

Trive Bank Hungary Zrt.
Független Könyvvizsgálói jelentés
Independent Auditor's Report

és/and

Egyedi Pénzügyi Kimutatások
Separate Financial Statements
2022.01.01. – 2022.12.31. időszakról
on 01.01.2022 – 31.12.2022 period
Az EU által befogadott Nemzetközi Pénzügyi
Beszámolási Standardok szerint
According to the IFRS as adopted by the EU

Tartalomjegyzék / Content

- I. Független Könyvvizsgálói jelentés / Independent Auditor's Report
- II. Eredmény- és Egyéb átfogó Jövedelemkimutatás /
Statement of Profit and Loss and Other Comprehensive Income
- III. Pénzügyi helyzet kimutatás / Statement of Financial Position
- IV. Saját tőke változás kimutatás / Statement of Changes in Equity
- V. Cash Flow kimutatás / Cash Flow Statement
- VI. Megjegyzések az egyedi pénzügyi kimutatásokhoz /
Notes to the Financial Statements
- VII. Üzleti Jelentés / Business Report

FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

A Trive Bank Hungary Zrt részvényesének

Az egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük a Trive Bank Hungary Zrt. (a „Bank”) mellékelt 2022. évi egyedi pénzügyi kimutatásainak könyvvizsgálatát, amely pénzügyi kimutatások a 2022. december 31-i fordulónapra elkészített Pénzügyi helyzet kimutatásból – melyben az eszközök és források egyező végösszege 5.903.425 eFt – valamint az ugyanezen időponttal végződő évre vonatkozó Eredmény- és Egyéb átfogó jövedelemkimutatásból – melyben a teljes tárgyévi átfogó jövedelem összesen 1.290.605 eFt nyereség –, saját tőke változás kimutatásból, cash flow kimutatásból, valamint a számviteli politika jelentős elemeinek összefoglalását is tartalmazó kiegészítő megjegyzésekből áll.

Véleményünk szerint a mellékelt egyedi pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Bank 2022. december 31-én fennálló pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő üzleti évre vonatkozó pénzügyi teljesítményéről és cash flow-iról a Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal – ahogyan azokat az EU befogadta – (továbbiakban „EU IFRS-ek”) összhangban, valamint azokat minden lényeges vonatkozásban a számvitelről szóló 2000. évi C. törvény (a továbbiakban: „számviteli törvény”) EU IFRS-ek szerint összeállított éves beszámolóra vonatkozó kiegészítő követelményeinek megfelelően készítették el.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk a Banktól a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Nemzetközi Etikai Kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak ” (a Nemzetközi Függetlenségi Standardokkal egybefoglalva) című kézikönyvében (az „IESBA Kódex”-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Kulcsfontosságú kérdések

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

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések**A könyvvizsgálat során a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések vonatkozásában elvégzett eljárások****1. Portfólió átruházással kapcsolatos tranzakciók bemutatás****Elvégzett eljárásaink**

A Bankot 2022.02.15-i hatállyal megvásárolta a MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt a Bank Burgenland AG-tól. Egyúttal 2022.02.28-án megállapodtak a felek a betétállomány, és pénzforgalmi szolgáltatás, a hitelportfólió átruházásáról, valamint a vételárról, melyekhez az MNB az engedélyt megadta. Május során kivásárolta a MagNet Bank az SB-Immobilien Kft-ét, a Bank 100%-os tulajdonú leányvállalatát majd 2022.06.30-ával megtörtént a portfólió átruházás, melynek keretében 43.928MHUF hitelkövetelés került átadásra, valamint folyószámla és lekötött betét állományok összesen 61.739MHUF értékben.

2022. szeptember 16-i hatállyal a Bank Burgenland AG Magyarországi Fióktelepe átvette a Banktól a maradék állományokat is, összesen 24.758MHUF értékben.

2022. november 9-én a tevékenységet már nem folytató Sopron Bank a MagNet által eladásra került a Trive Financial Holding B.V.-nek, így az üzleti éven belül három csoporthoz is tartozott a Bank.

A pénzügyi helyzet kimutatás egyes sorainak záró értékei a fentiek kapcsán túlnyomó részben nullára csökkentek, azonban a portfólió átruházást megelőzően elvégzendő értékelési feladatok jelentős megítéléseket igényeltek, a tranzakció számviteli elszámolása komplex feladat, és az Eredmény- és átfogó jövedelemkimutatás sorai közötti megfelelő besorolás is lényeges mind a bemutatás, mind az adók helyes meghatározása szempontjából.

Tekintettel a fentiekre, kulcsfontosságú audit kérdésnek tekintettük munkaprogramunk meghatározásakor ezt a területet.

Kiegészítő megjegyzések 3.31. pontja

Megbeszéléseket folytattunk a MagNet Banknál elérhető munkatársakkal, akik az átadás-átvétellel foglalkoztak az év során;

Megbeszéléseket folytattunk a vezetéssel, és a különböző területek munkatársaival a Banknál;

A migrációs folyamatra vonatkozóan feltérképeztük a kapcsolódó informatikai és manuális kontrollokat, melyeket a bank munkatársai végeztek a tranzakciók során;

Beszereztük a tranzakciókhoz kapcsolódó szerződéseket, melyeket átolvastunk, összevetettük az átadásokat teljes körűen a számvitelhez kapcsolódó analitikákkal, valamint a MagNet Bank analitikájával is, és egyenlegközlést is végeztünk;

Lényegességünknek megfelelően megvizsgáltuk az egyenlegeket és tranzakciókat, minden állítás tekintetében elvégeztük a szükségesnek ítélt eljárásokat;

Áttekintettük a könyvelést a kivezetések elszámolása tekintetében, és vizsgáltuk, hogy a portfólió átadások eredményhatása helyesen került-e bemutatásra az Eredmény és átfogó jövedelemkimutatás egyes soraiban;

Az átadások előtti értékelések tekintetében egyeztettünk a Bankkal, annak külső szakértőjével, áttekintettük az elvégzett számításokat;

Megvizsgáltuk a beszámolóban szereplő közzétételek teljességét, pontosságát.

2. Kapcsolt tranzakciók bemutatása

Elvégzett eljárásaink

A Bank a 2022-es üzleti év során három különböző csoporthoz is tartozott, így fontos a kapcsolt, illetve egyéb érdekeltségi viszonyban lévő társaságok megfelelő beazonosítása, a velük történt tranzakciók felmérése és vizsgálata, különösen az Eredmény- és átfogó jövedelemkimutatásban, valamint a Kiegészítő megjegyzésekben történő megfelelő bemutatás végett.

A kapcsolt felekkel való ügyletkötések jellege, az ügyletekből származó kiadások és bevételek jelentősége, az esetlegesen fennálló banki, adó- és számviteli kockázatok, valamint a közzétételek teljességének és pontosságának a követelménye miatt kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdésnek tekintettük ezt a területet.

Kiegészítő megjegyzések 3.41 pontja

Nyilvános adatbázisokból lekérdeztük a kapcsolati hálókat az eltérő kapcsoltsági időszakokra;

Egyeztetéseket tartottunk a Bank jelenlegi és korábbi tulajdonosával a kapcsoltak azonosítása, tranzakciók teljessége tekintetében;

Áttekintettük a részesedések, portfóliók, egyéb eszközök és kötelezettségek átruházásával, lezárásával kapcsolatos dokumentációkat, és ellenőriztük a pénzügyi elszámolásokat, bemutatás és értékelés helyességét;

Egyenleg- és forgalom egyeztetést tartottunk az év során kapcsoltnak minősülő felekkel;

A kapott analitikák alapján egyeztetettük a kapcsoltként kiemelni szükséges összegeket;

Lényegességünknek megfelelően megvizsgáltuk az egyenlegeket és tranzakciókat, minden állítás tekintetében elvégeztük a szükségesnek ítélt eljárásokat;

Megvizsgáltuk a beszámolóban szereplő kvantitatív és kvalitatív közzétételek teljességét, pontosságát.

Egyéb kérdések

A Társaság 2021. december 31-ével végződő üzleti évére vonatkozó éves beszámolóját másik könyvvizsgáló ellenőrizte, aki erre az éves beszámolóra vonatkozóan 2022. május 31-én minősítés nélküli véleményt bocsátott ki.

Egyéb információk: Az egyedi üzleti jelentés

Az egyéb információk a Bank 2022. évi egyedi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az egyedi üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A független könyvvizsgálói jelentésünk „Vélemény” szakaszában az egyedi pénzügyi kimutatásokra adott véleményünk nem vonatkozik az egyedi üzleti jelentésre.

Az egyedi pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelőségünk az egyedi üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az egyedi üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e az egyedi pénzügyi kimutatásoknak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz. Ha az elvégzett munkánk alapján arra a következtetésre jutunk, hogy az egyéb információk lényeges hibás állítást tartalmaznak, kötelességünk erről és a hibás állítás jellegéről jelentést tenni.

A számviteli törvény alapján a mi felelőségünk továbbá annak megítélése, hogy az egyedi üzleti jelentés a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban van-e, és erről, valamint az egyedi üzleti jelentés és az egyedi pénzügyi kimutatások összhangjáról vélemény nyilvánítása.

Az egyedi üzleti jelentéssel kapcsolatban a számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak az ellenőrzése is, hogy az egyedi üzleti jelentés a számviteli törvény 95./C. §-ban meghatározott információkat rendelkezésre bocsátja-e. Ebben a tekintetben nyilatkozunk arról, hogy az egyedi üzleti jelentés tartalmazza-e a 95/C. § szerinti nem pénzügyi kimutatást.

Véleményünk szerint a Trive Bank Hungary Zrt. 2022. évi egyedi üzleti jelentése minden lényeges vonatkozásban összhangban van a Trive Bank Hungary Zrt. 2022. évi egyedi pénzügyi kimutatásaival és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival.

Mivel egyéb más jogszabály a Bank számára nem ír elő további követelményeket az egyedi üzleti jelentésre, ezért e tekintetben nem mondunk véleményt.

Az egyedi üzleti jelentésben más jellegű lényeges ellentmondás vagy lényeges hibás állítás sem jutott a tudomásunkra, így e tekintetben nincs jelentenivalónk.

Mivel a Bank esetében az adott üzleti év mérleg fordulónapján a számviteli törvény 95/C. § (1) bekezdésben foglalt feltételek nem teljesültek, így e tekintetben nincs miről nyilatkozunk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az egyedi pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős az egyedi pénzügyi kimutatásoknak az EU IFRS-ekkel összhangban történő és a valós bemutatás követelményének, valamint a számviteli törvény EU IFRS-ek szerint összeállított éves beszámolóra vonatkozó kiegészítő követelményeivel összhangban történő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes pénzügyi kimutatások elkészítése.

Az egyedi pénzügyi kimutatások elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje a Banknak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló pénzügyi kimutatások összeállításáért. A vezetésnek a vállalkozás folytatásának elvéből kell kiindulnia, ha ennek az elvnek az érvényesülését eltérő rendelkezés nem akadályozza, illetve a vállalkozási tevékenység folytatásának ellentmondó tényező, körülmény nem áll fenn.

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

A könyvvizsgáló egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálataért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy az egyedi pénzügyi kimutatások egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott pénzügyi kimutatások alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzésre kerülő könyvvizsgálatnak a

részeként szakmai megítélést alkalmazunk, és szakmai szkepticizmust tartunk fenn a könyvvizsgálat egésze során.

Továbbá:

- Azonosítjuk és felmérjük az egyedi pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak a kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk a véleményünk megalapozásához. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának a kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Bank belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményét nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek észszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló egyedi pénzügyi kimutatások összeállítása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Bank vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívunk a figyelmet az egyedi pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősíteniük kell véleményünket. Következtéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Bank nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük az egyedi pénzügyi kimutatások átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, beleértve a kiegészítő mellékletben tett közzétételeket, valamint értékeljük azt is, hogy a pénzügyi kimutatásokban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.

Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a Bank által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

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

Az irányítással megbízott személyek felé kommunikált kérdések közül meghatározzuk azokat a kérdéseket, amelyek a tárgyidőszaki egyedi pénzügyi kimutatások könyvvizsgálata során a legjelentősebb kérdések, és ennél fogva a kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések voltak. Könyvvizsgálói jelentésünkben ismertetjük ezeket a kérdéseket, kivéve, ha jogszabály vagy szabályozás kizárja az adott kérdés nyilvános közzétételét, vagy ha – rendkívül ritka körülmények között – azt állapítjuk meg, hogy egy adott kérdést a könyvvizsgálói jelentésben nem lehet kommunikálnunk, mert észszerű várakozások alapján annak hátrányos következményei súlyosabbak lennének, mint a kommunikáció közérdekű hasznai.

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről


- A Bank részvényese 2022. augusztus 4-én választott minket könyvvizsgálóvá. Megválasztásunk a 2022-es üzleti évre vonatkozik.
- Megerősítjük, hogy könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a Bank Audit bizottsága részére készített kiegészítő jelentéssel, melyet 2023. június 29-én adtunk ki az 537/2014 EU rendelet 11. cikkével összhangban.
- Nyilatkozunk, hogy nem nyújtottunk az 537/2014 EU rendelet 5. cikk (1) bekezdése, és a Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről és a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. törvény 67/A (1) és (2) bekezdése szerinti tiltott szolgáltatásokat.
- Ezen túlmenően kijelentjük, hogy a 2022. január 1-től 2022. december 31-ig tartó üzleti évben nem nyújtottunk a könyvvizsgálaton kívüli más szolgáltatást.

A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező megbízásért felelős partner Gábor Gabriella.

Budapest, 2023. június 29.


.....
Philippe Michalak Budzan
Partner

Mazars Kft.
1139 Budapest, Fiastyúk utca 4-8., 2. emelet
Nyilvántartási szám: 000220


.....
Gábor Gabriella
Kamarai tag könyvvizsgáló
Nyilvántartási szám: 007036
IFRS minősítés: IFRS000270



This is an English translation of the Independent Auditor's Report on the 2022 separate Financial Statements of Trive Bank Hungary Zrt issued in Hungarian. If there are any differences, the Hungarian language original prevails. This report should be read in conjunction with the complete Separate Financial Statements it refers to.

INDEPENDENT AUDITOR'S REPORT

To the Shareholders of Trive Bank Hungary Zrt Report on the Audit of Separate Financial Statements

Opinion

We have audited the accompanying Separate Financial Statements of Trive Bank Hungary Zrt ("the Bank") which comprise the statement of financial position total as of December 31, 2022 (in which the Balance Sheet Total is million HUF 5,903,425) the Income Statement, the Statement of Comprehensive Income (in which the Total Comprehensive Income for the year amounts to a profit of million HUF 1,290,605), the Statement of Changes in Equity, the Cash Flow Statement for the year then ended and notes to the Separate Financial Statements including a summary of significant accounting policies.

In our opinion, the accompanying Separate Financial Statements give a true and fair view of the financial position of the Company as at December 31, 2022, and of its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards (IFRS) as adopted by the European Union and they have been prepared, in all material respects, in accordance with the supplementary requirements of Act C of 2000 on Accounting ("Accounting Act") relevant for the annual financial statements prepared in accordance with IFRS as adopted by the European Union.

Basis for opinion

We conducted our audit in accordance with Hungarian National Standards on Auditing ("HNSA") and with applicable laws and regulations in force in Hungary. Our responsibilities under those standards are further described in the "*Auditor's responsibilities for the audit of the Separate Financial Statements*" section of our report.

We are independent of the Company in accordance with the applicable laws of Hungary, with the Hungarian Chamber of Auditors' Rules on ethics and professional conduct of auditors and on disciplinary process and, as well as with respect to issues not covered by these Rules, with the International Code of Ethics for Professional Accountants (including International Independence Standards) issued by the International Ethics Standards Board for Accountants (the IESBA Code) and we also comply with further ethical requirements set out in these.

We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Key audit matters

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the Separate Financial Statements of the current period. These matters were addressed in the context of our audit of the Separate Financial Statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters.

Key Audit Matters	Procedures performed during the audit for key audit matters
<p>1. Presentation of transactions with regards to portfolio transfers</p>	<p>Executed procedures</p>
<p>The Bank was purchased by MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt from Bank Burgenland AG with effect from 15.02.2022. At the same time, on 28.02.2022, the parties agreed on the transfer of the deposit portfolio, payment service, the loan portfolio, and the purchase price, for which the MNB granted its permission. In May 2022, MagNet Bank bought out SB-Immobilien Kft., the Bank's 100%-owned subsidiary, and on 30.06.2022 the portfolio was transferred, in the framework of which MHUF 43,928 loan receivables were transferred, as well as current account and term deposits amounting to MHUF 61,739.</p> <p>On September 16, 2022, the Hungarian Branch of Bank Burgenland AG took over the remaining portfolios from the Bank, in a total value of MHUF 24,758.</p> <p>On November 9, 2022, Sopron Bank – who pursued no banking activity at that time anymore - was sold by MagNet to Trive B.V., so the Bank belonged to three different groups within the same business year.</p> <p>The closing values of the lines of the separate statement of financial position were mostly reduced to zero in connection with the above, however, the evaluation tasks to be performed before the transfer of the portfolio required significant judgments, the accounting treatment of the transaction is a complex task, and the appropriate classification among the different line items of the income statement and comprehensive income statement is also important both for presentation, and in terms of the correct determination of taxes.</p> <p>Given the above, we considered this area a key audit matter when defining our work program.</p>	<p>We held discussions with the employees available at MagNet Bank who dealt with the handover during the year;</p> <p>We held discussions with the management and employees of the different areas at the Bank;</p> <p>Regarding the migration process, we understood the related IT and manual controls that the bank's employees performed during the transactions;</p> <p>We obtained the contracts related to the transactions, read them over, compared the transfers completely with the analytics related to the accounts, as well as MagNet Bank's analytics, and also carried out balance confirmation procedures;</p> <p>In accordance with our materiality, we examined the balances and transactions, carried out the procedures deemed necessary for each assertion;</p> <p>We reviewed the accounting entries with regards to the booking of disposals and examined whether the impact of the portfolio transfers was correctly presented in the different lines of the Profit and Loss, and Comprehensive Income Statement;</p> <p>Regarding the valuations before the transfers, we exchanged with the Bank, its external expert, and reviewed the calculations performed;</p> <p>We checked the completeness and accuracy of the disclosures in the accounts.</p>
<p><i>Comment 3.31 of the Notes</i></p>	

2. Occurrence and valuation of intercompany transactions

Executed procedures

During the 2022 business year, the Bank also belonged to three different groups, so it is important to properly identify affiliated or other related companies, to assess and examine the transactions with them, especially in the Profit and Loss, and Comprehensive Income Statement and in the Supplementary Notes for proper presentation.

Due to the nature of transactions with related parties, the importance of expenses and income from the transactions, possible banking, tax and accounting risks, as well as the requirement for the completeness and accuracy of disclosures, we considered this area to be a key audit matter.

Comment 3.41 of the Notes

We obtained the intercompany network graph from public databases;

We held meetings with the existing and previous managers of the Bank in order to identify related parties, and to judge the completeness of the transactions;

We reviewed the documentation related to the transfer and closing of shares, portfolios, other assets and liabilities, and checked the adequacy of the financial settlements, presentation and evaluation;

We sent out confirmation letter requests on balance and turnover with the related parties;

Based on the received analytics, we agreed the amounts to be highlighted;

In accordance with our materiality, we examined the balances and transactions, carried out the procedures deemed necessary for each item;

We examined the completeness and accuracy of the quantitative and qualitative disclosures in the financial statements.

Other matters

The Financial Statements of the Company for the year ended December 31, 2021, were audited by another auditor who expressed an unmodified audit opinion on those Financial Statements dated May 31, 2022.

Other information: the Separate Business Report

The other information comprises the Separate Business Report of the Company. Management is responsible for the preparation of the Separate Business Report in accordance with the provisions of the Accounting Act and other relevant regulations. Our opinion expressed on the Separate Financial Statements in the Independent Auditor's Report "Opinion" section does not relate to the Separate Business Report.

In connection with our audit of the Separate Financial Statements, our responsibility is to read the Separate Business Report and, in doing so, consider whether the Separate Business Report is materially inconsistent with the Separate Financial Statements or our knowledge obtained in the audit, or otherwise appears to be materially misstated. If we conclude based on our audit work that the other information contains a material misstatement, it is our obligation to report on this fact and the nature of this material misstatement.

Based on the Accounting Act, it is also our responsibility when reading the separate business report to consider whether the separate business report has been prepared in accordance with the provisions of the Accounting Act and other relevant regulations, if any, and to express an opinion on this and on whether the separate business report is consistent with the separate financial statements.

As the Bank is a public interest entity and the conditions in Paragraph a) and b) of Subsection (1) of Section 95/C of the Accounting Act are met at the balance sheet date, the Bank shall publish a non-financial statement required by 95/C in its business report. In this respect, we shall state whether the business report includes the non-financial statement required by Section 95/C of the Accounting Act.

In our opinion, the 2022 separate business report of the Bank, also including the information prepared under Paragraphs e) of Subsection (2) of Section 95/B, is consistent with the 2022 separate financial statements in all material respects; and the separate business report has been prepared in accordance with the provisions of the Accounting Act and the other relevant regulation referred to above.

Since no other legislation imposes additional requirements on the separate Business Report for the Bank, therefore we do not express an opinion in this regard.

We did not become aware of any other material inconsistencies or material misstatements in the Separate Business Report, so we have nothing to report in this regard.

As in the case of the Bank, on the balance sheet date of the given business year, the Accounting Act 95 / C. § (1) have not been met, so we have nothing to say in this regard.

Responsibilities of management and those charged with governance for the Separate Financial Statements

Management is responsible for the preparation of the Separate Financial Statements that give a true and fair view in accordance with International Financial reporting Standards as adopted by European Union and to prepare Separate Financial Statements in accordance with the supplementary requirements of the Accounting Act relevant for the annual financial statements prepared in accordance with IFRS as adopted by the European Union, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of Separate Financial Statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the Separate Financial Statements, management is responsible for assessing the Company's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and the management is responsible for using the going concern basis of accounting in the Separate Financial Statements unless management either intends to liquidate the Company or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Company's financial reporting process.

Auditor's responsibilities for the audit of the Separate Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the Separate Financial Statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with HNSAs and with applicable laws and regulations in Hungary, will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could

reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these Separate Financial Statements.

As part of the audit performed in accordance with the Hungarian National Auditing Standards and the laws and regulations in force in Hungary, we apply professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit.

We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the Separate Financial Statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control;
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Bank's internal control;
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management;
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting in the Separate Financial Statements and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Bank's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the Separate Financial Statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Bank to cease to continue as a going concern;
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the Separate Financial Statements, including the disclosures, and whether the Separate Financial Statements represent the underlying transactions and events in a manner that gives a true and fair view.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

We attest towards those charged with governance that we comply with the relevant ethical requirements for independence and communicate to them any relationships and other matters that are reasonably expected to affect our independence and, where applicable, related actions.

From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of Separate Financial Statements of the current period and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditor's report unless law or regulation precludes public disclosure about the matter when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonably be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.

Report on other legal and regulatory requirements

- The Bank nominated us to become their auditors on 4 August 2022. Our nomination is valid for 2022 business year.
- We confirm that our auditor's opinion is in accordance with the additional report prepared for the Audit Committee of the Bank, which was issued on 29 June 2023 in accordance with Article 11 of EU Regulation 537/2014.
- We declare that we have not provided any prohibited services according to the Article 5 (1) of EU Regulation 537/2014 and subsections (1) and (2) of § 67/A of Act LXXV:2007 on the Hungarian Chamber of Auditors, auditing activities and public oversight of auditors.
- In addition, we declare that we did not provide any services other than auditing during the business period from January 1st, 2022 to December 31, 2022.

The partner responsible for the engagement that resulted in this independent auditor's report is GÁBOR Gabriella.

Budapest, June 29, 2023.

Philippe MICHALAK BUDZAN

.....
Philippe MICHALAK BUDZAN
Partner

Mazars Kft.
1139 Budapest, Fiastyúk utca 4-8., 2nd floor
Registration number: 000220

GÁBOR Gabriella

.....
GÁBOR Gabriella
Registered Auditor
Registration number: 007036
IFRS qualification: IFRS000270

TRIVE BANK HUNGARY ZRT.

**Egyedi pénzügyi kimutatások
az Európai Unió által befogadott IFRS-ekkel összhangban**

2022. december 31.

Tartalomjegyzék

EREDMÉNY- ÉS EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS.....	6
PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁS	7
SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁS KIMUTATÁS.....	8
CASH FLOW KIMUTATÁS	9
1 SZÁMÚ JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ALAPJA.....	10
1.1 Általános információk.....	10
1.2 A pénzügyi kimutatások összeállításának alapja	11
1.3 Alkalmazott számviteli alapelvek	12
1.3.1 Pénzügyi kimutatások prezentálása	12
1.3.2 Devizanemek közötti átszámítás	12
1.3.3 Konszolidált pénzügyi kimutatás	12
1.3.4 Részesedések.....	12
1.3.5 Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	13
1.3.6 Pénzügyi instrumentumok	13
1.3.7 Értékpapírok	32
1.3.8 Derivatív ügyletek.....	32
1.3.9 Tárgyi eszközök és immateriális javak	32
1.3.10 Nem pénzügyi eszközök értékvesztése	33
1.3.11 Befektetési célú ingatlanok	34
1.3.12 Használatijog-eszköz.....	34
1.3.13 Lízingkötelezettség	34
1.3.14 Kamatbevételek és ráfordítások.....	35
1.3.15 Díjak és jutalékok.....	36
1.3.16 Osztalékbevételek	36
1.3.17 Állami támogatások.....	36
1.3.18 Nyereségadó.....	36
1.3.19 Független és jövőbeli kötelezettségek	37
1.3.20 Céltartalékok	37
1.3.21 Átsorolás az eredménykimutatás és a pénzügyi helyzet kimutatás összehasonlító adataiban.....	37
1.4 Új és módosított számviteli standardok.....	40
2 SZÁMÚ JEGYZET: PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS.....	42
2.1 Hitelkockázat	44

2.1.1	A hitelkockázat kezelése.....	44
2.1.2	Hitelminősítés folyamata	45
2.1.3	Értékvesztett hitelek és értékpapírok	47
2.1.4	Hitelkockázati kitettség	47
2.1.5	Átstrukturált hitelek	50
2.1.6	Hitelek leírása	52
2.1.7	Biztosítékok	52
2.1.8	Koncentrációk.....	53
2.1.9	Hitelkockázat – moratórium.....	55
2.2	Piaci kockázat	57
2.2.1	A banki könyv piaci kockázatai	57
2.2.2	A kereskedési könyv piaci kockázatai.....	62
2.3	Likviditási kockázat	62
2.4	Működési kockázat.....	66
2.5	Tőkegazdálkodás	67
2.5.1	Kockázatviselő-kapacitás-számítás.....	67
3	SZÁMÚ JEGYZET: ALÁTÁMASZTÁSOKAT SEGÍTŐ JEGYZETEK.....	70
3.1	Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek.....	70
3.2	Hitelintézetekkel szembeni követelések.....	71
3.3	Ügyfelekkel szembeni követelések.....	72
3.4	IFRS 9 értékvesztés és céltartalék	75
3.5	Részesedések.....	80
3.6	Egyéb eszközök.....	81
3.7	Tárgyi eszközök és immateriális javak	82
3.8	Használati jog eszköz és lízingkötelezettség.....	84
3.8.1	Használati jog eszköz	84
3.8.2	Lízingkötelezettség	85
3.9	Halasztott adó követelés és kötelezettség.....	86
3.10	Értékpapírkövetelések.....	87
3.11	Származékos ügyletek	88
3.11.1	Származékos eszközök.....	88
3.11.2	Származékos kötelezettségek.....	88
3.11.3	Származékos ügyletek valós értékének típusok szerinti bontása.....	89
3.12	Hitelintézetekkel szembeni kötelezettség.....	89

3.13	Ügyfelekkel szembeni kötelezettség	90
3.14	Céltartalék	91
3.15	Egyéb kötelezettség.....	92
3.16	Nyereségadó.....	93
3.17	Jegyzett tőke.....	94
3.18	Tőketartalék	94
3.19	Általános tartalék	95
3.20	Eredménytartalék.....	95
3.21	Osztalék	95
3.22	Mérlegen kívüli tételek.....	95
3.22.1	Ügyfelek tulajdonában lévő értékpapírok állománya nyilvántartási értéken (névértéken).....	96
3.22.2	Függő és jövőbeni kötelezettségek	96
3.22.3	Mérlegen kívüli követelések.....	96
3.22.4	Kapott fedezetek és biztosítékok	97
3.23	Kamatok és kamatjellegű bevételek.....	97
3.24	Kamatok és kamatjellegű ráfordítások.....	97
3.25	Nettó jutalék és díjbevétel, ráfordítás.....	98
3.26	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok kivezetéséből származó eredmény	98
3.27	Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok egyéb eredménye.....	98
3.28	Származékos ügyleteken kívül valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok eredménye 99	
3.29	Származékos ügyletek eredménye	99
3.30	Deviza konverzió- és átértékelés eredménye	99
3.31	Állományátruházásból származó nettó eredmény.....	100
3.32	Egyéb működési bevételek.....	100
3.33	Egyéb működési ráfordítások.....	101
3.34	Személyi jellegű ráfordítások	101
3.35	Általános és igazgatási költségek	102
3.36	Értékcsökkenési leírás	102
3.37	Bankadó.....	102
3.38	A vezető tisztségviselők, igazgatóság és a felügyelőbizottság tagjainak díjazása	103
3.39	Kulcspozícióban lévő vezetőkkel folytatott tranzakciók	103
3.40	Saját tőke megfelelés a számviteli törvény 114/B §-a szerint.....	103

3.41	Tranzakciók kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozásokkal	104
3.42	Valós érték közzétételek	106
3.43	Becslések és megítélések alkalmazása	108
3.43.1	Hitelezési veszteségre képzett értékvesztés	108
3.43.2	A valós érték meghatározása	108
3.44	Mérlegfordulónap utáni események.....	109

TRIVE BANK HUNGARY ZRT.
EREDMÉNY- ÉS EGYÉB ÁTFOGÓ JÖVEDELEMKIMUTATÁS

2022. december 31-én végződő üzleti év

Adatok ezer forintban	Megjegyzés	2022	2021 újra megállapított
Kamatbevételek	3.23	2,732,023	3,238,733
Kamatráfordítások	3.24	(404,252)	(515,851)
Nettó kamatbevételek		2,327,771	2,722,882
Díj és jutalék bevételek	3.25	659,966	1,221,322
Díj és jutalék ráfordítások	3.25	(229,611)	(195,751)
Díjak és jutalékok nettó eredménye		430,355	1,025,571
Amortizált bekerülési értéken nyilvántartott eszközök kivezetéséből származó nettó nyereség és veszteség	3.26	(367,616)	118,646
Amortizált bekerülési értéken nyilvántartott eszközök egyéb eredménye	3.27	18,468	(93,722)
Származékos ügyletek eredménye	3.29	1,345,091	1,256,883
Származékos ügyleteken kívül valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok eredménye	3.28	(191,234)	(641,978)
Deviza konverzió- és átértékelés eredménye	3.30	235,537	307,884
Értékvesztések és céltartalékok IFRS 9 szerint elszámolt összege	3.4	393,722	(399,321)
Egyéb értékvesztések és céltartalékok	3.14	503,018	(66,064)
Állományátruházásból származó nettó eredmény	3.31	72,404	-
Egyéb működési bevételek	3.32	978,016	261,250
Egyéb működési ráfordítások	3.33	(1,597,004)	(741,859)
Egyéb nettó működési eredmény		1,390,402	1,719
Személyi jellegű ráfordítások	3.34	(1,100,417)	(1,383,899)
Általános és igazgatási költségek	3.35	(689,819)	(870,036)
Értékcsökkenési leírás	3.36	(138,294)	(204,220)
Bankadó ráfordítások	3.37	(707,140)	(141,427)
Működési eredmény		1,512,858	1,150,590
Adózás előtti eredmény		1,512,858	1,150,590
Nyereségadó bevétel (ráfordítás)	3.16	(222,253)	(206,409)
Adózott eredmény		1,290,605	944,181
Egyéb átfogó jövedelem			
Tételek, amelyeket átsoroltak vagy amelyek a későbbiekben átsorolásra kerülnek az eredménybe		-	-
Valós értékelés tartaléka (nettó valós érték változás)		-	-
Eredménybe átvezetett nettó összeg		-	-
Kapcsolódó nyereségadó		-	-
Egyéb átfogó jövedelem adózás után		-	-
Teljes átfogó jövedelem		1,290,605	944,181

A 2021. évre vonatkozó újra megállapított és eredetileg jelentett adatok közötti eltérések levezetését és magyarázatát az 1.3.21 számú jegyzetben mutatjuk be.

Budapest, 2023. június 29.

Kalmár Bence
Vezérigazgató-helyettes

Pintér Szabolcs Gábor
Pénzügyi igazgató

TRIVE BANK HUNGARY ZRT. PÉNZÜGYI HELYZET KIMUTATÁS

2022. december 31-én végződő üzleti év

Adatok ezer forintban	Megjegyzés	2022. december 31.	2021. december 31. újra megállapított
ESZKÖZÖK			
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek	3.1	5,581,621	10,006,695
Hitelintézetekkel és egyéb pénzügyi intézményekkel szembeni követelések	3.2	-	15,466,887
Ügyfelekkel szembeni követelések	3.3	-	43,995,634
Eladásra tartott ügyfelekkel szembeni követelések	3.3	-	31,323,028
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	3.10	-	6,743,694
Származékos eszközök	3.11.1	-	1,184,273
Részvények, befektetések leányvállalatokban	3.5	-	594,601
Egyéb pénzügyi eszközök	3.6	102,565	130,562
Egyéb nem pénzügyi eszközök	3.6	70,162	71,278
Halasztott adó követelések	3.9	1,596	43,019
Tárgyi eszközök	3.7	7,568	228,423
Immateriális javak	3.7	139,913	131,498
Használati jog eszköz	3.8.1	-	595,820
Eszközök összesen		5,903,425	110,515,412
KÖTELEZETTSÉGEK ÉS SAJÁT TŐKE ÖSSZESEN			
Hitelintézetekkel és egyéb pénzügyi intézményekkel szembeni kötelezettségek	3.12	-	29,077,941
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	3.13	-	68,300,883
Származékos kötelezettségek	3.11.2	-	228,031
Lízingkötelezettségek	3.8.2	-	667,214
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	3.15	46,714	138,472
Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek	3.15	90,431	587,653
Céltartalékok	3.14	17,730	516,639
Tényleges nyereségadó kötelezettség	3.15	45,109	101,895
Kötelezettségek összesen		199,984	99,618,728
Adatok ezer forintban			
		2022. december 31.	2021. december 31. újra megállapított
Jegyzett tőke	3.17	4,000,000	9,630,000
Tőketartalék	3.18	3,127	7,529
Eredménytartalék	3.20	1,161,862	849,763
Egyéb tartalékok	3.19	538,452	409,392
Saját tőke összesen		5,703,441	10,896,684
Kötelezettségek és saját tőke összesen		5,903,425	110,515,412

A 2021. évre vonatkozó újra megállapított és eredetileg jelentett adatok közötti eltérések levezetését és magyarázatát az 1.3.21 számú jegyzetben mutatjuk be.

Budapest, 2023. június 29.

Kalmár Bence
Vezérigazgató-helyettes

Pintér Szabolcs Gábor
Pénzügyi igazgató

SAJÁT TŐKE VÁLTOZÁS KIMUTATÁS

Adatok ezer forintban	Jegyzett és befizetett tőke	Tőke-tartalék	Eredmény tartalék	Egyéb tartalékok	Összesen
1/1/2022	9,630,000	7,529	849,763	409,392	10,896,684
Nettó eredmény			1,290,605		1,290,605
Tőkeleszállítás	-5,630,000	-4,402	-446		-5,634,848
Osztalékfizetés			-849,000		-849,000
Átvezetés tartalékokba					0
Általános tartalék képzése			-129,060	129,060	0
12/31/2022	4,000,000	3,127	1,161,862	538,452	5,703,441

Adatok ezer forintban	Jegyzett és befizetett tőke	Tőke-tartalék	Eredmény tartalék	Egyéb tartalékok	Összesen
1/1/2021	2,100,000	10,635,000	-3,097,471	314,974	9,952,503
Nettó eredmény			944,181		944,181
Átvezetés tartalékokba	7,530,000	-10,627,471	3,097,471		0
Általános tartalék képzése			-94,418	94,418	0
12/31/2021	9,630,000	7,529	849,763	409,392	10,896,684

Budapest, 2023. június 29.

Kalmár Bence
Vezérigazgató-helyettes

Pintér Szabolcs Gábor
Pénzügyi igazgató

CASH FLOW KIMUTATÁS

2022. december 31-én végződő üzleti év

Egyedi cash-flow kimutatása (adatok ezer forintban)	Megjegyzés	2022	2021
Működési tevékenységből származó cash-flow			
Eredmény		1,290,605	944,181
Tárgyévi nem realizált árfolyam eredményhatása a pénzeszközökön		133,524	-7,735
<i>Módosítások:</i>			
Értéksökkenés	3.36	138,294	204,220
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt kategóriába nem tartozó pénzügyi eszközök értékvesztése, értékvesztésének visszairása, nettó	3.4	-393,722	398,866
Nem pénzügyi eszközök értékvesztése, értékvesztésének visszairása, nettó	3.14	-503,018	21,823
Nettó kamateredmény	3.23, 3.24	-2,327,771	-2,748,103
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok kivezetéséből származó eredmény	3.26	-367,616	150,163
Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok egyéb eredménye	3.27	-18,468	93,722
Derivatívakon kívüli, valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok eredménye (valós érték változások)	3.28	191,234	641,978
Nyereségadó-ráfordítás	3.16	-222,253	-90,795
Összesen		-2,079,189	-391,681
<i>Változások:</i>			
Hitelintézetekkel szembeni követelések változása nettó (ha növekedés-, ha csökkenés +)	3.2	15,503,444	-3,502,445
Ügyfelekkel szembeni követelések változása nettó (ha növekedés-, ha csökkenés +)	3.3	76,688,617	1,487,717
Egyéb eszközök változása nettó (ha növekedés-, ha csökkenés +)	3.6	70,537	88,918
Derivatív követelések változása (ha növekedés-, ha csökkenés +)	3.11.1	1,184,273	-1,150,235
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettség változása nettó (ha növekedés+, ha csökkenés -)	3.12	-29,077,941	2,279,890
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek változása nettó (ha növekedés+, ha csökkenés -)	3.13	-68,300,883	22,255
Egyéb kötelezettségek változása nettó (ha növekedés+, ha csökkenés -)	3.15	-455,234	269,813
Derivatív kötelezettségek változása (ha növekedés+, ha csökkenés -)	3.11.2	-228,031	-177,776
Kapott kamatok	3.23	2,732,023	3,238,733
Kapott osztalék			0
Fizetett kamatok	3.24	-404,252	-490,631
Fizetett nyereségadók		-191,995	0
Egyéb módosítások		0	0
Működési tevékenységből származó pénzeszközváltozás		-4,558,630	1,674,558
Befektetési cash flow			
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok nettó állomány növekedése/csökkenése ((ha növekedés-, ha csökkenés +)	3.10	6,752,189	-499,642
Részvények, üzletrészek	3.5	588,313	0
Ingatlanok, gépek és berendezések megszerzése	3.7	-17,649	-42,504
Ingatlanok, gépek és berendezések értékesítéséből származó pénzbevételek	3.32	151,469	4,314
Immateriális javak megszerzése	3.7	-56,178	-17,704
Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás		7,418,143	-555,536
Finanszírozási cash flow			
Tőkeeszállítás	3.17, 3.18, 3.20	-5,634,848	0
Fizetett osztalék	3.21	-849,000	0
Lízingkötelezettség változása nettó (ha növekedés+, ha csökkenés -)	3.8.2	-667,214	-61,582
Finanszírozási tevékenységből származó pénzeszközváltozás		-7,151,062	-61,582
Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek nettó változása	3.1	-4,291,550	1,057,440
Nyitó pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékes állomány	3.1	10,006,695	8,941,519
Devizaárfolyam változások hatása a pénzeszközökre és pénzeszköz-egyenértékesekre	3.30	-133,524	7,735
Záró pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékes állomány	3.1	5,581,621	10,006,695

Budapest, 2023. június 29.

Kalmár Bence
Vezérigazgató-helyettes

Pintér Szabolcs Gábor
Pénzügyi igazgató

1 SZÁMÚ JEGYZET: ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ALAPJA

1.1 Általános információk

Az amszterdami székhelyű Trive Financial Holding B.V. részvény adásvételi szerződéssel 2022. november 9-én megszerezte az akkor már ügyfélportfólióval nem rendelkező Sopron Bank Zrt. 100%-os tulajdonjogát, aki még az év elején a Bank Burgenland AG-hoz tartozott, majd 2022. február közepén a MagNet Bank csoport vásárolta meg, akinek eladta SB-Immobilien Kft nevű 100%-os leányvállalatát 2022. májusában, majd június végével a portfóliója nagy részét is, illetve ezzel párhuzamosan zárta az átadásra nem kerülő származékos és értékpapír pozícióit is. Ezt követően 2022. szeptember közepén a Bank Burgenland AG Magyarországi Fióktelepének került átadására a maradék állomány, melyet követően a MagNet csoport értékesítette a kiürített bankot a Trive csoport számára. A 2022-es évben a felvásárlást követő időszak alapvetően a Sopron Bankos „örökség” feldolgozásával, és a jövőbeli működés tervezésének első lépéseivel telt. A Bank székhelye: 1134 Budapest, Váci út 33.

A Bank beszámolójának aláírói :

- Kalmár Bence (Budapest), Igazgatósági tag.
- Pintér Szabolcs Gábor (Leányfalu), Igazgatósági tag.

A beszámoló készítésért felelős személy: Pintér Szabolcs Gábor, IFRS szerint regisztrált mérlegképes könyvelő, nyilvántartási szám: 205029.

A hatályos törvényi rendelkezések szerint a Bank könyvvizsgálatra kötelezett. A választott könyvvizsgáló adatai: MAZARS Könyvszakértő és Tanácsadói Kft. (nyilvántartási szám: 000220), 1139 Budapest, Fiastyúk utca 4-8., 2. emelet, Cg.: 01-09-078412. A könyvvizsgálatért felelős személy: Gábor Gabriella, nyilvántartási szám: 007036 (Pénzügyi intézményi minősítés: E007036, IFRS minősítés: IFRS000270).

A 2022. évre vonatkozó könyvvizsgálati díj bruttó 28 448 ezer Ft.

2022. december 31-én a Bank 100%-os tulajdonosa: Trive Financial Holding B.V.

A Bank jegyzett tőkéje 400 db, egyenként 10 000 000 Ft névértékű, névre szóló részvényből áll.

A Bank nem készít konszolidált pénzügyi kimutatásokat, mivel 2022.12.31-én már nem rendelkezik az ellenőrzése alatt álló leányvállalatokkal.

A vállalkozáscsoport (Trive csoport) legnagyobb egységének konszolidált pénzügyi kimutatásait, amelyekbe a Bankot, mint leányvállalatot bevonták, a Trive Financial Holding B.V. állítja össze (cím: NL-1082 Amsterdam, Claude Debussylaan 46.).

A Bank várhatóan 2023. augusztustól nyújt lakossági ügyfelek részére pénzügyi szolgáltatást.

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 Forintra kerekítve kerülnek megjelenítésre, mivel tárgyévben 100 milliárd forint alá csökkent a mérlegfőösszege. Az ettől eltérő prezentálást külön jelöljük. Megjegyezzük, hogy különösen az előző évi ügyfélállománnyal, hitelkockázattal kapcsolatos táblákat meghagytuk az előző évi közzétett információk alapján millió forintban.

b) Az értékelés alapja

Ehhez megjegyezzük, hogy a Bank az üzleti év utolsó időszakában és év végén már nem rendelkezett portfólióval, új hitelt a második félévben nem nyújtott, és az év során történt kétszeres tulajdonosváltás miatt gyakorlatilag nem végzett olyan tevékenységet, amire alkalmaznia kellett volna az alábbi értékeléseket, mindazonáltal az első félév aktív tevékenysége és a portfólió eladásoknál alkalmazott értékelések miatt fontosnak tartjuk bemutatni az alkalmazott alapelveket. Ezek azonosak a 2021-ben alkalmazott eljárásokkal, és a Bank ezt kívánja majd az új tevékenysége során is alkalmazni, a jogszabályoknak és ajánlásoknak történő maradéktalan megfelelés biztosítása érdekében tett kiigazításokkal.

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 a Becslések és megítélések alkalmazása című kiegészítő megjegyzésben kerültek bemutatásra.

c) Számviteli politikák változása

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

1.3 Alkalmazott számviteli alapelvek

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

1.3.1 Pénzügyi kimutatások prezentálása

Jelen pénzügyi kimutatások a bank egyedi pénzügyi kimutatásait foglalják magukba.

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

- egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok,
- 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.

1.3.3 Konzolidált pénzügyi kimutatás

Ez a pénzügyi kimutatás a Bank egyedi pénzügyi helyzetét és tevékenységének eredményét mutatja be. A Bank konzolidált pénzügyi kimutatást a 2022. üzleti évről nem készít.

1.3.4 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.

1.3.5 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.

1.3.6 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

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.

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 különbözet effektívamatláb-módszerrel kiszámított halmozott amortizációjával, és kiigazítva az esetleges elszámolt várható hitelezési veszteséggel.

Üzleti modell

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

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

A Bank a következő üzleti modelleket határozza meg:

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

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

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

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

Szerződéses pénzáramlások vizsgálata („SPPI teszt”)

A Bank a kezdeti megjelenítéskor elvégzi az 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 kölcsönmegállapodás feltételeivel. Ez magában foglalja annak értékelését is, hogy a pénzügyi eszköznek van-e olyan szerződéses feltétele, amely módosíthatja a szerződéses cash flow-k ütemezését vagy összegét, és a pénzügyi eszköz élettartama alatt e szerződéses feltétel alapján beszedhető, szerződéses cash flow-k kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetései-e. Ennek értékelésekor a Bank az alábbiakat mérlegeli:

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

Valós érték opció

Pénzügyi eszközök

A Bank a kezdeti megjelenítéskor visszavonhatatlanul az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelölhet meg bizonyos pénzügyi eszközöket, mert ez 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 megszüntet vagy jelentősen csökkent valamely értékelési vagy megjelenítési inkonzisztenciát (számviteli meg nem felelést) – lásd, mint fentebb a pénzügyi eszközöknél.

Hitelintézetekkel szembeni követelések

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

A hitelintézetekkel szembeni követelések amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök.

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

Ügyfelekkel szembeni követelések

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

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

Értékpapírkövetelések

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

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

Származékos pénzügyi instrumentumok

A Sopron Bank a banki könyvi kamatláb kockázatok fedezésére kamatcsere (IRS, illetve CCIRS ügyleteket), a rövid távú likviditásmenedzsment kezelése érdekében pedig devizacsere (FX swap) ügyleteket köt. 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.

Pénzügyi kötelezettségek besorolása és értékelése

A Bank a pénzügyi kötelezettségeket a következő kategóriákba sorolja be:

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

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

Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek

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

Származékos ügyletek (Pénzügyi derivatívák)

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

Erdménnyel szemben valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi kötelezettségek

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

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

Egyéb pénzügyi kötelezettségek – Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek

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

Amortizált bekerülési érték: a pénzügyi kötelezettségnek a kezdeti megjelenítéskor meghatározott értéke, csökkentve a tőketörlesztésekkel, növelve vagy csökkentve az

ezen eredeti érték és a lejáratkori érték közötti különbséget effektív kamatláb-módszerrel kiszámított halmozott amortizációjával.

Kivezetés – pénzügyi eszközök

A Bank akkor vezet ki egy pénzügyi eszközt, ha

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

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

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

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

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

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

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

Kivezetés – pénzügyi kötelezettségek

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

Amennyiben ez nem teljesül, a Bank akkor is megszűnésnek tekinti a szerződésmódosítást, ha a kamatot fixről változóra, vagy változóról 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 nyereséggé vagy veszteséggé 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.

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 céltartalékokat képez.

A várható hitelezési veszteségek értékelése

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

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

- A jelentős hitelkockázat-növekedés kritériumainak meghatározása
- Megfelelő modellek és feltételezések kiválasztása a várható hitelezési veszteségek meghatározására vonatkozóan
- Portfólió csoportok képzése a várható hitelezési veszteségek mérésére érdekében
- Előrettekintő információk modellbe történő beépítése.

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

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

Jelentős növekedés a hitelkockázatban

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

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

a) Mennyiségi kritériumok

A Bank elsődleges indikátorként az ügyfél adósminősítését (rating) alkalmazza.

A rating az egyes ügyfelek kockázatosságát jellemző kategória, amelynek meghatározása az Ügyfél-, illetve Partnerminősítési szabályzat vonatkozó rendelkezései szerint történik.

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

A Bank belső szabályzatában került rögzítésre, hogy a hitel kihelyezése és az értékelés fordulónapja között eltelt időben 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 státuszától 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 ismérv 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. 2022.12.31-én nem volt a Bank portfóliójában 0,5-ös adóminősítési besorolású - hitelkockázati kitétséggel rendelkező - ügyfél.

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

Nem teljesítő / default hitelek / értékvesztett hitelek definíciója

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

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

Értékvesztett hitelek (Stage 3) definíciója:

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

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

- az ügyfél a szokásos ügyfélminősítés keretében (lezárt beszámolója, projekt rating, 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 kitettségnek (defaulted),
- b) valószínűsíthető, hogy az adós az eredeti vagy a módosított feltételeknek megfelelően vissza tudja fizetni a követelés teljes összegét, és
- c) az adósnak az intézménnyel szemben fennálló egyetlen kötelezettsége tekintetében sem áll fenn 90 napot meghaladó fizetési késedelme.

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

A felhasznált adatok, feltételezések és becslési technikák magyarázata

A várható hitelezési veszteséget 12 hónapos viszonylatban vagy teljes élettartamra vonatkozóan kell mérni, attól függően, hogy a hitelkockázat jelentősebb növekedése bekövetkezett-e a kezdeti megjelenítés óta. Előretételező gazdasági információk is szerepelnek a 12 hónapos és a teljes élettartamra vonatkozó PD, EAD és LGD meghatározásában. A várt hitelezési veszteség a nem teljesítési valószínűség (PD), nemteljesítéskor várható veszteségráta (LGD), kitettség (EAD) és a diszkontfaktor (D) függvényben határozódik meg.

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

1. RETAIL_PRK: természetes személyek
2. RETAIL: az ügyfélszinten 300 millió HUF-nál kisebb kitétséggel rendelkező vállalatok
3. CORPORATES: az ügyfélszinten 300 millió HUF-nál nagyobb kitétséggel rendelkező vállalatok
4. INSTITUTIONS: pénzügyi tevékenységgel rendelkező ügyfelek
5. SOVEREIGNS: állami szektor
6. PROJECTS: vállalati ügyfelek esetében, ahol a hitelcél projektfinanszírozás

Mindegyik portfóliócsoporton belül 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 hitelezési veszteséget, ún. management overlayt.

A fizetéseképtelenség valószínűsége (PD)

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

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

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

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

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

A makro faktorok értékvesztés modellbe történő első 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, favourable 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):

Év	munkanélküliség		
	baseline	favourable	adverse
2022	3,49	3,35	3,66
2023	3,55	2,47	4,88
2024	3,28	2,18	4,63
Átlag	3,44	2,67	4,39
Szenárió súlyok	67,5%	7,5%	25,0%
Előrejelzés	1,62		

Ezután kiszámítja a bázis évhez képest az eltérést. 2022-ben az eltérés mértéke 0,2 (3,62 (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:

ÉV	GDP		
	baseline	favourable	adverse
2022	3,54	4,28	2,65
2023	0,99	5,29	-4,16
2024	4,04	3,62	4,55
Átlag	2,86	4,40	1,01
Szenárió súlyok	67,5%	7,5%	25,0%
Előrejelzés	2,51		

A számított PIT-faktort az első 3 évre módosítás nélkül alkalmazzuk, a 4-7. évben logaritmusos 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 vezetjük le. A makro hatások esetében a Bank a 2022-es évre figyelembe vette a moratórium által teremtett mesterséges kockázati környezetet, illetve a makrogazdasági mutatók sajátos viselkedését. Ez alatt különösen azt értjük, hogy a pandémias 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	1,07	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.

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 a jogosultak számára 2022.12.31-ig tartó időszakra hiteltörlesztési moratóriumot biztosított. 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 moratóriumra jogosult, és arra igényt tartó ügyfelek körében a Bank külön vizsgálta, hogy a hitelkockázat jelentős növekedése indukálhat-e Stage3-as besorolást (ezek az ügyletek legalább Stage2-es besorolást kaptak).
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 moratórium4-et 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 figyelembevételével 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 Bank menedzsmentje az alábbi addicionális „rejtett” kockázatokat azonosította a ponttípusban:

1. a moratórium miatti "elhalasztott" default-ok,
2. a használt-ingatlanpiacban rejlő jövőbeni leértékelődés veszélye (amely az ukrán-orosz jáború miatti recessziós várakozások következtében valószínűbbé vált)
3. a használt ingatlanok, főleg az alacsonyabb korszerűségi fokozattal rendelkező ingatlanok korszerűsítése az építőanyag árak és a munkaerő költségek miatt jelentősen megrágulnak,
4. a korszerűtlenebb ingatlanok a megnövekedett energiaárak miatt veszítenek az értékükből
5. a felújítási támogatások az év végén kifutottak, ennek eredményeként a használt ingatlanok piaca inkább a kínálati irányába tolódik.
6. az ukrán-orosz háború jövőbeni alakulásban rejlő bizonytalanság,
7. az inflációs környezet helyzete
8. az általános makrogazdasági helyzet turbulens viselkedése.

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 (kevés elemszám) miatt addicionális haircut-ot (értékvesztés-arányt) vezethet 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 2022.12.31-vel 0%-ban határozta meg a Bank (mivel aktuálisan nem rendelkezik kockázati kitétséggel).

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 kitétség fedezetlen és fedezett részére is meghatározza.

Különböző modellek kerültek alkalmazásra a fennálló kitétségek 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 kitétségi 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%

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 millió Ft-ban határozta meg) ítélt ügyek esetében DCF módszer alapján (best case / worst case verziók) kerül meghatározásra a várható veszteség mértéke.

Diszkontfaktor

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

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 szcenáriók állnak rendelkezésre. A részletek a „Felhasznált adatok, feltételezések és becslési technikák alatt vannak kifejtve.

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).

Pénzügyi instrumentumok valós értékelése

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

Valós érték meghatározást a Bank a következő célokra végez:

- a) pénzügyi instrumentumok kezdeti bekerülési értékének meghatározáshoz, amennyiben a valós érték eltér az ügyleti ártól
- b) a pénzügyi instrumentumok kezdeti megjelenítést követő értékeléséhez, eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok esetén

- c) közzétételi célokra, azon nem valósan értékelt pénzügyi instrumentumok esetén, amelyek esetén a könyv szerinti érték nem tekinthető a valós érték jó közelítésének

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

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

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

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

Ilyen lehet:

hasonló eszközök és kötelezettségek aktív piacon jegyzett árai

- adott vagy hasonló eszköz és kötelezettség nem aktív piacon jegyzett árai
- 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.

1.3.7 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).

1.3.8 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 ügylet hozamgörbéhez 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.

1.3.9 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 különbözethez határozza meg a Bank, melyet jellegének megfelelően az egyéb működési bevételek vagy ráfordítások között számol el.

1.3.10 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.

1.3.11 Befektetési célú ingatlanok

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

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

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

1.3.12 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.

1.3.13 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.

1.3.14 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. Derivatívákon 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.

1.3.15 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 közvetítói jutalékok, a széfszolgáltatás díja. Ezek elszámolása vevőszámla kiállításával történik, jellemzően 8 napos fizetési határidővel, havi vagy negyedéves elszámolási ciklusokban.

1.3.16 Osztalékbevétel

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

1.3.17 Állami támogatások

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

1.3.18 Nyereségadó

A Bank nyereségadóként kezeli a társasági adót, a helyi iparüzési adót és az innovációs járulékot.

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.

1.3.19 Fügő és jövőbeli kötelezettségek

A Bank a fügő 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.

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

1.3.21 Átsorolás az eredménykimutatás és a pénzügyi helyzet kimutatás összehasonlító adataiban

Eredménykimutatás:

Adatok ezer forintban	2021.12.31. eredeti, 2021. évi besorolással	2021.12.31. új, 2022. évi besorolással	Átsorolás hatása	Magyarázat
Kamatráfordítások	-490,631	-515,851	-25,220	Lizingkötelezettségre fizetett kamat átsorolása egyéb anyagjellegű ráfordításból kamatráfordításba.
Értékvesztések és céltartalékok IFRS 9 szerint elszámolt összege	0	-399,321	-399,321	Értékvesztés és céltartalék megbontása IFRS 9 szerintire és egyébre.
Egyéb értékvesztések és céltartalékok	0	-66,064	-66,064	Értékvesztés és céltartalék megbontása IFRS 9 szerintire és egyébre, valamint a más költségnemek alatt kimutatott céltartalékok átsorolása a céltartalék képzésre.
Értékvesztés képzés és visszairás	-398,866	0	398,866	Értékvesztés megbontása IFRS 9 szerintire és egyébre.
Céltartalék képzés és visszairás	-14,075	0	14,075	Értékvesztés és céltartalék megbontása IFRS 9 szerintire és egyébre, valamint a más költségnemek alatt kimutatott céltartalékok átsorolása a céltartalék képzésre.
Pénzügyi eredmény	307,884	0	-307,884	A deviza konverzió- és átvértékelés eredményét a Bank 2021-ben a pénzügyi eredmény soron mutatta ki, amelynek 2022-től megváltozott az elnevezése.
Deviza konverzió- és átvértékelés eredménye	0	307,884	307,884	A deviza konverzió- és átvértékelés eredményét a Bank 2021-ben a pénzügyi eredmény soron mutatta ki, amelynek 2022-től megváltozott az elnevezése.
Egyéb működési bevételek	283,557	261,250	-22,307	2021-ben a Bank összesen 22 307 ezer Ft értékvesztést és céltartalékot mutatott ki az egyéb működési bevételei között, amely összeget 2022-ben átsorolta a megfelelő egyéb értékvesztések és céltartalékok sorra.
Egyéb működési ráfordítások	0	-741,859	-741,859	A 2021. évben bemutatott költségekről leválasztottuk az egyéb működési ráfordításokat, és 2022-ben külön soron mutatjuk be.
Személyi jellegű ráfordítások	-1,495,906	-1,383,899	112,007	A 2021-ben a személyi jellegű ráfordítások között kimutatott céltartalékot 2022-ben céltartalék ráfordításként mutatjuk ki.
Általános és igazgatási költségek	0	-870,036	-870,036	A 2021-es részletes költségnemenkénti bontás helyett 2022-ben egy sorra kerültek az általános és igazgatási költségek.
Anyagjellegű ráfordítások	-774,021	0	774,021	A 2021-es részletes költségnemenkénti bontás helyett 2022-ben egy sorra kerültek az általános és igazgatási költségek.
Egyéb anyagjellegű ráfordítások	-204,337	0	204,337	A 2021-ben egyéb anyagjellegű ráfordításként jelentett összeget 2022-ben 2 másik sorra vezettük át: 24 736 ezer forintot a kamatráfordítások közé, míg 179 601 ezer forintot az egyéb működési ráfordítások közé.
Pénzügyi tevékenység miatti tagdíjak	-95,728	0	95,728	A 2021-ben pénzügyi tevékenység miatti tagdíjként jelentett összeget 2022-ben 2 másik sorra vezettük át: 12 175 ezer forintot az általános és igazgatási költségek közé, míg 83 553 ezer forintot az egyéb működési ráfordítások közé.
Egyéb díjak	-46,585	0	46,585	A 2021-es részletes költségnemenkénti bontás helyett 2022-ben egy sorra kerültek az általános és igazgatási költségek.
Tranzakciós illeték	-474,480	0	474,480	A 2021-es beszámolóban feltüntetett tranzakciós illeték a 2022-es beszámolóban egyéb működési ráfordításba került.
Egyéb adók	-4,709	0	4,709	A 2021-es beszámolóban feltüntetett egyéb díjak a 2022-es beszámolóban egyéb működési ráfordításba kerültek.
Iparüzési adó, innovációs járulék	-115,614	0	115,614	Az iparüzési adót és az innovációs járulékot a 2022-es beszámolóban nyereségadó ráfordításként mutatjuk ki.
Nyereségadó ráfordítás	-90,795	-206,409	-115,614	Az iparüzési adót és az innovációs járulékot a 2022-es beszámolóban nyereségadó ráfordításként mutatjuk ki.
Kerekítési különbözet	0	0	-1	Kerekítési különbözet
Átsorolás teljes nettó hatása			0	

Pénzügyi helyzet kimutatás:

Adatok ezer forintban	2021.12.31. eredeti, 2021. évi besorolással	2021.12.31. új, 2022. évi besorolással	Átsorolás hatása	Magyarázat
Egyéb eszközök	201,840	0	-201,840	A 2021-ben még közös soron bemutatott egyéb pénzügyi és egyéb nem pénzügyi eszközöket 2022-től külön mérlegsoron mutatja ki a Bank.
Egyéb pénzügyi eszközök	0	130,562	130,562	A 2021-ben még közös soron bemutatott egyéb pénzügyi és egyéb nem pénzügyi eszközöket 2022-től külön mérlegsoron mutatja ki a Bank.
Egyéb nem pénzügyi eszközök	0	71,278	71,278	A 2021-ben még közös soron bemutatott egyéb pénzügyi és egyéb nem pénzügyi eszközöket 2022-től külön mérlegsoron mutatja ki a Bank.
Eszköz oldali átsorolás nettó hatása			0	
Egyéb kötelezettségek	1,711,776	0	-1,711,776	A 2021.12.31-ei egyenlegből 960 119 ezer Ft piaci kamatozás alatt kapott hitelekre elhatárolt kezdeti értékelési különbözet a 2022-es beszámolóban átsorolásra került a hitelintézetekkel szembeni kötelezettség sorra. Ugyanakkor összesen 25 532 ezer Ft iparüzési adó és innovációs járulék fizetési kötelezettséget átsoroltunk a tényleges nyereségadó kötelezettség sorra. A fentiek kivül a 2021-ben még közös soron bemutatott egyéb pénzügyi és egyéb nem pénzügyi kötelezettségeket 2022-től külön mérlegsoron mutatja ki a Bank.
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	0	138,472	138,472	A 2021-ben még közös soron bemutatott egyéb pénzügyi és egyéb nem pénzügyi kötelezettségeket 2022-től külön mérlegsoron mutatja ki a Bank.
Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek	0	587,653	587,653	A 2021-ben még közös soron bemutatott egyéb pénzügyi és egyéb nem pénzügyi kötelezettségeket 2022-től külön mérlegsoron mutatja ki a Bank.
Hitelintézetekkel és egyéb pénzügyi intézményekkel szembeni kötelezettségek	28,117,822	29,077,941	960,119	A 2021.12.31-ei egyenlegből 960 119 ezer Ft piaci kamatozás alatt kapott hitelekre elhatárolt kezdeti értékelési különbözet a 2022-es beszámolóban
Tényleges nyereségadó kötelezettség	76,363	101,895	25,532	Összesen 25 532 ezer Ft iparüzési adó és innovációs járulék fizetési kötelezettséget átsoroltunk a tényleges nyereségadó kötelezettség sorra.
Kötelezettség oldali átsorolás nettó hatása			0	

1.4 Új és módosított számviteli standardok

Több új standard, standardmódosítás és értelmezés még nem lépett hatályba 2022. december 31-én, így ezek alkalmazására nem került sor jelen pénzügyi kimutatások készítése során.

Az IASB által kibocsátott és az EU által elfogadott, de az üzleti évben még nem hatályos új és módosított standardok és értelmezések

Ezen pénzügyi kimutatások jóváhagyásának időpontjában a következő, az IASB által kibocsátott és az EU által elfogadott standardok, valamint meglévő standardok és értelmezések módosításai kerültek közzétételre a Társaságra vonatkozó alkalmazási hatálybalépés nélkül:

- AZ IAS 1 A Pénzügyi kimutatások prezentálása esetén 2021. február 12-én került kiadásra a számviteli politikák bemutatásával kapcsolatos módosítás és ezzel egyidőben az IFRS Gyakorlati állásfoglalás 2 is kiegészítésre került. Ezen változások 2023. január elsejétől lesznek hatályosak,
- IAS 8 Számviteli politikák, becslésekben bekövetkeztetett változások és hibák standard kapcsán a számviteli becslések fogalmában történt módosítás, mely 2021. február 12-én került kiadásra, és 2023. január elsejétől lesz hatályos,
- IFRS 17 Biztosítási szerződések hatályba lép a 2023. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban,
- IFRS 17 módosítása az első alkalmazással kapcsolatban és az IFRS 9 – összehasonlító információk módosítása, mely 2021 december 9-én került kiadásra és az IFRS 17 kezdeti alkalmazásakor bemutatott pénzügyi eszközökre vonatkozó összehasonlító információkkal kapcsolatos átmeneti lehetőséget tartalmaz,
- IAS 12 Jövedelemadó standard módosításai: Egy tranzakcióból származó eszközök és kötelezettségek halasztott adó hatása, mely 2021 május 7-én került kibocsátásra és 2023 január 1-től hatályos.
- IFRS 16 módosítása, mely pontosítja a lízing kötelezettség mérését visszlízing esetén, melyet 2022 szeptember 22-én bocsátottak ki és 2024 január 1-ével lép hatályba.

Az IASB által kibocsátott és az EU által elfogadott, az üzleti évtől hatályos – alkalmazott - új és módosított standardok és értelmezések

Ezen pénzügyi kimutatások jóváhagyásának időpontjában a következő, az IASB által kibocsátott és az EU által elfogadott standardok, valamint meglévő standardok és értelmezések módosításai kerültek alkalmazásra a beszámolóban:

- Az IFRS 1, IFRS 3, IFRS 9, IAS 16, IAS 37 és IAS 41 standardok módosításai- az IFRS-ek továbbfejlesztése 2018-2020 projekt keretében -, 2020. május 14-én kibocsátva, hatályba lép 2022. január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban. A változások elsősorban a standardok szövegezését pontosítják.

Az IASB által kibocsátott és az EU által nem elfogadott standardok és értelmezések

Az EU által befogadott IFRS-ek a Nemzetközi Számviteli Standard Testület – IASB – által elfogadott rendeletektől az alábbi új standardok és meglévő standardok módosításai és új értelmezések tekintetében különböznek a pénzügyi kimutatások közzétételének napjával:

- IAS 1 A pénzügyi kimutatások prezentálása standard módosításai:
Kötelezettségek rövid vagy hosszú lejáratú besorolása 2020. január 23-án kibocsátva, hatályba lép 2024 január 1-ével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokban.

Az új standardok várhatóan nem gyakorolnak jelentős hatást a Társaság eredményére és vagyoni helyzetére.

2 SZÁMÚ 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 tőkemegfelelés biztosításával kapcsolatos eljárások, felelősségek, döntési hatáskörök és limitek rendszere. Biztosítani kell a kockázatkezelés szervezeten belüli elkülönítését és az esetleges érdek-összeütközések kezelését.
- **Kockázati dokumentáció:** A kockázatkezelés és a tőkemegfelelés biztosítását szolgáló folyamatok, ill. ügyvitel írásos rögzítése, az érintett munkatársak informálása és képzése.
- **Kockázati jelentésrendszer:** keretében rendszeres időközönként be kell mutatni a döntéshozók részére a bank tőkehelyzetét, jól áttekinthető formában
- **Monitoring és utólagos ellenőrzés, backtesting:** A kockázatkezelési szabályozás és folyamatok rendszeres felülvizsgálata, a limitkihasználtság ellenőrzése, az előzetesen becsült kockázat és a kockázatokból ténylegesen eredő veszteség összevetése, a szabályozás szükség szerinti átdolgozása (pl. limitek megváltoztatása, tőke bevonás, kockázatok áthárítása, stb.)

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

A Trive Bank Zrt kockázati profilja

KOCKÁZATOK			JELENTŐSÉG	I. PILLÉR LEFEDI	KOCKÁZATKEZELÉS				
Kategória	Típus	Altípus			II. PILLÉRben többlet tőke	Limitrész	Stressz teszt, szcenárió elemzés	Kockázat megelőzése	
Hitel kockázatok	Nemteljesítő kockázat		jelentős	igen				ügyfél és ügylet értékelése, monitoring	
	Migrációs kockázat		jelentős	igen				ügyfél 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 tőkájének 100 %-át.	
	Hitel-szpred kockázat		közepes	nem				Kamatkörnyezet monitoring	
	Halmozódási kockázat		közepes	nem		✓		Ügyfél csoportok monitoring	
	Nyitvaszállítási kockázat		jelentéktelen	nem	✓			fedezetekre vonatkozó szabályozás	
	Ország kockázat		jelentéktelen	nem	✓	✓		Ország limitek a 39. sz. ügyviteli utasítás sz.	
Piaci kockázatok	Devizaárfolyam kockázat		közepes	igen	✓	✓	✓	fedezési technikák	
	Kamatláb kockázatok	Újraárazási kockázat	közepes	nem	✓	✓	✓	fedezési technikák	
		Hozamgörbe kockázat	kicsi	nem		✓		✓	fedezési technikák
		Bázis kockázat	jelentéktelen	nem					árazási elvek, fedezési technikák
	Opciók kockázat	jelentéktelen	nem					díjpolitika	
	Részvényárfolyam-kockázat		jelentéktelen	nem	✓	✓		fedezési technikák	
Ker. könyv kockázata	partner, pozíció, elszámolási, nyilvántartási		kicsi	igen		✓		Folyamatos partner, pozíció monitoring	
Likviditási kockázat	Lejárat		közepes	nem		✓	✓	cash-flow elemzés	
	Lehívási		jelentéktelen	nem				hírnév- és kamatláb-kockázat kezelés	
	Refinanszírozási kockázat		jelentéktelen	nem				folyamatos monitoring, szabályozói változások	
	Piaci likviditási kockázat		kicsi	nem				Piaci folyamatok elemzése	
Működési kockázat			közepes	igen				SZMSZ karbantartása	
Részesedési kockázat			közepes	nem				közvetlen irányítás	
Egyéb kockázatok	Stratégiai kockázat		közepes	nem	✓			üzleti tervek, forcastok 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 mérlegben 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 egyensúlyja 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 Nagykockázatvállalási Szabályzat, Projekt Finanszírozási Szabályzat, Hitelezési Szabályzat, Belső Hitelek szabályzata).

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

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

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

A Bank minden beszámolási fordulónapon (illetve a beszámolási időszakon belül negyedévente) értékeli, hogy a pénzügyi eszközei hitelkockázata jelentősen nőtt-e a

kezdeti megjelenítés óta. Az értékelés során a Bank a pénzügyi eszközök várható élettartama alatt bekövetkező nemteljesítés kockázatának változását vizsgálja. Az értékelés elvégzéséhez a Bank a pénzügyi eszköznek a pénzügyi kimutatások fordulónapján fennálló nemteljesítési kockázatát és a kezdeti megjelenítéskor fennálló nemteljesítési kockázatát hasonlítja össze, figyelembe véve a hitelkockázatban a kezdeti megjelenítés óta bekövetkezett jelentős növekedésre utaló ésszerű és indokolható (aránytalanul magas költség vagy erőfeszítés nélkül rendelkezésre álló) információkat.

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

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

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

A Bank work-out tevékenysége során törekszik a Felügyelet követeléskezelésre vonatkozó ajánlásában megfogalmazottak betartására. Bankunk előnyben részesíti az adóssal megkötendő szerződés módosításokat, 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 szerződés szerű 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 szerződés szerű 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 kategóriáinként eltérő minősítési módszereket és minősítési szempontokat alkalmaz.

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

Bankunk az alábbi ügyfél kategóriákra eltérő minősítési módszert alkalmaz:

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

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

A belső ügyfélminősítési kategóriák a következők:

- 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 törke 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 kitétség

A Bank év közben tulajdonost váltott, és a tulajdonosváltással összefüggésben az összes hitelezéssel kapcsolatos kitétséget a korábbi tulajdonos/tulajdonosok átvették, így a Bank könyveiben 2022. december 31-én nem volt hitelezési jellegű kockázatvállalásból fakadó kitétség.

A Bank ezzel együtt fenntartotta a hitelezéssel kapcsolatos kockázati eljárásait, illetve a számításokat is naprakészen tartotta, melyeket az előző fejezetekben mutatott be.

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.

A Bank 2021. december 31-i hitelkockázati kitétségét az alábbi táblázat mutatja mFt-ban:

**Értékvesztés és céltartalék
(összesen) 2021.12.31. (adatok
mFt-ban)**

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

A hitelkeretekre és garanciákra képzett céltartalék összege az alábbiak szerint alakult 2022.12.31-én és 2021.12.31-én (adatok mFt-ban):

Megnevezés	2022.12.31	2021.12.31
megképzett céltartalék (millió Huf)	0	27,31

2022.12.31-én az ügyfelekkel szembeni kitétség 0 mFt volt.

Bankunk egyik időpontban (2022.12.31 és 2021.12.31) sem rendelkezett vásárolt követeléssel.

A Bank ügyfeivel szemben fennálló hitelkockázati kitettségét ügyfélminősítési kategóriánként az alábbi táblázatok tartalmazzák 2021.12.31. időpontra vonatkozóan (2022. december 31-én nem volt hitelkockázati kitettség):

2021.12.31, adatok mFt-ban

Adósminősítési kategóriák	Kosár / Valós értéken értékelt	Ügyfelekkel szembeni követelések		Eladásra tartott ügyfelekkel szembeni		Összesen	
		Bruttó	Értékvesztés	Bruttó	Értékvesztés	Bruttó	Értékvesztés
Kivételesen jó	Összesen	14,663	50	8,128	2	22,791	51
	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	Összesen	7,478	63	2048	1	9525	64
	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	Összesen	2875	31	4006	6	6882	37
	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	Összesen	4,772	26	3653	2	8426	28
	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	Összesen	3,731	46	5176	12	8907	58
	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	Összesen	5,475	74	7862	34	13339	108
	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	Összesen	2,948	166	0	0	2948	166
	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	Összesen	2,587	235	574	72	3162	307
	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	Összesen	668	517	0	0	668	517
	FV_TPL	0	0	0	0	0	0
	STAGE2	0	0	0	0	0	0
	STAGE3	668	517	0	0	668	517
Mindösszesen		45,198	1,209	31,448	128	76,647	1,337

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 kötelezettnek nyújtotta, akinek a pénzügyi kötelezettségei teljesítésével pénzügyi nehézségei vannak vagy várhatóan lesznek.

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

Bankunkban a problémás hitelek kezelését a Követeléskezelési Osztály látja el. A Hpt. alapján a Bank - a hatályos jogszabályok és a szokásos banküzemi gyakorlat keretei között - köteles mindent megtenni az esedékes, illetve lejárt 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 2021. december 31-re vonatkozó átstrukturált hitelkitettséget az alábbi táblázat mutatja:

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 2021.12.31 (adatok mFt-ban) (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	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

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.

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 2022. december 31-i mérlegfordulónapon meglévő biztosítékok – a nettó kitettség értékéig figyelembe vett - értékét biztosíték típusok szerint az alábbi táblázat mutatja:

Biztosíték típusa	ABÉ	FV	Összesen
Pénzeszköz	0	0	0
Értékpapír	0	0	0
Ingatlanok	0	0	0
Kapott garancia	0	0	0
Egyéb	0	0	0
Összesen	0	0	0

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

Fenti táblázat az ügyfelekkel szembeni követelések mögött álló fedezeteket tartalmazza, a pénzügyi instrumentum értékelési módja szerint és fedezettípus szerint megbontva. A tábla tagolása azonos a felügyeleti (SF1301) tábla struktúrájával. A fedezetek figyelembe vehetőségi sorrendje szintén a Felügyeleti és EBA elvárások szerinti, miszerint elsőként a lakó ingatlan fedezetek értéke kerül figyelembevételre. Majd ezt követi a pénzeszközök, a kapott pénzügyi garanciák és végül az egyéb fedezetek csoportja. A táblában a bank összes figyelembe vehető fedezete 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 - 2022. májusi eladásáig - leánycége, az SB-Immobilien Kft követelés fejében nem vett át ingatlant (vételi jog lehívással, végrehajtásban, felszámolási eljárásban) a 2022-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):

	2022.12.31	2021.12.31
Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás, halgazdálkodás	0	2,129
Bányászat, bányászati szolgáltatás	0	0
ebből: élelmiszeripar, ital, dohánytermék gyártása	0	46
kocszgyártás, kőolajfeldolgozás, vegyi anyag, -termék gyártása, gumi-, műanyag termék gyártása, gyógyszergyártás	0	469
fém alapanyag, fémfeldolgozási termék gyártása	0	293
Feldolgozóipar gép, gépi és villamos berendezés gyártása, számítógép, elektronikai, optikai termék gyártása, műszer gyártása, járműgyártás	0	2,381
Textília, ruházati termék gyártása, bőr-, bőrtermék, lábbeli gyártása, fafeldolgozás, papír-, papírtérkép gyártás, nyomdai és egyéb sokszorosítási tevékenység, bútorgyártás, ipari gép, berendezés, eszköz javítása, egyéb feldolgozóipari tevé.	0	1,040
egyéb nem fém ásványi termék gyártása	0	120
Építőipar	0	3,261
Kereskedelem, gépjárműjavítás	0	1,743
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	0	3,911
Információ, kommunikáció	0	386
Szállítás, raktározás	0	2,998
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	0	46
Ingtatlanügylek	0	27,737
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	0	1,136
Egyéb tevékenységek	0	862
VÁLLALAT	0	48,558
LAKOSSÁG	0	28,088
MINDÖSSZESEN	0	76,647

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 vagyont biztosítás 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 tőkefordításra) 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 2022.12.31-ig tartó időszakra hiteltörlesztési moratóriumot biztosított, 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.

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.

A moratóriummal kapcsolatos legfontosabb jogszabályi változások 2022-ben:

- 2022. június 17.: A Kormány 216/2022. (VI.17.) rendeletben bejelentette a fizetési moratórium újabb hosszabbítását.
- 2022. június 24 – 2022. július 31.: A moratórium 4. szakaszának bejelentkezési időszaka.
- 2022. július 31.: A moratórium 3. szakaszának vége.
- 2022. augusztus 1.: A moratórium 4. szakaszának kezdete.
- 2022. december 31.: A moratórium 4. szakaszának vége.

A kamatstop hatás jogszabályi háttere:

- 2021. december 24 - 782/2021. (XII.24.) Kormány rendelet:
A Kormány döntött a lakossági jelzáloghitelek kamatának rögzítéséről.
- 2022. június 17 - 215/2022. (VI. 17.) Kormány rendelet:
A Kormány változatlan feltételekkel meghosszabbította a kamatstopot egészen 2022. december 31-ig.
- 2022. október 14 - 390/2022. (X. 14.) Kormány rendelet:
A Kormány újra meghosszabbította a kamatstopot 2023. június 30-ig, és 2022. november 1-től kiterjesztette a legfeljebb 5 éves kamatperiódusú, rögzített hitelkamatu, nem kamattámogatott jelzáloghitelekre is.

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

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

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.

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 Kamatlábckockázatok

A kamatlábckockázat 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 2021. december 31-re vonatkozóan a Bank likvidációs módszer szerinti kamat-gap elemzéseit tartalmazzák a főbb devizákra (a táblák nem tartalmazzák a lejárt, illetve nem kamatozó eszközöket és forrásokat).

2022. december 31-én a Bank egyetlen kamatozó eszközzel, az 5 581 621 ezer Ft egyenlegű nostro számlával rendelkezett, melynek kamatozása az MNB által meghirdetett, a kötelező tartalék választható részére fizetett rátához kapcsolódik. 2022. december 31-én a Bank nem rendelkezett kamatozó forrással.

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
Összesen	35 821	364	1 283	-2 388	-14 967	-14 422	-571	998	-2 754	5 735	603	1

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

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
Kamatkozó eszközök	36 717	9 172	1 227	9 351	4 386	4 665	3 057	2 703	5 177	9 122	271	1	85 850
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
Kamatkozó források	8 835	12 704	4 848	8 951	12 991	12 278	2 991	1 843	3 652	3 965	255	0	73 313
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
Különbség (eszközök - források)	27 882	-3 532	-3 621	400	-8 605	-7 613	66	860	1 526	5 157	16	1	12 537
Mérlegen kívüli követelések	10	2 177	5 972	65	107	107	107	107	146	0	0	0	8 799
Mérlegen kívüli kötelezettségek	4 837	21	0	62	1 117	1 662	83	83	3 874	1 198	0	0	12 939
Nettó pozíció	23 055	-1 376	2 352	402	-9 615	-9 168	90	885	-2 203	3 959	16	1	8 397
Kumulált nettó pozíció	23 055	21 679	24 030	24 433	14 818	5 649	5 739	6 624	4 421	8 380	8 396	8 397	

EUR POZÍCIÓK
Adatok Mió Ft-ban

Megnevezés	1 hónapig	1 - 3 hó	3 - 6 hó	6 - 12 hó	1 - 2 év	2 - 3 év	3 - 4 év	4 - 5 év	5 - 7 év	7 - 10 év	10 - 15 év	15 év felett	Összesen
Kamatozó eszközök	8 644	3 199	129	566	909	760	751	757	1 467	2 274	587	0	20 042
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
Kamatozó források	1 265	4 061	1 770	3 024	5 899	5 710	310	279	155	51	0	0	22 524
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
Különbség (eszközök - források)	7 378	-862	-1 641	-2 459	-4 990	-4 950	441	478	1 312	2 223	587	0	-2 483
Mérlegen kívüli követelések	5 351	2 523	738	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 612
Mérlegen kívüli kötelezettségek	11	81	33	252	362	304	1 102	365	1 863	447	0	0	4 820
Nettó pozíció	12 717	1 581	-936	-2 711	-5 352	-5 254	-661	113	-551	1 776	587	0	1 309
Kumulált nettó pozíció	12 717	14 298	13 362	10 651	5 299	45	-616	-503	-1 054	722	1 309	1 309	

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, a 2021. december 31-i mérlegfordulónapon érvényes nyitott devizapozícióit az alábbi táblák mutatják be. (A pénzügyi helyzet kimutatással történő összeegyeztethetőség miatt a HUF tételek is kimutatásra kerültek).

2022. december 31-én a Bank nem rendelkezett banki tevékenységből eredő devizapozícióval.

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
Eszközök összesen	352	20 269	62	115	89 717	110 515
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
Források összesen	343	23 949	63	334	85 826	110 515
Mérleg szerinti nettó nyitott pozíció (pénzügyi eszközök és források figyelembevételével)	9	-3 679	-1	-220	3 891	0
Azonnali pozíció	0	-37	0	0	17	-20
Nettó határidős pozíció	0	3 792	0	244	100	4 136
Teljes nettó nyitott pozíció	9	75	-1	25	4 008	4 116

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

A Bank a 2021-es év végén 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	Spot árf. dec.31.
	2021	2021
EUR	358,52	369,00
CHF	331,71	356,00
GBP	417,03	440,03
USD	303,29	325,71

Megnevezés	Eredményhatás		Tőkehatás adózás után	
	Erősödés	Gyengülés	Erősödés	Gyengülés
2021.12.31				
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

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

2.2.2 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 év végén nulla volt. Az ügyfél igényeket közvetlenül a piacról elégíti ki a bank. 2022. december 31-én a Bank nem rendelkezett kereskedési könyvi pozícióval.

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. betétfeltérés 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 eszközeladásból 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. Fentiek felül stressz tesztek keretében vizsgáljuk rendkívüli esetek likviditási helyzetre gyakorolt hatását, és intézkedéseket teszünk a likviditási kockázat határok közé szorítására, pl. készenléti- és konzern helyreállítási tervek kidolgozásával.

A Banknak a likviditási kockázat kezelése során a fizetési kötelezettségek teljesítéséhez szükséges rövidtávú likviditáskezelés mellett a hosszú távú likviditás kezelését és biztosítását is meg kell valósítania. A fő cél a likviditási szükséglet folyamatos biztosítása és az esetlegesen felmerülő likviditási hiányok megelőzése, ezért likviditáskezeléskor különböző eljárások alkalmazása jellemző, mint például a kockázatok ellenőrzéséhez szükséges limitek meghatározása. Elsődleges azonban a likviditással kapcsolatos minden törvényi előírás figyelembevétele 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 limitrendszerek 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 alapvetően 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.

2022.12.31

Adatok millió Ft-ban

Likviditási kockázat	Könyv szerinti érték	Bruttó nominális cash flow-k	0-3 hó	3-12 hó	1-5 év	5 éven túl
KÖTELEZETTSÉGEK (származtatott ügyletek és hitelkeretekre képzett céltartalékok nélkül)						
Ügyfélbetétek (replikáció nélkül)	0	0	0	0	0	0
Ügyfélbetétek (replikációval)	0	0	0	0	0	0
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	0	0	0	0	0	0
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	182	182	77	105	0	0
Értékesítésre tartott kötelezettségek	0	0	0	0	0	0
Összes kötelezettség						
Származtatott ügyletek						
Kimenő pénzáramok	0	0	0	0	0	0
Jövőbeni kötelezettségvállalások						
Kihasználatlan finanszírozási hitelkeretek	0	0	0	0	0	0
Kihasználatlan folyószámla-hitelkeretek	0	0	0	0	0	0
Kihasználatlan garanciák	0	0	0	0	0	0

2021.12.31

Adatok millió Ft-ban

Likviditási kockázat	Könyv szerinti érték	Bruttó nominális cash flow-k	0-3 hó	3-12 hó	1-5 év	5 éven túl
KÖTELEZETTSÉGEK (származtatott ügyletek és hitelkeretekre képzett céltartalékok nélkül)						
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
Összes kötelezettség	99 365	100 315	63 258	7 428	18 281	11 348
Származtatott ügyletek						
Kimenő pénzáramok	228	6 924	4 899	311	1 190	524
Jövőbeni kötelezettségvállalások						
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

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 szembe állítjuk a kockázatok-fedezésére-rendelkezésre-álló-tőkével.

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

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

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

A kockázatviselő-kapacitás-számítás az alábbi információkat tartalmazza:

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

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

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 VaR1-t 99,9%-os konfidencia-szintet és egy éves időtartamot feltételezve kell kiszámítani. A módszer szerint számított tőke tehát elegendő arra, hogy a hitelezők követeléseit a bank 99,9%-os valószínűséggel maradéktalanul kielégíthesse.

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

A bank tőkemegfelelési mutatója és szavatoló tőkéje a következőképpen alakult:

Megnevezés	2022.12.31.	2021.12.31.
CET1 tőkemegfelelési mutató	52.92%	15.38%
A CET1 tőke többlete (+) / hiánya (-)	5,090,480	6 946 363
T1 tőkemegfelelési mutató	52.92%	15.38%
A T1 tőke többlete (+) / hiánya (-)	4,932,798	5,988,769
Teljes tőkemegfelelési mutató	52.92%	15.38%
A teljes tőke többlete (+) / hiánya (-)	4,722,554	4 711 977

¹ Value at Risk, kockázatotott érték

Megnevezés	2022.12.31.	2021.12.31.
SZAVATOLÓ TŐKE	5,563,528	9 914 325
ALAPVETŐ TŐEK (TIER 1 VAGY T1 TŐKE)	5,563,528	9 914 325
ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1 TŐKE)	5,563,528	9 914 325
CET1 tőkeelemként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	4,003,127	9 637 529
Befizetett tőkeinstrumentumok	4,000,000	9 630 000
Névértéken felüli befizetés (ázsíó)	3,127	7 529
Eredménytartalék	1,161,862	763
Előző évek eredménytartaléka	-128,743	-94 418
Figyelembe vehető nyereség/veszteség	1,290,605	95 181
Anyavállalt tulajdonosait megillető nyereség/veszteség	1,290,605	944 181
Az évközi vagy év végi nyereség figyelembe nem vehető része (-)	0	-849 000
Egyéb tartalék (képzés: +, vissza: -)	538,452	409 391
(-) Prudens értékelés követelményei miatti értékelési korrekció	0	-1 860
(-) Egyéb immateriális javak	-139,913	-131 498
(-) Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, nem átmeneti külön	0	0
JÁRULÉKOS TŐKE (T2 TŐKE)	0	0

3 SZÁMÚ JEGYZET: ALÁTÁMASZTÁSOKAT SEGÍTŐ JEGYZETEK

Az egyes jegyzetek az érték adatokat ezer forintban tartalmazzák.

3.1 Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek

Adatok ezer forintban

	2022.12.31	2021.12.31
Forint pénztár	0	630 698
Valuta pénztár	0	175 853
ATM Forint készlet	0	134 100
Kötelező jegybanki tartalék (MNB nostro)	0	894 772
MNB lekötött betét O/N	0	6 720 196
MNB elkülönített számla	0	109 550
Forint nostro számlák	5 572 177	253
Deviza nostro számlák	9 444	1 341 273
Fiókok közötti klíring számla	0	0
Fiókok közötti klíring számla deviza	0	0
Útonlévő pénzeszközök	0	0
Összesen	5 581 621	10 006 695
Értékvesztés (-)	0	0
Összesen	5 581 621	10 006 695
ebből időszakra esedékes elhatárolt kamat	79 833	-2 096

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:

- a) betétek és felvett hitelek,
- b) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok,
- c) repók.

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

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

3.2 Hitelintézetekkel szembeni követelések

Adatok ezer forintban	12/31/2022	12/31/2021
Látra szóló	0	0
Lekötött	0	15,503,444
0-3 hónap	0	15,503,444
3-12 hónap	0	0
1-5 év	0	0
5 éven túl	0	0
Összesen	0	15,503,444
Értékvesztés (-)	0	-36,557
Összesen	0	15,466,887
ebből időszakra elszámolt elhatárolt kamat	0	3,444
kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás	0	0

	2022.12.31		2021.12.31	
	Forint	Deviza	Forint	Deviza
Magyar Nemzeti Bank	0	0	15 503 444	0
látra				
lekötött	0		15 503 444	
Egyéb belföldi hitelintézet	0	0	0	0
látra	0			
lekötött				
Bank Burgenland AG	0	0	0	0
látra				
lekötött				
Egyéb külföldi hitelintézet	0	0	0	0
látra				
lekötött				
összesen látra	0	0	0	0
összesen lekötött	0	0	15 503 444	0
Összesen	0	0	15 503 444	0

3.3 Ügyfelekkel szembeni követelések

Lejáratosi bontás	2022.12.31. Ügyfelekkel szembeni követelések	2021.12.31. Ügyfelekkel szembeni követelések	2021.12.31. Eladásra tartott ügyfelekkel szembeni követelések	2021.12.31 összesen
Rövid lejáratú követelések	0	1 409 378	4 235 658	5 645 036
3 hónapon belül esedékes	0	1 264 913	2 311 267	3 576 180
3 hónapon túl és 1 éven belül esedékes	0	144 465	1 924 391	2 068 856
Hosszú lejáratú követelések	0	42 586 256	27 087 370	69 673 626
1 éven túl és 5 éven belül esedékes	0	4 406 128	4 816 081	9 222 209
5 éven túl esedékes	0	38 180 128	22 271 289	60 451 417
Nettó könyv szerinti érték	0	43 995 634	31 323 028	75 318 662
ebből:	0			
deviza	0	3 843 382	15 663 026	19 506 408
értékvesztés	0	1 247 194	127 744	1 374 938
kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás	0	205 679	0	205 679

A hitelállomány értékelés alapján történő bontását az alábbi táblázat mutatja:

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	2022.12.31. Ügyfelekkel szembeni követelések	2021.12.31. Ügyfelekkel szembeni követelések	2021.12.31. Eladásra tartott ügyfelekkel szembeni követelések	2021.12.31 összesen
Bruttó tőkekövetelés	0	3 464 204,00	2 938 307,00	6 402 511,00
Jogi kamat	0	63 859,00	34 016,00	97 875,00
Valós érték korrekció	0	- 232 602,00	- 44 205,00	- 276 807,00
Nettó könyv szerinti érték	0	3 295 461	2 928 118	6 223 579

Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek	2022.12.31. Ügyfelekkel szembeni követelések	2021.12.31. Ügyfelekkel szembeni követelések	2021.12.31. Eladásra tartott ügyfelekkel szembeni követelések	2021.12.31 összesen
Bruttó tőkekövetelés	0	41 081 770,00	28 318 076,00	69 399 846,00
Jogi kamat	0	1 051 159,00	317 596,00	1 368 755,00
EIR korrekció	0	93 348,00	- 92 152,00	1 196,00
Kezdeti valós érték különbözet	0	- 70 313,00	- 7 007,00	- 77 320,00
CF módosítási eredmény	0	- 208 597,00	- 13 859,00	- 222 456,00
Bruttó könyv szerinti érték	0	41 947 367	28 522 654	70 470 021
Értékvesztés	0	- 1 247 194,00	- 127 744,00	- 1 374 938,00
Nettó könyv szerinti érték	0	40 700 173	28 394 910	69 095 083

Összes nettó könyv szerinti érték	0	43 995 634	31 323 028	75 318 662
------------------------------------------	----------	-------------------	-------------------	-------------------

Szektor szerinti bontás	2022.12.31. Ügyfelekkel szembeni követelések		2021.12.31. Ügyfelekkel szembeni követelések	2021.12.31. Eladásra tartott ügyfelekkel szembeni követelések	2021.12.31 összesen	
Magánszemélyek	0	0%	27 090 268	36 175	27 126 443	36%
Vállalkozások	0	0%	16 905 366	31 286 853	48 192 219	64%

2021-ben a CF módosítási eredményben az év végi CF-k jelenértéke és könyv szerinti érték különbözete, valamint a kamatstop hatása került elszámolásra. 2022-ben a fenti hatásokat nem a CF módosítási eredményben, hanem az Állományátruházásból származó nettó eredmény soron számoltuk el. A részleteket az „Állományátruházásból származó nettó eredmény” kiegészítő megjegyzés tartalmazza.

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-i fordulónappal – egy Magyarországon létesítendő fióktelepén keresztül.

Ezen kötelezettségvállalás alapján Sopron Bank Zrt 2021. december 31-i 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).

Erdeménnyel szemben valós értéken értékeltként jelölte meg, azon vállalati hiteleit, mely hitelek mögött swap ügyletek állnak, és úgy ítélte meg, hogy a hitelek és a swap-ok valós értéke a piaci kamatok mozgásaira ellentétesen és közel azonos mértékben reagál, így a megjelöléssel megszüntethető az értékelési inkonzisztencia, ami a megjelölés nélkül (az érintett hiteleket amortizált bekerülési értéken értékelve, míg a kapcsolódó swap-okat valós értéken értékelve) keletkezne.

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

A fenti hitelek könyv szerinti értéke 2021. december 31-én 2,921,557 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 folyósításkor 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 1-ig nyújtott nem piaci kamatozású kvv hitelekhez kapcsolódik.

A 2018. január elseje (az IFRS átérés napja) után folyósított ún. 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” eredménysorra, 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 mérleg sor tartalmazza. A még el nem amortizált kezdeti valós érték különbözet értéke a szóban forgó hitelek esetén 2021.12.31-én 77.320 ezer Ft volt.

A 2018. január 1. után folyósított NHP hitelekhez kapott MNB refinanszírozás elszámolását a 19. sz. jegyzetben mutatjuk be.

3.4 IFRS 9 értékvesztés és céltartalék

2022. üzleti év

Értékvesztés

Megnevezés	Nyitó állomány 2022.01.01	Keletkeztetés és vásárlás miatti értékvesztés növekedés	Kivezetés miatti értékvesztés csökkenés (kivéve állományátruházást)	A hitelkockázat változásából eredő értékvesztés változás (nettó)	Módosított, de ki nem vezetett eszközök értékvesztés változása (nettó)	A becslési módszertan változásából eredő értékvesztés változása (nettó)	Leírás miatti értékvesztés csökkenés	Egyéb módosítások (Nyitó adat módosítás Audit miatt)	Állományátruházá sal kivezetett értékvesztés csökkenés	Deviza árfolyamváltozás hatása (nettó)	Záró állomány 2022.12.31
Ügyfelekkel szembeni követelések	1 369 955	212 439	388 357	0	0	0	0	254 444	1 000 521	-60 929	0
Hitelintézetekkel szembeni követelések	36 558	0	36 558	0	0	0	0	0	0	0	0
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	8 495	0	8 495	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi eszközök	4 042	0	4 042	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	1 419 049	212 439	437 452	0	0	0	0	254 444	1 000 521	-60 929	0
Részesedések (befektetések leányvállalatokban)	168 709	0	168 709	0	0	0	0	0	0	0	0
Mindösszesen	1 587 758	212 439	606 161	0	0	0	0	254 444	1 000 521	-60 929	0

Céltartalék

Megnevezés	Nyitó állomány 2022.01.01	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 változása (nettó)	Leírás miatti értékvesztés csökkenés	Deviza árfolyamváltozás hatása (nettó)	Záró állomány 2022.12.31
Kötelezettségvállalás és pénzügyi garancia (1. szakasz)	9 479	1 013	10 492	0	0	0	0	0	0
Kötelezettségvállalás és pénzügyi garancia (2. szakasz)	6 868	39	6 907	0	0	0	0	0	0
Kötelezettségvállalás és pénzügyi garancia (3. szakasz)	10 967	12 548	23 582	0	0	0	0	67	0
Kötelezettségvállalás és pénzügyi garanciákra képzett ECL (összesen)	27 314	13 600	40 981	0	0	0	0	67	0

2021. üzleti év

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
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
Hitelek	148 405.68	0.00	-32 790.80	-50 882.60	0.00	-39 771.10	0.00	32 708.50	57 669.67
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
Előlegek	312.77	0.00	-3.16	-273.07	0.00	0.00	0.00	22.13	58.67
<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>
Jegybanksi és bankközi betétek	20 493.85	0.00	-365 475.09	381 538.68	0.00	0.00	0.00	0.29	36 557.72
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
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
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
Hitelek	435 980.70	0.00	-34 309.34	119 162.63	0.00	-170 359.14	0.00	57 066.99	407 541.84
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	332 571.72	0.00	-18 015.45	66 999.79	0.00	-144 122.91	0.00	-58 946.99	178 486.15
Háztartások	101 394.89	0.00	-15 736.64	48 867.24	0.00	-26 103.15	0.00	115 674.18	224 096.52
Háztartásokat segítő non-profit intézmények	0.00	0.00	-2.54	3.39	0.00	-0.54	0.00	11.12	11.42
Külföld	2 014.09	0.00	-554.70	3 292.22	0.00	-132.54	0.00	328.68	4 947.75
Előlegek	108.75	0.00	-16.14	-529.19	0.00	-2.78	0.00	478.50	39.14
<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>
Jegybanksi és bankközi betétek	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
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 módszerrel változásából eredő értékesítés változás (nettó)	Leírás miatti értékesítés csökkenés	Egyéb módosítások	Záró állomány 2021.12.31
Értékesített 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
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
Hitelek	940 717.06	0.00	-461 632.86	13 643.29	0.00	626 891.17	-165 596.07	-82 058.03	871 964.55
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
Előlegek	49 385.29	0.00	-26 978.84	18 507.93	0.00	-4 081.25	0.00	-438.63	36 394.50
<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>
Jegybanki és bankközi betétek	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
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
Kötelezettségvállalásokra és pénzügyi garanciákra képzett céltartalék összesen	14 274.29	0.00	-2 028.07	4 690.23	0.00	10 412.80	0.00	-35.29	27 313.96

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
Értékvesztés összesen	1 599 382.11	0.00	-921 206.23	485 684.37	0.00	412 676.90	-165 596.07	7 779.73	1 418 720.81
Kötelezettségvállalásokra és pénzügyi garanciákra képzett céltartalék összesen	14 274.29	0.00	-2 028.07	4 690.23	0.00	10 412.80	0.00	-35.29	27 313.96

3.5 Részesedések

	2022.12.31	2021.12.31
Részesedések befektetési célra	0	10 000
Részesedések kapcsolt vállalkozásban		
Bruttó érték	0	753 310
Értékvesztés	0	168 709
Nettó érték	0	584 601
Összesen (nettó érték)	0	594 601

Cégnév	2022.12.31	Tulajdoni hányad	2021.12.31	Tulajdoni hányad
Garantiqa Hitelgarancia ZRt.		0,00%		0,001
Bruttó	0		10 000	
Értékvesztés	0		0	
Nettó	0		10 000	
SB-Immobilien Kft.		0%		100%
Bruttó	0		753 310	
Értékvesztés	0		-168 709	
Nettó	0		584 601	
Összesen nettó	0		594 601	

2022-ben a Bank valamennyi részesedését értékesítette a MagNet Bank Zrt-nek.

3.6 Egyéb eszközök

Megnevezés	2022.12.31	2021.12.31
Vevő követelés	11 292	16 086
Szállítónak adott előleg	0	5 171
Támogatások elszámolása	70 590	93 512
Egyéb pü. szolg. származó köv. (kaució)	12 503	13 820
Kártyafüggő számla	1 303	1 896
Egyéb átvezetési számlák (kliringszámlák)	6 831	3 450
Munkabér előleg, munkavállalói követelés	46	179
Befektetési szolgáltatási tevékenység	0	490
Vevőkövetelésre képzett értékvesztés	0	-4 042
Egyéb pénzügyi eszközök összesen	102 565	130 562

Megnevezés	2022.12.31	2021.12.31
Állammal szembeni követelés (adó)	39 897	43 357
Bevételek aktív időbeli elhatárolása	1 853	6 484
Költségek aktív időbeli elhatárolása	10 066	21 437
Egyéb követelés	18 346	0
Egyéb nem pénzügyi eszközök összesen	70 162	71 278

A 2021. évre vonatkozó újra megállapított és eredetileg jelentett adatok közötti eltérések levezetését és magyarázatát az 1.3.21 számú jegyzetben mutatjuk be.

3.7 Tárgyi eszközök és immateriális javak

2022.12.31.

Bruttó könyv szerinti érték	Immateriális javak	Ingatlanok	Műszaki berendezések	Berendezések, felszerelések	Járművek	Nem pénzügyi szolg. eszközei	Beruházás	Összesen
1/1/2022	392,171	312,382	299,103	241,976	231,243	564	5,612	1,483,051
Növekedés	56,178	7,801	8,058	40	1,750			73,827
Csökkenés	146,220	320,183	222,172	237,953	224,662	564	5,612	1,157,366
Ebből Értékvesztés								0
12/31/2022	302,129	0	84,989	4,063	8,331	0	0	399,512
Értékcsökkenés								
1/1/2022	260,673	218,533	273,185	235,142	135,597	0	0	1,123,129
Növekedés	45,664	9,838	13,802	1,881	15,645			86,830
Csökkenés	144,121	228,371	209,004	233,019	143,415			957,929
Ebből Értékvesztés								0
12/31/2022	162,216	0	77,984	4,005	7,828	0	0	252,032
Nettó érték								
1/1/2022	131,498	93,849	25,918	6,834	95,646	564	5,612	359,921
12/31/2022	139,913	0	7,006	58	504	0	0	147,481

2021.12.31.

Bruttó könyv szerinti érték	Immateriális javak	Ingatlanok	Műszaki berendezések	Berendezések, felszerelések	Járművek	Nem pénzügyi szolg. eszközei	Beruházás	Összesen
2021.01.01	378 716	458 729	307 568	288 773	239 436	600	6 527	1 680 349
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
2021.12.31	392 171	312 382	299 103	241 976	231 243	564	5 612	1 483 051
Értékcsökkenés								
2021.01.01	219 932	349 775	276 310	279 259	142 000	36	0	1 267 311
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
2021.12.31	260 673	218 533	273 185	235 142	135 597	0	0	1 123 129
Nettó érték								
2021.01.01	158 784	108 954	31 258	9 514	97 436	564	6 527	413 037
2021.12.31	131 498	93 849	25 918	6 834	95 646	564	5 612	359 921

A Bank nem rendelkezik saját előállítású immateriális javakkal.

Immateriális javak bontása	2022.12.31	2021.12.31
Vagyoni értékű jog	4 472	10 725
Szoftver	135 441	120 774
Összesen	139 913	131 499

3.8 Használati jog eszköz és lízingkötelezettség

3.8.1 Használati jog eszköz

Bruttó könyv szerinti érték				Értékvesztés			
Nyitó 2022.01.01.	Növekedés	Csökkenés	Záró 2022.12.31.	Nyitó 2022.01.01.	Növekedés	Csökkenés	Záró 2022.12.31.
872,019	21,751	893,770	0	10,625	0	10,625	0

Értékcsökkenés				Nettó érték
Nyitó 2022.01.01.	Növekedés	Csökkenés	Záró 2022.12.31.	2022.12.31.
265,574	51,464	317,038	0	0

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

Értékcsökkenés				Nettó érték
Nyitó 2021.01.01.	Növekedés	Csökkenés	Záró 2021.12.31.	2021.12.31.
178,169	94,101	6,696	265,574	595,820

Használati jog eszköz típusa ingatlan.

3.8.2 Lízingkötelezettség

Könyvszerinti értéken	2022.12.31	2021.12.31
Rövid lejáratú lízing kötelezettségek	0	74 367
Hosszú lejáratú lízing kötelezettségek	0	592 847
Összesen	0	667 214
ebből:		
deviza	0	284 524
kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szemben	0	382 690

Szerződés szerinti kötelezettség nem diszkontált cash-flow alapon	2022.12.31	2021.12.31
Rövid lejáratú lízing kötelezettségek	0	98 081
0-3 hónap	0	28 792
3-12 hónap	0	69 289
Hosszú lejáratú lízing kötelezettségek	0	666 686
1-5 év	0	318 812
5 éven túl	0	347 874
Összesen	0	764 767

2021. december 31-én a Bank 12 db határozott futamidejű, és 15 db határozatlan futamidejű szerződést tartott nyilván. A határozott futamidejű szerződések átlagos futamideje 1,5 év. A határozatlan futamidejű szerződések futamideje 2019.01.01-én 15 évben lett rögzítve.

2021. december 31-én a Bank, mint lízingbe vevő operatív lízingszerződéseinek közül több szerződés határozatlan futamidőre szólt, amelyet mindkét fél által rövid felmondási idővel felmondható, számos szerződés pedig úgy rendelkezett, hogy azt a Bank korlátlan alkalommal meghosszabbíthatja. Mindazonáltal, a Bank - figyelembe véve a szerződések előírásait és a lízingek lényeges körülményeit - arra a következtetésre jutott, hogy az említett szerződések IFRS 16 szerinti futamideje a szerződés kifejezett rendelkezései szerinti fel nem mondható időszagnál lényegesen hosszabb, és megbecsülte a lízingek futamidjét. A tipikus becsült lízing futamidő a szóban forgó szerződések esetén 15 év volt.

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 év közbeni szerződésmegszűnések is. A módosítások eredményét a Bank könyveiben megjelenítette.

2022 során, a fióktelepek MagNet csoport részére történő átadásával együtt lejáratva ezeket a szerződéseket IFRS 16 szerint könyveiben, és ennek eredményeképp – a kötelezettségek devizás ártértékelése miatt – nyereséget jelenített meg a könyveiben a használati jog értékek és a kötelezettségek megszüntetésével.

2022. december 31-én a bank csak rövid lejáratú ingatlanbérleti szerződéssel rendelkezett, ami nem esik az IFRS 16 scope-jába, ezért nincs megjelenítendő használati jog eszköz érték a fordulónapon.

3.9 Halasztott adó követelés és kötelezettség

	12/31/2022	12/31/2021
Halasztott adókövetelés	1,596	43,019
Halasztott adókötelezettség	0	0
Nettó halasztott adó	1,596	43,019

12/31/2022	Eszköz	Kötelezettség	Nettó érték
Céltartalékok	1,596	0	1,596
Jövőben felhasználható negatív adóalap	0	0	0
Nettó halasztott adókövetelés/kötelezettség (+/-)	1,596	0	1,596

12/31/2021	Eszköz	Kötelezettség	Nettó érték
Céltartalékok	43,019	0	43,019
Jövőben felhasználható negatív adóalap	0	0	0
Nettó halasztott adókövetelés/kötelezettség (+/-)	43,019	0	43,019

Halasztott adó követelés változása	
Nyitó 2022.01.01	43,019
Áttérési különbözet rendezése	0
Átfogó eredményre gyakorolt hatás	-41,423
<i>Céltartalékok változása</i>	<i>-41,423</i>
<i>Jövőben felhasználható negatív adóalap</i>	<i>0</i>
Záró 2022.12.31.	1,596

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

3.10 Értékpapírkövetelések

Megnevezés	2022.12.31	2021.12.31
Amortizált bekerülési értéken értékelt	0	5 235 165
Magyar Államkötvény	0	5 235 165
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt	0	1 508 529
Magyar Államkötvény	0	962 956
Jelzálog kötvény	0	545 573
Összesen	0	6 743 694
<i>ebből:</i>		
<i>elhatárolás</i>	0	-23 866
<i>értékvesztés</i>	0	-8 495

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

3.11 Származékos ügyletek

3.11.1 Származékos eszközök

Származékos ügyletek	2022.12.31	2021.12.31
Magyar Nemzeti Bank	0	303 626
IRS ügyletek	0	303 626
CCIRS ügyletek	0	0
Egyéb határidős ügyletek	0	0
Bank Burgenland AG	0	880 647
IRS ügyletek	0	853 535
Egyéb határidős ügyletek	0	27 112
Összesen	0	1 184 273
<i>ebből elhatárolt kamat</i>		
Magyar Nemzeti Bank	0	-3 549
IRS ügyletek	0	-3 549
CCIRS ügyletek	0	0
Bank Burgenland AG	0	0
IRS ügyletek	0	0

IRS: kamatswap ügyletek

CCIRS: kétdevizás kamatswap ügyletek

3.11.2 Származékos kötelezettségek

Származékos ügyletek	2022.12.31	2021.12.31
Magyar Nemzeti Bank	0	175 359
IRS ügyletek	0	0
CCIRS ügyletek	0	175 359
Bank Burgenland AG	0	52 672
IRS ügyletek	0	52 076
Egyéb határidős ügyletek	0	596
Összesen	0	228 031
<i>ebből elhatárolt kamat</i>		
Magyar Nemzeti Bank	0	-644
IRS ügyletek	0	-2
CCIRS ügyletek	0	-642
Bank Burgenland AG	0	3 745
IRS ügyletek	0	3 745
Egyéb határidős ügyletek	0	0

3.11.3 Származékos ügyletek valós értékének típusok szerinti bontása

Származékos ügyletek	2022.12.31	2021.12.31
Kamatswap ügyletek	0	1 105 085
IRS ügyletek pozitív valós értéke	0	1 157 161
IRS ügyletek negatív valós értéke	0	52 076
CIRS ügyletek	0	-175 359
CIRS ügyletek pozitív valós értéke	0	0
CIRS ügyletek negatív valós értéke	0	175 359
Egyéb határidős ügyletek	0	26 516
Egyéb határidős ügyletek pozitív valós értéke	0	27 112
Egyéb határidős ügyletek negatív valós értéke	0	596
Eszközök összesen	0	1 184 273
Kötelezettségek összesen	0	228 031
Származékos ügyletek összesen	0	956 242

3.12 Hitelintézetekkel szembeni kötelezettség

Megnevezés	2022.12.31	2021.12.31
Látra szóló	0	103 015
Lekötött-éven belül	0	1 171 012
0-3 hónap	0	798 988
3-12 hónap	0	372 024
Lekötött -éven túl	0	26 843 795
1-5 év	0	7 651 484
5 éven túl	0	19 192 311
Piaci kamatozás alatt kapott hitelek elhatárolt kezdeti értékelési különbözete	0	960 119
Összesen	0	29 077 941
ebből:		
időszakra esedékes elhatárolt kamat	0	84 199
<i>Bank Burgenland AG</i>	<i>0</i>	<i>78 191</i>
<i>Egyéb belföldi hitelintézet</i>	<i>0</i>	<i>6 008</i>
kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás	0	6 094 715

A 2021. évre vonatkozó újra megállapított és eredetileg jelentett adatok közötti eltérések levezetését és magyarázatát az 1.3.21 számú jegyzetben mutatjuk be.

3.13 Ügyfelekkel szembeni kötelezettség

Megnevezés	2022.12.31	2021.12.31
Látra szóló kötelezettségek	0	51 366 645
ebből időszakra esedékes elhatárolt kamat	0	87 026
Rövid lejáratú kötelezettségek	0	14 523 906
0-3 hónap	0	9 868 201
3-12 hónap	0	4 655 705
Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	2 410 332
1-5 év	0	2 410 332
5 éven túl	0	
Összesen	0	68 300 883
ebből:		
deviza	0	21 203 652
kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás	0	1 640 075

Szektor szerinti bontás	2022.12.31		2021.12.31	
Magánszemélyek	0	0%	23 979 981	35%
Vállalkozások	0	0%	44 320 901	65%

Kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni kötelezettség	2022.12.31	2021.12.31
Jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni kötelezettség	0	156 594
SB Immobilien Kft.	0	156 594
SB-Reál Ingatlanforgalmazó Kft.	0	0
GRAWE Életbiztosító Zrt	0	1 440 142
BB-Reál csoport	0	43 339
Összesen	0	1 640 075

3.14 Céltartalék

Céltartalék változása	Nyitó 2022.01.01.	átsorolás	képzés	felhasználás	feloldás	árfolyamhatás/e gyéb változás	Záró 2022.12.31
Kockázati	38,646	0	20,998	21,595	20,386	67	17,730
ebből:							
hitelezés	27,314	0	13,600	20,595	20,386	67	0
peres ügyek	11,332	0	7,398	1,000	0		17,730
Egyéb	477,993	0	0	456,174	21,819	0	0
ebből:							
Ösztönzői jutalékra képzett céltartalék	115,343	0		110,871	4,472		0
Javadalmazási politika alapján képzett CT	318,370	0		312,728	5,642		0
Jogi ügyekre képzett céltartalék	16,380	0		4,675	11,705		0
Hitelekkel kapcs.elsz.ok miatt képzett CT	0	0	0	0	0	0	0
MNB bírságra képzett CT	27,900	0	0	27,900	0	0	0
Összesen	516,639	0	20,998	477,769	42,205	67	17,730

Céltartalék változása	Nyitó 2021.01.01.	átsorolás	képzés	felhasználás	feloldás	árfolyamhatás/e gyéb változás	Záró 2021.12.31
Kockázati	24 606	0	39 397	0	25 322	-35	38 646
ebből:							
hitelezés	14 274	0	37 397	0	24 322	-35	27 314
peres ügyek	10 332	0	2 000	0	1 000	0	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	0	115 343
Javadalmazási politika alapján képzett CT	229 768	0	162 731	74 129	0	0	318 370
Jogi ügyekre képzett céltartalék	53 635	0	0	37 255	0	0	16 380
Hitelekkel kapcs.elsz.ok miatt képzett CT	8 688		0	0	8 688	0	0
MNB bírságra képzett CT	0	27 900	0	0	0	0	27 900
Összesen	436 535	0	446 969	316 824	50 006	-35	516 639

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

Megnevezés	2022.12.31	2021.12.31
Szállítókkal szembeni kötelezettség	43 851	92 969
Egyéb pénzügyi kötelezettség	2 863	45 503
Egyéb pénzügyi kötelezettségek összesen	46 714	138 472

Munkavállalókkal szembeni kötelezettség	10 838	39 190
Államháztartással szembeni kötelezettség	22 117	91 552
Költség, ráfordítás elhatárolás	57 460	133 115
Egyéb nem pénzügyi kötelezettség	16	323 796
Egyéb nem pénzügyi kötelezettségek összesen	90 431	587 653

Társasági adó fizetési kötelezettség	44 405	76 363
Helyi iparűzési adó fizetési kötelezettség		18 891
Innovációs járulék fizetési kötelezettség	704	6 641
Tényleges nyereségadó kötelezettség	45 109	101 895

A 2021. évre vonatkozó újra megállapított és eredetileg jelentett adatok közötti eltérések levezetését és magyarázatát az 1.3.21 számú jegyzetben mutatjuk be.

3.16 Nyereségadó

A Bank nyereségadóként kezeli a magyar jogszabályok szerinti társasági adót, helyi iparűzési adót és innovációs járulékot.

Az elszámolt nyereségadó levezetés az alábbiak szerint alakult:

Megnevezés	2022.12.31	2021.12.31
Adózás előtti eredmény	1 512 858	1 150 590
Helyi iparűzési adó	71 033	100 534
Innovációs járulék	10 655	15 080
Korrigált adózás előtti eredmény	1 431 170	1 034 976
Az adózás előtti eredményt növelő tételek	286 682	629 738
jövőbeni költségre képzett céltartalék	6 400	407 572
szvt. szerinti értékcsökkenés, tervenfelüli értékcsökkenés	224 637	204 220
adóhiány, adóbírság, késedelmi pótlék	34 400	4 197
kapcsolt vállalkozások meg nem fizetett kamata	0	11 764
részeseedéshez kapcsolódó értékvesztés	0	0
adott támogatás, juttatás	0	1 500
Nem a vállalkozás érdekében felmerülő költség	0	0
behajthatatlan követelésnek NEM minősülő, elengedett követelés	21 245	0
IFRS átállási különbözet	0	0
Lizingelt eszközre elszámolt értékvesztése	0	485
Az adózás előtti eredményt csökkentő tételek	616 287	600 536
adótvörvény szerinti értékcsökkenés	138 294	246 808
előző évben képzett céltartalék felhasználása	477 993	341 508
részeseedéshez kapcsolódó értékvesztés visszairás		
előző évek elhatárolt veszteségéből felhasznált összeg	0	10 720
adományozási szerződés alapján nyújtott támogatás	0	1 500
Korrigált eredmény (adóalap)	1 101 564	1 064 178
Társasági adó 9%	99 141	95 776
Társasági adó ráfordítás összesen	99 141	95 776
Kárrendezési Alap részére teljesített befizetés	0	317
Kárrendezési Alapba történő befizetéssel korrigált adó	99 141	95 459
Helyi iparűzési adó	71 033	100 534
Innovációs járulék	10 655	15 080
Halasztott adó	41 424	-4 981
Nyereségadó ráfordítás összesen	222 253	206 409

A 2021. évre vonatkozó újra megállapított és eredetileg jelentett adatok közötti eltérések levezetését és magyarázatát az 1.3.21 számú jegyzetben mutatjuk be.

Effektív társasági adókulcs levezetése	2022		2021	
Adózás előtti eredmény		1 431 170		1 034 976
Az érvényes adókulccsal számított társasági adó ráfordítás	9,00%	128 805	9,00%	93 148
Adóalap-módosító tételek hatása :	-2,07%	-29 665	0,25%	2 628
Veszteségelhatárolás	0,00%	0	-0,09%	-965
Le nem vonható értékvesztés, céltartalék	-2,97%	-42 443	0,57%	5 946
Egyéb tételek	0,89%	12 779	-0,23%	-2 353
Elszámolás miatti visszajáró társasági adó	0,00%	0	0,00%	0
Kárrendezési Alap	0,00%	0	-0,03%	-317
Társasági adó	6,93%	99 141	9,22%	95 459

3.17 Jegyzett tőke

A Bank részvényesi struktúrája az alábbi volt:

	2022.12.31	2021.12.31
Tulajdonosok	Trive Financial Holding B.V.	Hypo - Bank Burgenland AG
Részvény típusa	Törzsrészvény	Törzsrészvény
Részvény darabszáma	400 db	963 db
Tulajdoni hányad	100%	100%
Névértéke	10 000	10 000
Összesen	4 000 000	9 630 000

2021 végén a jegyzett tőke 9 630 M Ft, mely 963 db, 2022 végén pedig 400 db egyenként 10.000.000 Ft névértékű névre szóló részvényből áll, részvényenként egy szavazati joggal.

A törzsrészvény ISIN kódja: HU0000084629

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

A bank tulajdonosa 2022 végén: Trive Financial Holding B.V.; Tulajdoni hányad: 100%

3.18 Tőketartalék

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

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.

2022-ben a Bank tőketartaléka tőkeleszállítás következtében – a jegyzett tőke leszállítással arányosan - 4 402 eFt-tal csökkent.

	2022.12.31	2021.12.31
Tőketartalék	3 127	7 529

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.

	2022.12.31	2021.12.31
Általános tartalék	538 452	409 392

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.

2022-ben a Bank eredménytartaléka az adózott eredmény és az osztalék elszámoláson kívül, tőkeleszállítás miatt is változott. A tőkeleszállításkor könyvelt csökkenés 446 eFt volt.

	12/31/2022	12/31/2021
Eredménytartalék	1,161,862	849,763

3.21 Osztalék

	2022	2021
Jóváhagyott és fizetett osztalék	849 000	0
Egy részvényre jutó osztalék (forint/részvény)	882	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)

	2022.12.31	2021.12.31
Magyar Államkötvény HUF	0	92 958 580
Kincstárjegy	0	0
Kötvény HUF	0	1 617 390
Befektetési jegy HUF	0	33 542
Tőzsdei részvény HUF	0	828 810
Tőzsdei részvény EUR	0	1 501
Magyar Államkötvény EUR	0	0
Külföldi Államkötvény EUR	0	0

3.22.2 Független és jövőbeni kötelezettségek

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

	2022.12.31	2021.12.31
Rendelkezésre tartott hitelkeret	0	9 058 242
Adott bankgarancia	0	1 184 233
Hitelintézési tevékenységgel kapcsolatos peres ügyekből várható kötelezettség	0	68 660
Még vissza nem térített pénzforgalmi díjak	0	180
Összesen	0	10 311 315
ebből deviza	0	944 022

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

	2022.12.31	2021.12.31
Rendelkezésre tartott hitelkeret	0	2 035 277
Kapott bankgarancia	0	617 584
Összesen	0	2 652 861
ebből deviza	0	0

A 2021-es 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 fedezetek és biztosítékok

	2022.12.31		2021.12.31	
	Teljes értéken	Követelés erejéig	Teljes értéken	Követelés erejéig
Pénzfedezet	0	0	3 172 029	1 558 323
Bankgaranciák és készfizető kezességek	0	0	617 584	568 296
Központi költségvetés garanciái	0	0	85 722	54 521
Értékpapír fedezet	0	0	0	0
Követelés engedményezés	0	0	0	0
Egyéb fedezet	0	0	6 601 422	5 607 329
Jelzálogok	0	0	94 011 025	60 376 449
Összesen	0	0	104 487 781	68 164 918

3.23 Kamatok és kamatjellegű bevételek

Kamatok és kamatjellegű bevételek	2022	2021
Értékpapír ügyletek kamatbevétele	97 099	109 243
Hitelintézetekkel szembeni kamatbevétel	511 114	419 366
Ügyfelektől származó kamatbevételek	1 893 785	2 650 586
Származékos ügyletek kamatbevétele	230 025	59 538
Összesen	2 732 023	3 238 733

3.24 Kamatok és kamatjellegű ráfordítások

Kamatok és kamatjellegű ráfordítások	2022	2021
Bankközi ügyletek kamatráfordítása	140 094	256 020
Származékos ügyletek kamatráfordítása	166 457	136 708
Ügyfeleknek fizetett kamatráfordítás	83 636	73 167
Lízing szerződések kamatráfordítása	14 065	24 736
Összesen	404 252	490 631

A 2021. évre vonatkozó újra megállapított és eredetileg jelentett adatok közötti eltérések levezetését és magyarázatát az 1.3.21 számú jegyzetben mutatjuk be.

3.25 Nettó jutalék és díjbevétel, ráfordítás

Megnevezés	2022	2021
Bankkártya jutalékbevétel	47,961	113,793
Pénzforgalmi jutalék	553,902	1,001,016
Hitelezéssel kapcsolatos jutalékbevétel	41,362	58,592
Kapott garancia díjak	5,828	14,304
Letétkezelési tevékenység bevétele	9,604	30,231
Egyéb befektetési szolgáltatás bevétele	1,309	3,386
Jutalék és díjbevétel	659,966	1,221,322
Bankkártya jutalékráfordítás	131,103	141,129
Deviza utalások után fizetett jutalék	4,219	5,527
Fizetett közvetítói és bonyolítási díjak	1,032	12,975
Felvett hitelekkel kapcsolatos díj	8,451	9,662
Fizetett garancia díjak	79,683	15,913
Letétkezelési tevékenység ráfordítása	4,318	9,536
Egyéb befektetési szolgáltatás ráfordítása	805	1,009
Jutalék és díjráfordítás	229,611	195,751
Nettó jutalék- és díjbevétel	430,355	1,025,571

3.26 Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok kivezetéséből származó eredmény

	2022	2021
Követelések értékesítésének nyeresége	88 887 868	2 168 702
Követelések értékesítésének vesztesége	89 255 483	2 050 056
Követelések értékesítésének nettó eredménye	-367 616	118 646

3.27 Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok egyéb eredménye

	2022	2021
Értékelési nyereség	106 862	498 700
Értékelési veszteség	88 394	592 422
Követelések CF módosításból eredő nettó értékelési eredménye	18 468	-93 722

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

3.28 Származékos ügyleteken kívül valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok eredménye

	2022	2021
Államkötvények árfolyamnyeresége	21 784	-3 504
Értékpapír valós érték különbözete - nyereség	5 029	21 335
Hitelek valós értékelési különbözete - nyereség	1 709	409 631
FV értékelt pü-i instrumentumok bevétele	28 522	427 462
Államkötvények árfolyamvesztesége	54 993	47 068
Hitelintézeti kötvények árfolyamvesztesége	5 251	-1 477
Értékpapír valós érték különbözete - veszteség	79 796	180 297
Hitelek valós értékelési különbözete - veszteség	79 716	843 552
FV értékelt pü-i instrumentumok ráfordításai	219 756	1 069 440
FV értékelt pénzügyi instrumentumok eredménye	-191 234	-641 978

3.29 Származékos ügyletek eredménye

	2022	2021
FX ügyletek realizált nyeresége	434	3,607
Derivatív instrumentumok nem realizált nyeresége	1,888,229	1,557,700
Derivatívákból származó bevétel	1,888,663	1,561,307
FX ügyletek realizált vesztesége	64,261	70,203
Derivatív instrumentumok nem realizált vesztesége	479,311	234,221
Derivatívákból származó ráfordítás	543,572	304,424
Derivatívákból származó eredmény	1,345,091	1,256,883

3.30 Deviza konverzió- és átértékelés eredménye

	2022	2021
Nettó árfolyam eredmény	232 775	-345 473
Nettó konverziós eredmény	2 762	653 357
Deviza konverzió- és átértékelés eredménye	235 537	307 884

A 2021. évre vonatkozó újra megállapított és eredetileg jelentett adatok közötti eltérések levezetését és magyarázatát az 1.3.21 számú jegyzetben mutatjuk be.

3.31 Állományátruházásból származó nettó eredmény

A MagNet Magyar Közösségi Bank Zrt (cím: 1062 Budapest, Andrásy út 98.; cégjegyzékszám: 01-10-046111; továbbiakban: MN) 2021. október 13-án kelt adásvételi szerződés alapján, 2022. február 16-án – az MNB határozata szerint – teljes jogú tulajdonosa lett a Sopron Bank Burgenland Zrt-nek (cím: 9400 Sopron, Kossuth Lajos utca 19.; cégjegyzékszám: 08-10-001774; továbbiakban: SB).

A 2022. június 29-én aláírt állományátruházási szerződés alapján a MagNet Bank hitel, és betét állományokat, valamint ezen állományokhoz tartozó egyéb eszközöket és kötelezettségeket vett át a Sopron Banktól 2022. június 30-i értéknappal.

A Sopron Bank hitelfortfóliójának meghatározott része külön szerződés alapján 2022. szeptember 16-án átruházásra került a HYPO-BANK BURGENLAND AG. (cím: Neusiedler Strasse 33, 7000 Eisenstadt; cégjegyzékszám: FN 259167 d; továbbiakban HB) Magyarországi Fióktelepének.

A két állományátruházás nettó eredményhatását az alábbi táblázat tartalmazza:

Megnevezés	Sopronbank - MagNet Bank	Sopronbank - Hypo-BB Fióktelep	Összesen
Vételár	157,918	22,180	180,098
Átadott betétállomány	61,738,794	0	61,738,794
Átadott hitelállomány	-43,927,849	-24,757,643	-68,685,492
Ebből:			
Tőke	-44,456,219	-25,100,158	-69,556,377
Elhatárolás	-924,979	-328,352	-1,253,331
Effektív kamatkorrekció	-5,836	125,584	119,749
Értékvesztés	1,072,343	409,988	1,482,331
Valósérték különbözet	293,729	56,256	349,985
Porlasztott tételek	-83,766	47,077	-36,688
CF módosítás	176,942	34,565	211,507
Egyéb tétel	-63	-2,603	-2,666
Pénzügyi rendezés	-17,655,237	24,546,567	6,891,330
Egyéb tétel	-30,176	-22,150	-52,326
Állományátruházás nettó eredménye	283,450	-211,046	72,404

3.32 Egyéb működési bevételek

Megnevezés	2022	2021
Közvetített szolgáltatások bevétele	83 898	111 809
Egyéb bevételek	894 118	149 440
Kapott kártérítés, költségtérítés	242	122 830
Pénztártöbblet	1 000	830
Tárgyi eszköz értékesítés	151 469	4 314
Hitelbehajtás ráfordításainak megtérülése	902	21 131
Leírt követelésekből befolyt bevételek	4 142	0
Kapcsolt és egyéb részesedés visszairása	588 313	0
Egyéb nem pénzügyi és befektetési szolgáltatás bevételei	7 983	0
Különféle egyéb bevételek	140 067	335
Egyéb bevételek	978 016	261 250

A 2021. évre vonatkozó újra megállapított és eredetileg jelentett adatok közötti eltérések levezetését és magyarázatát az 1.3.21 számú jegyzetben mutatjuk be.

3.33 Egyéb működési ráfordítások

Megnevezés	2022	2021
Közvetített szolgáltatások ráfordítása	82 725	102 674
Egyéb ráfordítások	1 514 278	639 185
Leírt követelések ráfordításai	15 954	38 694
Tárgyi eszköz értékesítés	100 218	1 677
Tárgyi eszköz selejtezés, értékhelyesbítés	86 342	97
Pénztárhiány	6 013	404
Pénzügyi tranzakciós illeték	259 851	474 480
Egyéb adóráfördítések	51 794	35 847
Felügyeleti díj	17 616	36 108
OBA díj	152 336	45 446
BEVA díj	2 000	2 000
Szanálási és Kárrendezési Alap	5 899	2 844
Kapcsolt és egyéb részesedés visszairása	753 310	0
Különféle egyéb ráfordítások	62 946	1 588
Egyéb ráfordítások	1 597 004	741 859

A 2021. évre vonatkozó újra megállapított és eredetileg jelentett adatok közötti eltérések levezetését és magyarázatát az 1.3.21 számú jegyzetben mutatjuk be.

3.34 Személyi jellegű ráfordítások

Személyi jellegű ráfordítások	2022	2021
Béreköltség	907,806	1,103,536
Személyi jellegű egyéb kifizetések	64,895	86,531
Bérbírlékok	127,716	193,832
Személyi jellegű ráfordítások összesen	1,100,417	1,383,899

A Bank által foglalkoztatottak átlagos statisztikai állományi létszáma 2021-ben 129, míg 2022-ben 18 fő volt.

A Bank fizikai foglalkoztatott besorolású munkavállalót nem foglalkoztat.

A 2021. évre vonatkozó újra megállapított és eredetileg jelentett adatok közötti eltérések levezetését és magyarázatát az 1.3.21 számú jegyzetben mutatjuk be.

3.35 Általános és igazgatási költségek

Általános és igazgatási költségek	2022	2021
IT költség	277 281	352 724
Anyagköltség, anyagjellegű ráfordítások	38 720	57 425
Bérleti díj	54 786	60 039
Reklám, marketing költség	2 297	5 673
Telekommunikáció	10 307	13 512
Posta	30 148	43 579
Könyvvizsgálat	28 448	58 928
Számviteli szolgáltatás	62 692	22 696
Jogi szolgáltatás	13 970	48 743
Bankbiztonsági szolgáltatás	25 811	43 916
Üzleti tanácsadás	47 901	26 261
Hatósági díjak, illetékek	10 303	26 957
Pénzügyi szolgáltatások költsége	27 268	18 947
Biztosítási díjak	8 105	12 857
Egyéb igénybevett szolgáltatás	51 782	77 779
Általános és igazgatási költségek összesen	689 819	870 036

A bérleti díjak a 12 hónapnál rövidebb futamidejű bérleti szerződésekre fizetett összegeket tartalmazzák.

A 2021. évre vonatkozó újra megállapított és eredetileg jelentett adatok közötti eltérések levezetését és magyarázatát az 1.3.21 számú jegyzetben mutatjuk be.

3.36 Értékcsökkenési leírás

Értékcsökkenési leírás	2022	2021
Immateriális javak	45 664	44 989
Ingatlanok	9 838	17 343
Tárgyi eszközök	31 328	48 302
Használati jog eszközök	51 464	93 586
Összesen	138 294	204 220

3.37 Bankadó

Bankadó	2022	2021
Pénzügyi szervezetek különadója	189 477	141 427
Pénzügyi szervezetek extraprofit adója	517 663	0
Összesen	707 140	141 427

A pénzügyi szervezetek különadójának alapja a tárgyévet megelőző 2. év korrigált mérlegfőösszege. Az adó mértéke: az 50 milliárd forintot meg nem haladó részre 0.15%, míg az 50 milliárd forintot meghaladó részre 0.2%.

A 2022-ben bevezetett, 2022. évi extraprofit adó alapja a 2021. évi korrigált nettó árbevétel. Az adó mértéke 2022-ben 10%.

3.38 A vezető tisztségviselők, igazgatóság és a felügyelőbizottság tagjainak díjazása

	2022	2021
Igazgatósági tagok	325,715	176,701
ebből:		
bérköltség	325,715	175,753
természetbeni juttatás	0	948
Felügyelő Bizottsági tagok	0	0

3.39 Kulcspozícióban lévő vezetőkkel folytatott tranzakciók

A Bank az Igazgatóság tagjait tekinti kulcspozícióban lévő vezetőknek. A Sopron Bank Zrt. kulcspozícióban lévő vezetőivel szemben folytatott tranzakcióit a következő táblázat szemlélteti:

	2022	2021
Nettó hitelállomány	0	1 992
Bankbetétek	0	19 015
Kihasználatlan hitelkeretek	0	0

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

3.40 Saját tőke megfelelés a számviteli törvény 114/B §-a szerint

Az alábbi táblák a saját tőkét két különböző szerkezetben mutatják be, amelyet a magyar számviteli törvény ír elő (2000. évi C. törvény, 114 / B. §), így egyeztethetők az IFRS pénzügyi kimutatásokban és az elmúlt években a számviteli törvény szerint elkészített beszámolóknak található saját tőke komponensei.

Az általános tartalék, amelyet a Hpt. 83. § (1) alapján a jövőbeni veszteségek ellentételezésére kell megképezni, a tárgyévi adózott eredmény 10%-a.

Adatok eFt-ban	Jegyzett tőke	Tőketartalék (árszó)	Eredménytartalék	Egyéb tartalékok	Saját tőke 2022.12.31.
Jegyzett tőke	4,000,000				4,000,000
Tőketartalék		3,127			3,127
Lekötött tartalék					-
Általános tartalék			538,452		538,452
Eredménytartalék			(128,743)		(128,743)
Adózott eredmény			1,290,605		1,290,605
Saját tőke összesen	4,000,000	3,127	1,700,314	-	5,703,441
ebből					
Cégbíróság által bejegyzett tőke	4,000,000				
Osztalékfizetési forrás			1,161,862		

Adatok eFt-ban	Jegyzett tőke	Tőketartalék (árszó)	Eredménytartalék	Egyéb tartalékok	Saját tőke 2021.12.31.
Jegyzett tőke	9,630,000				9,630,000
Tőketartalék		7,529			7,529
Lekötött tartalék					-
Általános tartalék			409,392		409,392
Eredménytartalék			(94,418)		(94,418)
Adózott eredmény			944,181		944,181
Saját tőke összesen	9,630,000	7,529	1,259,155	-	10,896,684
ebből					
Cégbíróság által bejegyzett tőke	9,630,000				
Osztalékfizetési forrás			849,763		

3.41 Tranzakciók kapcsolt és jelentős tulajdoni részesedésű vállalkozásokkal

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

A Bank tulajdonosi körében 2022 év folyamán többször történt változás. Ebből kifolyólag a megadott adatok nem éves forgalmak, hanem a kapcsolt viszony fennállásának időszakára vonatkoznak:

- Bank Burgenland csoporthoz tartozott 2022.02.15-ig;
- A MagNet csoporthoz tartozott 2022.11.09-ig;
- 2022.11.09-től a Trive csoporthoz tartozik a Bank.

Kamatok és kamatjellegű bevételek

Kapcsolt vállalkozás megnevezése	2022	2021
Bank Burgenland AG	12,320	34,498
MagNet Bank Zrt	84,597	0
Összesen	96,917	34,498

Kamatok és kamatjellegű ráfordítások

Kapcsolt vállalkozás megnevezése	2022	2021
Bank Burgenland AG	7,721	0
MagNet Bank Zrt	131,571	0
SB-Immobilien Kft	8,316	0
Összesen	147,608	0

Jutalék- és díjbevétel

Kapcsolt vállalkozás megnevezése	2022	2021
Bank Burgenland AG	336	0
MagNet Bank Zrt	0	0
GRAWE Életbiztosító Zrt	0	80,380
BB Reál Csoport	0	245
SB-Immobilien Kft	757	1,282
Összesen	1,093	81,907

Jutalék- és díjráfording

Kapcsolt vállalkozás megnevezése	2022	2021
Bank Burgenland AG	2,134	19,350
MagNet Bank Zrt	14,193	0
GRAWE Életbiztosító Zrt	13,211	39,248
Összesen	29,538	58,598

Egyéb működési bevétel

Kapcsolt vállalkozás megnevezése	2022	2021
Bank Burgenland AG	0	0
MagNet Bank Zrt	602,774	0
GRAWE Életbiztosító Zrt	0	36,432
SB-Immobilien Kft	1,271	0
Összesen	604,045	36,432

Egyéb működési költség, ráfordítás

Kapcsolt vállalkozás megnevezése	2022	2021
Bank Burgenland AG	0	0
MagNet Bank Zrt	599,062	0
GRAWE Életbiztosító Zrt	0	82,936
SB-Immobilien Kft	98,720	188,108
Trive Holding B.V.	201	0
Összesen	98,921	271,044

Állományátruházás MagNet

Kapcsolt vállalkozás megnevezése	2022	2021
Állományátruházás ráfordításai	64,103,714	0
Állományátruházás bevételei	64,150,782	0
Állományátruházás vételára	157,918	0
Eredmény (Nyereség)	204,986	0

3.42 Valós érték közzétételek

Pénzügyi eszközök- és kötelezettségek valós értéke a mérleg fordulónapján

	2022.12.31		2021.12.31	
	Könyvszerinti érték	Valós érték	Könyvszerinti érték	Valós érték
Pénzeszközök és pénzeszközegyenértékesek	5 581 621	5 581 621	10 006 695	10 006 695
Hitelintézetekkel szembeni követelések	0	0	15 466 887	15 466 887
Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek, értékvesztés levonása után	0	0	69 095 083	69 095 083
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	0	0	6 223 579	6 223 579
Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok	0	0	5 235 165	5 252 938
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	0	0	1 508 529	1 508 529
Derivatív eszközök	0	0	1 184 273	1 184 273
Egyéb pénzügyi eszközök	102 565	102 565	12 044	12 044
Pénzügyi eszközök összesen	5 684 186	5 684 186	108 732 255	108 750 028

	2022.12.31		2021.12.31	
	Könyvszerinti érték	Valós érték	Könyvszerinti érték	Valós érték
Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek	0	0	28 117 822	28 117 822
Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek	0	0	68 300 883	68 300 883
Értékpapírkötelezettségek	0	0	0	0
Derivatív kötelezettségek	0	0	228 031	228 031
Egyéb pénzügyi kötelezettségek	46 714	46 714	92 969	92 969
Pénzügyi kötelezettségek összesen	46 714	46 714	96 739 705	96 739 705

Valós érték hierarchia

2022.12.31	Valós érték	1. szint	2. szint	3. szint
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek	0	0	0	0
Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok	0	0	0	0
Derivatív eszközök	0	0	0	0
Valósan értékelt pénzügyi eszközök összesen	0	0	0	0
Derivatív kötelezettségek		0		0
Valósan értékelt pénzügyi kötelezettségek összesen	0	0	0	0

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

3.43 Becslések és megítélések alkalmazása

A becslések bizonytalanságainak főbb forrásai

3.43.1 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
- Előrettekintő 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.

3.43.2 A valós érték meghatározása

A valós érték meghatározásának technikáiról lásd a 1.3.6. 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 valós érték közzététel jegyzetben.

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.

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

Lényeges meg nem figyelhető input	Hol kerül figyelembevételre 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.

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.

3.44 Mérlegfordulónap utáni események

1. 2023. március 23-án az OBA visszatérítette a 2022-ben teljesített rendkívüli befizetésből fennmaradt 86 millió forintos követelésünket, ezzel a teljes összeg visszatérítésre került.
2. 2023. április 25-én megjelent a 144/2023 (IV.24.) kormányrendelet az extraprofit adó módosításáról. Az előző évhez képest változott az adókulcs és az adóalap számítása. Becslések szerint a 2023. évi kapcsolódó adóteher 14 millió forinttal nő a korábbi kormányrendelet szerint kalkulálthoz képest.

A fenti események IAS 10 alapján nem módosító fordulónap utáni események.

Budapest, 2023. június 29.

Kalmár Bence
Vezérigazgató-helyettes

Pintér Szabolcs Gábor
Pénzügyi igazgató

A Trive Bank Hungary Zrt.

2022. évi üzleti jelentése

A Trive Bank Hungary Zrt. piacra lépése Magyarországon

Az amszterdami székhelyű Trive Financial Holding B.V. részvény adásvételi szerződéssel 2022. november 9-én megszerezte az akkor már ügyfélportfólióval nem rendelkező Sopron Bank Zrt. 100%-os tulajdonjogát, aki még az év elején a Bank Burgenland AG-hoz tartozott, majd 2022. február közepén a MagNet Bank csoport vásárolta meg, akinek eladta SB-Immobilien Kft nevű 100%-os leányvállalatát 2022. májusában, majd június végével a portfóliója nagy részét is, illetve ezzel párhuzamosan zárta az átadásra nem kerülő származékos és értékpapír pozícióit is. Ezt követően 2022. szeptember közepén a Bank Burgenland AG Magyarországi Fióktelepének került átadására a maradék állomány, melyet követően a MagNet csoport értékesítette a kiürített bankot a Trive csoport számára. A 2022-es évben a felvásárlást követő időszak alapvetően a Sopron Bankos „örökség” feldolgozásával, és a jövőbeli működés tervezésének első lépéseivel telt.

A Trive Bank Hungary Zrt. telephelyei, fióktelepei

A Sopron Bank Zrt az alábbi bankfiókokkal rendelkezett a MagNet Bank Zrt-nek történő eladásig:

Székhely:

HU-9400 Sopron, Kossuth Lajos u. 19.

Telephely:

HU-9400 Sopron, Kossuth L. u. 45.

Fióktelepek:

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.

A fordulónapon az alábbi fióktelepekkel, telephelyekkel rendelkeznek:

Székhely:

HU-1134 Budapest, Váci út 33.

Telephely:

HU-9400 Sopron, Kossuth Lajos utca 45.

Fióktelep:

HU-1051 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 12.

Gazdasági környezet

2022-ben a nemzetgazdaság teljesítménye 4.6%-kal haladta meg az előző évit. Az elhúzódó orosz-ukrán háború, a folyamatosan romló külső gazdasági környezet, a drasztikusan megemelkedett energia- és fogyasztói árak, valamint az emelkedő kamatszint jelentős mértékben visszafogták a 2022. év hazai gazdasági teljesítményt. Az orosz-ukrán háború közvetlen és közvetett módon is rontotta, illetve továbbra is rontja a gazdasági növekedési kilátásokat.

Jelentős bizonytalanságot okoz, hogy ismeretlen a háború időtartama és végkimenetele. A háború és a kapcsolódó szankciók hatása a termelési láncokra, energia-, nyersanyag-, és élelmiszerellátásra kiszámíthatatlan, ami az árupiacokon szélsőséges volatilitást okozott. A növekedési kilátásokat rontja a globális gazdaság várható lassulása, az elszabadult infláció és az inflációellenes monetáris szigorítások hatása. A megemelkedett kamatok lassítják a beruházásokat. 2022-ben átlagosan 14,5%-kal nőttek a fogyasztói árak. 2023. első félévében már az infláció eleinte fokozatos, majd az év közepétől meredek csökkenésére számítunk. Ugyanakkor 2022-ben 17.5% volt a bruttó átlagbérnövekedés, amely hozzájárult 2022. első felében hozzájárult a fogyasztás bővüléséhez.

Teljesítmény, stratégia

A Trive Bank Hungary Zrt. kizárólag digitális szolgáltatásokat, a működése első évében gyors hitel típusú fedezetlen fogyasztási hiteleket kínál majd leendő ügyfeleinek.

Célunk, hogy 2023. második felében megkezdjük lakossági hitelezési tevékenységünket, és a digitalizáció valamint az innovatív megoldások révén dinamikus módon növeljük piaci részesedésünket. A változó piaci környezet kihívásainak mindenkor proaktív módon kívánunk megfelelni.

A Bank a termékek bevezetése mellett folyamatosan nagy figyelmet fordít a tőke megfelelési előírások betartására, és likviditási pozíciójának biztosítására.

Foglalkoztatáspolitikai

A Bank foglalkoztatás-politikájának legfontosabb célkitűzése a dinamikus növekedés és a működési hatékonyság biztosítása. A Bank gondoskodik a munkavállalók folyamatos képzéséről, és a dolgozói elkötelezettség, motiváltság fenntartásáról. A Bank által foglalkoztatott munkavállalók 2022. évi átlagos állományi létszáma 18 fő volt.

Kutatás-fejlesztés

A Bank nem végzett kutatás-fejlesztést a tárgyév során sem.

Pénzügyi instrumentumok

A Bank az alábbi kategóriákba sorolja be a pénzügyi eszközöket az IFRS 9 előírásai alapján:

- Amortizált bekerülési értéken nyilvántartott pénzügyi eszközök,
- Valós értéken az egyéb átfogó jövedelemmel szemben értékelt pénzügyi eszközök (FVOCI),
- Eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök (FVPL).

Amortizált bekerülési értéken nyilvántartott eszközök: Amortizált bekerülési értéken kerül nyilvántartásra egy adott eszköz, ha az eszközzel kapcsolatosan a Bank célja a szerződésből eredő olyan cash flow-k begyűjtése, melyek kizárólag a tőke és a kint lévő tőkeösszeg után járó kamatok kifizetéseiből állnak, amellett, hogy az adott eszköz nem az eredménnyel szemben valósan értékelt kategóriába került besorolásra. Ezen eszközök könyv szerinti értéke módosításra kerül a várható hitelezési veszteségekkel. Az amortizált bekerülési értéken nyilvántartott pénzügyi eszközök

kamatbevételei az effektív kamatláb módszer alapján kerülnek meghatározásra, és a Kamat- és kamatjellegű bevételeken belül kerülnek megjelenítésre.

Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközök (FVOCI): Az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken kerülnek értékelésre azok a pénzügyi eszközök, amelyekkel kapcsolatosan a Bank üzleti modellje a szerződéses cash flow-k beszédese, valamint a pénzügyi eszközök eladása, és a szerződésből eredő cash flow-k kizárólag a tőke és a kint levő tőkeösszeg után járó kamat kifizetése, továbbá az eszközök nem az eredménnyel szemben valós értéken kerülnek értékelésre. A könyv szerinti érték változásai jellemzően az egyéb átfogó jövedelemben kerülnek elszámolásra. Ez alól kivételt jelentenek az értékvesztés miatti nyereségek és veszteségek, a kamatbevételek, valamint az árfolyamnyereségek és –veszteségek, melyek az eredményben kerülnek megjelenítésre.

Eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközök: A pénzügyi eszközök az eredménnyel szemben valós értéken kerülnek értékelésre, ha azok nem teljesítik az amortizált bekerülési értéken értékelt eszközökre vagy az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt eszközökre vonatkozó kritériumokat. Ezen eszközök mellett az eredménnyel szemben valós értéken kerülnek értékelésre azok a pénzügyi eszközök, amelyek értékesítésre tartottak, valamint azok, amelyek a bekerüléskor az eredménnyel szemben valós értéken értékeltként kerülnek megjelölésre. A pénzügyi eszköz értékesítésre tartottnak minősül, ha azt alapvetően a közeljövőbeli továbbértékesítés céljára szerezték meg vagy visszavásárlás céljából vállalták fel, vagy a kezdeti megjelenítéskor egy olyan azonosítható pénzügyi instrumentumokból álló portfólió része, amelyeket együtt kezelnek, és amelyekkel kapcsolatban bizonyíték van a közelmúltbeli tényleges rövid távú nyereségszerzésre.

Kockázatkezelés

A Bank a helyi szabályozói környezet előírásait betartva, folyamatosan felügyeli majd a kockázatkezelési tevékenységét annak érdekében, hogy maradéktalanul eleget tegyen a törvényes működés feltételeinek, és növelje az adatkezelés és a jelentéskészítés színvonalát. A Bank által alkalmazni kívánt átfogó kockázatkezelési mechanizmus biztosítja majd a hatékony konszolidált kockázatkezelés gyakorlatát, és felgyorsítja a kockázatkezelési információs rendszer kialakításának folyamatát, ezzel javítva a jelentések minőségét, és a kockázatkezelési tevékenység technikai színvonalát.

Ár-, hitel-, kamat-, likviditás- és cash-flow kockázat

A Bank számára a legjelentősebb kockázatokat a hitelezési-, a likviditási- és a piaci kockázat jelentik. Amennyiben a Bank partnerei, illetve ügyfelei nem tesznek eleget valamely szerződésben

rögzített kötelezettségüknek, akkor a Banknak ezzel pénzügyi veszteséget okoznak, ebben testesül meg a Bank legnagyobb kockázata, a hitelezési kockázat. A piaci kockázat elemei: kamat-, devizaárfolyam- és ár kockázat. A Bankot a mérlegben, illetve a mérlegen kívül kimutatott tételek is piaci kockázatnak teszik ki, ami a piaci kamatlábak, devizaárfolyamok, illetve árak kedvezőtlen irányú változása esetén elszennvedett veszteség lehetőségére utal. A Bank megfelelő likviditási kockázatkezelési mechanizmust fog kiépíteni annak érdekében, hogy hatékonyan azonosítsa, mérje és kontrollálja a likviditási kockázatot, ezáltal biztosítva, hogy a likviditási igényeit időben, reális költségek mellett legyen képes kielégíteni.

2022. évi pénzügyi adatok

2022. december 31-én nem rendelkezett ügyfelekkel szembeni követelésekkel, illetve kötelezettségekkel, mérlegfőösszege 5 903 millió Ft volt. A mérlegfordulónapon a Bank 5 703 millió Ft saját tőkével rendelkezett.

A Bank 2022. évi adózott nyeresége 1 291 millió Ft.

A 2022-es beszámoló számadatait, mutatóit nem érdemes elemezni, mivel a korábbi számok nem jeleznek előre semmit az új tulajdonossal rendelkező, teljesen új tevékenységet indító bank vonatkozásában, illetve nem összehasonlíthatóak az időszakok egymással a 2021-es üzleti évhez képest a portfólió átadások és a tevékenység leállítása miatt.

A mérleg fordulónapját követő események

A beszámoló fordulónapja és a beszámoló kibocsátásra történő jóváhagyása között az alábbi események történtek:

2023. március 23-án az OBA visszatérítette a 2022-ben teljesített rendkívüli befizetésből fennmaradt 86 millió forintos követelésünket, ezzel a teljes összeg visszatérítésre került.

2023. április 25-én megjelent a 144/2023 (IV.24.) kormányrendelet az extraprofit adó módosításáról. Az előző évhez képest változott az adókulcs és az adóalap számítása. Becslések szerint a kapcsolódó adóteher 14 millió forinttal nő a korábbi kormányrendelet szerint kalkulálthoz képest.

A Trive Bank Hungary Zrt. 2023. augusztustól kezdi meg első termékével tényleges magyarországi tevékenységét, célkitűzéseinket bemutattuk a Teljesítmény, stratégia pontban.



Környezetvédelem

A Trive Bank Hungary Zrt. kiemelt figyelmet fordít a környezettudatos működésre és a környezeti fenntarthatósági szempontokat érvényesítő banki termékek értékesítésére. A Bank üzleti stratégiája kialakítása során is figyelembe veszi az éghajlatváltozással kapcsolatos és a környezeti kockázatait és lehetőségeit, rövid és hosszabb távon egyaránt. A működéssel kapcsolatos intézkedéseit úgy igyekszik kialakítani, hogy minél kisebb ökológiai lábnyomot hagyjon.

A Bank nem tart a környezet védelmét szolgáló gépet, berendezést, nem folytat környezetszennyező tevékenységet.

A Bank maradéktalanul eleget tesz a green finance fejlesztési követelményeinek, folyamatosan támogatja Magyarország nemzeti zöld transzformációs fejlesztési terveit.

Budapest, 2023. június 29.

Kalmár Bence

Pintér Szabolcs Gábor

Trive Bank Hungary Zrt.