

Mellékletek

KM1 - A fő mérőszámok - egyedi

2021.12.31		2021.12.31
millió forint		
Rendelkezésre álló szavatolótőke (összegek)		
1	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	9 914
2	Alapvető tőke (T1)	9 914
3	Tőke összesen	9 914
Kockázattal súlyozott kitettséértékek		
4	Teljes kockázati kitettséérték	63 907
Tőke megfelelési mutatók (a kockázattal súlyozott kitettséérték százalékában)		
5	Elsődleges alapvető tőke megfelelési mutató (%)	15,51%
6	Alapvetőtőke-megfelelési mutató (%)	15,51%
7	Teljestőke-megfelelési mutató (%)	15,51%
A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (a kockázattal súlyozott kitettséérték százalékában)		
EU 7a	A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)	3,47%
EU 7b	ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	1,95%
EU 7c	ebből: T1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	2,60%
EU 7d	Teljes SREP-tőkekövetelmény (%)	11,47%
Kombinált pufferkövetelmény és teljes tőkekövetelmény (a kockázattal súlyozott kitettséérték százalékában)		
8	Tőkefenntartási puffer (%)	2,50%
EU 8a	A tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett tőkefenntartási puffer	0,00%
9	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer (%)	0,0009%
EU 9a	Rendszerkockázati tőkepuffer (%)	0,00%
10	Globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)	0,00%
EU 10a	Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)	0,00%
11	Kombinált pufferkövetelmény (%)	2,5009%
EU 11a	Teljes tőkekövetelmény (%)	13,97%
12	CET1 a teljes SREP-tőkekövetelmény teljesítése után (%)	8,95%
Tőkeáttételi mutató		
13	Teljes kitettségi mérték	120 222
14	Tőkeáttételi mutató (%)	8,25%
A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (a teljes kitettségi mérték százalékában)		
EU 14a	A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)	0,00%
EU 14b	Ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	0,00%
EU 14c	Teljes SREP tőkeáttételi mutató-követelmény (%)	8,25%
Tőkeáttételi mutató és együttes tőkeáttételmutató-követelmény (a teljes kitettségi mérték százalékában)		
EU 14d	A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó pufferkövetelmény (%)	0,00%
EU 14e	Együttes tőkeáttételi mutató-követelmény (%)	8,25%
Likviditásfedezeti ráta		
15	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen (súlyozott érték – átlag)	9 335
EU 16a	Készpénzkiáramlások – Teljes súlyozott érték	13 527
EU 16b	Készpénzbeáramlások – Teljes súlyozott érték	10 146
16	Nettó készpénzkiáramlások összesen (korrigált érték)	3 382
17	Likviditásfedezeti ráta (%)	276,03%
Nettó stabil forrásellátottsági ráta		
18	Rendelkezésre álló stabil források összesen	89 105
19	Előírt stabil források összesen	66 331
20	Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)	134,33%

OV1 - A teljes kockázati kitettséértékek áttekintése - egyedi

A Sopron Bank 2021 év végére vonatkozó tőke megfeleléssel kapcsolatos számításai IFRS szerinti, auditált adatok alapján készültek.

A Sopron Bank a szabályozói tőkekövetelményének meghatározásához a hitelezési és piaci kockázatok esetében a sztenderd módszert, míg a működési kockázatok esetében alapmutató módszert (BA) alkalmazza.

2021.12.31

millió forint		Teljes kockázati kitettséérték (TREA)		Minimum tőkekövetelmények
		2021.12.31	2020.12.31	2021.12.31
1	Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)	55 225	55 926	4 418
2	ebből sztenderd módszer	55 225	55 926	4 418
6	Partnerkockázat	240	101	19
7	ebből piaci árazás szerint	-	-	-
EU 8b	ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	240	101	19
20	Piaci kockázat	-	369	-
21	ebből sztenderd módszer	-	369	-
23	Működési kockázat	8 442	7 082	675
EU 23a	ebből az alapmutató módszere	8 442	7 082	675
EU 23c	ebből fejlett mérési módszer	-	-	-
29	Összesen	63 907	63 478	5 113

L11 - A számviteli és a prudenciális konszolidáció hatóköre közötti eltérések és a pénzügyi kimutatásokban szereplő kategóriák szabályozói kockázati kategóriáknak való megfeleltetése - egyedi

2021.12.31

millió forint	A közzétett pénzügyi beszámolóban megadott könyv szerinti érték	A tételek könyv szerinti értéke				
		A hitelkockázati keret hatálya alá tartozik	A partnerkockázati keret hatálya alá tartozik	Az értékpapírosítási keret hatálya alá tartozik	A piaci kockázati keret hatálya alá tartozik	Nem tartozik szavatoló-tőke követelmények hatálya alá, vagy a szavatolótőkéből való levonás hatálya alá tartozik
Pénzeszközök és pénzeszközgyenértékesek	10 007	10 007				
Hitelintézetekkel szembeni követelések	15 467	15 467				
Ügyfelekkel szembeni követelések	43 995	43 995				
Eladásra tartott ügyfelekkel szembeni követelések	31 323	31 323				
Értékpapírkövetelések	6 744	6 744				
Derivatív eszközök	1 184		1 184			
Részesedések	595	595				
Egyéb eszközök	202	202				
Immateriális javak	131					131
Ingatlanok, gépek és berendezések	228	228				
Használati jog eszköz	596	596				
Halasztott adókövetelések	43	43				
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	110 515	109 200	1 184	0	0	131
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	28 118					28 118
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	68 301					68 301
Derivatív kötelezettségek	228					228
Tényleges nyereségaadó-kötelezettség	76					76
Céltartalékok	517					517
Lízingkötelezettség	667					667
Egyéb kötelezettségek	1 712					1 712
KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	99 619	0	0	0	0	99 619

L12 - A szabályozói kitétségértékek és a pénzügyi kimutatásokban szereplő könyv szerinti értékek közötti eltérések fő forrásai

2021.12.31

millió forint	Összesen	Az alábbiak hatálya alá tartozó tételek:			
		hitelkockázati keret	értékpapírosítási keret	partnerkockázati keret	piaci kockázati keret
Az eszközök könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidáció hatóköre alapján (az EU L11 tábla szerint)	110 515	109 200	1 184	0	0
A kötelezettségek könyv szerinti értéke a prudenciális konszolidáció hatóköre alapján (az EU L11 tábla szerint)	99 619	0	0	0	0
Teljes nettó összeg a prudenciális konszolidáció hatóköre alapján	10 896	109 200	1 184	0	0
Mérlegen kívüli összegek	10 306	10 306	0	0	0
Értékelési különbözetek					
Eltérő nettósítási szabályokból adódó különbözetek, a 2. sorban már szereplőkön kívül					
Céltartalékok figyelembevételéből adódó különbözetek					
Hitelkockázat-mérséklési technikák használatából adódó különbözetek					
Hitel-egyenértékesítési tényezőkből adódó különbözetek					
Kockázata-truházással járó értékpapírosításból adódó különbözetek					
Egyéb különbözetek					
Szabályozási célból figyelembe vett kitétségösszegek	21 202	119 506	1 184	0	0

L13 - A konszolidáció hatóköreiben mutatkozó eltérések ismertetése (szervezetenként)

2021.12.31

A szervezet neve	A számviteli konszolidáció módszere	A prudenciális konszolidáció módszere					A szervezet leírása	Székhely, cégjegyzékszám
		Teljes körű konszolidáció	Arányos konszolidáció	Tőke módszer	Nem került konszolidálásra, sem levonásra	Levonásra került		
SB-IMMOBILIEN KFT	Teljes körű				x		SB-Immobilien Beruházó, Tanácsadó és Szolgáltató Korlátolt Felelősségű Társaság	9400 Sopron, Kossuth L. u. 19., 0809010328

CC1 - A szabályozói szavatolótőke összetétele

2021.12.31

	millió forint	Összeg	Forrás a szabályozói konszolidáció hatókörébe tartozó mérleg hivatkozási számai/betűjelzései alapján
Elsődleges alapvető tőke (CET1): instrumentumok és tartalékok			
1	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsói) ebből: részvény	9 630 0	36
2	Eredménytartalék	-94	37
3	Halmazott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalékok)	409	39
EU-3a	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	0	
4	A CRR 484. cikkének (3) bekezdésében említett beszámítható elemek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsói), amelyek kivételre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből	8	38
5	Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében megengedett összeg)	0	
EU-5a	Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után*	95	37
6	Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	10 048	
Elsődleges alapvető tőke (CET1): szabályozói kiigazítások			
7	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	-2	6
8	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-131	9
10	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a CRR 38. cikkének (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	0	
11	Nem valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok cash flow fedezeti ügyleteiből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelés értékelési tartaléka	0	
12	A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek	0	
13	Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből ered (negatív összeg)	0	
14	Valós értéken értékelt kötelezettségekből származó nyereség vagy veszteség, amely a saját hitelképességében beállt változásokra vezethető vissza	0	
15	Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalapban lévő eszközök (negatív összeg)	0	
16	Egy intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya (negatív összeg)	0	
17	Olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott, az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, amelyekkel az intézmény kereszttulajdonlási viszonyban áll, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)	0	
18	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős befektetéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	
19	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	
EU-20a	Az 1250%-os kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitétségekre, ha az intézmény a levonási alternatívát választja	0	
EU-20b	ebből: pénzügyi ágazaton kívüli befolyásoló részesedés (negatív összeg)	0	
EU-20c	ebből: értékpapírosítási pozíciók (negatív összeg)	0	
EU-20d	ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)	0	
21	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10 %-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a CRR 38. cikkének (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	0	
22	A 17,65 %-os küszöbértéket meghaladó összeg (negatív összeg)	0	
23	ebből: Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben	0	
25	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések	0	
EU-25a	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)	0	
EU-25b	A CET1 tőkeelemekhez kapcsolódó előre látható adóterhek, kivéve, ha az intézmény megfelelően korrigálja a CET1 tőkeelemek összegét annyiban, amennyiben az ilyen adóterhek csökkentik azt az összeget, amelynek mértékéig az említett elemek kockázatok vagy veszteségek fedezésére alkalmazhatók (negatív összeg)	0	
27	A kiegészítő alapvető tőkéből (AT1) levonandó beszámíthatóelemek azon összege, amely meghaladja az intézmény AT1 elemeit (negatív összeg)	0	
27a	Egyéb szabályozói kiigazítások	0	
28	Az elsődleges alapvető tőke (CET1) összes szabályozói kiigazítása	-133	
29	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	9 914	

Kiegészítő alapvető tőke (AT1): instrumentumok		
30	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsói)	0
31	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti saját tőkének minősül	0
32	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerinti kötelezettségeknek minősül	0
33	A CRR 484. cikkének (4) bekezdésében említett beszámítható elemek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek az AT1 tőkéből	0
EU-33a	A CRR 494a. cikkének (1) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek az AT1 tőkéből	
EU-33b	A CRR 494b. cikkének (1) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek az AT1 tőkéből	
34	A konszolidált kiegészítő alapvető tőke részét képező, az alapvető tőkébe beszámítható tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket is), amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak	0
35	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok	0
36	Kiegészítő alapvető tőke (AT1) a szabályozói kiigazításokat megelőzően	0
Kiegészítő alapvető tőke (AT1): szabályozói kiigazítások		
37	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok (negatív összeg)	0
38	Olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott, az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok, amelyekkel az intézmény kereszttulajdonlási viszonyban áll, amelyet az intézmény szavatolótkéjének mesterséges megemlése céljából alkalmaznak (negatív összeg)	0
39	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős befektetéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0
40	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok állománya, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0
42	A járulékos tőkéből (T2) levonandó beszámítható elemek azon összege, amely meghaladja az intézmény T2 elemeit (negatív összeg)	0
42a	AT1 tőke egyéb szabályozói kiigazításai	0
43	A kiegészítő alapvető tőke (AT1) összes szabályozói kiigazítása	0
44	Kiegészítő alapvető tőke (AT1)	0
45	Alapvető tőke (T1 = CET1 + AT1)	0
Járulékos tőke (T2): instrumentumok		
46	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsói)	0
47	A CRR 484. cikkének (5) bekezdésében említett beszámítható elemek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből a CRR 486. cikkének (4) bekezdésében meghatározottak szerint	0
EU-47a	A CRR 494a. cikkének (2) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből	0
EU-47b	A CRR 494b. cikkének (2) bekezdésében említett azon beszámítható elemek összege, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből	0
48	A konszolidált járulékos tőke részét képező, a szavatolótkébe beszámítható instrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és AT1 instrumentumokat is), amelyeket leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak	0
49	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok	0
50	Hitelkockázati kiigazítások	0
51	Járulékos tőke (T2) a szabályozói kiigazításokat megelőzően	0
Járulékos tőke (T2): szabályozói kiigazítások		
52	Egy intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő saját járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök (negatív összeg)	0
53	Olyan pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott, az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonában lévő járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök, amelyekkel az intézmény kereszttulajdonlási viszonyban áll, amelyet az intézmény szavatolótkéjének mesterséges megemlése céljából alkalmaznak (negatív összeg)	0
54	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0
55	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus módon tulajdonát képező, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0
EU-56a	A leírható, illetve átalakítható kötelezettségelemből levonandó beszámítható elemek azon összege, amely meghaladja az intézmény leírható, illetve átalakítható kötelezettségelemeit (negatív összeg)	0
EU-56b	A járulékos tőke egyéb szabályozói kiigazításai	0
57	A járulékos tőke (T2) összes szabályozói kiigazítása	0
58	Járulékos tőke (T2)	0
59	Tőke összesen (tőke összesen = T1 + T2)	9 914
60	Teljes kockázati kitétségérték	63 907

Tőke megfelelési mutatók és tőkekövetelmények, beleértve a puffereket			
61	Elsődleges alapvető tőke	15,51%	
62	Alapvető tőke	15,51%	
63	Tőke összesen	15,51%	
64	Az intézmény teljes CET1 tőkekövetelménye	15,51%	
65	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	2,5%	
66	ebből: anticiklikus pufferkövetelmény	0,0009%	
67	ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmény ³	0%	
EU-67a	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények pufferére vonatkozó követelmény ⁴	0%	
EU-67b	ebből: a túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatoló tőke-követelmény ³	0%	
68	A minimális tőkekövetelmény teljesítését követően rendelkezésre álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségment szorzóként kifejezve)	2,5009%	
A levonási küszöbértékek alatti összegek (a kockázati súlyozást megelőzően)			
72	Pénzügyi ágazatbeli szervezeteknek az intézmény közvetlen és közvetett módon tulajdonát képező szavatoló tőkéje és leírható, illetve általa kifizethető kötelezettsége, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős befektetéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	0	
73	Pénzügyi ágazatbeli szervezeteknek az intézmény közvetlen és közvetett módon tulajdonát képező CET1 tőkeinstrumentumai, ha az intézmény jelentős befektetéssel rendelkezik az említett szervezetekben (17,65 %-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	585	7
75	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 17,65 %-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a CRR 38. cikkének (3) bekezdésében foglalt feltételek)	0	
A céltartalékok járulékos tőkébe történő bevonására vonatkozó felső korlátok			
76	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá tartozó kitétségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)		
77	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlátok		
78	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló módszer alá tartozó kitétségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)		
79	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát		
Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (csak 2014. január 1. és 2022. január 1. között alkalmazható)			
80	Kivezetésre kerülő CET1 tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		
81	A CET1 tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		
82	Kivezetésre kerülő AT1 tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		
83	Az AT1 tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		
84	Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát		
85	A járulékos tőkeinstrumentumok között a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (meghaladja a felső korlátot a visszaváltások és a lejáratok után)		

CC2 - A szabályozói szavatolótőke auditált pénzügyi kimutatásokban szereplő mérleggel való egyeztetése

2021.12.31

millió forint		A nyilvánosságra hozott pénzügyi kimutatások szerinti mérleg ¹	Hivatkozás
1	Pénzeszközök és pénzeszközegyenértékesek	10 007	
2	Hitelintézetekkel szembeni követelések	15 467	
3	Ügyfelekkel szembeni követelések	43 995	
4	Eladásra tartott ügyfelekkel szembeni követelések	31 323	
5	Értékpapírkövetelések	6 744	
6	Derivatív eszközök	1 184	7
7	Részesedések	595	73
8	Egyéb eszközök	202	
9	Immateriális javak	131	8
10	Ingatlanok, gépek és berendezések	228	
11	Használati jog eszköz	596	
12	Halasztott adókövetelések	43	
27	ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	110 515	
28	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	28 118	
29	Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	68 301	
30	Derivatív kötelezettségek	228	
31	Tényleges nyereségadó-kötelezettség	76	
32	Céltartalékok	517	
33	Lízingkötelezettség	667	
34	Egyéb kötelezettségek	1 712	
35	KÖTELEZETTSÉGEK ÖSSZESEN	99 619	
36	Jegyzett tőke	9 630	1
37	Eredménytartalék	849	2, EU-5a
38	Tőketartalék	8	4
39	Általános tartalék	409	3
40	SAJÁT TŐKE	10 896	

CCA - A szabályozói szavatolótőke-instrumentumok és a leírható, illetve átalakítható kötelezettséginstrumentumok fő jellemzői

2021.12.31

A tőkeinstrumentumok fő jellemzőit tartalmazó táblázat		
1	Kibocsátó	HYPO Bank Burgenland AG.
2	Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN vagy zárt körű kihelyezés Bloomberg-azonosítója)	HU0000084629
3	Az instrumentum irányadó joga	Magyar jog
3a	A szanálási hatóságok leírasi és átalakítási hatáskörének szerződéses elismerése	
	<i>Szabályozói kezelés</i>	
4	Aktuális kezelés adott esetben a CRR átmeneti szabályainak figyelembevételével	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum
5	A CRR átmeneti időszakot követő szabályai	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum
6	Egyéni és/vagy szubkonszolidált alapon figyelembe vehető	Egyedi és konszolidált
7	Az instrumentum típusa (az egyes joghatóságok szerint meghatározandó típusok)	névre szóló törzsrészcsevény, illetve kapcsolódó névértéken felüli ázszi, elsődleges alapvető tőkeinstrumentum az 575/2013/EU rendelet 28. cikke szerint
8	A szabályozói tőkében vagy a leírható, illetve átalakítható kötelezettségekben megjelenített összeg (pénz nem millióban, a legutóbbi adatszolgáltatás időpontjában)	12 735 millió Ft - (tartalmazza a névértéken felüli ázszi t is)
9	Az instrumentum névleges összege	9 630 millió Ft
EU-9a	Kibocsátási ár	12 735 millió Ft
EU-9b	Visszaváltási ár	N/A
10	Számvetési besorolás	Saját tőke
11	A kibocsátás eredeti időpontja	2003.01.27
12	Lejárat nélküli vagy lejáratra szóló	Lejárat nélküli
13	Eredeti lejárat idő	Nincs lejárat idő
14	A kibocsátó vételi (call) opciója előzetes felügyeleti jóváhagyáshoz kötött	Nem
15	Opcionális vételi időpont, függő vételi időpontok és visszaváltási összeg	N/A
16	Adott esetben további vételi időpontok	N/A
	<i>Kamatszelvevények / osztalékok</i>	
17	Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszelvevény	N/A
18	Kamatszelvevény-ráta és bármely kapcsolódó index	N/A
19	Osztalékfizetést felüggesztő rendelkezés (dividend stopper) fennállása	Nem
EU-20a	Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az időzítés tekintetében)	N/A
EU-20b	Teljes mértékben diszkrecionális, részben diszkrecionális vagy kötelező (az összeg tekintetében)	N/A
21	Feljebb lépési vagy egyéb visszaváltási ösztönző	Nem
22	Nem halmozódó vagy halmozódó	Nem halmozódó
23	Átalakítható vagy nem átalakítható	Nem átalakítható
24	Ha átalakítható, az átváltási küszöb(ök)	N/A
25	Ha átalakítható, teljesen vagy részben	N/A
26	Ha átalakítható, az átalakítási arányszám	N/A
27	Ha átalakítható, kötelező vagy opcionális az átalakítás	N/A
28	Ha átalakítható, határozza meg az instrumentumtípust, amire átalakítható	N/A
29	Ha átalakítható, határozza meg annak az instrumentumnak a kibocsátóját, amire átalakítható	N/A
30	Leírás jellemzők	Nem
31	Ha leírható, a leírasi küszöb(ök)	N/A
32	Ha leírható, teljesen vagy részben	N/A
33	Ha leírható, akkor tartósan vagy ideiglenesen	N/A
34	Ideiglenes leírás esetén a felértékelési mechanizmus leírása	N/A
34a	Az alárendeltség típusa (csak a leírható, illetve átalakítható kötelezettségek esetében)	
EU-34b	Az instrumentum rangsorban elfoglalt helye a rendes fizetés képtelenségi eljárásban	
35	A felszámolási alárendeltségi hierarchiában elfoglalt pozíció (határozza meg az instrumentumot közvetlenül megelőző instrumentum típusát)	A felszámolási alárendeltségi hierarchiában az utolsó helyen található.
36	Nem megfelelő áttérő jellemzők	Nem
37	Ha igen, nevezze meg a nem megfelelő jellemzőket	
37a	Hivatkozás az eszköz teljes körű feltételeire (link)	N/A

¹ IFRS adatok alapján számított

CCyB1 - Az anticiklikus tőkepuffer kiszámítása szempontjából releváns hitelkockázati kitettségek földrajzi eloszlása

2021.12.31

millió forint	Általános hitelkockázati kitettségek		Lényeges hitelkockázati kitettségek – piaci kockázat		Értékpapírosítási kitettségek – Nem kereskedési könyvi kitettségérték	Teljes kitettségérték	Szavatolótőke-követelmények				Kockázattal súlyozott kitettségértékek	Szavatolótőke-követelmények súlyai (%)	Anticiklikustőkepuffer- ráta (%)
	Kitettségérték a sztenderd módszer szerint	Kitettségérték az IRB- módszer szerint	Kereskedési könyvi kitettségek hosszú és rövid pozícióinak összege sztenderd módszer esetében	Kereskedési könyvi kitettségek értéke belső modellek esetében			Lényeges hitelkockázati kitettségek – hitelkockázat	Lényeges hitelkockázati kitettségek – piaci kockázat	Lényeges hitelkockázati kitettségek – nem kereskedési könyvi értékpapírosítási pozíciók	Összesen			
Csehország	18	0	0	0	0	18	1	0	0	1	14	0,03%	0,50%
Szlovákia	105	0	0	0	0	105	3	0	0	3	41	0,08%	1,00%
Összesen	123	0	0	0	0	123	4	0	0	4	55	0,10%	

CCyB2 - Az intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer nagysága

millió forint	2021.12.31
Teljes kockázati kitettségérték	63 907
Intézményspecifikus anticiklikustőkepuffer-ráta	0,0009%
Intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferre vonatkozó követelmény	0,58

LR1 - LRSum - A számviteli eszközök és a tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségek összefoglaló egyeztetése**2021.12.31**

millió forint		Alkalmazandó összeg
1	Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	110 515
2	Kiigazítás a számviteli célú konszolidációba bevont, de a prudenciális konszolidáció hatókörén kívül eső szervezetek miatt	0
3	(Kiigazítás olyan értékpapírosított kitétségek miatt, amelyek teljesítik a kockázatrüházás elismerésére vonatkozó operatív követelményeket)	0
4	(Kiigazítás a központi bankkal szembeni kitétségek átmeneti mentesítése miatt (adott esetben))	0
5	(Kiigazítás a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül megjelenített, de a teljes kitétségi mérték megállapításából a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének i) pontja alapján kizárt eszközök miatt)	0
6	Kiigazítás pénzügyi eszközök kötési időpont szerinti elszámolás alá tartozó, szokásos módon történő vásárlása és eladása miatt	0
7	Kiigazítás elismerhető számla-összevetési ügyletek miatt	0
8	Kiigazítás származékos pénzügyi instrumentumok miatt	-387
9	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	0
10	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitétségek hitel- egyenértékesítése)	10 226
11	(Kiigazítás prudens értékelési korrekciók és egyedi és általános kockázati céltartalékok miatt, amelyek csökkentették az alapvető tőkét)	0
EU-11a	(Kiigazítás a teljes kitétségi mértékből a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének c) pontjával összhangban kizárt kitétségek miatt)	0
EU-11b	(Kiigazítás a teljes kitétségi mértékből a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének j) pontjával összhangban kizárt kitétségek miatt)	0
12	Egyéb kiigazítások	-131
13	Teljes kitétségi mérték	120 222

LR2 - LRCom - Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla

2021.12.31

millió forint		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint	
		2021.12.31	2020.12.31
Mérlegen belüli kitétségek bontása (a származtatott kitétségek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)			
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül, de biztosítékokkal)	109 331	107 205
2	Származtatott ügyletkehez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás értelmében a mérlegben okozott eszközérték-csökkenés visszaírása	0	0
3	(Származtatott ügyletkehez biztosított változó készpénzletét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök levonása)	0	0
4	(Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügylet keretében kapott, eszközként megjelenített értékpapírok miatt)	0	0
5	(A mérlegen belüli tételek általános hitelkockázati kiigazításai)	0	0
6	(Az alapvető tőke meghatározása során levont eszközértékek)	-131	-159
7	Mérlegen belüli kitétségek összesen (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)	109 200	107 046
Származtatott kitétségek			
8	SA-CCR szerinti származtatott ügyletekkel összefüggő pótlási költség (az elismerhető változó készpénzletét nélkül)	579	228
EU-8a	Származtatott ügyletekre vonatkozó eltérés: pótlásiköltség-hozzájárulás az egyszerűsített sztenderd módszer szerint	0	0
9	SA-CCR szerinti származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitétség miatti többletek	217	34
EU-9a	Származtatott ügyletekre vonatkozó eltérés: potenciális jövőbeli kitétségi hozzájárulás az egyszerűsített sztenderd módszer szerint	0	0
EU-9b	Az eredeti kitétség szerinti módszer alapján meghatározott kitétségek	0	0
10	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitétségek) (SA-CCR)	0	0
EU-10a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitétségek) (egyszerűsített sztenderd módszer)	0	0
EU-10b	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitétségek (eredeti kitétség szerinti módszer)	0	0
11	Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névleges összege	0	0
12	(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névleges összeg beszámítások és többlet levonások)	0	0
13	Származtatott kitétségek összesen	797	262
Értékpapír-finanszírozási ügyletekből (SFT) származó kitétségek			
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az eladásként elszámolt ügyletek miatti kiigazítás után	0	0
15	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelése)	0	0
16	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitétsége	0	0
EU-16a	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitétség a CRR 429e. cikkének (5) bekezdése és 222. cikke szerint	0	0
17	Megbízotti ügyletek kitétsége	0	0
EU-17a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitétségek)	0	0
18	Értékpapír-finanszírozási ügyletekből származó kitétségek összesen	0	0
Egyéb mérlegen kívüli kitétségek			
19	Mérlegen kívüli kitétségek bruttó névleges értéken	10 242	7 437
20	(Hitel-egyenértékesítési kiigazítás)	-17	0
21	(Az alapvető tőke meghatározása során levont általános kockázati céltartalékok és a mérlegen kívüli kitétségekkel összefüggő egyedi kockázati céltartalékok)	0	0
22	Mérlegen kívüli kitétségek	10 226	7 437

Kizárt kitettségek			
EU-22a	(A teljes kitettségi mértékből a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének c) pontjával összhangban kizárt kitettségek)	0	0
EU-22b	(A CRR 429a. cikke (1) bekezdésének j) pontjával összhangban mentesített (mérlegen belüli és kívüli) kitettségek)	0	0
EU-22c	(Közszektorbeli fejlesztési bankok (vagy egységek) kizárt kitettségei – Közszektorbeli beruházások)	0	0
EU-22d	(Közszektorbeli fejlesztési bankok (vagy egységek) kizárt kitettségei – Kedvezményes kölcsönök)	0	0
EU-22e	Nem közszektorbeli fejlesztési bankok (vagy egységek) továbbkövetített kedvezményes kölcsönökből eredő kizárt kitettségei)	0	0
EU-22f	(Exporthitelekben eredő kitettségek garantált, kizárt részei)	0	0
EU-22g	(Harmadik félnél elhelyezett, kizárt többletbiztosíték)	0	0
EU-22h	(Központi értéktárnak/intézménynek a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének o) pontja szerint kizárt, központi értéktárhoz kapcsolódó szolgáltatásai)	0	0
EU-22i	(Kijelölt intézménynek a CRR 429a. cikke (1) bekezdésének p) pontja szerint kizárt, központi értéktárhoz kapcsolódó szolgáltatásai)	0	0
EU-22j	(Az előfinanszírozási vagy áthidaló hitelek kitettségtékének csökkentése)	0	0
EU-22k	(Kizárt kitettségek összesen)	0	0
Tőke és teljes kitettségi mérték			
23	Alapvető tőke	9 914	9 793
24	Teljes kitettségi mérték	120 222	114 745
Tőkeáttételi mutató			
25	Tőkeáttételi mutató (%)	8,25%	8,53%
EU-25	Tőkeáttételi mutató (a közszektorbeli beruházásokra és kedvezményes kölcsönökre vonatkozó mentesség hatása nélkül) (%)	8,25%	8,53%
25a	Tőkeáttételi mutató (a központi banki tartalékokra alkalmazandó átmeneti mentesség hatása nélkül) (%)	8,25%	8,53%
26	A minimális tőkeáttételi mutatóra vonatkozó szabályozói követelmény (%)	3,0%	N.A.
EU-26a	A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelése érdekében előírt kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)	0%	N.A.
EU-26b	ebből: CET1 tőke formájában	0%	N.A.
27	Tőkeáttételi mutató-pufferre vonatkozó követelmény (%)	0%	N.A.
EU-27a	Együttes tőkeáttételi mutató-követelmény (%)	3,00%	N.A.
Átmeneti intézkedésekre vonatkozó döntés és releváns kitettségek			
EU-27b	A tőkemennyiség meghatározásával kapcsolatos átmeneti intézkedésre vonatkozó döntés		

LR3 - LRSpl - Mérlegen belüli kitettségek bontása (származtatott ügyletek, értékpapír-finanszírozási ügyletek és mentesített kitettségek nélkül)**2021.12.31**

millió forint		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitettség a CRR szerint
EU-1	Mérlegen belüli kitettségek összesen (származtatott ügyletek, értékpapír-finanszírozási ügyletek és mentesített kitettségek nélkül), ebből:	110 702
EU-2	Kereskedési könyvi kitettségek	0
EU-3	Nem kereskedési könyvi kitettségek, ebből:	110 702
EU-4	Fedezett kötvények	546
EU-5	Kormányzatként kezelt kitettségek	29 987
EU-6	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi szervezetekkel és közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0
EU-7	Intézmények	1 693
EU-8	Ingatlanjelzáloggal fedezett	49 828
EU-9	Lakossággal szembeni kitettségek	7 505
EU-10	Vállalati kitettségek	9 860
EU-11	Nemteljesítő kitettségek	570
EU-12	Egyéb kitettségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök)	10 713

LIQ1 - A likviditásfedezeti rátára vonatkozó mennyiségi információk

2021.12.31

millió forint		Súlyozatlan érték összesen (átlag)				Súlyozott érték összesen (átlag)			
EU 1a	Negyedév vége (Év, hónap, nap)	2021.12.31	2021.09.30	2021.06.30	2021.03.31	2021.12.31	2021.09.30	2021.06.30	2021.03.31
EU 1b	Átlagszámításhoz felhasznált adatpontok száma	12	12	12	12	12	12	12	12
MAGAS MINŐSÉGŰ LIKVID ESZKÖZÖK									
1	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen					9 061	9 019	8 621	8 356
KÉSZPÉNZ - KIÁRAMLÁSOK									
2	Lakossági és kisvállalkozói betétek, ebből:	43 316	42 801	42 346	41 488	3 969	3 847	3 746	3 596
3	<i>Stabil betétek</i>	17 163	17 532	17 684	18 398	858	877	884	920
4	<i>Kevésbé stabil betétek</i>	25 804	24 883	24 228	22 680	3 111	2 971	2 862	2 676
5	Fedezetlen nem lakossági finanszírozás	20 692	20 001	18 898	16 981	8 563	8 318	7 978	7 222
6	<i>Operatív betétek (minden partner) és a szövetkezeti bankok hálózatán belüli betétek</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
7	<i>Nem operatív betétek (minden partner)</i>	20 692	20 001	18 898	16 981	8 563	8 318	7 978	7 222
8	<i>Fedezetlen adósság</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
9	<i>Fedezett nem lakossági finanszírozás</i>					0	0	0	0
10	További követelmények	8 874	8 277	7 678	7 720	965	870	762	748
11	<i>Származtatott kitettségekkel és egyéb biztosítéki követelményekkel kapcsolatos kiáramlások</i>	121	81	26	7	121	81	26	7
12	<i>Hiteltermékek finanszírozásán keletkezett veszteséggel kapcsolatos kiáramlások</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
13	<i>Hitel és likviditási keretek</i>	8 753	8 196	7 652	7 713	845	790	736	740
14	<i>Egyéb szerződéses finanszírozási kötelezettségek</i>	1 145	1 207	1 276	1 333	11	12	12	13
15	<i>Egyéb függő finanszírozási kötelezettségek</i>	1 271	1 371	1 330	1 203	728	855	838	755
16	KÉSZPÉNZKIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN					13 497	13 036	12 486	11 565
KÉSZPÉNZ - BEÁRAMLÁSOK									
17	<i>Fedezett kölcsönügyletek (pl. fordított repoügyletek)</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
18	Teljes mértékben teljesítő kitettségekből származó beáramlások	16 096	14 422	12 625	9 929	15 827	14 157	12 372	9 672
19	Egyéb készpénzbeáramlások	20	20	11	12	20	20	11	12
EU-19a	(Devizakiviteli-/behozatali korlátozásokat alkalmazó harmadik országbeli ügyletekből eredő, vagy nem konvertibilis pénznemben denominált összes súlyozott beáramlás és összes súlyozott kiáramlás különbözete)					0	0	0	0
EU-19b	(Kapcsolt szakosított hitelintézetektől származó többlet beáramlás)					0	0	0	0
20	KÉSZPÉNZBEÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN	16 116	14 442	12 637	9 941	15 847	14 178	12 383	9 684
EU-20a	Teljesen mentesített beáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20b	90 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	0	0	0	0	0	0	0	0
EU-20c	75 %-os felső korlát alá tartozó beáramlások	16 116	14 442	12 637	9 941	15 847	14 178	12 383	9 684
TELJES KIIGAZÍTOTT ÖSSZEG									
21	LIKVIDITÁSI PUFFER					9 061	9 019	8 621	8 356
22	NETTÓ KÉSZPÉNZKIÁRAMLÁSOK ÖSSZESEN					3 374	3 259	3 121	2 891
23	LIKVIDITÁSFEDEZETI RÁTA					269%	277%	276%	289%

LIQ2 - Nettó stabil forrásellátottsági ráta

2021.12.31

Ft-ban		Súlyozatlan érték a hátralévő futamidő szerint				Súlyozott érték
		Nincs lejárat	< 6 hónap	≥ 6 hónaptól <1 évig	≥ 1 év	
Rendelkezésre álló stabil források (ASF) elemei						
1	Tőkeelemek és -instrumentumok	0	0	0	9 914 325 291	9 914 325 291
2	<i>Szavatolótőke</i>	0	0	0	9 914 325 291	9 914 325 291
3	<i>Egyéb tőkeinstrumentumok</i>		0	0	0	0
4	Lakossági betétek		42 620 900 672	1 270 535 387	2 036 917 563	42 382 182 169
5	<i>Stabil betétek</i>		16 371 408 911	488 034 134	782 414 492	16 798 885 385
6	<i>Kevésbé stabil betétek</i>		26 249 491 761	782 501 253	1 254 503 071	25 583 296 784
7	Nem lakossági finanszírozás:		21 953 274 868	2 493 961 893	25 394 928 235	36 283 595 029
8	<i>Operatív betétek</i>		0	0	0	0
9	<i>Egyéb nem lakossági finanszírozás</i>		21 953 274 868	2 493 961 893	25 394 928 235	36 283 595 029
10	Kölcsönösen függő kötelezettségek		0	0	0	0
11	Egyéb kötelezettségek:	0	1 372 093 325	39 422 307	600 375 069	620 086 223
12	<i>NSFR származtatott kötelezettségek</i>	0				
13	<i>A fenti kategóriákba nem tartozó összes egyéb kötelezettség és tőkeinstrumentum</i>		1 372 093 325	39 422 307	600 375 069	620 086 223
14	Rendelkezésre álló stabil források összesen (ASF)					89 200 188 712
Előírt stabil források (RSF) elemei						
15	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen					9 334 810 607
EU-15a	Fedezeti alapon lévő, legalább egy év hátralévő futamidőre megterhelt eszközök		0	0	0	0
16	Operatív célból más pénzügyi intézménynél tartott betétek		688 751 883	0	0	344 375 942
17	Teljesítő hitelek és értékpapírok:		25 421 595 124	7 646 910 997	84 108 903 396	63 447 985 745
18	<i>Teljesítő, 1. szintű HQLA-val fedezett, 0 %-os haircut hatálya alá tartozó értékpapír-finanszírozási ügyletek pénzügyi ügyfelekkel</i>		0	0	0	0
19	<i>Teljesítő, egyéb eszközökkel fedezett értékpapír-finanszírozási ügyletek pénzügyi ügyfelekkel, és pénzügyi intézményeknek nyújtott hitelek és előlegek</i>		16 808 575 949	0	0	1 680 857 595
20	<i>Nem pénzügyi vállalati ügyfeleknek nyújtott teljesítő hitelek, lakoságnak és kisvállalkozásoknak nyújtott hitelek, valamint kormányzatoknak és közszektorbeli intézményeknek nyújtott hitelek, ebből:</i>		7 087 063 796	6 308 986 019	61 563 939 388	56 819 587 801
21	<i>Legfeljebb 35 %-os kockázati súllyal, a hitelkockázatra vonatkozó Bazel II sztenderd módszer szerint</i>		1 315 417 877	1 131 494 478	2 919 666 025	17 703 759 672
22	Teljesítő jelzáloghitelek, ebből:		1 289 184 590	856 042 887	17 956 750 099	0
23	<i>Legfeljebb 35 %-os kockázati súllyal, a hitelkockázatra vonatkozó Bazel II sztenderd módszer szerint</i>		1 289 184 590	856 042 887	17 956 750 099	0
24	<i>Egyéb teljesítő (not in default) és HQLA-nak nem minősülő hitelek és értékpapírok, beleértve a tőzsde kereskedett részvényeket és a mérlegen belüli kereskedelemfinanszírozási termékeket</i>		236 770 789	481 882 091	4 588 213 909	4 947 540 349
25	Kölcsönösen függő eszközök		0	0	0	0
26	Egyéb eszközök:	0	684 351 241	51 411 620	1 686 594 691	2 075 299 925
27	<i>Fizikailag kereskedett áruk</i>					0
28	<i>Származtatott ügyletekhez alaplettként nyújtott eszközök és központi szerződő felek garanciaalapjához adott hozzájárulások</i>		0	0	0	0
29	<i>NSFR származtatott eszközök</i>		389 838 130	0	0	173 208 711
30	<i>NSFR származtatott kötelezettségek a nyújtott változó letét levonása előtt</i>		0	0	0	0
31	<i>A fenti kategóriákba nem tartozó összes egyéb eszköz</i>		294 513 111	51 411 620	1 686 594 691	1 902 091 214
32	Mérlegen kívüli tételek		10 115 908 221	0	0	463 488 750
33	Előírt stabil források összesen					66 331 150 362
34	Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)					134,48%

CR1 - Teljesítő (performing) és nemteljesítő (non-performing) kitettségek és kapcsolódó céltartalékok

2021.12.31

millió forint	Bruttó könyv szerinti érték / névérték						Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok						Halmozott részleges leírások	Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
	Teljesítő kitettségek			Nemteljesítő kitettségek			Teljesítő kitettségek – halmozott értékvesztés és céltartalékok			Nemteljesítő kitettségek – halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok				a teljesítő kitettségek után	a nemteljesítő kitettségek után
		ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz		ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz		ebből 1. szakasz	ebből 2. szakasz		ebből 2. szakasz	ebből 3. szakasz			
Hitelek és előlegek	82 766	57 809	24 957	3 224	1 830	1 395	-463	-89	-374	-373	-33	-340	0	58 008	2 780
<i>Központi bankok</i>	15 503	15 503	0	0	0	0	-37	-37	0	0	0	0	0	0	0
<i>Államháztartások</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Hitelintézetek</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Egyéb pénzügyi vállalatok</i>	823	823	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	814	0
<i>Nem pénzügyi vállalatok</i>	40 739	26 516	14 223	1 283	1 129	153	-204	-31	-172	-145	-6	-139	0	35 364	1 138
<i>Ebből KKV-k</i>	40 739	26 516	14 223	1 283	1 129	153	-204	-31	-172	-145	-6	-139	0	35 364	1 138
<i>Háztartások</i>	25 700	14 967	10 734	1 942	700	1 241	-222	-20	-202	-229	-27	-201	0	21 830	1 642
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	5 244	5 244	0	0	0	0	-8	-8	0	0	0	0	0	0	0
<i>Központi bankok</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Államháztartások</i>	5 244	5 244	0	0	0	0	-8	-8	0	0	0	0	0	0	0
<i>Hitelintézetek</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Egyéb pénzügyi vállalatok</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Nem pénzügyi vállalatok</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Mérlegen kívüli kitettségek	10 040	8 828	1 212	101	0	101	16	9	7	11	0	11		5 489	0
<i>Központi bankok</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
<i>Államháztartások</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
<i>Hitelintézetek</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
<i>Egyéb pénzügyi vállalatok</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		0	0
<i>Nem pénzügyi vállalatok</i>	9 350	8 385	965	100	0	100	13	9	3	10	0	10		5 240	0
<i>Háztartások</i>	690	443	247	1	0	1	4	0	3	1	0	1		249	0
Összesen	98 049	71 880	26 169	3 325	1 830	1 496	-455	-88	-367	-362	-33	-329	0	63 498	2 780

CR1-A - Kitevések futamideje**2021.12.31**

millió forint	Nettó kitevésegérték					Összesen
	Látra szóló	≤ 1 év	> 1 év ≤ 5 év	> 5 év	Nincs megadott futamidő	
Hitelek és előlegek	0	3 430	11 395	60 873	15 680	91 378
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	2 506	4 237	0	0	6 744
Összesen	0	5 936	15 632	60 873	15 680	98 121

CR2 - Nemteljesítő hitelek és előlegek állományának változásai**2021.12.31**

millió forint	A bedőlt kitevések bruttó könyv szerinti értéke
Nemteljesítő hitelek és előlegek nyitó állománya - 2020.12.31	3 537
Az utolsó beszámolási időszak óta nemteljesítővé (defaulted) vált hitelek és előlegek	817
Teljesítő (non-defaulted) státuszba visszahelyezett	228
Leírt összegek	802
Egyéb változások	-1 854
Nemteljesítő hitelek és előlegek záró állománya - 2021.12.31 (6 = 1 + 2 - 3 - 4 + 5)	1 470

A táblában bemutatott kitevések esetében a "non-performing" és a "defaulted" definíció meggygyzeik.

CQ1 - Átstrukturált kitettségek hitelminősége

2021.12.31

millió forint	Átstrukturálási intézkedésekkel érintett kitettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból		Átstrukturált kitettségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
	Teljesítő átstrukturált	Nemteljesítő átstrukturált			a teljesítő átstrukturált kitettségek után	a nemteljesítő átstrukturált kitettségek után		Ebből az átstrukturálási intézkedésekkel érintett nemteljesítő kitettségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák
			Ebből „defaulted”	Ebből értékvesztett				
Hitelek és előlegek	22 186	3 097	1 254	1 236	-296	-306	20 260	2 717
<i>Központi bankok</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Államháztartások</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Hitelintézetek</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Egyéb pénzügyi vállalatok</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Nem pénzügyi vállalatok</i>	12 342	1 256	175	175	-146	-122	11 330	1 134
<i>Háztartások</i>	9 844	1 841	1 079	1 061	-149	-184	8 930	1 583
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	22 186	3 097	1 254	1 236	-296	-306	20 260	2 717

CQ3 - Teljesítő és nemteljesítő kitettségek hitelminősége a késedelmes napok szerinti bontásban

2021.12.31

millió forint	Bruttó könyv szerinti érték / névérték											
	Teljesítő kitettségek				Nemteljesítő kitettségek							
		Nincs késedelem vagy a késedelem ≤ 30 nap	A késedelem > 30 nap ≤ 90 nap		A teljesítés nem valószínű, bár nincs késedelem, vagy a késedelem ≤ 90 nap	A késedelem > 90 nap ≤ 180 nap	A késedelem > 180 nap ≤ 1 év	A késedelem > 1 év ≤ 2 év	A késedelem > 2 év ≤ 5 év	A késedelem > 5 év ≤ 7 év	A késedelem > 7 év	Ebből "defaulted"
Hitelek és előlegek	88 921	88 442	479	3 313	2 928	32	22	39	80	24	188	1 470
Központi bankok	15 503	15 503	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	823	823	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	44 288	44 127	161	1 283	1 133	1	2	16	9	1	121	202
Ebből KKV-k	44 288	44 127	161	1 283	1 133	1	2	16	9	1	121	202
Háztartások	28 306	27 989	317	2 030	1 795	31	20	23	71	22	68	1 268
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	6 752	6 752	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Központi bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Államháztartások	6 207	6 207	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetek	546	546	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Mérlegen kívüli kitettségek	10 114			129								101
Központi bankok	0			0								0
Államháztartások	0			0								0
Hitelintézetek	0			0								0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0			0								0
Nem pénzügyi vállalatok	9 350			100								100
Háztartások	764			29								1
Összesen	105 787	95 194	479	3 442	2 928	32	22	39	80	24	188	1 571

CQ4 - Nemteljesítő kitettségek minősége földrajzi bontásban

2021.12.31

millió forint	Bruttó könyv szerinti érték				Halmozott értékvesztés	A mérlegen kívüli kötelezettségek és adott pénzügyi garanciák céltartalékai	A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege nemteljesítő kitettségek esetében
		Ebből nemteljesítő		Ebből értékvesztés elszámolási kötelezettség hatálya alá tartozó hitelek és előlegek			
			Ebből „defaulted”				
Mérlegen belüli kitettségek	92 234	3 313	1 470	1 443	-856		-373
Magyarország	91 438	3 299	1 462	1 435	-849		-371
Ausztria	283	13	6	6	-4		0
Németország	113	0	0	0	-1		0
Szlovákia	106	0	0	0	-1		0
Egyesült Királyság	99	0	0	0	-1		0
Kanada	88	0	0	0	0		0
Egyéb országok	106	1	1	1	-1		-1
Mérlegen kívüli kitettségek	10 242	129	101			27	
Magyarország	9 702	129	101			27	
Ausztria	541	0	0			0	
Összesen	102 476	3 442	1 571	1 443	-856	27	-373

CQ5 - Nem pénzügyi vállalatoknak nyújtott hitelek és előlegek hitelminősége ágazatok szerinti bontásban

2021.12.31

millió forint	Bruttó könyv szerinti érték				Halmozott értékvesztés	A hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege nemteljesítő kitétségek esetében
		Ebből nemteljesítő		Ebből értékvesztés elszámolási kötelezettség hatálya alá tartozó hitelek és előlegek		
			Ebből „defaulted”			
Mezőgazdaság, erdészet és halászat	348	0	0	0	-1	0
Bányászat, kőfejtés	0	0	0	0	0	0
Feldolgozóipar	4 200	1	1	1	-81	-1
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	0	0	0	0	0	0
Vízellátás	0	0	0	0	0	0
Építőipar	2 510	122	122	122	-143	-122
Nagy- és kiskereskedelem	1 601	25	21	21	-14	-6
Szállítás és raktározás	2 929	1	1	1	-12	-1
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	3 894	49	49	49	-20	-6
Információ, kommunikáció	386	0	0	0	-15	0
Pénzügyi és biztosítási tevékenységek	41	0	0	0	0	0
Ingtalanügyletek	27 745	1 080	3	3	-45	-3
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	906	2	2	2	-2	-2
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	164	1	1	1	-3	-1
Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	0	0	0	0	0	0
Oktatás	44	0	0	0	-1	0
Humán-egészségügyi szolgáltatások, szociális ellátás	556	0	0	0	-2	0
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	218	0	0	0	-10	0
Egyéb szolgáltatások	28	0	0	0	0	0
Összesen	45 571	1 283	202	202	-348	-145

CQ7 - Birtokbavétellel és végrehajtással megszerzett biztosítékok**2021.12.31**

millió forint	Birtokba vétellel megszerzett biztosíték	
	Kezdeti megjelenítéskori érték	Negatív változások halmozott összege
Ingtatlanok, gépek és berendezések (PP&E)	0	0
PP&E-től eltérő tételek	0	0
<i>Lakóingatlan</i>	0	0
<i>Kereskedelmi ingatlan</i>	0	0
<i>Ingóság (gépjármű, hajó stb.)</i>	0	0
<i>Tulajdoni részesedést és hitelviszonyt megtestesítő instrumentumok</i>	0	0
<i>Egyéb</i>	0	0
Összesen	0	0

CR3 - Hitelkockázat-mérséklési technikák áttekintése: A hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazásának nyilvánosságra hozatala

2021.12.31

millió forint	Fedezetlen könyv szerinti érték	Fedezett könyv szerinti érték			
			a) Ebből: biztosítékkal fedezett	b) Ebből: pénzügyi garanciákkal fedezett	
					Ebből hitelderivatívákkal fedezett
Hitelek és előlegek összesen	24 774	67 460	66 434	1 026	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	6 752	0	0	0	0
Kitettségek összesen	31 526	67 460	66 434	1 026	0
ebből nemteljesítő (defaulted)	323	1 147	1 147	0	0

* a táblázat a pénzügyi biztosítékkal, garanciákkal fedezett kitettségeket mutatja be. Az ingatlanfedezettel rendelkező kitettségek a „fedezetlen kitettségek” oszlopban kerülnek kimutatásra.

CR4 - Sztenderd módszer – Hitelkockázati kitettség és a hitelkockázat-mérséklés hatásai

2021.12.31

millió forint	Kitettség a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés előtt		Kitettség a hitel-egyenértékesítési tényező és a hitelkockázat-mérséklés után		RWA-k és RWA-sűrűség	
	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	Mérleg szerinti összeg	Mérlegen kívüli összeg	RWA-k	RWA-sűrűség
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek	29 987	0	32 604	574	176	0,5%
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	20,0%
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0,0%
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0	0	108	0	0	0,0%
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0,0%
Intézményekkel szembeni kitettségek	1 693	0	2 330	0	486	20,9%
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	9 860	2 585	8 544	2 125	7 899	74,0%
Lakossággal szembeni kitettségek	7 505	1 391	7 216	999	5 409	65,8%
Ingtalanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	49 828	1 236	48 411	1 221	27 955	56,3%
Nemteljesítő kitettségek	570	100	567	100	748	112,3%
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	7 801	4 914	5 538	4 124	10 315	106,8%
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	546	0	546	0	109	20,0%
Rovidtávú hitelminősítéssel rendelkező vállalatokkal és bankokkal szembeni kitettségek	28	0	28	0	12	44,8%
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	0	0	0	0	0	0,0%
Részvényjellegű kitettségek	595	0	595	0	1 472	247,5%
Egyéb tételek	1 584	0	1 584	0	643	40,6%
Összesen	109 997	10 226	108 069	9 143	55 225	47,1%

CR5 - Sztenderd módszer

A Sopron Bank az alábbi, a nem kereskedési könyvi kitettségek kockázati súlyának megállapításánál az S&P és a MOOD's, mint elismert külső hitelminősítő által készített hitelminősítéseket alkalmazza.

2021.12.31

millió forint	Kockázati súly														Összesen	Ebből nem minősített ¹
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	250%	370%	1250%		
Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségek	32 585	0	0	0	0	0	173	0	0	0	0	43	0	0	32 802	0
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	108	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	108	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	0	0	0	0	2 294	0	37	0	0	0	0	0	0	0	2 330	0
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 769	0	0	0	0	9 769	0
Lakossággal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	7 569	0	0	0	0	0	7 569	0
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	0	0	0	0	0	20 201	6 605	0	2 628	19 432	0	0	0	0	48 866	0
Nemteljesítő kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	353	264	0	0	0	617	0
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	6 877	0	0	0	6 877	0
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	0	0	0	0	546	0	0	0	0	0	0	0	0	0	546	0
Rovidtávú hitelminősítéssel rendelkező vállalatokkal és bankokkal szembeni kitettségek		0	0	0				0					0	0	0	0
Kollektív befektetési formák (KBF-ek) befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	0	0	0	0	5	0	23	0	0	0	0	0	0	0	28	0
Részvényjellelű kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10	0	585	0	0	595	0
Egyéb tételek	941	0	0	0	0	0	0	0	0	643	0	0	0	0	1 584	0
Összesen	33 634	0	0	0	2 844	20 201	6 838	0	10 197	30 207	7 140	628	0	0	111 689	0

CCR1 - A partnerkockázati kitettség elemzése módszerenként

2021.12.31

	Megnevezés	Pótlási költség (RC)	Potenciális jövőbeli kitettség (PFE)	EEPE	A szabályozói kitettségérték kiszámításához használt alfa	Kitettségérték hitelkockázat-mérés előtt	Kitettségérték	Kockázattal súlyozott kitettségérték (RWEA)
	millió forint							
EU-1	EU – Eredeti kitettség módszere (származtatott ügyletek esetében)	0	0		1,4	0	0	0
EU-2	EU – egyszerűsített SA-CCR (származtatott ügyletek esetében)	0	0		1,4	0	0	0
1	SA-CCR (származtatott ügyletek esetében)	414	155		1,4	1 497	797	64
2	Belső modell módszer (IMM) (származtatott ügyletek és értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)			0	0	0	0	0
2a	ebből értékpapír-finanszírozási ügyletek nettósítási halmazai			0		0	0	0
2b	ebből származtatott és hosszú kiegyenlítési idejű ügyletek nettósítási halmazai			0		0	0	0
2c	ebből eltérő termékek közötti szerződéses nettósítási halmazból			0		0	0	0
3	Pénzügyi biztosítékok egyszerű módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)					0	0	0
4	Pénzügyi biztosítékok összetett módszere (értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében)					0	0	0
5	Kockázattal súlyozott érték az értékpapír-finanszírozási ügyletek esetében					0	0	0
6	Összesen					1 497	797	64

CCR2 -CVA-kockázathoz kapcsolódó szavatolótfke-követelmények hatálya alá tartozó ügyletek**2021.12.31**

	Megnevezés	Kitettségérték	Kockázattal súlyozott kitettségérték (RWEA)
	millió forint		
1	A fejlett módszer alá tartozó összes ügylet	0	0
2	VaR elem (a 3× szorzóval együtt)		0
3	Stresszhelyzeti VaR elem (a 3× szorzóval együtt)		0
4	A sztenderd módszer alá tartozó ügyletek	1 202	240
EU-4	Az alternatív módszer alá tartozó ügyletek (az eredeti kitettség módszere alapján)	0	0
5	A CVA-kockázathoz kapcsolódó szavatolótfke-követelmények hatálya alá tartozó ügyletek összesen	1 202	240

CCR3 -Sztenderd módszer – Partnerkockázati kitettségek szabályozási kitettségi osztályok és kockázati súlyok szerint

2021.12.31

millió forint	Kockázati súly												Összesen	
	0%	2%	4%	10%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	150%	Egyéb		
Kitettségi osztályok														
Központi kormányzatok vagy központi bankok	32 585	0	0	0	0	0	173	0	0	0	0	43	32 802	
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Multi laterális fejlesztési bankok	108	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	108	
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Intézmények	0	0	0	0	2 294	0	37	0	0	0	0	0	2 330	
Vállalkozások	0	0	0	0	0	0	0	0	0	9 769	0	0	9 769	
Lakosság (retail)	0	0	0	0	0	0	0	0	7 569	0	0	0	7 569	
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatok	0	0	0	0	5	0	23	0	0	0	0	0	28	
Egyéb tételek	941	0	0	0	546	20 201	6 605	0	2 628	20 438	7 140	585	59 083	
Összesen	33 634	0	0	0	2 844	20 201	6 838	0	10 197	30 207	7 140	628	111 689	

CCR5 -Partnerkockázati kitétségek biztosítékainak összetétele

2021.12.31

millió forint	Származtatott ügyletekben felhasznált biztosíték				Az értékpapír-finanszírozási ügyletekben felhasznált biztosíték			
	Kapott biztosíték valós értéke		Nyújtott biztosíték valós értéke		Kapott biztosíték valós értéke		Nyújtott biztosíték valós értéke	
	Elkülönített	El nem különített	Elkülönített	El nem különített	Elkülönített	El nem különített	Elkülönített	El nem különített
Készpénz – hazai pénznem	0	0	0	195	0	0	0	0
Készpénz – egyéb pénznemek	0	727	0	0	0	0	0	0
Belföldi állampapírok	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb állampapírok	0	0	0	0	0	0	0	0
Állami közvetítők adósságinstrumentumai	0	0	0	0	0	0	0	0
Vállalati kötvények	0	0	0	0	0	0	0	0
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb biztosítékok	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	0	727	0	195	0	0	0	0

CCR8 -Központi szerződő felekkel szembeni kitettségek

2021.12.31

millió forint	Kitettségérték	Kockázattal súlyozott kitettségérték (RWEA)
Elfogadott központi szerződő felekkel szembeni kitétségek (összesen)		0
alapletét és a garanciaalaphoz teljesített hozzájárulások nélkül); ebből:	0	0
tőzsdén kívüli származtatott ügyletek	0	0
tőzsdei származtatott ügyletek	0	0
értékpapír-finanszírozási ügyletek	0	0
jóvá	0	0
Elkülönített alapletét	0	
El nem különített alapletét	0	0
Előre befizetett garanciaalapi hozzájárulások	0	0
Előre be nem fizetett garanciaalapi hozzájárulások	0	0
Nem elfogadott központi szerződő felekkel szembeni kitétségek (összesen)		0
alapletét és a garanciaalaphoz teljesített hozzájárulások nélkül); ebből:	0	0
tőzsdén kívüli származtatott ügyletek	0	0
tőzsdei származtatott ügyletek	0	0
értékpapír-finanszírozási ügyletek	0	0
jóvá	0	0
Elkülönített alapletét	0	
El nem különített alapletét	0	0
Előre befizetett garanciaalapi hozzájárulások	0	0
Előre be nem fizetett garanciaalapi hozzájárulások	0	0

MR1 -Piaci kockázat a sztenderd módszer alapján**2021.12.31**

millió forint	Kockázattal súlyozott kitétséértékek
Sima termékek	
Kamatlábkkockázat (általános és egyedi)	0
Részvénypiaci kockázat (általános és egyedi)	0
Devizaárfolyam-kockázat	0
Árukockázat	0
Opció szerződések	
Egyszerűsített megközelítés	0
Delta plusz módszer	0
Forgatókönyvmódszer	0
Értékpapírosítás (egyedi kockázat)	0
Összesen	0

OR1 -A működési kockázathoz kapcsolódó szavatolótké-követelmények és a kockázattal súlyozott kitétséértékek**2021.12.31**

millió forint	Irányadó mutató			Szavatolótké-követelmények	Kockázati kitétséérték
	2019	2020	2021		
Az alapmutató-módszer (BIA) szerinti banki tevékenységek	3 562	3 777	4 502	675	8 442
A sztenderd (TSA) / alternatív sztenderd (ASA) módszer szerinti banki tevékenységek	0	0	0	0	0
A sztenderd módszer szerint:	0	0	0		
Az alternatív sztenderd módszer szerint:	0	0	0		
A fejlett mérési módszerek (AMA) szerinti banki tevékenységek	0	0	0	0	0

REM1 -Az üzleti évre vonatkozóan megítélt javadalalmazás

2021.12.31

millió forint, fő		Vezető testület, felügyeleti funkció	Vezető testület, irányító funkció	Egyéb felső vezetés	Egyéb azonosított munkavállalók	
1	Rögzített javadalalmazás	Azonosított munkavállalók száma	0	3	0	6
2		Teljes rögzített javadalalmazás	0	108	0	67
3		Ebből: készpénzalapú	0	108	0	55
EU-4a		Ebből: részvények vagy azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések	0	0	0	0
5		Ebből: részvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű készpénz-helyettesítő fizetési eszközök	0	0	0	0
EU-5x		Ebből: egyéb eszközök	0	0	0	0
7		Ebből: egyéb formák	0	0	0	12
9	Változó javadalalmazás	Azonosított munkavállalók száma	0	3	0	6
10		Teljes változó javadalalmazás	0	0	0	0
11		Ebből: készpénzalapú	0	0	0	0
12		Ebből: halasztott	0	0	0	0
EU-13a		Ebből: részvények vagy azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések	0	0	0	0
EU-14a		Ebből: halasztott	0	0	0	0
EU-13b		Ebből: részvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű készpénz-helyettesítő fizetési eszközök	0	0	0	0
EU-14b		Ebből: halasztott	0	0	0	0
EU-14x		Ebből: egyéb eszközök	0	0	0	0
EU-14y		Ebből: halasztott	0	0	0	0
15	Ebből: egyéb formák	0	0	0	0	
16	Ebből: halasztott	0	0	0	0	
17	Teljes javadalalmazás (2 + 10)		0	108	0	67

REM2 -Különleges kifizetések azon munkavállalók számára, akiknek szakmai tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára (azonosított munkavállalók)

2021.12.31

millió forint, fő	Vezető testület, felügyeleti funkció	Vezető testület, irányító funkció	Egyéb felső vezetés	Egyéb azonosított munkavállalók
Megítélt garantált változó javadalalmazás				
Megítélt garantált változó javadalalmazás – Azonosított munkavállalók száma	0	3	0	6
Megítélt garantált változó javadalalmazás – Teljes összeg	0	0	0	0
Ebből az üzleti év során kifizetett megítélt garantált változó javadalalmazás, amelyet nem vesznek figyelembe a teljesítményjavadalalmazás felső korlátjában	0	0	0	0
Korábbi időszakokban megítélt, az üzleti év során kifizetett végkielégítések				
Korábbi időszakokban megítélt, az üzleti év során kifizetett végkielégítések – Azonosított munkavállalók száma	0	0	0	0
Korábbi időszakokban megítélt, az üzleti év során kifizetett végkielégítések – Teljes összeg	0	0	0	0
Az üzleti év során megítélt végkielégítések				
Az üzleti év során megítélt végkielégítések – Azonosított munkavállalók száma	0	3	0	6
Az üzleti év során megítélt végkielégítések – Teljes összeg	0	0	0	5
Ebből az üzleti év során kifizetett	0	0	0	5
Ebből halasztott	0	0	0	0
Ebből az üzleti év során kifizetett végkielégítések, amelyeket nem vesznek figyelembe a teljesítményjavadalalmazás felső korlátjában	0	0	0	5
Ebből az egy fő részére megítélt legmagasabb kifizetés	0	0	0	5

REM4 -Évenként 1 millió EUR összegű vagy annál nagyobb javadalmazás

2021.12.31

(EUR)	A CRR 450. cikkének i) pontja szerinti, magas keresettel rendelkező azonosított munkavállalók
1 000 000 – kevesebb mint 1 500 000	0
1 500 000 – kevesebb mint 2 000 000	0
2 000 000 – kevesebb mint 2 500 000	0
2 500 000 – kevesebb mint 3 000 000	0
3 000 000 – kevesebb mint 3 500 000	0
3 500 000 – kevesebb mint 4 000 000	0
4 000 000 – kevesebb mint 4 500 000	0
4 500 000 – kevesebb mint 5 000 000	0
5 000 000 – kevesebb mint 6 000 000	0
6 000 000 – kevesebb mint 7 000 000	0
7 000 000 – kevesebb mint 8 000 000	0

REM5 -Információ azon munkavállalók javadalmazásáról, akiknek szakmai tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára (azonosított munkavállalók)

2021.12.31

millió forint, fő	Vezető testület javadalmazása			Tevékenységi területek						Összesen
	Vezető testület, felügyeleti funkció	Vezető testület, irányító funkció	Vezető testület összesen	Befektetési banki tevékenység	Lakossági banki tevékenység	Vagyonkezelés	Vállalati funkciók	Független belsőkontroll-funkciók	Minden egyéb	
Azonosított munkavállalók teljes száma										9
Ebből: vezető testületi tagok	0	3	3							
Ebből: egyéb felső vezetés				0	0	0	0	0	0	
Ebből: egyéb azonosított munkavállalók				0	0	0	0	3	3	
Azonosított munkavállalók teljes javadalmazása	0	173	173	0	0	0	0	29	38	
Ebből: változó javadalmazás	0	65	65	0	0	0	0	0	0	
Ebből: rögzített javadalmazás	0	108	108	0	0	0	0	29	38	

AE1 -Megterhelt és meg nem terhelt eszközök

2021.12.31

millió forint	Megterhelt eszközök könyv szerinti értéke		Megterhelt eszközök valós értéke		Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke		Meg nem terhelt eszközök valós értéke	
		ebből EHQLA-ként és HQLA- ként elvileg elismerhető		ebből EHQLA-ként és HQLA- ként elvileg elismerhető		ebből EHQLA és HQLA		ebből EHQLA és HQLA
A nyilvánosságra hozatalt teljesítő intézmény eszközei	12 320	4 663			94 289	8 577		
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	5 166	4 570	4 173	0	1 349	1 349	0	0
ebből: fedezett kötvények	0	0	0	0	0	0	0	0
ebből: értékpapírosítások	0	0	0	0	0	0	0	0
ebből: központi kormányzatok által kibocsátott	4 570	4 570	3 575	0	1 349	1 349	0	0
ebből: pénzügyi vállalatok által kibocsátott	596	0	596	0	0	0	0	0
ebből: nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb eszközök	7 437	93			82 557	0		

AE2 -Kapott biztosítékok és kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok

2021.12.31

millió forint	Kapott, megterhelt biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke		Meg nem terhelt	
			Megterhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke	
		ebből EHQLA-ként és HQLA-ként elvileg elismerhető		ebből EHQLA és HQLA
A nyilvánosságra hozatalt teljesítő intézmény által kapott biztosíték	0	0	0	0
Látra szóló követelések	0	0	0	0
Tulajdoni részesedést megtestesítő instrumentumok	0	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0
ebből: fedezett kötvények	0	0	0	0
ebből: értékpapírosítások	0	0	0	0
ebből: központi kormányzatok által kibocsátott	0	0	0	0
ebből: pénzügyi vállalatok által kibocsátott	0	0	0	0
ebből: nem pénzügyi vállalatok által kibocsátott	0	0	0	0
Látra szóló követelésektől eltérő hitelek és előlegek	0	0	0	0
Egyéb kapott biztosítékok	0	0	0	0
Saját fedezett kötvénytől vagy értékpapírosítástól eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok	0	0	0	0
Még nem elzálogosított saját kibocsátású fedezett kötvények és értékpapírosítások			0	0
KAPOTT BIZTOSÍTÉKOK ÉS KIBOCSÁTOTT, HITELVISZONYT MEGTESTESÍTŐ SAJÁT ÉRTÉKPAPÍROK ÖSSZESEN	12 320	4 663		

AE3 -Megterhelés forrásai**2021.12.31**

millió forint	Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok	Megterhelt eszközök, kapott biztosítékok és fedezett kötvénytől vagy értékpapírosítástól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok
Megterhelés forrásaként meghatározott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	18 835	7 344

IRBB1 - A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata

A Bank a lejárat nélküli betétek kivonásával kapcsolatos feltételezések hatásait stressz-tesztek keretében vizsgálja.

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

A 2020-as év során a számítás kibővítésre került egyrészt a látra szóló betétek modellezésével (3 éves időhorizonton). Másrészt az NII-számításban a 0%-os ügyleti kamat 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.

millió forint	A saját tőke gazdasági értékének változásai		A nettó kamatbevétel változása	
	2021.12.31	2020.12.31	2021.12.31	2020.12.31
Felügyeleti sokkforgatókönyvek				
Párhuzamos felfelé tolódás	542	826	834	856
Párhuzamos lefelé tolódás	-411	-395	-773	-512
Meredekebb	-612	-499	-687	-513
Laposabb	756	711	903	944
Rövid kamatlábak emelkedése	894	945	1 112	1 159
Rövid kamatlábak csökkenése	-702	-588	-1 048	-512

