly, mely elsősorban az elektronikus bankolásra fókuszáló ügyfelek számára került kialakításra. Ezen törekvést nagyban segítette a 2020. év novemberében a Mastercard – Az év bankja verseny keretében elért 2. helyezés is.



Az átalakulás előtt álló Bank 2021. év második felében már a kapacitása nagy részében a küszöbön álló eladási folyamatra készült. A kapcsolat megalapozása érdekében 2021. november 3-án megrendezésre került Információs est keretein belül a Kollégák megismerkedhettek a MagNet Bank vezetőségével, illetve betekintést nyerhettek hosszú távú célkitűzéseikbe.



A 2022. év legnagyobb kihívását a felvásárlás körüli munkálatok jelentik, marketingkommunikációs vonatkozásban mind a fióki, mind a központi területek teljeskörű rebranding feladatainak elvégzése, és a sikeres és pontos, teljeskörű ügyfélkommunikáció jelenti, melynek középpontjában a Sopron Bank nyugat-magyarországi ügyfélállományának eredményes megtartása és növelése áll.



## **6. A 2021-es év új termékei**

### **Hitelek:**

Vállalati ügyfeleink a Magyar Export-Import Bank Zrt. által a Fordulat hitelprogram keretében refinanszírozott, beruházási hitel termékeket 2021. március 10-től igényelhetik Bankunknál.

Lakossági szegmensben új hitel termék nem került bevezetésre.

### **Megtakarítások, számlavezetés**

2021-ben Bankunk új számlacsomagot nem vezetett be.

2021-ben új betéti konstrukció nem került meghirdetésre.

## 7. Az üzleti tevékenységre vonatkozó részletes adatok

2021-es üzleti évet nagymértékben meghatározta a Bank eladása, s az ahhoz kapcsolódó bizonytalan légkör. Ezt figyelembevéve a Bank 2021. évi üzleti teljesítménye kiemelkedően jónak mondható.

A Bank eszközállománya 3,3 milliárd Ft-tal emelkedve 2021 végén 111 milliárd Forint volt.

Az eszközállomány 68%-át az ügyfelekkel szembeni követelések teszik ki, melynek volumene az évégén 75,3 milliárd Forint volt. A Bank tulajdonváltásához kapcsolódva az ügyfélkövetelések 42%-a közvetett módon a korábbi tulajdonoshoz kerül át, ebből kifolyólag a pénzügyi helyzet kimutatásban ez a követelés állomány külön kerül bemutatásra, mind eladásra tartott ügyfelekkel szembeni követelés.

A források között az ügyfélbetétek állománya közel 62%-ot teszi ki, a kapcsolódó kötelezettségek volumene 68,3 milliárd Forint volt 2021 végén.

A saját tőke volumene az éves eredmény összegével (944 millió Forint) növekedve 2021. december 31-én 10 897 millió Forint volt.

### 7.1. Hitelállomány

Jelen fejezetben az ügyfelekkel szembeni hitelezésből származó jogi tőkekövetelést elemezzük.

Az ügyfelekkel szembeni követelések összességében kismértékben, árfolyam hatástól tisztítottan 3%-kal csökkentek, melynek fő oka mérséklődő üzleti aktivitás volt, valamint nem teljesítő portfólió eladás. A lakossági oldalon a csökkenés 4%-os árfolyamhatástól tisztítottan, míg vállalati oldalon 3%-os növekedés figyelhető meg.

A tőkekövetelések forint/deviza arányát illetően kisebb változás történt az előző évhez képest, a deviza hitelek részaránya emelkedett, de az ügyfelekkel szembeni követelések döntő többsége (74%) továbbra is forintban van nyilvántartva.

Hitelállomány		2020	2021	árf.vált. hatás	változás árfolyamhatás nélkül	
e Ft	Összesen	78 258 412	75 802 355	217 657	-2 673 713	-3%
	HUF	60 473 153	56 382 772	0	-4 090 382	-7%
	CHF	497 289	317 030	17 313	-197 571	-40%
	EUR	17 287 970	19 102 554	200 344	1 614 240	9%
lakosság		2020	2021	árf.vált. hatás	változás árfolyamhatás nélkül	
e Ft	Összesen	28 818 826	27 674 920	19 605	-1 163 511	-4%
	HUF	27 696 953	26 900 351	0	-796 602	-3%
	CHF	363 300	260 233	14 211	-117 277	-32%
	EUR	758 573	514 336	5 394	-249 631	-33%
vállalat		2020	2021	árf.vált. hatás	változás árfolyamhatás nélkül	
e Ft	Összesen	49 439 587	48 127 435	198 051	-1 510 202	-3%
	HUF	32 776 200	29 482 421	0	-3 293 779	-10%
	CHF	133 989	56 797	3 102	-80 294	-60%
	EUR	16 529 397	18 588 218	194 950	1 863 871	11%

## 7.2. Betétállomány

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

A betétállomány 2021 során az árfolyamváltozás hatásától szűrtén 231 millió Forinttal csökkent, de szerkezetében ennél nagyobb változások voltak megfigyelhetők.

A giro állományok árfolyamhatástól tisztítottan 3%-kal emelkedtek, míg a lekötött betétek állománya a korábbi évek tendenciája szerint 9%-kal csökkentek. Év végén az utóbbi a teljes betétállomány 25%-át adja.

A deviza ügyfélforrások állománya 2021-ben emelkedett, 2021 végén a betétállomány 69%-át a forint, míg 30%-át euro betétek teszik ki.

A teljes betétállományon belül a lakosság súlya kis mértékben csökkent, a tavalyi 36%-ról 35%-ra csökkent.



Betétállomány		2020	2021	árf.vált. hatás	változás árfolyamhatás nélkül	
e Ft	Összesen	68 178 707	68 213 856	266 454	-231 304	0%
	HUF	49 634 051	47 042 480	0	-2 591 571	-5%
	CHF	277 835	338 304	18 474	41 994	15%
	EUR	17 823 642	20 439 587	214 366	2 401 579	13%
	GBP	40 087	63 191	4 864	18 240	46%
	USD	403 092	330 295	28 749	-101 546	-25%
bankszámla		2020	2021	árf.vált. hatás	változás árfolyamhatás nélkül	
e Ft	Összesen	49 578 478	51 279 619	197 379	1 503 762	3%
	HUF	35 909 104	34 516 650	0	-1 392 454	-4%
	CHF	143 497	200 131	10 929	45 705	32%
	EUR	13 344 348	16 390 288	171 898	2 874 042	22%
	GBP	24 590	46 372	3 569	18 213	74%
	USD	156 939	126 178	10 983	-41 744	-27%
lekötött		2020	2021	árf.vált. hatás	változás árfolyamhatás nélkül	
e Ft	Összesen	18 600 229	16 934 238	69 075	-1 735 066	-9%
	HUF	13 724 947	12 525 830	0	-1 199 117	-9%
	CHF	134 338	138 173	7 545	-3 711	-3%
	EUR	4 479 294	4 049 299	42 468	-472 463	-11%
	GBP	15 497	16 818	1 295	27	0%
	USD	246 153	204 118	17 767	-59 802	-24%

### 7.3. Az üzleti tevékenység eredménye

A kamatbevételek az emelkedő kamatkörnyezet miatt 2021-es év során növekedtek, az előző évi 2.878 millió Forintról 3.239 millió Forintra. A kamatráfordítások is 4%-kal növekedve 2021-ben 491 millió Forintot tettek ki.

A jutalékrés is bővült 2021-ben 4,3%-kal, a pénzforgalomhoz kapcsolódó bevételek növekedése miatt, mely elsősorban a megelőző év pandémiás lezárásai miatti alacsony bázisnak tudható be.

Az általános költségek 5,3%-kal emelkedve 2.329 millió Ft tettek ki, ezen belül a legnagyobb részarányt 64,2%-kal a személyi költségek teszik ki.

Az értékvesztés képzés/visszaírás egyenlege -398 millió Forint volt 2021-ben, míg a céltartalékképzés/visszaírás egyenlege -14 millió Forint.

A Sopron Bank a 2021-es üzleti évet 944 millió Forint összegű nyereséggel zárta.

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

Kelt: Sopron, 2022. május 30.

.....  
**Fáy Zsolt**  
Igazgatósági tag

.....  
**Salamon János**  
Igazgatósági tag

---

## Mellékletek

## **A Sopron Bank Zrt. telephelyei**

### **A cég telephelyei:**

1. 9400 Sopron, Kossuth L. u. 45.

### **A cég fióktelepei:**

1. HU-8360 Keszthely, Rákóczi u. 3.
2. HU-9700 Szombathely, Király u. 37.
3. HU-1051 Budapest, Bajcsy-Zs. út 12.
4. HU-8000 Székesfehérvár, Budai út 9-11. fszt. 9.
5. HU-8230 Balatonfüred, Arácsi u. 16.
6. HU-9022 Győr, Kisfaludy utca 44.
7. HU-8200 Veszprém, Szabadság tér 8.