

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

2018. december 31.

Tartalomjegyzék

I. Független Könyvvizsgálói jelentés

II. Éves beszámoló – pénzügyi kimutatások

Eredménykimutatás (Átfogó jövedelemkimutatás)

Pénzügyi helyzet kimutatás

Kimutatás a saját tőke változásáról

Cash-flow kimutatás

Megjegyzések a pénzügyi kimutatásokhoz

Független könyvvizsgálói jelentés

A Sopron Bank Burgenland Zrt. részvényesének

Vélemény

Elvégeztük a Sopron Bank Burgenland Zrt. (továbbiakban „a Bank”) 2018. évi pénzügyi kimutatásainak a könyvvizsgálatát, amely pénzügyi kimutatások a 2018. december 31-i fordulónapra elkészített pénzügyi helyzet-kimutatásból – melyben az eszközök összesen értéke 73.480.199 E Ft –, az eredmény és az egyéb átfogó jövedelem ezen időponttal végződő évre vonatkozó kimutatásából – melyben az időszak eredménye 442.540 E Ft nyereség –, az ezen időponttal végződő évre vonatkozó sajáttőkeváltozás-kimutatásból és cash flow-kimutatásból, valamint a jelentős számviteli politikák összefoglalását és egyéb magyarázó információkat tartalmazó kiegészítő megjegyzésekből állnak.

Véleményünk szerint a mellékelt pénzügyi kimutatások megbízható és valós képet adnak a Bank 2018. december 31-én fennálló pénzügyi helyzetéről, valamint az ezen időponttal végződő évre vonatkozó pénzügyi teljesítményéről és cash-flow-iról az Európai Unió által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal összhangban (továbbiakban: „EU IFRS-ek”), valamint azokat minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénynek (továbbiakban „számviteli törvény”) az EU IFRS-ek szerint éves beszámolót készítő gazdálkodókra vonatkozó előírásaival összhangban készítették el.

Vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségeink bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgálónak a pénzügyi kimutatások könyvvizsgálataért való felelősségei” szakasza tartalmazza. Függetlenek vagyunk a Banktól a pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálata szempontjából a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzatá”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Könyvvizsgálók Etikai Kódexe”-ben (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és eleget tettünk egyéb etikai felelősségeinknek ezekkel a követelményekkel összhangban. Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő ahhoz, hogy megalapozza véleményünket.

Kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések

A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdések azok a kérdések, amelyek szakmai megítélésünk szerint a legjelentősebbek voltak a tárgyidőszaki pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálata során. Ezeket a kérdéseket a pénzügyi kimutatások egésze általunk végzett könyvvizsgálatainak összefüggésében

Sopron Bank Burgenland Zrt. - K31 - 2018.12.31.



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

EU-IFRS-ekre való áttérés

Lásd a pénzügyi kimutatásokhoz fűzött 3. megjegyzést.

| A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés | Hogyan kezeltük a kérdést könyvvizsgálatunk során |
|--|--|
| <p>A Bank 2018. január 1-jétől áttért a magyar számviteli törvény szerinti könyvvezetésről és beszámolóképzésről az EU-IFRS-ek szerinti könyvvezetésre és beszámolóképzésre.</p> <p>Az EU-IFRS-ekben szereplő effektív kamatláb módszer („EIR”) szerinti kamatbevétel eltérő gondolkodásmódot jelent a „pénz-alapú” számvitelhez képest.</p> <p>Az EU-IFRS-ekre való áttérés miatt a Banknak új számviteli politikákat, az áttérést is magában foglaló átfogó közzétételeket, új szabályzatokat és iránymutatásokat, valamint új vagy felülvizsgált folyamatokat kellett bevezetnie. A Bank egy új IT rendszert vezetett be az EU-IFRS kalkulációk elősegítésére.</p> <p>Az áttérési módosításokra összetett számviteli követelmények vonatkoznak, amelyek alkalmazása megítéléseket és becsléseket kíván meg a Banktól. Az áttérési módosításokat a Banknak közzé kell tennie a pénzügyi kimutatásokban és azokat valószínűleg vizsgálják majd a szabályozók.</p> | <p>Könyvvizsgálati eljárásaink magukban foglalták a következőket:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Értékeljük a számviteli politikák Bank általi megválasztásának megfelelőségét az EU-IFRS-ek követelményei, az üzleti ismereteink és az ágazati gyakorlat alapján. • Felmértük az EU-IFRS-ekre való áttéréshez kapcsolódóan a Bank által bevezetett új vagy felülvizsgált folyamatokat, rendszereket és kontrollokat. Az új vagy felülvizsgált IT-rendszereket és a releváns kontrollokat informatikaikockázat-kezelési (IRM) szakértőink bevonásával teszteltük. • Értékeljük a Bank által az áttérési módosítások készítése során alkalmazott kulcsfontosságú megítélések és becslések ésszerűségét. • Számviteli tanácsadási szakértőink bevonásával értékeltük az áttérési közzétételek teljességét, pontosságát és relevanciáját. |



Ügyfelekkel szembeni követelések (56.470.333 E Ft) értékelése

Lásd a pénzügyi kimutatásokhoz fűzött 8. megjegyzést.

| A kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdés | Hogyan kezeltük a kérdést könyvvizsgálatunk során |
|--|--|
| <p>Az ügyfelekkel szembeni követelések értékelése kulcsfontosságú könyvvizsgálati kérdésnek minősül az ügyfelekkel szembeni követelések jelentősége miatt, valamint azért, mert az értékvesztés Bank általi meghatározása összetett és nagymértékben megítélést igényel. Az ügyfelekkel szembeni követelések nettó könyvszerinti értéke a Bank összes eszközének 75,9%-a, a halmozott értékvesztés 3.710.309 E Ft. Az értékvesztés megfelelő értékelése nélkül az ügyfelekkel szembeni követelések könyv szerinti értéke alul- vagy felülértékelt lehet.</p> <p>Az IFRS 9 <i>Pénzügyi instrumentumok</i> standard szerinti értékvesztés becslése bonyolult megítéléseket tesz szükségessé arra vonatkozóan, hogy a hitelek behajthatóak lesznek-e, amikor esedékessé válnak, és ha nem, mekkora összeg lesz behajtható és mikor. Az új modell a várható hitelezési veszteségek és azon pont becslésén alapul, amelyben a hitelkockázat jelentősen megnő. Szintén jelentős megítélést igényel annak biztosítása, hogy a várható hitelezési veszteség értékelése olyan ésszerű információt tükrözzön, amely tartalmazza a múltbeli, a jelenbeli és az előrejelzett információkat. Az új modell - az inputokra és a számításokra vonatkozó kiterjedt új előírásai miatt - jelentős hatással van a Bank rendszerére és folyamataira. Könyvvizsgálati szempontból kihívást jelent arra vonatkozó bizonyítékot szerezni, hogy ezek az inputok, számítások és megítélések megfelelőek és alátámaszthatók.</p> | <p>Könyvvizsgálati eljárásaink magukban foglalták a következőket:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Értékeljük az értékvesztési számítások és az ügyfélminősítések, valamint az éves felülvizsgálatok és a havi értékvesztés-változások jóváhagyása feletti kulcsfontosságú kontrollok kialakítását és bevezetését, valamint teszteltük azok működési hatékonyságát. • Hitelvizsgálatot hajtottunk végre az egyedileg jelentős ügyfeleknek nyújtott hitelek egy mintáján. Mintaválasztási módszertanunk biztosította, hogy a minta alapján levont következtetés az egyedileg jelentős hitelek teljes populációjára kiterjeszhető legyen. Hitelvizsgálatunk többek között magában foglalta a késedelmes napokra vonatkozó információ, a pénzügyi teljesítmény és az iparággal való összehasonlítás vizsgálatát. Ezen túlmenően, megvizsgáltuk a hitelfelnevővel folytatott legutóbbi levelezést, a hitelkockázat-kezelők által készített értékvesztés-becsléseket, valamint az értékvesztett hitelekre vonatkozóan becsült gyógyulási időszak mérlegelését. A feltételezéseket szakmai megítélésünk és ágazati ismereteink alapján vizsgáltuk. A biztosítéki értékeket a Bank által megbízott értékelési szakértők által készített értékelések alapján ítéltük meg. Emellett újból elvégeztük a kulcsfontosságú számításokat. • Pénzügyi kockázatkezelési szakértőinket bevontuk annak értékelésébe, hogy a Bank által alkalmazott módszertanok és modellek összhangban vannak-e az IFRS 9 <i>Pénzügyi instrumentumok</i> standard értékvesztésre vonatkozó követelményeivel. |



Egyéb információk

Az egyéb információk a Bank 2018. évi üzleti jelentéséből állnak. A vezetés felelős az üzleti jelentésnek a számviteli törvény, illetve egyéb más jogszabály vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. A jelentésünk „Vélemény” szakaszában a pénzügyi kimutatásokra adott véleményünk nem vonatkozik az üzleti jelentésre.

A pénzügyi kimutatások általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az üzleti jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az üzleti jelentés lényegesen ellentmond-e a pénzügyi kimutatásoknak, vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy az lényeges hibás állítást tartalmaz.

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

A számviteli törvény alapján a mi felelősségünk továbbá annak az ellenőrzése is, hogy az üzleti jelentés a számviteli törvény 95./C. §-ban meghatározott információkat rendelkezésre bocsátja-e.

Véleményünk szerint a Bank 2018. évi üzleti jelentése minden lényeges szempontból összhangban van a Bank 2018. évi pénzügyi kimutatásaival és a számviteli törvény vonatkozó előírásaival.

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

Nyilatkozunk, hogy az üzleti jelentés mentesség miatt nem tartalmazza a számviteli törvény 95./C. §-ban meghatározott információkat.

A fentiekben túl a Bankról és annak környezetéről megszerzett ismereteink alapján jelentést kell tennünk arról, hogy a tudomásunkra jutott-e bármely lényeges hibás állítás az üzleti jelentésben, és ha igen, akkor a szóban forgó hibás állítás milyen jellegű. Ebben a tekintetben nincs jelenteni valónk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelősségei a pénzügyi kimutatásokért

A vezetés felelős a pénzügyi kimutatásoknak az EU IFRS-ekkel összhangban történő elkészítéséért és valós bemutatásáért, továbbá a számviteli törvénynek az EU IFRS-ek szerint éves beszámolót készítő gazdálkodókra vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes pénzügyi kimutatások elkészítése.

A pénzügyi kimutatások elkészítése során a vezetés felelős a Bank vállalkozás folytatására való képességének felméréseért, a vállalkozás folytatásával kapcsolatos kérdéseknek az adott helyzetnek megfelelő közzétételéért, valamint – kivéve, ha a vezetésnek szándékában áll megszüntetni a Bankot vagy beszüntetni az üzletszerű tevékenységet, vagy amikor nem áll előtte ezen kívül más reális lehetőség – a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazásáért.

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

A könyvvizsgálónak a pénzügyi kimutatások könyvvizsgálatáért való felelősségei

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

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat részeként szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn a könyvvizsgálat egésze során. Emellett:



- Azonosítjuk és felbecsüljük a pénzügyi kimutatások akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezekre a kockázatokra reagáló könyvvizsgálati eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint a véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredő, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a Bank belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politikák megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel a Bank vállalkozás folytatására való képességével kapcsolatban. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívunk a figyelmet a pénzügyi kimutatásokban lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy, amennyiben az ilyen közzétételek nem megfelelőek, minősítenünk kell véleményünket. Következtetéseink a könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy a Bank nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük a pénzügyi kimutatások, beleértve a közzétételeket is, átfogó prezentálását, felépítését és tartalmát, valamint azt, hogy a pénzügyi kimutatások a valós bemutatást megvalósító módon mutatják-e be a mögöttes ügyleteket és eseményeket.

Kommunikáljuk az irányítással megbízott személyek felé - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is.

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

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

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

A Bank 2018. évi pénzügyi kimutatásoknak könyvvizsgálatára 2015. június 3-án választott meg a Bank közgyűlése. A könyvvizsgálói megbízásunk időtartama megszakítás nélkül összesen 4 év, a 2015. december 31-ével végződő üzleti évtől 2018. december 31-ével végződő üzleti évig tartó időszakot fedi le.

Megerősítjük, hogy

- könyvvizsgálói véleményünk összhangban van a Bank Audit bizottsága részére készített 2019. március 25-én kelt kiegészítő jelentéssel.
- nem nyújtottunk a Bank részére tiltott, nem könyvvizsgálati szolgáltatást, amely tiltott, nem könyvvizsgálati szolgáltatások körét az 537/2014 EU rendelet 5.cikk (1) bekezdése, valamint a tagországi derogáció tekintetében a Magyarországon hatályos, a Magyar Könyvvizsgálói Kamaráról, a könyvvizsgálói tevékenységről, valamint a könyvvizsgálói közfelügyeletről szóló 2007. évi LXXV. törvény határozza meg. Továbbá a könyvvizsgálat elvégzése során megőriztük függetlenségünket a Banktól.





A jelen független könyvvizsgálói jelentést eredményező könyvvizsgálati megbízásért felelős partner a jelen független könyvvizsgálói jelentés aláírója.

Budapest, 2019. április 2.

KPMG Hungária Kft.

Nyilvántartási szám: 000202

Agócs Gábor

Partner, Kamarai tag könyvvizsgáló

Nyilvántartási szám: 005600



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

(Adatok EFT-ben)

| Átfogó eredménykimutatás | | Kiegészítő magjegyzések | 2018 | 2017 |
|---|--|----------------------------|------------------|------------------|
| 1 | Kamatok és kamattellegű bevételek | (25.) | 2 201 456 | 2 112 034 |
| | <i>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok kamata</i> | (25.) | 1 844 506 | 1 983 852 |
| | <i>Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok kamata</i> | (25.) | 356 950 | 128 182 |
| 2 | Kamat és kamattellegű ráfordítások | (26.) | 345 009 | 308 416 |
| Nettó kamatbevétel | | | 1 856 447 | 1 803 618 |
| 3 | Jutalék bevételek | (27.) | 1 109 602 | 1 030 055 |
| 4 | Jutalék ráfordítások | (27.) | 114 170 | 137 262 |
| Nettó jutalékbevétel | | | 995 432 | 892 793 |
| 5 | Osztalékbevételek | | 0 | 0 |
| 6 | Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok kivételéből származó eredmény | (28.) | 116 393 | 132 533 |
| 7 | Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok egyéb eredménye | | 0 | 0 |
| 8 | Derivatívkon kívüli, valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok eredménye (valós érték változások) | (29.) | -71 169 | 53 391 |
| 9 | Derivatívkból származó eredmény | (30.) | 116 166 | -76 699 |
| 10 | Pénzügyi eredmény | (31.) | 223 280 | 362 953 |
| 11 | Egyéb működési bevétel | (32.) | 204 419 | 332 887 |
| Árbevétel | | | 3 440 957 | 3 501 476 |
| 12 | Egyéb működési ráfordítás | (33.) | 877 978 | 1 149 178 |
| 13 | Általános igazgatási költségek | (34.) | 2 162 874 | 2 222 440 |
| | <i>Személyi jellegű ráfordítások</i> | (34.) | 1 370 119 | 1 450 324 |
| | <i>Anyagjellegű ráfordítások</i> | (34.) | 792 755 | 772 116 |
| 14 | Tárgyi eszközök és immateriális javak értékcsökkenési leírása és amortizációja | (34.) | 109 331 | 97 755 |
| Ráfordítások | | | 3 160 183 | 3 469 373 |
| Üzemi eredmény | | | 290 784 | 32 103 |
| 15 | Értékvesztés képzés és visszairás | (7.) | 198 843 | 1 180 483 |
| 16 | Öltartalék képzés és visszairás | | -5 748 | -13 202 |
| Adózás előtti eredmény | | | 483 879 | 1 199 384 |
| 17 | Adórátfordítás | (20.) | 41 339 | 0 |
| Irányított eredmény | | | 442 540 | 1 199 384 |
| Egyéb átfogó jövedelem | | | | 0 |
| | Tételek, amelyeket átsoroltak, vagy amelyek a későbbiekben sorolásra kerülhetnek az eredménybe | | 0 | 0 |
| | Valós értékelés tartaléka (nettó valós érték változás) | | 0 | 0 |
| | Eredménybe átvett nettó összeg | | 0 | 0 |
| | Kapcsolódó nyereségadó | | 0 | 0 |
| Egyéb átfogó jövedelem adózás után | | | 0 | 0 |
| Teljes átfogó jövedelem | | | 442 540 | 1 199 384 |

Sopron, 2019.04.02



Mag. Andrea Müller-Weiß
 Igazgatóság elnöke



Pohner Anikó
 Igazgatósági tag



József Róbert
 Igazgatósági tag

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



SOPRONBANK BURGENLAND ZRT
9400 SOPRON Kossuth Lajos u. 19.

(Adatok EFT-ben)

| Pénzügyi helyzet kimutatás (Mérleg) | | Kiegészítő megjegyzések | 2018.12.31 | 2017.12.31 | 2017.01.01 |
|-------------------------------------|--|-------------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| Eszközök | | | | | |
| 1 | Pénzeszközök és pénzeszközgegyenértékesek | (4.) | 8 187 905 | 4 933 595 | 1 743 874 |
| 2 | Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök | (-) | 0 | 0 | 0 |
| 3 | Hitelintézetekkel szembeni követelések | (5.) | 767 354 | 2 462 168 | 3 144 438 |
| 4 | Ügyfelekkel szembeni követelések | (6.) | 56 470 333 | 48 839 893 | 45 120 992 |
| 5 | Értékpapírkövetelések | (12.) | 6 681 468 | 6 720 610 | 7 925 885 |
| 6 | Egyéb átfogó jóvedelemmel szemben valós értékben | (-) | 0 | 0 | 0 |
| 7 | Derivatív eszközök | (13.) | 113 920 | 42 439 | 98 150 |
| 8 | Részesedések (befektetések leányvállalatokban) | (8.) | 594 601 | 594 601 | 722 115 |
| 9 | Egyéb eszközök | (9.) | 130 718 | 233 977 | 374 038 |
| 10 | Tényleges nyereségadó-követelés | (20.) | 59 069 | 53 408 | 3 408 |
| 11 | Immateriális javak | (10.) | 49 876 | 23 327 | 13 017 |
| 12 | Ingatlanok, gépek és berendezések | (10.) | 346 960 | 407 104 | 369 807 |
| 13 | Befektetési célú ingatlanok | (-) | 0 | 0 | 0 |
| 14 | Halasztott adókövetelések | (11.) | 77 995 | 68 822 | 68 822 |
| 15 | Értékesítésre tartott befektetett eszközök | (-) | 0 | 0 | 0 |
| 16 | Összes eszköz | | 73 480 199 | 64 379 944 | 59 584 546 |
| Kötelezettségek | | | | | |
| 1 | Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | (15.) | 12 841 652 | 11 099 166 | 9 681 762 |
| 2 | Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek | (16.) | 51 705 393 | 44 567 725 | 42 790 313 |
| 3 | Értékpapírkötelezettségek | (-) | 0 | 0 | 0 |
| 4 | Derivatív kötelezettségek | (13.) | 86 242 | 249 177 | 19 516 |
| 5 | Tényleges nyereségadó-kötelezettség | (19.) | 0 | 0 | 0 |
| 6 | Céltartalékok | (17.) | 462 210 | 695 120 | 404 400 |
| 7 | Halasztott adókötelezettség | (-) | 0 | 0 | 0 |
| 8 | Egyéb kötelezettségek | (18.) | 390 038 | 290 960 | 410 144 |
| 9 | Összes kötelezettség | | 65 485 535 | 56 902 148 | 53 306 135 |
| Saját tőke | | | | | |
| 10 | Jegyzett tőke | (20.) | 2 090 000 | 2 090 000 | 2 090 000 |
| 11 | Eredménytartalék | (21.) | -4 357 065 | -5 586 524 | -5 445 119 |
| 12 | Éves eredmény | (21.) | 442 540 | 1 199 384 | |
| 13 | Egyéb tartalékok | (21.) | 9 819 189 | 9 774 936 | 9 633 530 |
| 14 | Saját tőke összesen | | 7 994 664 | 7 477 796 | 6 278 411 |
| 15 | Saját tőke és kötelezettségek összesen | | 73 480 199 | 64 379 944 | 59 584 546 |

Sopron, 2019.04.02

Mag. Andrea Maller-Weiß
Igazgatóság elnöke

Pohner Anikó

Pohner Anikó
Igazgatósági tag

Jó Róbert
Igazgatósági tag

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



SOPRONBANK BURGENLAND ZRT
9400 SOPRON Kossuth Lajos u. 19.

(Adatok EFT-ben)

| | Jegyzett és befizetett tőke | Tőke-tartalék | Eredmény tartalék | Általános tartalék | Éves eredmény | Összesen |
|----------------------------|-----------------------------|------------------|-------------------|--------------------|------------------|------------------|
| 2017.01.01 IFRS | 2 090 000 | 9 595 000 | -5 766 141 | 38 530 | 321 022 | 6 278 411 |
| Nettó eredmény | | | | | 1 199 384 | 1 199 384 |
| Egyéb átfogó eredmény | | | | | | 0 |
| Átvezetés tartalékokba | | | 321 022 | | -321 022 | 0 |
| Általános tartalék képzése | | | -141 406 | 141 406 | | 0 |
| 2017.12.31 | 2 090 000 | 9 595 000 | -5 586 525 | 179 936 | 1 199 384 | 7 477 795 |
| IFRS átállás hatása | | | 65 156 | | | 65 156 |
| Halasztott adó változás | | | 9 173 | | | 9 173 |
| 2018.01.01 IFRS | 2 090 000 | 9 595 000 | -5 512 196 | 179 936 | 1 199 384 | 7 552 124 |
| Nettó eredmény | | | | | 442 540 | 442 540 |
| Egyéb átfogó eredmény | | | | | | 0 |
| Átvezetés tartalékokba | | | 1 199 384 | | -1 199 384 | 0 |
| Általános tartalék képzése | | | -44 253 | 44 253 | | 0 |
| 2018.12.31 IFRS | 2 090 000 | 9 595 000 | -4 357 065 | 224 189 | 442 540 | 7 994 664 |

Sopron, 2019.04.02


.....
Pöhner Anikó
gazgatósági tag


.....
Mag. Andrea Maller-Weiß
gazgatóság elnöke


.....
Józ Róbert
gazgatósági tag

SOPRONBANK BURGENLAND ZRT
9400 SOPRON Kossuth Lajos u. 19.

(Adatok EFT-ban)

| CASH-FLOW/kimutatás | 2018 | 2017 |
|--|------------------|------------------|
| + Kamatok és kamatjellegű bevételek | 2 201 456 | 2 112 034 |
| + Jutalék bevétel és egyéb pénzügyi szolgáltatás bevétel | 1 504 809 | 1 415 196 |
| + Befektetési szolgáltatások bevételei | 121 278 | 72 649 |
| + Derivatívból származó bevétel | 603 492 | 0 |
| + Egyéb működési bevételek | 529 026 | 699 211 |
| - Kamatok és kamatjellegű ráfordítások | 345 009 | 308 416 |
| - Jutalék ráfordítások és egyéb pénzügyi szolgáltatás ráfordításai | 286 097 | 159 449 |
| - Befektetési szolgáltatások ráfordításai | 192 447 | 19 258 |
| - Derivatívból származó ráfordítás | 487 326 | 76 699 |
| - Egyéb működési ráfordítás | 852 837 | 1 356 529 |
| - Általános igazgatási költségek | 2 162 874 | 2 007 117 |
| - Nyereségadó | 41 339 | 0 |
| Működési pénzáramlás | 592 132 | 371 621 |
| +/- Hitelintézetekkel szembeni követelések változása (ha növekedés-, ha csökkenés +) | 1 694 814 | 682 270 |
| +/- Ügyfelekkel szembeni követelések változása (ha növekedés-, ha csökkenés +) | -7 829 283 | -2 538 418 |
| +/- Egyéb eszközök változása (ha növekedés-, ha csökkenés +) | 88 425 | 90 061 |
| +/- Derivatív követelések változása | -71 481 | 55 711 |
| +/- Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változása (ha növekedés+, ha csökkenés -) | 1 742 486 | 1 417 404 |
| +/- Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek változása (ha növekedés+, ha csökkenés -) | 7 137 668 | 1 777 412 |
| +/- Egyéb kötelezettségek változása (ha növekedés+, ha csökkenés -) | 99 078 | -119 184 |
| +/- Derivatív kötelezettségek változása (ha növekedés+, ha csökkenés -) | -162 935 | 229 661 |
| Működési tevékenység során keletkezett (nettó) pénzeszköz | 3 290 904 | 1 966 537 |
| +/- Immateriális javak állományának változása (ha növekedés-, ha csökkenés +) | -46 466 | -17 840 |
| +/- Tárgyi eszközök állományváltozása (ha növekedés-, ha csökkenés +) | -29 271 | -127 522 |
| +/- Értékpapírok állományváltozása (ha növekedés-, ha csökkenés +) | 39 142 | 1 205 275 |
| +/- Részeselek állományváltozása (ha növekedés-, ha csökkenés +) | | 163 270 |
| Befektetési tevékenység során felhasznált (nettó) pénzeszköz | -36 594 | 1 223 183 |
| - Kifizetett osztalék | 0 | 0 |
| Finanszírozási tevékenységből származó (nettó) pénzeszköz | 0 | 0 |
| Pénzeszközök nettó változása | 3 254 310 | 3 189 721 |
| Pénzeszközök nyitó állománya | 4 933 595 | 1 743 874 |
| Pénzeszközök záró állománya | 8 187 905 | 4 933 595 |

Sopron 2019.04.02


Mag. Andrea Maller-Weiß
Igazgatóság elnöke


Pohner Anikó
Igazgatósági tag


Jó Róbert
Igazgatósági tag

1.SZ. JEGYZET

ÁLTALÁNOS RÉSZ ÉS A PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOK ALAPJA

1.1. Általános információk

A SOPRON BANK BURGENLAND Zrt (rövid név: Sopron Bank Zrt) 2003. január 27-én jött létre alapítással EB und HYPO BANK BURGENLAND Rt néven. A Sopron Bank Burgenland Zrt elnevezés 2006.03.01-től használatos.

A Bank székhelye: Sopron, Kossuth Lajos u. 19.

Bankközponti tevékenység folytatódik ezen kívül az alábbi telephelyeken: Sopron, Kossuth Lajos u. 45.
Budapest, Jagelló u. 20/A.

A Bank beszámolójának aláírói az Igazgatóság tagjai együttesen:

Mag. Andrea Maller-Weiß (Ausztria), az Igazgatóság elnöke

Pohner Anikó (Budapest), Igazgatósági tag

Jó Róbert (Győr), Igazgatósági tag

A beszámoló készítésért felelős személy: Szakács Gyuláné – számviteli és controlling vezető, PM nyilvántartási szám: 140224, IFRS szerint regisztrált mérlegképes könyvelő.

A hatályos törvényi rendelkezések szerint a Bank könyvvizsgálatra kötelezett. A választott könyvvizsgáló adatai: KPMG Hungária Könyvvizsgáló, Adó- és Közgazdasági Tanácsadó Kft (Kamarai bejegyzési szám: 000202), 1134. Budapest, Váci út 31. , Cg.: 01-09-063183. A könyvvizsgálatért felelős személy: Agócs Gábor , regisztrációs száma: 005600.

A 2018. évre vonatkozó könyvvizsgálati díj 25,2 MioFt + ÁFA.

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

A Bank jegyzett tőkéje 209 db, egyenként 10 000 000 Ft névértékű névre szóló részvényből áll.

A Bank a gráci székhelyű Grawe Bankcsoport tagja.

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

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

A Grawe Bankcsoport érdekeltségi körébe tartozó magyarországi székhelyű ingatlanforgalmazó vállalatokat, - a BB-Reál Kft és annak leányvállalatait -, melyek részre a Bank számlavezetési szolgáltatást nyújt, kapcsolt, de nem konszolidálandó vállalkozásként szerepltetjük a pénzügyi kimutatásokban.

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

A Bank teljes körű kereskedelmi banki szolgáltatást nyújt nyugat-dunántúli régióban elhelyezkedő 11 fiókból álló fiókhálózat és 2 budapesti fiók által.

1.2. A pénzügyi kimutatások összeállításának alapja

a) Megfelelőségi nyilatkozat

A Bank számviteli nyilvántartásait a Magyarországon érvényben lévő társasági, banki és pénzügyi jogszabályoknak megfelelően vezeti és számviteli kimutatásait is ezen alapon készíti.

A Sopron Bank Zrt a hitelintézetekre vonatkozó törvényi rendelkezések alapján 2018. január 1-től induló üzleti évtől a nemzetközi számviteli standardokat alkalmazza egyedi és konszolidált beszámolási célokra a Számviteli törvény 177. §. (55) alapján. Ennek megfelelően jelen pénzügyi kimutatások az EU által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal („IFRS”) összhangban készültek.

Az IFRS-ek által nem szabályozott területek tekintetében az alábbi fontosabb jogszabályokat alkalmazza még a Bank, alapvetően közzétételi és adminisztratív követelmények tekintetében:

- a 2000. évi C törvény a számvitelről (továbbiakban „Számviteli törvény” vagy „Szt.”)
- a 2013. évi CCXXXVII törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról
- a 250/2000. (XII.24.) Korm. rendelet a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségeinek sajátosságairól
- a 39/2016. (X.11.) MNB rendelet a nem teljesítő kitétségre és az átstrukturált követelésre vonatkozó prudenciális követelményekről
- a 40/2016. (X.11.) MNB rendelet az ügyfél- és partnerminősítés, valamint a fedezetértékelés prudenciális követelményeiről.

A Bank pénzügyi kimutatásaiban első alkalommal a 2017. január 1-i nyitómérlegben alkalmazza először a Nemzetközi Beszámolási Standardok előírásait.

A pénzügyi kimutatások az EU által befogadott Nemzetközi Pénzügyi Beszámolási Standardokkal („IFRS”) összhangban készültek

A Bank alkalmazott prezentációs és funkcionális pénzneme a magyar forint („HUF”).

A pénzügyi kimutatásokban prezentált összegek ezer Forint- ra kerekítve kerülnek megjelenítésre. (Esetlegesen ettől eltérő prezentálást külön jelöljük.)

A Tulajdonos 2019. április 2-án hagyta jóvá a pénzügyi kimutatások közzétételét.

b) IFRS első alkalmazása

A Bank 2018. január 1-től IFRS-ek szerint vezeti könyveit. A megelőző időszakokban a magyar számviteli szabályok (HAS) szerint vezette könyveit. Az IFRS előírásaira történő áttérésének napja 2017. január 1, mely napra vonatkozóan elkészítette az IFRS szerinti összehasonlító adatait.

A Bank élt az IFRS 1.E1-E2 pontjai adta lehetőséggel, és összehasonlító adatként nem IFRS 9-nek megfelelő adatokat mutat be. Ez – szintén az IFRS 1.E1-E2 alapján – azt is jelenti, hogy az IFRS 9 hatálya alá tartozó tételekre a magyar számviteli szabályokat (2000. évi C törvény a számvitelről, valamint 250/2000. Kormányrendelet) alkalmazza az IFRS 9 követelményei helyett a 2017.01.01-re vonatkozó nyitómérlegében és e pénzügyi kimutatások összehasonlító adataiban. Ezzel párhuzamosan az összehasonlító adatok tekintetében a Bank nem alkalmazza az IFRS 7 közzétételi követelményeit az IFRS 9 hatálya alá tartozó tételekre.

A 2018.01.01-i IFRS-esek szerinti nyitómérleg kiinduló dokumentuma a Bank 2017. évi magyar számviteli szabályok szerint összeállított éves beszámolija, korrigálva

- a pénzügyi instrumentumok - határidős ügyletek, értékpapírok, valós értékelés alá vont hitelek - 2018.01.01 napra számított valós értékkülönbözetével
- az IFRS 9 szerinti értékvesztés elszámolásával
- a céltartalékok feloldásával.

A főbb eltérések a HAS és az IFRS közt a 46. sz. jegyzetben kerülnek bemutatásra.

Jelen pénzügyi kimutatások 2018. december 31-re vonatkozóan készültek. A Bank az IFRS első alkalmazását megelőzően a konszolidált beszámolási kötelezettségének is a HAS előírásainak alkalmazásával tett eleget.

A 2018. január 1-re és 2018. december 31-re IFRS szerint összeállított kimutatásokban felhasznált számviteli becslések összhangban állnak az ugyanezen időpontokra a korábbi szabályozás szerint elkészített kimutatásokban használt becslésekkel.

c) Az értékelés alapja

A pénzügyi kimutatások az eredeti bekerülési érték figyelembevételével készültek, kivéve az alábbi eseteket, ahol az értékelés valós értéken történik:

- az eredménnyel szemben kötelezően valós értéken értékelendő pénzügyi eszközök (ilyenek az SPPI-követelményeket – lásd ennek meghatározását lentebb – nem teljesítő hitelkövetelések)
 - a derivatív pénzügyi instrumentumok
 - az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök
- a valós értéken értékeltként megjelölt pénzügyi eszközök

Minden egyéb pénzügyi eszköz és kötelezettség, valamint minden nem pénzügyi eszköz és kötelezettség amortizált bekerülési értéken vagy eredeti bekerülési értéken jelenik meg

A pénzügyi kimutatások készítése megköveteli, hogy a vezetőség olyan megítéléseket, becsléseket és feltételezéseket alkalmazzon, amelyek befolyásolják a számviteli elvek alkalmazását és az eszközök, források, bevételek és ráfordítások összegét. A tényleges értékek eltérhetnek ezektől a becslésektől.

A becsléseket és feltételezéseket folyamatosan felülvizsgálják. A számviteli becslések felülvizsgálata során feltárt eltérések a feltárás időszakában, illetve azt követően kerülnek megjelenítésre, amennyiben későbbi időszakok is érintettek.

A pénzügyi kimutatásokra jelentős hatást gyakorló becslési bizonytalanságok és megítélések a 44. sz. kiegészítő megjegyzésben kerültek bemutatásra.

d) Számviteli politikák változása

Az alábbi változásokat kivéve, a Bank konzisztensen alkalmazta a számviteli politikákat a pénzügyi kimutatásokban bemutatott minden időszakra vonatkozóan.

IFRS 9 Pénzügyi instrumentumok

2014 júliusában a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (IASB) kibocsátotta az IFRS 9 Pénzügyi Instrumentumok standard végleges verzióját, mely 2016 novemberében az EU által is befogadásra került.

Az IFRS 9 2018 január 1-jén vagy azt követően kezdődő pénzügyi év kezdőnapjától hatályos, előalkalmazása megengedett. A Bank az IFRS 9 standardot a 2018. január 1-től kezdődő üzleti évektől alkalmazza. Az új standard alapvető változásokat hoz a pénzügyi eszközök elszámolásában és bizonyos tekintetben a pénzügyi kötelezettségek elszámolásában is.

Az IFRS 9-re történő áttérés az alábbi fő változásokat okozta a Bank pénzügyi instrumentumokra vonatkozó számviteli politikájában:

A pénzügyi eszközök és kötelezettségek besorolása

Az IFRS 9 három fő besorolási kategóriát tartalmaz a pénzügyi eszközök tekintetében: amortizált bekerülési értéken történő értékelés (AC), egyéb átfogó jövedelemmel szembeni valós értéken történő értékelés (FVOCI) és eredménnyel szemben valós értéken történő értékelés (FVTPL). Az IFRS 9 egy új besorolási és értékelési megközelítést alkalmaz a pénzügyi eszközök tekintetében, amely egyrészt függ a választott üzleti modelltől, ahogyan az eszközöket kezeli a Bank, másrészt pedig függ a pénzáramlások jellemzőitől. A standard megszünteti az IAS 39 hatálya alatt létező lejáratig tartandó (HTM), kölcsönök és követelések (L&R) valamint, értékesíthető (AFS) pénzügyi eszköz kategóriákat. Az IFRS 9 hatálya alatt a beágyazott származékos ügyletet tartalmazó szerződéseknél az alapszerződés a standard hatálya alatt kezelendő pénzügyi eszköz, ami soha sem választható el a származékos ügylettől. Ezáltal, a hibrid pénzügyi instrumentum teljes egészében kerül értékelésre besoroláskor.

Az IFRS 9 nagyrészt megtartja a jelenleg hatályos IAS 39 követelményeit a pénzügyi kötelezettségek besorolásának vonatkozásában.

A pénzügyi eszközök értékvesztése

Az IFRS 9 az előtekintő „várható hitelezési veszteség” modelljét (expected credit loss – ECL) alkalmazza az IAS 39 „felmerült veszteségek” modelljével szemben. Jelentős mérlegelésre van szükség annak meghatározására, hogy a gazdasági tényezők változása hogyan befolyásolja a várható veszteségeket, ami a modellben valószínűségekként súlyozott végeredményként jelenik meg.

Az új értékvesztési modellt kell alkalmazni az amortizált bekerülési értéken és FVOCI értéken értékelt eszközök esetén, kivéve a tőkeinstrumentumokat, továbbá bizonyos hitelek kötelezettségei és pénzügyi garanciák esetében.

Az IFRS 9 szabályai szerint a Bank a hitelezési veszteségeket korábban jeleníti meg, mint az IAS 39 hatálya alatt.

Áttérés

A pénzügyi eszközök és kötelezettségek 2017. december 31-én fennálló könyv szerinti értéke és a 2018. január 1-jén érvényes könyv szerinti értéke közötti különbözete a Bank a 2018. január 1-i nyitó eredménytartalmában jelentette meg. Az összehasonlító adatok nem tükrözik az IFRS 9 előírásait, ezért ezek az adatok nem összehasonlíthatók a 2018. december 31-re közzétett IFRS 9 szerinti adatokkal.

A pénzügyi instrumentumok elszámolására vonatkozó, IFRS 9 szerinti számviteli politikát lásd 2.6.1. megjegyzésben.

IFRS 15 Vevői szerződésekből származó bevétel

2014 májusában az IASB és a FASB az ügyfélszerződésekből származó bevételek elszámolásával kapcsolatban közös standardet bocsátott ki. Az új standard alapelve az, hogy a társaságok vevőknek átadott áruk vagy nyújtott szolgáltatások összegének megfelelően jelenítsék meg bevételeiket, mely tükrözi azt az ellenszolgáltatást (vagyis fizetést), melyre a társaság az adott árukért vagy szolgáltatásokért cserébe várhatóan jogosult lesz. Az új standard a bevételek részletesebb bemutatását eredményezi, korábban nem egyértelműen szabályozott ügyletekhez (pl. szolgáltatásokból származó bevételek és szerződésmódosítások) ad iránymutatást, valamint új iránymutatást a több elemű megállapodásokhoz.

A Bank esetében a legtöbb vevőkkel kötött szerződés pénzügyi instrumentum, amely az IFRS 9 hatókörébe tartozik, így az IFRS 15-nek nincs jelentős hatása a Bank átfogó jövedelmére, pénzügyi mutatóira. A Bank által nyújtott szolgáltatásokkal kapcsolatban keletkeznek olyan megszállt bevételek, díjak, jutalékok és egyéb jövedelmek, amelyek közvetítéssel és egyéb szolgáltatásokkal kapcsolatosan merülnek fel, ezáltal pedig az IFRS 15 hatókörébe tartoznak. Ezeket a díjakat, jutalékokat és egyéb bevételeket az IFRS 15 alapján a Bank akkor számolja el, amikor a szolgáltatást átadja a vevőnek és olyan összegben, amennyit az adott szolgáltatásnyújtásért jogosnak tart.

Az új standardot a Bank a 2018. január 1-jén kezdődő évre vonatkozó pénzügyi kimutatásokban alkalmazza először. A Bank az áttéréskor azt a módszert választotta, hogy az IFRS 15-t visszamenőlegesen, az IFRS 15 első alkalmazásának halmozott

hatását 2018. január 1-jén az eredménytartalék nyitóegyenlegének kiigazításaként jeleníti meg az első alkalmazás időpontját magában foglaló éves beszámolási időszak tekintetében, csak az első alkalmazás időpontjában még nem teljesített szerződésekre vonatkozóan, azonban az IFRS 15 kezdeti alkalmazása nem eredményezte a Bank 2018. január 1-i nyitó eredménytartalékának módosítását. A Jutalékbevételek és az Egyéb működési bevételek tartalmazzák a tárgyidőszak vevői szerződésekből származó, IFRS 15 alapján számított bevételeit.

2. JEGYZET

Alkalmazott számviteli alapelvek

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

2.1. Pénzügyi kimutatások prezentálása

Jelen pénzügyi kimutatások a bank kimutatásait foglalják magukba.

2.2. 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-különbszetek az eredményben jelennek meg, kivéve a következő tételek átváltásából eredő árfolyam-különbszeteket, amelyek az egyéb átfogó jövedelemben kerülnek elszámolásra:

- egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt tőkeinstrumentumok (2018. január 1. előtt: értékesíthető tőkeinstrumentumok),
- minősített cash-flow fedezeti ügyletek olyan mértékben, amilyen mértékben hatékonyak.

A bekerülési értéken értékelt devizában denominált nem monetáris tételek a tranzakció napján érvényes árfolyamon kerülnek átszámításra a funkcionális pénznemre.

2.3. Konszolidált pénzügyi kimutatás

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

2.4. Részesedések (Befektetések leányvállalatokban)

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.

2.5. Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek

A pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek a készpénzt, az elektronikus pénzt és a csekket, valamint a központi banknál és hitelintézeteknél vezetett pénzforgalmi (elszámolási, nostro) számlákat, MNB-hez jegybanki készletbe éjszakára átadott forintkészlet (O/N) valamint a velük kapcsolatos átvezetési számlákat tartalmazzák.

2.6. Pénzügyi instrumentumok

A Bank a pénzügyi instrumentumait az alábbi mérlegsorokon mutatja be:

Pénzügyi eszközök:

Pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek

Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök

Hitelintézetekkel szembeni követelések

Ügyfelekkel szembeni követelések

Értékpapírkövetelések

Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök

Derivatív eszközök

Pénzügyi kötelezettségek:

Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek

Értékpapírkötelezettségek

Derivatív kötelezettségek

2.6.1. 2018. január 1-jétől hatályos számviteli politika

Pénzügyi instrumentumok kezdeti megjelenítése és értékelése

A pénzügyi instrumentumok kezdeti megjelenítése az instrumentumok keletkezésének napján történik, azaz

- nyújtott hitelek, kapott hitelek, betétek esetén a hitelfolyósítás dátumán, illetve a betét befizetésének dátumán,
- származékos pénzügyi eszközök és kötelezettségek esetén az ügyletkötés napján,
- a pénzügyi eszközök szokásos módon történő vétele és eladása esetén a teljesítés időpontjában
- egyéb pénzügyi eszközök és kötelezettségek esetén akkor, amikor az instrumentumot keletkeztető szerződés részes felévé válik a Bank.

A pénzügyi eszközök szokásos módon történő vétele és eladása olyan vétel vagy eladás, amelynek feltételei az eszköz átadását az érintett piacon érvényben lévő szabályozás vagy szokványok által általában meghatározott időtávon belül írják elő (pl. értékpapírok vásárlás T+2. napos teljesítéssel)

A pénzügyi instrumentumokat a Bank a kezdeti megjelenítésekor valós értéken értékeli, növelve vagy csökkentve – amennyiben a pénzügyi eszköz vagy pénzügyi kötelezettség nem az eredménnyel szemben valós értéken értékelt – azon tranzakciós költségekkel, amelyek közvetlenül a pénzügyi eszköz vagy a pénzügyi kötelezettség kibocsátásának vagy megszerzésének tulajdoníthatók.

A pénzügyi instrumentum kezdeti megjelenítéskori valós értékének legjobb bizonyítéka rendszerint az ügyleti ár (vagyis a szolgáltatott ellenérték valós értéke).

Ha a Bank meghatározza, hogy a valós érték a kezdeti megjelenítéskor eltér az ügyleti ártól, és a valós érték azonos eszközre vagy kötelezettségre vonatkozó aktív piacon jegyzett árral nem bizonyított, és olyan értékelési technikán sem alapul, amely kizárólag megfigyelhető piacokról származó adatokat használ, akkor a pénzügyi instrumentumot a kezdeti megjelenítéskor valós értéken kell értékelni, módosítva azt úgy, hogy halasztásra kerüljön a kezdeti megjelenítéskori valós érték és az ügyleti ár

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

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

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

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

A 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 eszközökből 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 eszközökből származó pénzáramlások a szerződéses pénzáramlások beszedéséből, a pénzügyi eszközök eladásából vagy mindkettőből erednek.

A Bank a következő üzleti modelleket határozza meg:

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

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

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

idejében érvényes feltételeket is), az értékesítések oka és a jövőbeli értékesítési tevékenységre vonatkozó várakozások;

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

Szerződéses pénzáramlások vizsgálata („SPPI teszt”)

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

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

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

olyan feltételes események, amelyek megváltoztathatják a cash flow-k összegét és ütemezését;

tőkeáttétel;

előtörlesztés és meghosszabbítási feltételek;

olyan feltételek, amelyek a Lakás-takarékpénztár követelését az adós bizonyos eszközeire vagy bizonyos eszközökből származó cash flow-kra korlátozzák (pl. nemteljesítés esetén nem végrehajtható pénzügyi eszközök); és

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

Valós érték opció

Pénzügyi eszközök

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

Pénzügyi kötelezettségek

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

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

Hatáselemzés

A Bank a tőkeinstrumentumnak minősülő pénzügyi eszközei esetében a fenti besorolási elveket nem alkalmazza. Ezen eszközöket eredménnyel szemben valós értéken értékeltként vagy – azok kezdeti bekerülésekor tett visszavonhatatlan választása szerint – egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékeltként sorolja be.

Hitelintézetekkel szembeni követelések

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

A hitelintézetekkel szembeni követelések amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök.

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

Ügyfelekkel szembeni követelések

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

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

Értékpapírkövetelések

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

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

Származékos pénzügyi instrumentumok

A Sopron Bank a banki könyvi kamatláb kockázatok fedezésére kamatcsere (IRS, illetve CCIRS ügyleteket), a rövid távú likviditásmenedzsment kezelése érdekében pedig devizacsere (FX swap) ügyleteket köt. Kizárólag a Magyar Nemzeti Bankkal, illetve a HYPO Bank Burgenland AG-val kötött a Bank ilyen ügyleteket.

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

Pénzügyi kötelezettségek besorolása és értékelése

A Bank a pénzügyi kötelezettségeket a következő kategóriákba sorolja be:

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

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

- Kereskedési céllal tartott pénzügyi kötelezettségek

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

- Származékos ügyletek (Pénzügyi derivatívák)

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

- Erdeménnyel 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 értékeltnek megjelölt pénzügyi kötelezettségek közé, illetve nem kerültek megjelölésre mint eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettség.

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

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

- o 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 eredményben kerül megjelenítésre.

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

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

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

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

Minden, a módosítás során a Banknál felmerült, illetve a Bank által kapott költség, díj a módosított bruttó könyv szerinti értéket 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 kötelelemnek eleget tettek – azt eltörölték, vagy az lejár.

A Bank megszűnésnek tekinti azt is, amennyiben egy pénzügyi kötelezettség szerződéses feltételei módosultak és a módosított pénzügyi kötelezettségből származó cash flow-k lényegesen eltérőek a módosítás előtti cash-flowktól. A módosított pénzügyi kötelezettségekből származó cash-flow-kat a Bank lényegesen eltérőnek tekinti a módosítás előtti cash-flowktól, ha a módosítás utáni fennmaradó cash-flowk (beleértve a fizetett szerződésmódosítási díjakat, csökkentve a kapott szerződésmódosítási díjakkal) eredeti (vagy változó kamatozású instrumentum esetén

az aktuális) effektív kamatlábbal diszkontált jelenértéke legalább 10%-kal eltér a módosítás előtti fennmaradó cash-flow-k fenti kamatlábbal diszkontált jelenértékétől.

Amennyiben ez nem teljesül, a Bank akkor is megszűnésnek tekinti a szerződésmódosítást, ha a kamatot fixről változóra, vagy változóról fixre módosítják, illetve ha a kötelezettség devizanemét módosítják (kvalitatív kivezetési kritériumok).

Ebben az esetben a módosított feltételeknek megfelelő új pénzügyi kötelezettséget a Bank valós értéken jeleníti meg. A megszűnt pénzügyi kötelezettség könyv szerinti érték és az új, módosított pénzügyi kötelezettség könyv szerinti értéke közötti különbözetet a Bank az eredményben jeleníti meg.

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

Hitelezési veszteség, értékvesztés elszámolása

Értékvesztés

A Bank a várható hitelezési veszteségeket a teljes futamidő alapján vizsgálja az amortizált bekerülési értéken nyilvántartott és a valós értéken értékelt követeléseire, hitelkeretektől eredő kitettségeire és a pénzügyi garanciaszerződéseire vonatkozóan. A Bank a várható veszteségekre valamennyi beszámolási időpontra vonatkozóan értékvesztést (pénzügyi eszközök esetén) vagy céltartalékot (hitelkeretek és pénzügyi garanciák esetén) képez.

A várható hitelezési veszteségek értékelése

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

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

- A jelentős hitelkockázat-növekedés kritériumainak meghatározása
- Megfelelő modellek és feltételezések kiválasztása a várható hitelezési veszteségek meghatározására vonatkozóan
- Portfólió csoportok képzése a várható hitelezési veszteségek mérésére érdekében

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

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

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

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

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

Végül a harmadik kosárba (Stage3) a nem teljesítő ügyletek kerülnek. Ezek azok az ügyletek, amelyeknél már bekövetkeztek olyan események, amelyek kedvezőtlen hatással vannak az ügyletből várt jövőbeli cash-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 bekerülésekor értékvesztettnek minősül. (az értékvesztett pénzügyi eszköz definíciójáról lásd a 3.7. bekezdést)

Élettartamra várható hitelezési veszteség: a pénzügyi instrumentum várható élettartama alatt lehetséges nemteljesítési eseményekből eredő várható hitelezési veszteség.

12-havi várható veszteség: az élettartami várható hitelezési veszteség része: azon várható hitelezési veszteség, amely a pénzügyi instrumentummal kapcsolatos, a pénzügyi kimutatások fordulónapja után 12 hónapon belül lehetséges nemteljesítési eseményekből ered.

Jelentős növekedés a hitelkockázatban

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

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

a) Mennyiségi kritériumok

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

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

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

A Bank belső szabályzatában került rögzítésre, hogy a hitel kihelyezése és az értékelés fordulónapja között eltelt időben milyen mértékű rating romlást tekint a hitelkockázat jelentős növekedésének, mely az adott ügylet Stage2 kategóriába történő sorolását eredményezi. Stage2 kategóriába kerülnek továbbá azon pénzügyi eszközök, melyek kezdeti ratinggel nem rendelkeznek.

b) Minőségi kritériumok

A Bank a teljes portfólió esetében Stage2 kategóriába sorolja azon ügyleteket, melyek pénzügyi nehézség miatt újratárgyalásra kerültek, kivéve ha a hitel értékvesztett (Stage 3).

c) Óvintézkedés

A pénzügyi eszköz jelentősen megemelkedett hitelkockázatúvá válik, ha az ügylet több mint harminc napos fizetési késedelemmel bír. Ezen ismérv is a Stage2 kategóriába sorolást indokolja.

d) Alacsony hitelkockázat miatti mentesség

A Bank nem alkalmazta az alacsony hitelkockázat miatti mentességet hitelezési tevékenységére vonatkozóan

Nem teljesítő / default hitelek / értékvesztett hitelek definíciója

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

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

Értékvesztett hitelek (Stage 3) definíciója:

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

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

- az ügyfél lezárt beszámolója alapján 5-ös ratinget kap,
- 90 napon túli tartozással rendelkezik,
- felmondott a hitel,
- az ügyfél ellen csőd-, felszámolási eljárás indult,
- a Bank
 - o az ügyfél felé fennállt követelését részben vagy egészben elengedte, vagy
 - o az ügyfél nem teljesítése miatt hitelezési veszteséget szenvedett el, vagy
 - o olyan szerződés módosítást hajtott végre, amelyből eredően a Banknak várhatóan vesztesége fog keletkezni a jövőben.

A nem teljesítő kitettségek újra teljesítővé minősítésének lehetősége

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

- a) a kitettség Stage1 vagy Stage2 besorolást kapott, és a kitettség a továbbiakban már nem minősül a CRR 178. cikke szerinti nem teljesítő kitettségnak (defaulted),

- b) valószínűsíthető, hogy az adós az eredeti vagy a módosított feltételeknek megfelelően vissza tudja fizetni a követelés teljes összegét, és
- c) az adósnak az intézménnyel szemben fennálló egyetlen kötelezettsége tekintetében sem áll fenn 90 napot meghaladó fizetési késedelme.

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

A felhasznált adatok, feltételezések és becslési technikák magyarázata

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

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

1. RETAIL_PRK: természetes személyek
2. RETAIL: az ügyfélszinten 300 millió HUF-nál kisebb kitettséggel rendelkező vállalatok
3. CORPORATES: az ügyfélszinten 300 millió HUF-nál nagyobb kitettséggel rendelkező vállalatok
4. INSTITUTIONS: pénzügyi tevékenységgel rendelkező ügyfelek
5. SOVEREIGNS: állami szektor

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

1. A fizetéseképtelenség valószínűsége (PD)

A fizetéseképtelenség valószínűsége azt a valószínűséget jelenti, hogy a hitelfelvevő nem teljesíti pénzügyi kötelezettségeit az elkövetkező 12 hónap során vagy a kötelezettség fennmaradó élettartama alatt. Általánosságban elmondható, hogy a nemteljesítés valószínűségének számítása a 12 hónapos időtartamú valószínűségéből indul ki. Ezt követően migrációs mátrixok alapján becsüli a HDTMC eljárással (homogeneous discrete time Markov chains) a többéves nemteljesítés valószínűségeit.

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

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

- A Corporates, Institutions és Sovereigns ügyfélcsoportok esetében a PD-k meghatározása a S&P által évente publikált default-tanulmányokból kerül levezetésre.
- A Retail és Retail_PRK ügyfélcsoportok konzernben belül érvényes nemteljesítési valószínűségét a bankcsoport saját adatbázisokból számolja.

2. Nem teljesítéskor várható veszteségráta (LGD)

A nem teljesítéskor várható veszteségráta a Bank várakozása a veszteség mértékére vonatkozóan. A nem teljesítéskor várható veszteségráta partnertípustól függően eltérő. A bankcsoport az LGD-t a kitettség fedezetlen részére határozza meg.

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

- A Corporates, Institutions és Sovereigns ügyfélcsoportokkal szembeni kitettségek nem teljesítéskor várható vesztesége a bankcsoport szakértői véleménye és piaci források alapján került megállapításra.

- A Retail és Retail_PRK ügyfélcsoportok nem teljesítéskor várható veszteségét a bankcsoport saját adatbázisa alapján történik.

3. Kockázati kitettség nem teljesítéskor (EAD)

A kockázati kitettség meghatározása azon összegek figyelembevételével történik, amelyre a Bank követelésként tekint egy várható nem teljesítési időpontban. A Stage 1 és Stage 2 követelések esetében a kockázati kitettség megegyezik az EIR alapján diszkontált amortizált bekerülési költséggel. A nemteljesítő követelések értékelésére két módszert alkalmaz a Bank: az ügylet teljes élettartamára várható veszteséget (LEL – Lifetime Estimated Loss) számol a rendszer automatikusan a behajtási költségeket is figyelembe véve, illetve az egyedileg jelentősnek (Bankunk az egyedileg jelentős határt ügyfélszinten 150 millióFt-ban határozta meg) ítélt ügyek esetében DCF módszer alapján (best case / worst case verziók) kerül meghatározásra a várható veszteség mértéke.

4. Diszkontfaktor

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

5. Kalkuláció

A várható hitelezési veszteség a PD, az LGD és az EAD szorzata. A Stage3-as kategóriába sorolt egyedileg jelentősnek ítélt hitelkockázati kitettségek várható veszteségének számítására különböző valószínűséggel súlyozott cash-flow scenáriók állnak rendelkezésre.

6. Céltartalék képzés

A Bank azon mérlegen kívüli kitettségei után számol el céltartalékot, melyhez mérlegen belüli kitettség kapcsolódik. Minden olyan ügylet, amely részt vesz a céltartalék képzési folyamatban, és kapcsolódik hozzá lehívott hitel, az megkapja a kapcsolódó hitel ÉV kulcsát, és ezzel az értékkel kerül kiszámolásra a kitettségre a CT (kitettség ez esetben = le nem hívott keret).

2.6.2. 2018. január 1-jét megelőzően hatályos számviteli politika

2018. január 1-jét megelőzően a Bank pénzügyi instrumait értévesztéssel csökkentett bekerülési (beszerzési illetve szerződés szerinti folyósított) értéken tartotta nyilván. Valós értékelést nem alkalmazott.

Hitelek esetében az összkitettség értéke a bruttó jogi követelések, esedékes és elhatárolt kamatkövetelések és az értékvesztés összegzéseként került meghatározásra. A 30 napnál régebben esedékes meg nem fizett kamatok esetében alkalmazta a függővé tétel szabályát, így azokat nem mutatta ki sem eredményben, sem követelésként, hanem mérlegen kívüli követelésként jelenítette

meg. _A függővé tétel alkalmazásával a bruttó kitettség lényegesen kisebb értéket mutatott, mint IFRS alatt.

2.7. Pénzügyi instrumentumok valós értékelése

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

Valós érték meghatározást a Bank a következő célokra végez:

- a) pénzügyi instrumentumok kezdeti bekerülési értékének meghatározáshoz, amennyiben a valós érték eltér az ügyleti ártól
- b) a pénzügyi instrumentumok kezdeti megjelenítést követő értékeléséhez, eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok esetén
- c) közzétételi célokra, azon nem valósan értékelt pénzügyi instrumentumok esetén, amelyek esetén a könyv szerinti érték nem tekinthető a valós érték jó közelítésének

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

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

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

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

Ilyen lehet:

- hasonló eszközök és kötelezettségek aktív piacon jegyzett árai
- adott vagy hasonló eszköz és kötelezettség nem aktív piacon jegyzett árai, melyek a mérés pillanatában nem mérik megfelelően a piaci szereplők értékítéletét
- piacokon megfigyelhető minden egyéb, de nem árjellegű adat (azonos lejáratra vonatkozó hozamgörbék, kamatlábak, hitelkockázatok, volatilitási adatok stb)
- nem közvetlenül megfigyelhető adatok, melyek a megfigyelhető piaci adatokból származtathatóak, illetve azok által megerősített

A **3. szintű inputok** Az eszközre vagy kötelezettségre vonatkozó olyan inputok, melyek nem megfigyelhető piaci adatokon alapulnak.

A valósérték-hierarchia a legnagyobb jelentőséget az 1. szintű inputok tulajdonítja, a legkisebbet pedig a nem megfigyelhető inputoknak 3. szintű inputok, ezt kell

tükröznie a valós érték meghatározásának, azaz, ha pl. egy pénzügyi instrumentumnak létezik 1-es szintű inputot alkalmazó valós érték meghatározása, akkor azt, és nem a 2-es vagy 3-as szintűt kell használni, akkor sem, ha ezek meghatározhatók.

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, amelyekre vonatkozóan nincs megfigyelhető piaci árfolyam, különböző értékelési technikák használatát szükséges.

Az olyan pénzügyi instrumentumok esetében, amelyekkel ritkán kereskednek és árfolyamuk kevésbé átlátható, a valós érték kevésbé objektív, és különböző mértékű megítéléseket igényel, likviditástól, koncentrációtól, a piaci tényezők bizonytalanságától, árazási feltételektől és az adott instrumentumot érintő egyéb kockázatoktól függően.

A kezdeti megjelenítést követően az aktív piacokon jegyzett pénzügyi instrumentumok valós értéke meghatározásának alapja eszközök esetében a vételi ár, kötelezettségek esetében az eladási ár. Amennyiben független árfolyam nem áll rendelkezésre, megfigyelhető piaci adatokra támaszkodó értékelési technikákkal történik a valós érték meghatározása. A módszer lehet hasonló instrumentumokkal való összehasonlítás, amelyekre megfigyelhető piaci árjegyzés rendelkezésre áll, diszkontált cash flow elemzés, opcióárazási modellek és más értékelési technikák. A pénzügyi instrumentumok valós értékét teljesen vagy részben olyan feltételezéseken alapuló technikával is meg lehet állapítani, melyeket nem támasztanak alá aktuális piaci tranzakciók vagy megfigyelhető piaci adatok.

Hitelek esetében a valós érték megállapítása a jelenérték számítás módszerével történik, azaz a pénzügyi instrumentum piaci ára az ügylet jövőbeni pénzáramainak a pénzügyi instrumentumhoz rendelt referencia kamatlábbal történő diszkontálásával kerül megállapításra.

Az értékeléshez használt inputok a következő feltételezéseket tartalmazzák:

- a diszkontáláshoz használt diszkontráták megegyeznek az adott devizában, adott időszakra érvényes kockázatmentes kamatláb és kockázati prémium összegével,
- nem értékvesztett hitelek esetében a szerződéses cash-flowk képezik a kalkuláció alapját, míg értékvesztett hitelek esetében az értékvesztéssel csökkentett értéket a valós érték megfelelő közelítésének tekinti a Bank
- változó kamatozású instrumentumok jövőbeni cash-flowja a tárgyidőszakra érvényes hozamgörbéből kerül becslésre.

Értékpapírok:

A Magyar Államkötvények piaci árának meghatározása az ÁKK által közzétett legjobb eladási- és vételi árfolyamok átlaga alapján történik (2. szint).

Az Erste Jelzáloglevelek piaci értéke az ügylet jövőbeni pénzáramainak a pénzügyi instrumentumhoz rendelt referencia kamatlábbal (zéró-kupon görbe) történő diszkontálásával kerül megállapításra (2. szint).

Derivatív ügyletek:

A derivatív ügyletek (IRS, CCIRS, FX swap) piaci értéke az ügylet jövőbeni pénzáramainak a pénzügyi instrumentumhoz rendelt referencia kamatlábbal (zéró-kupon görbe) történő diszkontálásával kerül megállapításra (2. szint). Az ügyletek változó lába esetében a jövőbeli esedékességekhez tartozó kamatlábak becslése az ügylet hozamgörbe egyes pontjaiból történő lineáris interpolálás segítségével történik.

Részletesebb információ található a valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok valós érték meghatározásáról a 42. és a 43. sz. jegyzetben.

2.8. Tárgyi eszközök és immateriális javak

A tárgyi eszközök és az immateriális javak kezdeti értékelése bekerülési értéken, majd azt követően felhalmozott értékcsökkenési leírással és felhalmozott értékvesztés miatti veszteséggel csökkentett bekerülési értéken történik.

A bekerülési érték magába foglalja az eszköz megszerzéséért kifizetett pénzeszközt vagy pénzeszköz-egyenértékesek összegét, vagy az eszköz megszerzéséért adott egyéb ellenérték valós értéke a megszerzés vagy a létrehozás időpontjában.

A bekerülési érték részei:

- vételár + vámok + vissza nem igényelhető forgalmi adók – engedmények
- az eszköz használatához az üzembe helyezésig felmerült költségek (szállítás, összeszerelés, üzembe helyezés, próbaüzem, tesztüzem-csökkentve - költségei, szakértői díjak, biztosítási díjak)
- leszerelés várható költségei

A bank nem rendelkezik saját előállítású immateriális javakkal, illetve határozatlan hasznos élettartamú eszközökkel.

A kezdeti megjelenítést követően a tárgyi eszközök és immateriális javak hasznos élettartam végén várható maradványértékkel csökkentett bekerülési értékét azokra az évekre kell felosztani, amely idő alatt ezeket az eszközöket a Bank előreláthatóan használni fogja.

A Bank az értékcsökkenés elszámolására a lineáris módszert választotta az alábbi éves kulcsok szerint:

| | |
|------------------------------------|---------------|
| Ingatlanok | 2,5 % |
| Irodai berendezések | 6,67 – 33,3 % |
| ebből irodai bútorok | 6,67 – 20 % |
| számítógépek és egyéb berendezések | 20 – 33,3 % |
| Járművek | 10 – 20 % |
| Vagyon értékű jogok | 2-50 % |
| Szellemi termék (szoftver) | 20-50 % |

A tárgyi eszközök és immateriális javak értékcsökkenése a használatba vétel napjától kezdődik. Az értékcsökkenési módszerek, a hasznos élettartamok és a maradványértékek minden pénzügyi év végén felülvizsgálatra és szükség esetén módosításra kerülnek.

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

2.9. Nem pénzügyi eszközök értékvesztése

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

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

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

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

2.10. Befektetési célú ingatlanok

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

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

- vagy mindkettő,

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

A Bank jelenleg nem rendelkezik saját tulajdonú ingatlannal.

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

2.11. Kamatbevételek és ráfordítások

2018. január 1-jétől hatályos számviteli politika

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 valóban értékelt kamatozó pénzügyi instrumentumainak kamatbevételét minden esetben elkülöníti ezen instrumentumok egyéb valós érték változásaitól és utóbbit a *8. Derivatívakon kívüli, valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok eredménye* eredmény soron mutatja ki.

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

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

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

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

Az EIR a szerződés életének folyamán csak az alábbi esetekben kerülhet megváltoztatásra:

- Olyan új CF elem bekerülése esetén a szerződés szerinti pénzáramba, amelyet a szerződés futamidejének a végéig kell amortizálni.
- Olyan szerződésmódosítás – átstrukturálás, prolongáció, átütemezés-eredményeként, amely nem vezet kivezetéshez (EIR módosítása minden, a módosításhoz kapcsolódóan fizetett/kapott költség, díj miatt)

- A szerződés ügyleti kamatának szerződésszerű változása esetén (változó kamatozás esetén).

Az Effektív kamatlábmódszerrel elszámolt kamatbevételek és a kamatráfordítások között kerülnek elszámolásra a tranzakciós költségek valamint a kamatozó instrumentumok kezdeti bekerülési értéke és effektív kamatláb módszerrel meghatározott lejáratkori értéke közötti prémium-diszkont amortizáció.

A tranzakciós költségek olyan járulékos költségek, amelyek közvetlenül a pénzügyi instrumentum megszerzéséhez vagy kibocsátáshoz kapcsolódnak.

A pénzügyi eszközök után a kamatot az IFRS9 standard-nek megfelelően az alábbiak szerint számolja el a Bank (a besorolások meghatározását 2.8.2. megjegyzésben):

Stage1 és Stage2 besorolású ügyletek esetén a bruttó amortizált bekerülési érték alapján, Stage 3 besorolású ügyletek esetén a nettó (értékvesztéssel csökkentett) amortizált bekerülési érték alapján számítja ki az adott időszakra vonatkozó effektív kamat bevételt.

2018. január 1-jét megelőzően hatályos számviteli politika

A Bank a kamatbevételét a szerződések szerint mutatta be, nem voltak az ügyleti kamatot eltérítő tételek, nem alkalmazta az effektív kamatláb módszert. Ezt azt is jelentete, hogy a felmerülő tranzakciós költségeket, díjakat minden esetben a felmerüléskor eredménybe számolta el a Bank. A kamatbevétel kimutatása minden ügylet esetén azonos módon történt, az aktuális, szerződés szerinti kamatalapra számítva, függetlenül attól, hogy az ügyletre a Bank számolt-e el értékvesztés vagy sem.

A 30 napon túli késedelembe esett ügyfelek szerződés szerinti kamatelszámolását felfüggesztette a kamat függővé tétel szabályai szerint, és nem mutatta ki eredményként, csak jogi követelésként a mérlegen kívüli tételek között.

2.12. Díjak és jutalékok

2018. január 1-jétől hatályos számviteli politika

A díjak és jutalékok az effektív kamatláb módszer felhasználásával kerülnek elszámolásra figyelembe véve az IFRS9 rendelkezéseit, amennyiben azok az amortizált bekerülési érték modellhez kapcsolódnak és ezáltal az effektív kamat részét képezik.

Bizonyos díjak és jutalékok, amelyek nem az amortizált bekerülési érték modell részei, az eredménykimutatásban az időbeli elhatárolás elve alapján, az IFRS 15-nek megfelelően kerülnek elszámolásra.

A pénzforgalmi szolgáltatáshoz kapcsolódó jutalékbevételek jellemzően időszakra elszámoltak. Ilyenek a hóvégén azonnali költségként terhelt számlavezetési díjak és forgalmi díjak, vagy a bankkártya használati díjak. A tranzakciós költségek, mint például az átutalási díjak terhelése a szolgáltatás felmerülésének időpontjában történik.

Ugyancsak időszaki elszámolásúak a forgalmazási és közvetítói jutalékok, a széfszolgáltatás díja. Ezek elszámolása vevőszámla kiállításával történik, jellemzően 8 napos fizetési határidővel, havi vagy negyedéves elszámolási ciklusokban.

2018. január 1-jét megelőzően hatályos számviteli politika

A kapott (járó) és fizetett (fizetendő) díjakat és jutalékokat a Bank a felmerüléskor azonnal az eredménybe számolta el.

2.13. Osztalékbevételek

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

2.14. Nyereségadó

A Bank nyereségadóként kezeli a társasági adót

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

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

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

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

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

adókövetelés, vagy halasztott adókötelezettség realizálása vagy rendezése várható.

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

2.15. Függő és jövőbeni kötelezettségek

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

2.16. Céltartalékok

2018. január 1-jétől hatályos számviteli politika hitelkeretekre és nyújtott pénzügyi garanciákra

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

2018. január 1-je előtt hatályos számviteli politika hitelkeretekre és nyújtott pénzügyi garanciákra

A le nem hívott hitelkeretekkel és a nyújtott garanciákkal kapcsolatban felmerülő olyan kockázatok fedezetére, amelyek a mérlegkészítés időpontjáig rendelkezésre álló információk szerint várhatóan vagy bizonyosan felmerülnek, de összegük vagy esedékességük időpontja a mérlegkészítéskor még bizonytalan és azokra a fedezet más módon nem biztosított a bank kockázati céltartalékot képzett.

2018. január 1-je előtt és után is hatályos számviteli politika egyéb céltartalékokra

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

2.17. Még nem alkalmazott standardok és értelmezések

Több új standard, standardmódosítás és értelmezés még nem lépett hatályba 2018. december 31-én, így ezek alkalmazására nem került sor jelen pénzügyi kimutatások készítése során.

IASB által kiadott és az EU által befogadott standardok és értelmezések, amelyek még nem léptek hatályba:

IFRS 16 Lízing

A Banknak 2019. január 1-jétől kötelező alkalmaznia az IFRS 16 Lízingek standardot. Az IFRS 16 kezdeti alkalmazásának egyedi pénzügyi kimutatásokra gyakorolt várható becsült hatásai az alábbiakban kerülnek bemutatásra. A standard 2019. január 1-i kezdeti alkalmazásának tényleges hatásai ettől eltérhetnek amiatt, hogy az IFRS 16 szerinti új számviteli politikák még változhatnak a kezdeti alkalmazás dátumát is magában foglaló első pénzügyi kimutatások közzétételéig.

Az IFRS 16 a lízingbevevők számviteli elszámolásaira vonatkozóan egyetlen modellt vezet be, amely alapján a lízingbevevő a mögöttes eszköz használatának jogát megtestesítő használatijog-eszközt, valamint lízingfizetésekre vonatkozó kötelmet, vagyis lízingkötelezettséget jelenít meg. A lízingbevevőnek elkülönítetten kell megjelenítenie a lízingkötelezettségre vonatkozó kamatráfordítást és a használatijog-eszközre vonatkozó értékcsökkenési leírást. A lízingbevevőnek emellett bizonyos események (például a lízing futamidejének változása, a lízingfizetéseket meghatározó indexek vagy kamatlábak változása miatt a jövőbeli lízingfizetések változása) bekövetkezése esetén újra kell értékelnie a lízingkötelezettséget. A lízingbevevő a lízingkötelezettség átértékelésének összegét a használatijog-eszköz módosításaként jeleníti meg. A standard megjelenítési kivételeket fogalmaz meg a rövid futamidejű lízingekre és olyan lízingekre vonatkozóan, amelyek esetében a mögöttes eszköz kisértékű. A lízingbeadó elszámolása a jelenlegi standard előírásaihoz hasonlóan történik, tehát a lízingbeadóknak továbbra is pénzügyi vagy operatív lízingként kell besorolnia a lízingeket.

A Bank, mint lízingbevevő

A Bank új eszközöket és kötelezettségeket fog megjeleníteni a korábban operatív lízingnek minősített ügyletei esetében. Korábban az operatív lízingfizetések lineáris alapon az eredményben kerültek elszámolásra a lízing futamideje alatt. Ezen lízingekkel kapcsolatos költségek jellege az IFRS 16-ra történő áttérés következtében megváltozik, mivel a Bank a használatijog-eszközökre értékcsökkenési leírást, a lízingkötelezettségekkel kapcsolatban pedig kamatráfordítást fog megjeleníteni.

A Bank valamennyi eszközkategóriájánál a szerződések nem-lízing komponensei elkülönítésre kerülnek, a Bank azt a gyakorlati megoldást választotta, hogy a nem lízing összetevőt elkülöníti a lízing összetevőktől, és azokat külön számolja el.

A Bank a standard által megengedett mentesítési kivételekkel összhangban úgy döntött, hogy a standard követelményeit nem alkalmazza a rövid futamidejű lízingek, valamint az olyan lízingek esetében, amelyeknél a mögöttes eszköz kisértékű).

A jelenleg rendelkezésre álló információk alapján a Bank várhatóan 804 millió Ft összegben fog használatijog-eszközt megjeleníteni, az új előírások miatt pedig a lízingkötelezettségek könyv szerinti értéke várhatóan 804 millió Ft-tal fog növekedni 2019. január 1-jével. Az új előírások miatt az értékcsökkenési leírás összegében 172 millió Ft növekedés 2019. évben.

A Bank, mint lízingbeadó

A Bank nem rendelkezik lízingbeadóként lízingügyletekkel, ezért e tekintetben az IFRS 16-ra történő áttérésnek nem várható jelentős hatása.

IASB által kiadott és az EU által befogadott standardok és értelmezések, amelyek még nem léptek hatályba, és amelyeknek várhatóan nem lesz hatása a Bank pénzügyi kimutatásaira:

- IFRIC 23 A nyereségadók kezelésével kapcsolatos bizonytalanságok (a 2019. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves beszámolási periódusokban kötelező alkalmazni, de bizonyos átmeneti könnyítések elérhetők);
- Az IFRS 9 módosításai: Előtörlesztési jellemzők negatív kompenzációval (a módosításokat visszamenőlegesen kötelező alkalmazni és 2019. január 1-jétől hatályosak, a korábbi alkalmazás megengedett).

Az IASB által kiadott és az EU által még nem befogadott sztenderdek és értelmezések, amelyeknek várhatóan nem lesz hatása a Bank pénzügyi kimutatásaira:

- IFRS 17 Biztosítási szerződések (a 2022. január 1-jén vagy azt követően kezdődő éves beszámolási periódusokban kell alkalmazni, az összehasonlító adatokat újramegállapítva);
- Az IAS 28 módosításai: Társult vállalkozásokban vagy közös vezetésű vállalkozásokban lévő hosszú távú érdekeltségek (a módosításokat visszamenőlegesen kell alkalmazni és 2019. január 1-jétől hatályosak, a korábbi alkalmazás megengedett);
- Az IFRS 10 és az IAS 28 módosításai: Eszközértékesítés vagy eszköz-hozzájárulások a befektető és társult vagy közös vezetésű vállalkozása között (az IASB bizonytalan időre elhalasztotta ezen módosítások hatálybalépésének napját, de amennyiben a gazdálkodó egység a módosítások korábbi alkalmazása mellett dönt, a módosításokat visszamenőlegesen kell alkalmaznia);
- Az IAS 19 módosításai: Programok módosítása, Megszorítás vagy Elszámolás (azokra a programmódosításokra, megszorításokra vagy teljesítésekre kell alkalmazni, amelyek a 2019. január 1-jén vagy azt követően kezdődő első éves beszámolási időszak kezdetén vagy azt követően merülnek fel, a korábbi alkalmazás megengedett);
- Éves javítások 2015-2017. évi ciklus (2017 decemberében kibocsátva) - Az IFRS Fejlesztési Projekt eredményeképpen az egyes standardokat érintően (IFRS 3, IFRS 11, IAS 12 és IAS 23) történt módosítás elsődlegesen az inkonzisztenciák megszüntetése és a magyarázatok tisztázása érdekében (a 2019. január 1-jével, illetve az azt követően kezdődő beszámolási időszakokra alkalmazandó).

3. SZ. JEGYZET

PÉNZÜGYI KOCKÁZATKEZELÉS

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

- **Kockázatok azonosítása:** A bank számára releváns kockázatok teljes körű feltárása, mérése és értékelése. A kockázati politika megfogalmazása, a bank kockázati profiljának meghatározása.
- **Kockázatkezelés szabályozása:** a kockázatvállalással, a kockázatkezeléssel, a kockázatoméréssel és a tőkemegfelelés biztosításával kapcsolatos eljárások, felelőségek, 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:

| KOCKÁZATOK | | | KOCKÁZATKEZELÉS | | | | | |
|--------------------------|---|----------------|-----------------|-------------------|----------------------------|-----------|----------------------------------|--|
| Kategória | Típus | Altípus | JELENTŐSSÉG | I. PILLÉR LEFEDÍ? | II. PILLÉRben többlet tőke | Limitrész | Stressz teszt, szcenárió elemzés | Kockázat megelőzése |
| Hitel kockázatok | Nemteljesítési kockázat | | jelentős | igen | | | | Ügyfél és ügylet értékelés, monitoring |
| | Migrációs kockázat | | jelentős | igen | | | | Ügyfél és ügylet értékelés, monitoring |
| | Reziduális kockázat | | közepes | részben | ✓ | | | |
| | Koncentrációs kockázat | | közepes | nem | ✓ | ✓ | | |
| | Hitel-szpred kockázat | | közepes | nem | | | | |
| | Halmazódási kockázat | | közepes | nem | | ✓ | | |
| | Nyitvaszállítási kockázat | | jelentéktelen | nem | ✓ | | | fedezetekre vonatkozó szabályozás |
| Piaci kockázatok | Ország kockázat | | jelentéktelen | nem | ✓ | ✓ | | |
| | Devizaárfolyam kockázat | | közepes | igen | ✓ | ✓ | ✓ | fedezési technikák |
| | Kamatláb kockázatok | Újraárazási k. | közepes | nem | ✓ | ✓ | ✓ | fedezési technikák |
| | | Hozam görbe k. | kicsi | nem | | ✓ | ✓ | fedezési technikák |
| | | Bázis k. | jelentéktelen | nem | | | | árazási elvek, fedezési technikák |
| | | Opciók k. | jelentéktelen | nem | | | | díjpolitika |
| | Részvényárfolyam-kockázat | | jelentéktelen | nem | ✓ | ✓ | | fedezési technikák |
| Opciók-kockázat | | jelentéktelen | nem | ✓ | ✓ | | fedezési technikák | |
| Egyéb árfolyamkockázatok | | jelentéktelen | nem | ✓ | ✓ | | fedezési technikák | |
| Ker. könyv kockázatai | partner, pozíció, elszámolási, nyitvaszállítási | | kicsi | igen | | ✓ | | |
| Likviditási kockázat | Lejárat | | közepes | nem | | ✓ | ✓ | cash flow elemzés |
| | Lehívási | | jelentéktelen | nem | | | | hírnév- és kamatláb kockázat kezelés |
| | Refinanszírozási kockázat | | jelentéktelen | nem | | | | |
| | Piaci likviditási kockázat | | kicsi | nem | | | | |
| Működési kockázat | | | közepes | igen | | | | |
| Részeseési kockázat | | | közepes | nem | | | | közvetlen irányítás |
| Egyéb kockázatok | Stratégiai kockázat | | közepes | nem | | | | |
| | Hírnév kockázat | | közepes | nem | ✓ | | | |
| | Saját tőke kockázat | | jelentéktelen | nem | | | | |

A Sopron Bank Zrt kockázati profilja

1. Hitelkockázat

A hitelkockázat egy ügyfél vagy partner szerződéses kötelmének a nemteljesítéséből fakadó pénzügyi veszteség kockázatát jelenti. Elsősorban a Bank hitelezési tevékenységéből merül fel, de egyes mérlegen kívüli termékekből (például garancia) vagy hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok formájában tartott eszközökből is eredhet.

A hitelkockázat kezelése

A hitelezés korlátait az üzleti és kockázati szempontoknak a Bank vezetése által meghatározott, kívánatosnak tartott egyensúlya jelenti, a hitelintézeti törvény és más jogszabályok, továbbá a Bank kockázatvállalási irányelveinek keretein belül.

A Bank elsődlegesen cash-flow alapon hitelez, amikor az ügyfél alaptevékenységének előre látható cash-flow-i biztosítják a hitel visszafizetését. Esetenként nagyobb hangsúlyt kap a biztosíték értéke, vagy a finanszírozott projektek jövőbeli bevétele.

A hiteldöntések ennek megfelelően az igényelt összeg nagysága, futamideje, a termék típusa, az ügyfél pénzügyi helyzete, nem pénzügyi jellemzői és kilátásai, továbbá a biztosíték alapján születnek.

A hitelkockázat elsősorban a lakossági és vállalati ügyfelekkel folytatott banki tevékenységgel kapcsolatos nemteljesítési kockázatból ered. A nemteljesítési kockázat annak a kockázata, hogy az ügyfél nem lesz képes a szerződés szerinti pénzügyi kötelmeit teljesíteni. Hitelkockázat eredhet azonban migrációs kockázatból,

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

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

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

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

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

A hitelkockázatból eredő veszteségek elszámolása IFRS 9 keretien belül értékvesztés képzésével történik.

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

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

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

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

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

Bankunk megfelelő számú és szakképzett munkavállalóval biztosítja a nehéz helyzetbe került adósokkal a mindkét szerződő fél számára megnyugtató

megállapodások kialakítását és megkötését, amely egyrészt elősegíti a még élő hitelszerződések esetében az adós szerződésszerű teljesítését, másrészt pedig elkerülhetővé válik az adósok tulajdonában lévő fedezeti ingatlanok kényszerértékesítése.

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

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

Hitelminősítés folyamata

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

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

Bankunk az alábbi ügyfél kategóriákra eltérő minősítési módszert alkalmaz:

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

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

A belső ügyfélminősítési kategóriák a következők:

- kockázatmentes: ezen adósminősítési kategória kizárólag abban az esetben adható vállalkozások részére, ha a Bank belső szabályzatában meghatározott külső hitelminősítők egyike által adott AAA adósminősítési kategóriával rendelkezik.
- kivételesen jó
- nagyon jó
- jó
- átlagos
- gyenge
- rossz
- nagyon rossz
- kivételes esetben finanszírozható

- nem finanszírozható: hitel ezen ügyfél részére kizárólag abban az esetben nyújtható, ha az ügylet mögött a Bank fedezetértékelési szabályzata szerint minősített és az ügyfél vagyoni és jogi helyzetétől független olyan biztosíték áll, amelyből a teljes összeg (tőke + járuléka) megtérülése egyértelműen biztosítható (készpénz óvadék, magyar állampapír).

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).

Értékvesztett hitelek és értékpapírok

Értékvesztett hitelek és értékpapírok azok a hitelek és értékpapírok, amelyeknél a Bank megítélése szerint valószínűleg nem fog minden szerződés szerint esedékes tőke és kamatkövetelés befolyjni.

A Bank az amortizált bekerülési értéken nyilvántartott eszközök után értékvesztést képez, ami tükrözi a hitelen felmerült, becsült veszteséget.

Az eredménnyel szemben valós értéken értékelt eszközökre a Bank nem végzi el az értékvesztés futtatását, mivel a valós érték tükrözi mindegyik eszköz hitelminőségét.

Nem értékvesztett hitelek

A nem értékvesztett hitelek közé azok a hitelek tartoznak, ahol a Bank a rendelkezésre álló biztosítékok szintje és a behajtási folyamat állása alapján úgy gondolja, hogy értékvesztés nem helyénvaló.

Az alábbi táblázat mutatja azon kitétségeket, melyekre vonatkozóan a Bank a rendelkezésre álló biztosítékok alapján úgy gondolja, hogy értékvesztés elszámolása nem szükséges:

2018.12.31.

| Kosár | Könyv szerinti érték mFt-ban |
|----------|------------------------------|
| Stage 1 | 28.375 |
| Stage 2 | 3.520 |
| Stage 3 | 931 |
| Összesen | 32.826 |

Hitelkockázati kitétség

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

A táblázat a hiteleken belül a két legnagyobb szegmensre vonatkozóan mutatja részletesen az információkat (nem pénzügyi vállalkozások, belföldi lakosság), melyek 2017. 01.01-én és 2018.01.01-én a portfólió 97%-át tették ki.

Hitelkockázati kitettség 2017.01.01 (adatok mFt-ban):

Bruttó könyv szerinti érték

| | | Teljesítő kitettségek | Nemteljesítő kitettségek | | | | |
|-------------------------------|---|--------------------------------------|---|-------------|-----------------|----------------|---|
| Szektor | Teljesítő és nemteljesítő kitettség összesen | Teljesítő kitettségek összesen | Nemteljesítő kitettségek összesen | 0-90 nap | 91 - 365 nap | 1 év felett | Nemteljesítő kitettségen belül a "default" állomány |
| Hitelek | 51 157 | 38 191 | 12 966 | 3 647 | 1 738 | 7 581 | 12 054 |
| Nem pénzügyi vállalatok | 17 349 | 13 459 | 3 890 | 1 518 | 940 | 1 432 | 3 786 |
| Belföldi lakosság | 32 377 | 23 428 | 8 949 | 2 119 | 775 | 6 055 | 8 151 |

Értékvesztés és céltartalék

| | | Teljesítő kitettségek után | Nemteljesítő kitettségek után | | | |
|-------------------------------|---|--|---|-------------|-----------------|----------------|
| Szektor | Értékvesztés és céltartalék összesen | Teljesítő kitettségek után összesen | Nemteljesítő kitettségek után összesen | 0-90 nap | 91 - 365 nap | 1 év felett |
| Hitelek | 6 036 | 28 | 6 008 | 825 | 713 | 4 470 |
| Nem pénzügyi vállalatok | 1 766 | 3 | 1 763 | 445 | 475 | 843 |
| Belföldi lakosság | 4 205 | 25 | 4 180 | 380 | 235 | 3 565 |

Hitelkockázati kitettség 2017.12.31 (adatok mFt-ban):

Bruttó könyv szerinti érték

| Szektor | Teljesítő és nemteljesítő kitettség összesen | Teljesítő kitettségek | Nemteljesítő kitettségek | | | | Nemteljesítő kitettségen belül a "default" állomány |
|-------------------------|--|--------------------------------|-----------------------------------|----------|--------------|-------------|---|
| | | Teljesítő kitettségek összesen | Nemteljesítő kitettségek összesen | 0-90 nap | 91 - 365 nap | 1 év felett | |
| Hitelek | 52 705 | 44 038 | 8 667 | 2 226 | 431 | 6 010 | 7 916 |
| Nem pénzügyi vállalatok | 21 803 | 19 091 | 2 712 | 1 286 | 112 | 1 314 | 2 698 |
| Belföldi lakosság | 29 393 | 23 538 | 5 855 | 939 | 319 | 4 597 | 5 118 |

Értékvesztés és céltartalék

| Szektor | Értékvesztés és céltartalék összesen | Teljesítő kitettségek után | Nemteljesítő kitettségek után | | | |
|-------------------------|--------------------------------------|-------------------------------------|--|----------|--------------|-------------|
| | | Teljesítő kitettségek után összesen | Nemteljesítő kitettségek után összesen | 0-90 nap | 91 - 365 nap | 1 év felett |
| Hitelek | 3 865 | 0 | 3 865 | 743 | 135 | 2 987 |
| Nem pénzügyi vállalatok | 1 416 | 0 | 1 416 | 680 | 37 | 699 |
| Belföldi lakosság | 2 407 | 0 | 2 407 | 63 | 98 | 2 246 |

Hitelkockázati kitettség 2018.12.31 (adatok mFt-ban):

Bruttó könyv szerinti érték

| | | Teljesítő kitettségek | Nemteljesítő kitettségek | | | | |
|-------------------------------|---|--------------------------------------|---|-------------|-----------------|----------------|---|
| Szektor | Teljesítő és nemteljesítő kitettség összesen | Teljesítő kitettségek összesen | Nemteljesítő kitettségek összesen | 0-90 nap | 91 - 365 nap | 1 év felett | Nemteljesítő kitettségen belül a "default" állomány |
| Hitelek | 60 180 | 52 448 | 7 732 | 2 076 | 441 | 5 215 | 6 768 |
| Nem pénzügyi vállalatok | 29 729 | 27 298 | 2 431 | 911 | 14 | 1 506 | 2 431 |
| Belföldi lakosság | 28 940 | 23 745 | 5 195 | 1 153 | 427 | 3 615 | 4 231 |

Értékvesztés és céltartalék

| | | Teljesítő kitettségek után | Nemteljesítő kitettségek után | | | |
|-------------------------------|---|--|---|-------------|-----------------|----------------|
| Szektor | Értékvesztés és céltartalék összesen | Teljesítő kitettségek után összesen | Nemteljesítő kitettségek után összesen | 0-90 nap | 91 - 365 nap | 1 év felett |
| Hitelek | 3 710 | 50 | 3 660 | 485 | 107 | 3 068 |
| Nem pénzügyi vállalatok | 1 368 | 39 | 1 329 | 407 | 2 | 920 |
| Belföldi lakosság | 2 300 | 10 | 2 290 | 78 | 105 | 2 107 |

A hitelkeretekre és garanciákra képzett céltartalék összege az alábbiak szerint változott 2017.01.01 és 2018.12.31 között (adatok mFt-ban), mely változások elsősorban az Ügyletminősítési és értékelési Szabályzat módosításával függnek össze (2017. I. negyedév, illetve az IFRS-re való áttérés 2018.01.01-től):

| Megnevezés | 2017.01.01 | 2018.12.31 | 2018.12.31 |
|--|------------|------------|------------|
| megképzett céltartalék (millió Huf) | 0 | 3 | 6,8 |

2017.01.01-én az ügyfelekkel szembeni kitétség 51.157 mFt volt, mely 2018.01.01-re 3%-kal (52.705 mFt-ra), 2018.12.31-re pedig további 15%-kal (60.562 mFt-ra) emelkedett. A nem pénzügyi vállalatok esetében folyamatosan jelentős növekedés (2017.12.31-re 25,6%-os, 2018.12.31-re 37,9 %-os), a belföldi lakosság esetében csökkenés (2017.12.31-re 9%-os, 2018.12.31-re 1%-os) figyelhető meg.

2017. I. negyedévtől kezdve a Kormány 480/2016. (XII. 28.) sz. Korm. rendeletében foglalt, 250/2000. (XII. 24.) Korm. rendeletre vonatkozó módosítások alapján a Bank ügyletminősítési és értékelési tevékenysége teljes mértékben átalakításra került.

Az átalakítás következtében a nem teljesítő hitelek fedezetlen részeinek értékvesztéssel való fedezettsége a korábbiaknál kiegyenlítettebbé vált, amely a nem teljesítő állomány csökkenését is maga után vonta.

A nemteljesítő kitétségek állománya 2017.01.01-ről 2018.01.01-re 4.299 mFt-tal, az értékvesztés és céltartalék állománya 2.143 mFt-tal csökkent. 2018.12.31-re a nemteljesítő kitétségek állománya 549 mFt-tal csökkent az értékvesztés 184 mFt összegű növekedése mellett.

A Bank 2018.01.01-től tért át az IFRS9 szerinti könyvvizetésre, mely az értékvesztés-, és céltartalékképzés metodikájának módosítását is maga után vonta. 2018-ban a hitelállomány növelésével (új nagyszegű hitelkihelyezések) párhuzamosan a nemteljesítő portfólió leépítése is meg tudott valósulni a Követeléskezelési Osztály által megtett követelésértékesítések és leírások miatt. A 2018-as év során a Bank által értékesített követelések tőkeösszegei 935 mFt-ot tettek ki, melynek 99%-a a lakossági szektorból értékesített követelés volt. A 2018-as év során leírt követelések tőkeösszege összesen 720 mFt volt, melynek 69%-a köthető a lakossági szektorhoz.

Bankunk egyik időpontban (2017.01.01, 2018.01.01 és 2018.12.31) sem rendelkezett vásárolt követeléssel.

A Bank hitelkockázati kitétségét ügyfélminősítési kategóriánként az alábbi táblázat tartalmazza:

2018.12.31, adatok mFt-ban

| Adósminősítési kategóriák | Kosár / Valós értéken értékelt | Bruttó könyv szerinti érték | Értékvesztés (negatív valós érték különbözettel)* |
|--|--------------------------------|-----------------------------|---|
| Kivételesen jó | Összesen | 9 935 | 11 |
| | Valós értéken értékelt | 427 | 0 |
| | STAGE1 | 9 409 | 11 |
| | STAGE2 | 99 | 0 |
| Nagyon jó | Összesen | 8 726 | 9 |
| | Valós értéken értékelt | 1 556 | 0 |
| | STAGE1 | 7 073 | 9 |
| | STAGE2 | 98 | 0 |
| Jó | Összesen | 6 330 | 3 |
| | Valós értéken értékelt | 979 | 0 |
| | STAGE1 | 5 318 | 3 |
| | STAGE2 | 33 | 0 |
| Átlagos | Összesen | 3 971 | 1 |
| | Valós értéken értékelt | 178 | 0 |
| | STAGE1 | 3 161 | 1 |
| | STAGE2 | 632 | 0 |
| Gyenge | Összesen | 5 630 | 5 |
| | Valós értéken értékelt | 618 | 0 |
| | STAGE1 | 4 202 | 4 |
| | STAGE2 | 810 | 0 |
| Rossz | Összesen | 15 953 | 21 |
| | Valós értéken értékelt | 1 363 | 0 |
| | STAGE1 | 12 340 | 14 |
| | STAGE2 | 2 250 | 8 |
| Nagyon rossz | Összesen | 2 104 | 3 |
| | Valós értéken értékelt | 227 | 0 |
| | STAGE1 | 1 402 | 2 |
| | STAGE2 | 475 | 2 |
| | STAGE3 | 0 | 0 |
| Kivételes esetben finanszírozható | Összesen | 731 | 0 |
| | Valós értéken értékelt | 14 | 0 |
| | STAGE1 | 355 | 0 |
| | STAGE2 | 362 | 0 |
| | STAGE3 | 0 | 0 |
| Nem finanszírozható | Összesen | 7 181 | 4 045 |
| | Valós értéken értékelt | 867 | 414 |
| | STAGE3 | 6 314 | 3 632 |
| Mindösszesen | | 60 562 | 4 099 |

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

2018.12.31-én köszönhetően a 2018-as év során folytatott aktív hitelezésének és annak, hogy a portfólióba kerülő új hitelek ügyfelei megfelelő ügyfélminősítéssel bírtak, a teljes bruttó kitettség 41%-a átlagon felüli minősítéssel rendelkező ügyfelekhez kapcsolódik.

Átstrukturált hitelek

A Bank átstrukturált követelésként kezeli

- az adós, a kötelezett (a továbbiakban együtt: kötelezett) vagy
- a Bank kezdeményezésére

a kötelezett rendelkezésére bocsátott, engedményt tartalmazó

- hitelt,
- vásárolt követelést és
- egyéb, pénzkölcsönnek minősülő ügyletből, illetve
- más pénzügyi szolgáltatásból eredő követelést, továbbá
- az olyan hitelnyújtáshoz kapcsolódó kötelezettségvállalást, amely az ügyfél döntése alapján követeléssé válhat (a továbbiakban együtt: követelés),

ha az engedményt olyan kötelezettnek nyújtotta, akinek a pénzügyi kötelezettségei teljesítésével pénzügyi nehézségei vannak vagy várhatóan lesznek.

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

Bankunkban a problémás hitelek kezeléséért a Követeléskezelési Osztály látja el. A Hpt. alapján a Bank - a hatályos jogszabályok és a szokásos banküzemi gyakorlat keretei között - köteles mindent megtenni az esedékes, illetve lejárt követeléseire behajtására. Ennek keretében cél a bank tőkéjének védelme, a devizakitettség csökkentése. A követelésbehajtási területen előnyben kell részesíteni az adóssal kötendő szerződésmódosításokat, megállapodásokat a végrehajtási és jogi eljárások elkerülése érdekében.

Leggyakoribb fizetéskönnyítési konstrukciók:

- Fizetési moratórium: A havi törlesztőrészlet átmeneti csökkentése. Az adósnak az átmeneti időszakban legalább a felmerülő kamat- és kezelési költség-tartozását kell megfizetnie. Időtartama legalább 2, legfeljebb 6 hónap lehet. Az átmeneti időszak alatt meg nem fizetett összeg a moratórium lejártával egy összegben válik esedékessé vagy a hátralévő futamidő alatt kell azt megfizetni.
- Futamidő-hosszabbítás: A vonatkozó egyéb banki szabályzatok szerinti maximális időtartamra a hitel futamideje meghosszabbítható.
- Annuitásos törlesztéssé alakítás: Amennyiben az adós kombihittel rendelkezik és az életbiztosítási- vagy a lakástakarékpénztári díj fizetésével elmaradása van, a szerződést annuitásos törlesztésűvé lehet átalakítani. A kombitermék felmondásával egyidejűleg a visszavásárlási/megtakarítási összeget a hitel tőkeösszegébe kell betörleszteni. A törlesztési mód

megváltoztatásával egyidejűleg fizetési moratórium is adható az adósnak, az ott meghatározott feltételek mellett.

- Részletfizetés: Az ügyféllel (élő szerződések esetén legfeljebb hat havi időtartamra) a lejárt tartozás egyenlő részletekben történő megfizetésére részletfizetési megállapodás köthető, az esedékessé váló törlesztőrészletek egyidejű megfizetése mellett.
- Tőkésítés: Az ügyfél lejárt tartozásának tőkésítésére kerülhet sor. (fennálló lejárt tartozás elosztása a hátralévő futamidőre, a fizetendő törlesztőrészletek emelkedésével)
- Maradványérték beépítése: A törlesztőrészletek tartós csökkentése oly módon, hogy a hitelszerződés utolsó részleteként a szerződésmódosításkor fennálló tartozás legfeljebb 25%-a maradványértékként kerül beépítésre a törlesztési tervbe.

A fenti megoldási formák szükség esetén kombinálhatók.

A Bank átstrukturált hitelkitettséget a mérlegfordulónapon az alábbi táblázat mutatja:

Átstrukturált kitettség 2017.01.01 (adatok mFt-ban):

Bruttó könyv szerinti érték

| Szektor | Teljesítő és nemteljesítő kitettség összesen | Teljesítő kitettségek | | Nemteljesítő kitettségek | | |
|-------------------------|--|--------------------------------|-----------------------------------|--------------------------|--------------|-------------|
| | | Teljesítő kitettségek összesen | Nemteljesítő kitettségek összesen | 0-90 nap | 91 - 365 nap | 1 év felett |
| Hitelek* | 12 250 | 6 818 | 5 432 | 1 673 | 1 394 | 2 365 |
| Nem pénzügyi vállalatok | 2 640 | 835 | 1 805 | 600 | 906 | 299 |
| Belföldi lakosság | 9 610 | 5 983 | 3 627 | 1 073 | 488 | 2 066 |

**ebből kényszerű átstrukturált: 7 527 mFt, nem kényszerű átstrukturált: 4 723 mFt*

A bank azon hiteleket tekinti kényszerű átstrukturált hitelnek, melyek esetében az eredeti szerződési feltételekben azért történik módosítás (akár az ügyfél, vagy a bank kezdeményezésére), hogy az ügyfél nemfizetése elkerülhetővé váljon.

Az olyan hiteleket (pl: gyűjtőszámlahitel), melyek esetében egy állami adós segítő program igénybevétele miatt került átstrukturálásra a hitelszerződés bizonyos paraméterei, nem minősít a bank kényszerű átstrukturált hitelnek. Ez a logika illeszkedik az MNB elvárásaihoz.

Értékvesztés és céltartalék

| | | Teljesítő kitettségek után | Nemteljesítő kitettségek után | | | |
|-------------------------------|--|--|---|----------|-----------------|----------------|
| Szektor | Értékvesztés és céltartalék összesen | Teljesítő kitettségek után összesen | Nemteljesítő kitettségek után összesen | 0-90 nap | 91 - 365 nap | 1 év felett |
| Hitelek | 2 189 | 28 | 2 161 | 505 | 625 | 1 031 |
| Nem pénzügyi vállalatok | 873 | 3 | 870 | 306 | 470 | 94 |
| Belföldi lakosság | 1 316 | 25 | 1 291 | 199 | 155 | 937 |

Átstrukturált kitettség 2017.12.31 (adatok mFt-ban):

Bruttó könyv szerinti érték

| | | Teljesítő kitettségek | Nemteljesítő kitettségek | | | |
|-------------------------------|---|--------------------------------------|---|----------|-----------------|----------------|
| Szektor | Teljesítő és nemteljesítő kitettség összesen | Teljesítő kitettségek összesen | Nemteljesítő kitettségek összesen | 0-90 nap | 91 - 365 nap | 1 év felett |
| Hitelek* | 6 544 | 2 879 | 3 665 | 1 696 | 194 | 1 775 |
| Nem pénzügyi vállalatok | 2 327 | 743 | 1 584 | 1 263 | 0 | 321 |
| Belföldi lakosság | 4 217 | 2 136 | 2 081 | 433 | 194 | 1 454 |

*kényszerű átstrukturált
hitelek

Értékvesztés és céltartalék

| | | Teljesítő kitettségek után | Nemteljesítő kitettségek után | | | |
|-------------------------------|--|--|---|----------|-----------------|----------------|
| Szektor | Értékvesztés és céltartalék összesen | Teljesítő kitettségek után összesen | Nemteljesítő kitettségek után összesen | 0-90 nap | 91 - 365 nap | 1 év felett |
| Hitelek | 1 505 | 0 | 1 505 | 699 | 68 | 738 |
| Nem pénzügyi vállalatok | 763 | 0 | 763 | 674 | 0 | 89 |
| Belföldi lakosság | 742 | 0 | 742 | 25 | 68 | 649 |

Átstrukturált kitettség 2018.12.31 (adatok mFt-ban):

Bruttó könyv szerinti érték

| | | Teljesítő kitettségek | Nemteljesítő kitettségek | | | |
|-------------------------------|---|--------------------------------------|---|----------|-----------------|----------------|
| Szektor | Teljesítő és nemteljesítő kitettség összesen | Teljesítő kitettségek összesen | Nemteljesítő kitettségek összesen | 0-90 nap | 91 - 365 nap | 1 év felett |
| Hitelek* | 5 354 | 1 835 | 3 519 | 1 939 | 184 | 1 396 |
| Nem pénzügyi vállalatok | 1 712 | 550 | 1 162 | 891 | 0 | 271 |
| Belföldi lakosság | 3 642 | 1 285 | 2 357 | 1 048 | 184 | 1 125 |

*kényszerű átstrukturált
hitelek

Értékvesztés és céltartalék

| | | Teljesítő kitettségek után | Nemteljesítő kitettségek után | | | |
|-------------------------------|--|--|---|----------|-----------------|----------------|
| Szektor | Értékvesztés és céltartalék összesen | Teljesítő kitettségek után összesen | Nemteljesítő kitettségek után összesen | 0-90 nap | 91 - 365 nap | 1 év felett |
| Hitelek | 1 135 | 3 | 1 132 | 456 | 50 | 626 |
| Nem pénzügyi vállalatok | 487 | 0 | 487 | 401 | 0 | 86 |
| Belföldi lakosság | 647 | 3 | 644 | 54 | 50 | 540 |

Hitelek leírása

Hitel (és a kapcsolódó értékvesztés) leírására rendszerint akkor kerül sor, részben vagy teljesen, ha a tőkeösszeg megtérülésére nincs reális kilátás, a biztosítékkal fedezett hitelek esetében pedig akkor, ha a biztosíték realizálásából származó bevételek már befolytak és ezek érvényesítéséből sem várható további megtérülés.

2017.01.01-én és 2017.12.31-én nem volt olyan követelése a Banknak amelyet leírt, ugyanakkor továbbra is meg lett volna jogi lehetősége a leírt követelés érvényesítésére, behajtására.

A 2018-as év során számos fedezetlen követelés leírása történt meg, amelyek esetében még továbbra is folyamatban van végrehajtási eljárás. Ezen leírt, de továbbra is behajtási tevékenység alá elő követelések összege 787 mFt (tőke, kamat, késedelmi kamat együttesen) 2018.12.31-én.

Biztosítékok

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

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

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

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

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

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

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

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

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

| Biztosíték típusa | 2017.01.01 összesen | 2018.01.01 összesen | 2018.12.31 ABE | 2018.12.31 FV | 2018.12.31 összesen |
|--------------------------|------------------------|------------------------|-------------------|------------------|------------------------|
| Pénzeszköz | 1,551 | 366 | 705 | 268 | 973 |
| Értékpapír | 7 | 3 | - | - | - |
| Lakóingatlan | 24,084 | 23,740 | 25,194 | 2,639 | 27,833 |
| Kereskedelmi ingatlan | 9,308 | 10,975 | 11,889 | 637 | 12,526 |
| Egyéb ingatlan | 3010 | 3665 | 691 | 11 | 702 |
| Pénzügyi kapott garancia | 0 | 0 | 1,178 | - | 1,178 |
| Egyéb | 2,497 | 3,065 | 3,058 | 5 | 3,063 |
| Összesen | 40,457 | 41,814 | 42,715 | 3,560 | 46,275 |

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

A biztosítéki értékek a bank által elfogadott fedezeti értéken kerülnek figyelembevételre, maximum a kitétség nettó értékéig. Vagyis a fedezet piaci értéke csökkentésre kerül a megelőző terhekkkel, és a bank által alkalmazott biztosítéki szorzó figyelembevételével, ami a bank számára a fedezet elfogadási értékét testesíti meg.

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

További szempont volt a tábla összeállításánál a biztosítéki rangsor figyelése. A tábla sorszerkezete ezt a rangsort tükrözi.

A fentiek alapján ebben a „Biztosítékok eszközosztályok szerinti megbontása, értékelési módszer szerint” tábla és a „23. számú Kapott fedezetek és biztosítékok” táblában lévő adatok nem feleltethetők meg egymásnak. A „23. számú Kapott

fedezetek és biztosítékok” táblában a fedezeti értékeket a mérlegen belüli jogi követelések erejéig vesszük figyelembe. Túlfedezettség esetén a fedezeti érték és a bruttó jogi követelés egymáshoz viszonyított arányában kerül megosztásra a fedezeti érték az egyes biztosíték típusok között.

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

Koncentrációk

A Bank rendszeresen vizsgálja ágazatonként a hitelkockázat koncentrációját.

A bruttó hitelkockázat koncentrációjának szektoronkénti bontását a mérlegfordulónapokra vonatkozóan az alábbi táblázat mutatja (adatok mFt-ban):

| | 2017.01.01 | 2017.12.31 | 2018.12.31 |
|---|---------------|---------------|---------------|
| Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás, halgazdálkodás | 1 475 | 1 289 | 980 |
| Bányászat, bányászati szolgáltatás | 4 | 0 | 12 |
| ebből: élelmiszeripar, ital, dohánytermék gyártása | 179 | 194 | 98 |
| kokszgyártás, kőolajfeldolgozás, vegyi anyag, -termék gyártása, gumi-, műanyag termék gyártása, gyógyszergyártás | 114 | 267 | 317 |
| fém alapanyag, fémfeldolgozási termék gyártása | 455 | 185 | 122 |
| gép, gépi és villamos berendezés gyártása, számítógép, elektronikai, optikai termék gyártása, műszer gyártása, járműgyártás | 131 | 248 | 879 |
| Textília, ruházati termék gyártása, bőr-, bőrtermék, lábbeli gyártása, fafeldolgozás, papír-, papírtérkép gyártás, nyomdai és egyéb sokszorosítási tevékenység, bútorgyártás, ipari gép, berendezés, eszköz javítása, egyéb feldolgozó tev. | 503 | 810 | 893 |
| egyéb nem fém ásványi termék gyártása | 144 | 227 | 206 |
| Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás | 0 | 0 | 0 |
| Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmérsítés | 0 | 0 | 0 |
| Építőipar | 1 010 | 3 079 | 3 401 |
| Kereskedelem, gépjárműjavítás | 2 866 | 2 520 | 2 524 |
| Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás | 2 422 | 2 451 | 2 534 |
| Információ, kommunikáció | 211 | 185 | 199 |
| Szállítás, raktározás | 735 | 731 | 2 302 |
| Pénzügyi, biztosítási tevékenység | 51 | 61 | 63 |
| Ingatlanügylek | 6 815 | 9 712 | 14 753 |
| Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység | 695 | 669 | 665 |
| Egyéb tevékenységek | 651 | 334 | 868 |
| VÁLLALAT | 18 462 | 22 961 | 30 816 |
| LAKOSSÁG | 32 695 | 29 744 | 29 364 |
| MINDÖSSZESEN | 51 157 | 52 705 | 60 180 |

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

Bankunk vállalati portfólióján belül a legnagyobb kitettség mindhárom időpontban – összhangban a banki stratégiával - az 'Ingatlanügyek' ágazatban van. Továbbá jelentős a Bank követelésállománya az 'Építőipar', 'Kereskedelem, gépjárműjavítás' és ' Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás' ágazatokban.

2. Piaci kockázat

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

2.1. A banki könyv piaci kockázatai

2.1.1.1. 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 üzleteken, illetve a Magyar Nemzeti Bankkal kötött kamatswap ügyleteken keresztül történhet.

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

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

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

| Pozitív, long pozíció, negatív, short pozíció | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|-----------|--------|--------|---------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|----------|--------------|--|------|-----|-----|-----|-----|
| Nettó kitétség (millió Ft-ban) 2018.12.31-re vonatkozóan | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Átírázottsági 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 | A hozamgörbe párhuzamos eltolódásának érzékenysége (millió Ft-ban) | | | | | |
| HUF | -11 080 | 9 226 | 2 580 | 5 207 | -676 | 59 | 136 | 94 | 291 | -689 | 0 | 0 | 3% | 2% | 1% | -1% | -2% | -3% |
| EUR | 760 | 78 | -975 | -793 | -608 | 343 | 288 | 290 | -36 | 366 | 0 | 0 | -77 | -57 | -26 | 26 | 51 | 77 |
| Egyéb devizák | -435 | 414 | -118 | -123 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | -96 | -64 | -32 | 32 | 64 | 96 |
| Összesen | | | | | | | | | | | | | 2 | 2 | 1 | -1 | -2 | -2 |
| SUM (kezdvezétlen elmozdulások az egyes devizákra vonatkozóan) | | | | | | | | | | | | | -170 | -120 | -57 | 57 | 113 | 170 |
| | | | | | | | | | | | | | -178 | -125 | -59 | | | |

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

millió Ft-ban

Szavatoló tőke 7 924
Kamatérzékenység 125
Kockázati mutatószám 1,57%

2018.12.31-én a szavatoló tőkéhez viszonyított kockázatot érték a 1,57%, a 125 millió HUF megképzett tőkekövetelmény kamatláb kockázatra allokált limiteken belül volt.

| Pozitív, long pozíció, negatív, short pozíció | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|-----------|--------|--------|---------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|----------|--------------|--|------|-----|-----|-----|-----|
| Nettó kitétség (millió Ft-ban) 2017.12.31-re vonatkozóan | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Átírázottsági 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 | A hozamgörbe párhuzamos eltolódásának érzékenysége (millió Ft-ban) | | | | | |
| HUF | -12 768 | 10 566 | 120 | 6 413 | -1 487 | 177 | -159 | -5 | 264 | -77 | 0 | 0 | 3% | 2% | 1% | -1% | -2% | -3% |
| EUR | -2 775 | 244 | -1 366 | -889 | -736 | -97 | -44 | -173 | 73 | 110 | 0 | 0 | -134 | -138 | -45 | 45 | 117 | 134 |
| Egyéb devizák | 138 | 544 | -7 | -42 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 64 | 43 | 21 | -21 | -43 | -64 |
| Összesen | | | | | | | | | | | | | -2 | -2 | -1 | -1 | 1 | 1 |
| SUM (kezdvezétlen elmozdulások az egyes devizákra vonatkozóan) | | | | | | | | | | | | | -71 | -65 | -24 | 24 | 76 | 71 |
| | | | | | | | | | | | | | -202 | -183 | -67 | | | |

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

millió Ft-ban

Szavatoló tőke 7 580
Kamatérzékenység 183
Kockázati mutatószám 2,42%

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

2018.12.31.

HLF-POZÍCIÓK

Adatok Mő 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 évfellett | Összesen |
|--|----------------|---------------|---------------|---------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|
| Kamatkozó eszközök | 18 468 | 13 352 | 425 | 11 223 | 991 | 3 480 | 877 | 1 869 | 790 | 1 005 | 0 | 0 | 52 461 |
| Értékpapírok - fix | 0 | 0 | 0 | 2 541 | 0 | 2 589 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 130 |
| Értékpapírok - változó | 1 336 | 200 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 536 |
| Jegybanki és bankközi betétek - fix | 3 230 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 230 |
| Jegybanki és bankközi betétek - változó | 618 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 618 |
| Hitelek és egyéb kamatozó köv. - fix | 115 | 269 | 243 | 631 | 831 | 769 | 644 | 449 | 649 | 404 | 0 | 0 | 5 002 |
| Hitelek és egyéb kamatozó köv. - változó | 13 190 | 12 869 | 182 | 8 051 | 120 | 123 | 233 | 1 420 | 141 | 602 | 0 | 0 | 35 945 |
| Kamatkozó források | 28 621 | 5 631 | 4 031 | 3 573 | 1 764 | 967 | 850 | 949 | 746 | 274 | 0 | 0 | 47 266 |
| Bankközi betétek - fix | 0 | 800 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 800 |
| Bankközi betétek - változó | 271 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 271 |
| Betétek - fix | 3 992 | 2 699 | 3 737 | 860 | 791 | 147 | 177 | 82 | 0 | 0 | 0 | 0 | 12 479 |
| Betétek - változó | 23 991 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 23 991 |
| Felvett hitelek - fix | 11 | 279 | 252 | 535 | 952 | 789 | 591 | 472 | 716 | 274 | 0 | 0 | 4 872 |
| Felvett hitelek - változó | 415 | 1 859 | 42 | 2 178 | 21 | 22 | 82 | 295 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 913 |
| Külföldi (eszközök - források) | -10 132 | 7 720 | -3 605 | 7 600 | -813 | 2 523 | 27 | 1 021 | 74 | 732 | 0 | 0 | 5 185 |
| Mérlegen kívüli követelések | 11 | 8 707 | 6 895 | 69 | 537 | 111 | 109 | 109 | 217 | 72 | 0 | 0 | 15 728 |
| Mérlegen kívüli kötelezettségek | 959 | 7 201 | 0 | 2 512 | 0 | 2 575 | 0 | 1 035 | 0 | 1 493 | 0 | 0 | 15 765 |
| Nettó pozíció | -11 090 | 9 228 | 2 590 | 5 207 | -576 | 94 | 136 | 94 | 291 | -699 | 0 | 0 | 5 138 |
| Kumulált nettó pozíció | -11 090 | -1 863 | 716 | 5 923 | 5 247 | 5 305 | 5 441 | 6 635 | 5 927 | 6 138 | 5 138 | 5 138 | 5 138 |

ELŐPÓZÍCIÓK

| Magnevezetés | Adatok Mór Rt-ban | | | | | | | | | | | | |
|--|-------------------|--------|--------|---------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|----------|--------------|----------|
| | 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 | 7 800 | 1 173 | 281 | 423 | 755 | 780 | 820 | 746 | 1 215 | 1 301 | 0 | 0 | 15 446 |
| Értékpapírok - fix | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Értékpapírok - változó | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Jegybanki és bankközi betétek - fix | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Jegybanki és bankközi betétek - változó | 3 533 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 533 |
| Hitelek és egyéb kamatozó köv. - fix | 39 | 137 | 288 | 388 | 755 | 780 | 820 | 746 | 1 215 | 1 301 | 0 | 0 | 6 480 |
| Hitelek és egyéb kamatozó köv. - változó | 4 344 | 1 036 | 13 | 25 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 418 |
| Kamatkozó források | 9 638 | 2 648 | 1 221 | 1 032 | 1 130 | 210 | 327 | 221 | 129 | 80 | 0 | 0 | 16 646 |
| Bankközi betétek - fix | 0 | 1 768 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 768 |
| Bankközi betétek - változó | 16 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 16 |
| Betétek - fix | 642 | 664 | 1 205 | 1 036 | 1 065 | 136 | 252 | 157 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 357 |
| Betétek - változó | 8 980 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8 980 |
| Felvett hitelek - fix | 0 | 16 | 16 | 16 | 64 | 64 | 64 | 64 | 129 | 80 | 0 | 0 | 514 |
| Felvett hitelek - változó | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Működés (eszközök - források) | -1 688 | -1 475 | -940 | -630 | -374 | 590 | 494 | 525 | 1 086 | 1 221 | 0 | 0 | -1 200 |
| Mérlegben kívüli követelmények | 2 463 | 1 608 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 067 |
| Mérlegben kívüli kötelezettségek | 12 | 54 | 35 | 163 | 234 | 238 | 236 | 236 | 1 122 | 866 | 0 | 0 | 3 186 |
| Nettó pozíció | 760 | 78 | -975 | -793 | -608 | 343 | 238 | 290 | -36 | 365 | 0 | 0 | -320 |
| Kumulált nettó pozíció | 760 | 838 | -137 | -930 | -1 638 | -1 195 | -958 | -648 | -694 | -320 | -320 | -320 | |

2017.12.31.

HLF PÓZÍCIÓK

| Magnevezetés | Adatok Mór Rt-ban | | | | | | | | | | | | |
|--|-------------------|--------|--------|---------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|----------|--------------|----------|
| | 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 | 13 549 | 16 195 | 548 | 8 557 | 3 944 | 3 360 | 545 | 682 | 658 | 600 | 0 | 0 | 48 619 |
| Értékpapírok - fix | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 551 | 2 660 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 201 |
| Értékpapírok - változó | 1 315 | 199 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 513 |
| Jegybanki és bankközi betétek - fix | 2 900 | 538 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 438 |
| Jegybanki és bankközi betétek - változó | 719 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 719 |
| Hitelek és egyéb kamatozó köv. - fix | 3 | 188 | 548 | 601 | 1 363 | 710 | 545 | 545 | 488 | 600 | 0 | 0 | 5 631 |
| Hitelek és egyéb kamatozó köv. - változó | 8 582 | 15 271 | 1 | 7 956 | 0 | 0 | 0 | 117 | 160 | 0 | 0 | 0 | 32 087 |
| Kamatkozó források | 21 427 | 6 354 | 5 430 | 2 154 | 2 161 | 840 | 782 | 788 | 509 | 689 | 0 | 0 | 41 056 |
| Bankközi betétek - fix | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Bankközi betétek - változó | 222 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 222 |
| Betétek - fix | 2 209 | 3 922 | 3 462 | 1 536 | 636 | 0 | 147 | 139 | 3 | 0 | 0 | 0 | 12 037 |
| Betétek - változó | 18 508 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 18 508 |
| Felvett hitelek - fix | 10 | 203 | 572 | 619 | 1 525 | 840 | 636 | 636 | 506 | 689 | 0 | 0 | 6 214 |
| Felvett hitelek - változó | 479 | 2 230 | 1 406 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 115 |
| Működés (eszközök - források) | -7 879 | 9 840 | -4 881 | 6 403 | 1 784 | 2 521 | -238 | -105 | 149 | -69 | 0 | 0 | 7 523 |
| Mérlegben kívüli követelmények | 10 | 4 029 | 5 729 | 71 | 3 341 | 163 | 104 | 104 | 115 | 172 | 0 | 0 | 13 845 |
| Mérlegben kívüli kötelezettségek | 4 889 | 3 304 | 727 | 61 | 6 612 | 2 513 | 26 | 3 | 0 | 180 | 0 | 0 | 18 325 |
| Nettó pozíció | -12 768 | 10 566 | 120 | 6 413 | -1 457 | 177 | -169 | -5 | 264 | -77 | 0 | 0 | 3 043 |
| Kumulált nettó pozíció | -12 768 | -2 202 | -2 082 | 4 330 | 2 843 | 3 020 | 2 861 | 2 856 | 3 120 | 3 043 | 3 043 | 3 043 | |

ELŐRÖZÍTŐK

Adatok Mő 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 | 5 557 | 1 174 | 77 | 166 | 316 | 303 | 255 | 255 | 280 | 419 | 0 | 0 | 9 422 |
| 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 | 900 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 900 |
| Jegybanki és bankközi betétek - változó | 816 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 816 |
| Hitelek és egyéb kamatozó köv. - fix | 11 | 61 | 77 | 159 | 316 | 303 | 255 | 255 | 280 | 398 | 0 | 0 | 2 084 |
| Hitelek és egyéb kamatozó köv. - változó | 3 800 | 1 713 | 0 | 28 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 51 | 0 | 0 | 5 592 |
| Kamatkozó források | 7 571 | 1 511 | 1 400 | 1 013 | 903 | 280 | 195 | 324 | 93 | 140 | 0 | 0 | 13 410 |
| Bankközi betétek - fix | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Bankközi betétek - változó | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 |
| Betétek - fix | 681 | 1 465 | 1 335 | 952 | 840 | 198 | 134 | 252 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 127 |
| Betétek - változó | 6 739 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 739 |
| Felvett hitelek - fix | 0 | 16 | 16 | 31 | 62 | 62 | 62 | 62 | 93 | 140 | 0 | 0 | 543 |
| Felvett hitelek - változó | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Külföldiség (eszközök - források) | -2 014 | 263 | -1 324 | -827 | -585 | 43 | 59 | -69 | 187 | 280 | 0 | 0 | -3 988 |
| Mérlegén kívüli követelések | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Mérlegén kívüli kötelezettségek | 761 | 49 | 33 | 72 | 150 | 140 | 103 | 103 | 114 | 791 | 0 | 0 | 2 285 |
| Nettó pozíció | -2 176 | 244 | -1 356 | -856 | -735 | -87 | -44 | -173 | 73 | 110 | 0 | 0 | -5 653 |
| Kumulált nettó pozíció | -2 176 | -2 530 | -3 887 | -4 758 | -5 922 | -5 619 | -5 653 | -5 653 | -5 782 | -5 653 | -5 653 | -5 653 | |

HFL POZÍCIÓK

Adatok Mő Ft-ban

| Megnevezés | 1 hónapig | 1-3 hó | 3-6 hó | 6-12 hó | 1-2 év | 2-3 év | 3-4 év | 4-5 év | 5-7 év | 7-10 év | 10-15 év | 15 év felett | Összesen |
|--|-----------|--------|--------|---------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|----------|--------------|----------|
| Kamatkozó eszközök | 9 318 | 22 532 | 60 | 6 518 | 730 | 3 376 | 736 | 830 | 1 200 | 1 594 | 0 | 0 | 46 954 |
| Értékpapírok - fix | 0 | 0 | 0 | 3 | 0 | 2 508 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 511 |
| Értékpapírok - változó | 1 315 | 4 060 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 5 375 |
| Jegybanki és bankközi betétek - fix | 2 330 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 330 |
| Jegybanki és bankközi betétek - változó | 1 066 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 066 |
| Hitelek és egyéb kamatozó köv. - fix | 3 | 5 | 57 | 113 | 730 | 868 | 736 | 830 | 1 172 | 1 594 | 0 | 0 | 6 078 |
| Hitelek és egyéb kamatozó köv. - változó | 4 604 | 18 457 | 3 | 6 402 | 0 | 0 | 0 | 0 | 28 | 0 | 0 | 0 | 29 504 |
| Kamatkozó források | 18 815 | 3 400 | 3 346 | 1 027 | 2 544 | 976 | 401 | 1 118 | 1 283 | 2 088 | 0 | 0 | 34 968 |
| Bankközi betétek - fix | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Bankközi betétek - változó | 215 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 215 |
| Betétek - fix | 2 521 | 3 337 | 3 297 | 936 | 1 808 | 108 | 0 | 147 | 87 | 0 | 0 | 0 | 12 301 |
| Betétek - változó | 15 554 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 15 554 |
| Felvett hitelek - fix | 0 | 3 | 48 | 91 | 736 | 868 | 401 | 971 | 1 196 | 2 088 | 0 | 0 | 6 373 |
| Felvett hitelek - változó | 525 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 525 |
| Külföldiség (eszközök - források) | -9 487 | 19 132 | -3 286 | 5 491 | -1 814 | 2 400 | 335 | -288 | -83 | -484 | 0 | 0 | 11 897 |
| Mérlegén kívüli követelések | 0 | 3 205 | 269 | 2 700 | 0 | 3 200 | 35 | 111 | 0 | 449 | 0 | 0 | 9 968 |
| Mérlegén kívüli kötelezettségek | 2 421 | 15 681 | 18 | 40 | 79 | 5 732 | 5 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 23 978 |
| Nettó pozíció | -11 918 | 6 656 | -3 066 | 8 161 | -1 853 | -132 | 359 | -179 | -83 | -46 | 0 | 0 | -2 112 |
| Kumulált nettó pozíció | -11 918 | -5 282 | -8 297 | -445 | -2 038 | -2 170 | -1 806 | -1 984 | -2 058 | -2 112 | -2 112 | -2 112 | |

BURROZCIÓK

Adatok Mő R-ban

| Megnevezés | 1 hó napig | 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 eszközeik | 3 207 | 1 789 | 0 | 46 | 164 | 0 | 0 | 109 | 0 | 1 052 | 0 | 0 | 6 388 |
| 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 | 183 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 183 |
| Hitelek és egyéb kamatozó köv. - fix | 0 | 0 | 0 | 0 | 164 | 0 | 0 | 109 | 0 | 1 052 | 0 | 0 | 1 325 |
| Hitelek és egyéb kamatozó köv. - változó | 3 024 | 1 789 | 0 | 46 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 880 |
| Kamatkozó források | 9 025 | 1 442 | 1 673 | 1 182 | 711 | 23 | 206 | 135 | 15 | 606 | 0 | 0 | 15 018 |
| Bankközi betétek- fix | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Bankközi betétek- változó | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 |
| Betétek- fix | 1 028 | 1 442 | 1 673 | 1 182 | 548 | 23 | 206 | 135 | 15 | 0 | 0 | 0 | 6 250 |
| Betétek- változó | 7 746 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 746 |
| Felvett hitelek- fix | 0 | 0 | 0 | 0 | 164 | 0 | 0 | 0 | 0 | 606 | 0 | 0 | 770 |
| Felvett hitelek- változó | 249 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 249 |
| Külsőségek (eszközök - források) | -5 818 | 347 | -1 673 | -1 136 | -548 | -23 | -206 | -26 | -15 | 445 | 0 | 0 | -8 650 |
| Mérlegben kívüli követelések | 0 | 12 589 | 0 | 263 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 12 822 |
| Mérlegben kívüli kötelezettségek | 620 | 0 | 0 | 0 | 2 | 11 | 0 | 109 | 0 | 445 | 0 | 0 | 1 187 |
| Nettó pozíció | -6 438 | 12 906 | -1 673 | -872 | -549 | -33 | -206 | -135 | -15 | 0 | 0 | 0 | 2 985 |
| Kumulált nettó pozíció | -6 438 | 6 468 | 4 795 | 3 923 | 3 374 | 3 340 | 3 135 | 3 001 | 2 885 | 2 985 | 2 985 | 2 985 | 2 985 |

2017.01.01

2.1.2. Devizakockázatok

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

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

A deviza kockázat mérése

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

A Bank pénzügyi eszközeiből és pénzügyi forrásaiból, illetve összes pozícióból fakadó mérlegfordulónapon érvényes nyitott devizapozícióit az alábbi táblák mutatják be. A mérleggel történő összeegyeztethetőség miatt a táblázat utolsó oszlopában a HUF tételek is kimutatásra kerültek:

2018.12.31

Adatok M6 Ft-ban

| PÉNZÜGYI ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK | CHF | EUR | GBP | USD | HUF |
|--|--------------|---------------|------------|------------|---------------|
| Pénztár elszámolási számlák | 125 | 3 747 | 26 | 44 | 4 245 |
| Bankközi kihelyezések | 0 | 0 | 249 | 337 | 181 |
| Értékpapírok | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 681 |
| Ügyfélhitelek | 968 | 12 244 | 0 | 0 | 43 268 |
| Származtatott ügyletek | 0 | 0 | 0 | 0 | 114 |
| Egyéb pénzügyi eszközök | 0 | 0 | 0 | 0 | 742 |
| Pénzügyi eszközök összesen | 1 093 | 15 992 | 275 | 382 | 55 233 |
| Loro számlák | 4 | 16 | 0 | 0 | 271 |
| Ügyfélbetétek | 169 | 14 378 | 266 | 366 | 36 528 |
| Bankközi felvételek | 0 | 2 289 | 0 | 0 | 10 261 |
| Származtatott ügyletek | 0 | 0 | 0 | 0 | 86 |
| Egyéb pénzügyi források | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Pénzügyi források összesen | 173 | 16 683 | 266 | 366 | 47 146 |
| Mérleg szerinti nettó nyitott pozíció (pénzügyi eszközök és források figyelembevételével) | 910 | -691 | 8 | 16 | 8 087 |

| | | | | | |
|---------------------------------------|-----------|-----------|----------|-----------|--------------|
| Nem pénzügyi eszközök | 0 | 16 | 0 | 2 | 499 |
| Nem pénzügyi források | 0 | 34 | 2 | 13 | 8 798 |
| Mérleg szerinti nettó nyitott pozíció | 910 | -708 | 7 | 4 | -213 |
| Azonnali pozíció | -37 | -140 | 0 | 11 | 166 |
| Nettó határidős pozíció | -856 | 900 | 0 | 0 | -45 |
| Teljes nettó nyitott pozíció | 18 | 52 | 7 | 15 | -92 |

| | |
|--|---|
| Devizaárfolyam kockázat I. pillér szerinti törlésvetelménye | 0 |
| Devizaárfolyam kockázat II. pillér szerinti törlésvetelménye (felügyeleti VAR) | 7 |
| Devizaárfolyam kockázat teljes törlésvetelmény | 7 |

2017.12.31.

Adatok M6 Ft-ban

| ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK | CHF | EUR | GEP | USD | HUF |
|---------------------------------------|--------------|---------------|-----------|------------|---------------|
| Pénztár elszámolási számlák | 27 | 892 | 13 | 57 | 1 017 |
| Bankközi kihelyezések | 0 | 1 008 | 35 | 647 | 3 700 |
| Értékpapírok | 0 | 0 | 0 | 0 | 6 721 |
| Ügyfélhitelek | 1 109 | 8 102 | 0 | 0 | 39 629 |
| Származtatott eszközök | 0 | 0 | 0 | 0 | 42 |
| Egyéb eszközök | 0 | 13 | 0 | 2 | 1 366 |
| Eszközök összesen | 1 136 | 10 015 | 48 | 706 | 52 474 |
| Loro számlák | 4 | 2 | 0 | 0 | 222 |
| Ügyfélbetétek | 166 | 12 897 | 43 | 706 | 30 757 |
| Bankközi felvételek | 0 | 543 | 0 | 0 | 10 329 |
| Származtatott kötelezettségek | 0 | 0 | 0 | 0 | 249 |
| Egyéb források | 3 | 49 | 1 | 0 | 8 411 |
| Források összesen | 172 | 13 491 | 43 | 706 | 49 969 |
| Mérleg szerinti nettó nyitott pozíció | 965 | -3 476 | 4 | 1 | 2 506 |
| Azonnali pozíció | -2 | -141 | -1 | 0 | 144 |
| Nettó határidős pozíció | -955 | 3 623 | 0 | 0 | -2 668 |
| Teljes nettó nyitott pozíció | 8 | 6 | 3 | 1 | -18 |

| | |
|--|---|
| Devizaárfolyam kockázat I. pillér szerinti tőlekövetelménye | 0 |
| Devizaárfolyam kockázat II. pillér szerinti tőlekövetelménye (felügyeleti VAR) | 2 |
| Devizaárfolyam kockázat teljes tőlekövetelmény | 2 |

2017.01.01.

Adatok M6 Ft-ban

| ESZKÖZÖK ÉS FORRÁSOK | CHF | EUR | GEP | USD | HUF |
|---------------------------------------|--------------|---------------|-----------|------------|---------------|
| Pénztár elszámolási számlák | 121 | 291 | 57 | 79 | 851 |
| Bankközi kihelyezések | 0 | 0 | 0 | 411 | 3 078 |
| Értékpapírok | 0 | 0 | 0 | 0 | 7 928 |
| Ügyfélhitelek | 1 584 | 6 666 | 0 | 0 | 36 883 |
| Származtatott eszközök | 0 | 0 | 0 | 0 | 99 |
| Egyéb eszközök | 3 | 62 | 0 | 1 | 1 486 |
| Eszközök összesen | 1 707 | 7 009 | 57 | 491 | 50 321 |
| Loro számlák | 4 | 3 | 0 | 0 | 215 |
| Ügyfélbetétek | 145 | 14 046 | 43 | 493 | 28 064 |
| Bankközi felvételek | 1 537 | 1 019 | 0 | 0 | 6 904 |
| Származtatott kötelezettségek | 0 | 0 | 0 | 0 | 20 |
| Egyéb források | 3 | 11 | 1 | 0 | 7 076 |
| Források összesen | 1 690 | 15 079 | 45 | 493 | 42 278 |
| Mérleg szerinti nettó nyitott pozíció | 18 | -8 070 | 13 | -2 | 8 041 |
| Azonnali pozíció | 0 | -67 | -9 | 9 | 67 |
| Nettó határidős pozíció | 0 | 7 946 | 0 | 0 | -7 946 |
| Teljes nettó nyitott pozíció | 18 | -191 | 4 | 7 | 162 |

| | |
|--|----|
| Devizaárfolyam kockázat I. pillér szerinti tőlekövetelménye | 15 |
| Devizaárfolyam kockázat II. pillér szerinti tőlekövetelménye (felügyeleti VAR) | 0 |
| Devizaárfolyam kockázat teljes tőlekövetelmény | 15 |

A Bank 2017.01.01-én, illetve a 2017-es és 2018-as év végén is minimális nyitott devizapozíciókkal rendelkezett, összhangban az Igazgatóság és az Eszköz-Forrás Bizottság által előírt limitekkel. (A teljes nettó nyitott devizapozíciók összege a 2017-es, illetve 2018-as évben sem érte el a szavatoló tőke 2%-át, ennek megfelelően az I. pilléres tőkekövetelmény ezen esetekben 0 volt.)

A Bank devizaárfolyam kockázatra vonatkozó érzékenységvizsgálatait az alábbi táblázatok mutatják (a HUF erősödése az egyes devizákkal szemben a fordulónapon a feltüntetett összegekkel növelné (+) vagy csökkentené az eredményt és ugyanannyival a saját tőkét. Az ellentétes irányú elmozdulások (HUF gyengülése a többi devizával szemben) hatása a feltüntetettekkel éppen ellentétes lenne):

| 2018.12.31-re vonatkozó FX kockázat érzékenységvizsgálata | |
|---|------------|
| Devizanem | Millió HUF |
| CHF | 18 |
| EUR | 52 |
| GBP | 7 |
| USD | 15 |
| Összes long pozíció | 92 |
| Összes short pozíció | 0 |
| Szabályozói nettó nyitott devizapozíciók | 92 |
| Szabályozói tőkeszükséglet (I. pillér) | 0 |
| A HUF többi devizával szembeni erősödésének érzékenységvizsgálata | |
| | 5% |
| | 10% |
| | 15% |
| | 20% |
| | -5 |
| | -9 |
| | -14 |
| | -18 |
| Minden egyes deviza esetében a kedvezőtlen árfolyammozgás érzékenységvizsgálata | |
| | 5% |
| | 10% |
| | 15% |
| | 20% |
| | -5 |
| | -9 |
| | -14 |
| | -18 |

| 2017.12.31-re vonatkozó FX kockázat érzékenységvizsgálata | |
|---|-----------|
| Devizanem | Milió HUF |
| CHF | 8 |
| EUR | 6 |
| GBP | 3 |
| USD | 1 |
| Összes long pozíció | 18 |
| Összes short pozíció | 0 |
| Szabályozói nettó nyitott devizapozíciók | 18 |
| Szabályozói tőkeszükséglet (I. pillér) | 0 |
| A HUF többi devizával szembeni erősödésének érzékenységvizsgálata | |
| | 5% |
| | -1 |
| | 10% |
| | -2 |
| | 15% |
| | -3 |
| | 20% |
| | -4 |
| Minden egyes deviza esetében a kedvezőtlen árfolyammozgás érzékenységvizsgálata | |
| | 5% |
| | -1 |
| | 10% |
| | -2 |
| | 15% |
| | -3 |
| | 20% |
| | -4 |

| 2017.01.01-re vonatkozó FX kockázat érzékenységvizsgálata | |
|---|-----------|
| Devizanem | Milió HUF |
| CHF | 18 |
| EUR | -191 |
| GBP | 4 |
| USD | 7 |
| Összes long pozíció | 29 |
| Összes short pozíció | 191 |
| Szabályozói nettó nyitott devizapozíciók | 191 |
| Szabályozói tőkeszükséglet (I. pillér) | 15 |
| A HUF többi devizával szembeni erősödésének érzékenységvizsgálata | |
| | 5% |
| | 8 |
| | 10% |
| | 16 |
| | 15% |
| | 24 |
| | 20% |
| | 32 |
| Minden egyes deviza esetében a kedvezőtlen árfolyammozgás érzékenységvizsgálata | |
| | 5% |
| | -11 |
| | 10% |
| | -22 |
| | 15% |
| | -33 |
| | 20% |
| | -44 |

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

2.2. A kereskedési könyv piaci kockázatai

A Bank 2009. január 1-jétől kereskedési könyvet vezet, az induló készlet feltöltése a banki könyvből történő átsorolással valósult meg. A kereskedési könyvben levő állomány a kockázatok minimalizálása érdekében a 2017.01.01-én, illetve a 2017-es és a 2018-as év végén is nulla volt. Az ügyféligenyeket közvetlenül a piacról elégíti ki a bank.

3. Likviditási kockázat

A likviditási kockázat annak a veszélye, hogy a bank nem tud eleget tenni fizetési kötelezettségeinek, amikor azok esedékessé válnak.

A likviditási kockázat négy fő okból okozhat veszteséget a banknak:

- **Lejárat** (a lejárat összhang hiányával összefüggő) **likviditási kockázat**: a bank lejárat kötelezettségei bizonyos időszakokban meghaladják az esedékes követelések összegét, mert a követelések és kötelezettségek pénzáramai nincsenek megfelelően összehangolva. Annál jelentősebb a kockázat, minél közelebbi időszakban mutatkozik eltérés.
- **Lehívási** (a lejárat előtti tömeges forráskivonás) **likviditási kockázat**: a források a szerződés szerinti lejárat előtt visszavonásra kerülnek, pl. betétfeltörés vagy a finanszírozás visszavonása miatt. A likviditási rést tovább növelheti, ha a várt bevételek később folynak be, pl. törlesztési késedelem miatt.
- **Refinanszírozási kockázat (strukturális likviditási kockázat)**: Annak kockázata, hogy a piacon levárt kockázati prémiumok általános emelkedése vagy a Bank bonitásának romlása miatt a likviditási rések bezárásához szükséges pénzeszközök megszerzésének költsége emelkedik. (A kockázatmentes piaci kamatláb emelkedésének hatását a kamatkockázat tartalmazza).
- **Piaci likviditási kockázat**: Pénzügyi eszközök piaca illikvidé válásának veszélye. A Bank ez esetben nem, vagy csak jóval az értékük alatt tud eszközeladásból likviditást teremteni, ill. így a megfelelő piaci ár realizálása megkívánja

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

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

kockázatok ellenőrzéséhez szükséges limitek meghatározása. Elsődleges azonban a likviditással kapcsolatos minden törvényi előírás figyelembe vétele és betartása.

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

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

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

Az alábbi táblázatok a Bank nem származtatott pénzügyi kötelezettségei utáni, diszkontálás nélküli tőke cash-flow-kat mutatják be azok legkorábbi lehetséges lejáratára alapján. A lenti táblázatokban, elkülönítve szerepel a származtatott pénzügyi követelések és kötelezettségek lejáratú 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 eszközök (bejövő pénzáramok) könyv szerinti értéke a pozitív piaci értékkel rendelkező ügyletek bruttó értékelési különbözetét tartalmazza, míg a származtatott pénzügyi kötelezettségek (kimenő pénzáramok) könyv szerinti értéke az negatív piaci értékkel rendelkező ügyletek bruttó értékelési különbözetét tartalmazza. A hitelkeretek esetében a még nem kihasznált, maximálisan lehívható összegeket jelenítettük meg a bruttó nominális cash-flow oszlopban, míg a könyv szerinti érték hitelkeretekre képzett cél tartalékokat

2018.12.31 - IFRS

Adatok Mő Ft-ban

| Liabilitási kódok: | Könyv szerinti érték | Bruttó nominális cash-flow-k | 0-3 hó | 3-12 hó | 1-5 év | 5 éven túl |
|---|----------------------|------------------------------|---------------|--------------|--------------|--------------|
| KÖTELEZETTSÉGEK (származtatott ügyletek, illetve hitelkeretekre képzett cél tartalékok nélkül) | | | | | | |
| Ügyfélbetétek | 51 705 | 51 705 | 41 805 | 7 088 | 2 807 | 0 |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 12 842 | 12 842 | 3 250 | 1 207 | 4 505 | 3 880 |
| Kibocsátott hiteli bizonyítványok, megtestesítő értékpapírok | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Hátrasorolt kötelezettségek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Eredményel szemben valós értéken értékelit pénzügyi kötelezettségek - származtatott termékek nélkül | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Egyéb kötelezettségek | 852 | 852 | 852 | 0 | 0 | 0 |
| Értékesítésre tartott kötelezettségek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Összes kötelezettség | 65 399 | 65 399 | 45 907 | 8 300 | 7 312 | 3 880 |

Származtatott ügyletek

| | | | | | | |
|-------------------|-----|-------|-------|-----|-----|-----|
| Kimenő pénzáramok | 86 | 2 741 | 1 860 | 106 | 478 | 297 |
| Bejövő pénzáramok | 114 | 2 709 | 1 851 | 103 | 466 | 289 |

Jövőbeni kötelezettségvállalások

| | | | | | | |
|--|---|--------|-----|-------|-------|-----|
| Kihasználatlan finanszírozási hitelkeretek | 4 | 11 114 | 578 | 9 201 | 1 384 | 1 |
| Kihasználatlan folyószámla-hitelkeretek | 2 | 1 663 | 390 | 1 208 | 65 | 0 |
| Kihasználatlan garancia | 0 | 988 | 10 | 63 | 178 | 717 |

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

2017.12.31 - HAS

Adatok Mő Ft-ban

| Likviditási kódzat | Könyv szerinti érték | Bruttó nominális cash-flowk | 0-3 hó | 3-12 hó | 1-5 év | 5 éven túl |
|---|----------------------|-----------------------------|---------------|--------------|--------------|--------------|
| KÖTELEZETTSÉGEK (számoztatott ügyletek illetve hitelkeretekre képezett pórtartalékok nélkül) | | | | | | |
| Ügyfélbetétek | 44 568 | 44 568 | 34 887 | 7 369 | 2 312 | 0 |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 11 039 | 11 039 | 527 | 1 506 | 5 469 | 3 597 |
| Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Hátrasorolt kötelezettségek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Eredményel szemben valós értéken értékelt pénzügyi kötelezettségek - számoztatott termékek nélkül | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Egyéb kötelezettségek | 986 | 986 | 986 | 0 | 0 | 0 |
| Értékesítésre tartott kötelezettségek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Összes kötelezettség | 56 653 | 56 653 | 36 400 | 8 875 | 7 781 | 3 597 |

Számoztatott ügyletek

| | | | | | | |
|-------------------|-----|-------|-------|-----|-----|-----|
| Kimenő pénzáramok | 249 | 5 468 | 4 595 | 108 | 486 | 284 |
| Bejövő pénzáramok | 42 | 5 436 | 4 554 | 104 | 492 | 287 |

Jövőbeni kötelezettségvállalások

| | | | | | | |
|--|---|-------|-----|-------|-----|-----|
| Kihasználatlan finanszírozási hitelkeretek | 0 | 5 094 | 164 | 4 210 | 721 | 0 |
| Kihasználatlan folyószámla-hitelkeretek | 0 | 1 268 | 303 | 942 | 24 | 0 |
| Kihasználatlan garanciák | 0 | 980 | 38 | 47 | 95 | 800 |

2017.01.01. - HAS

Adatok Mfó Ft-ban

| Likviditási kódzat | Könyvszerinti érték | Bruttó nominális cash-flow-k | 0-3 hó | 3-12 hó | 1-5 év | 5 éven túli |
|--|---------------------|------------------------------|---------------|--------------|--------------|--------------|
| KÖTELEZETTSÉGEK (számozott ügyletek, illetve hitelkeretekre képzett céltartalékok nélkül) | | | | | | |
| Ügyfélbetétek | 42 790 | 42 790 | 32 891 | 7 102 | 2 689 | 98 |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 9 682 | 9 682 | 1 009 | 911 | 6 312 | 1 450 |
| Kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Hátrasorolt kötelezettségek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Eredményrel szemben valós értéken értékelít pénzügyi kötelezettségek - számozott termékek nélkül | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Egyéb kötelezettségek | 815 | 815 | 815 | 0 | 0 | 0 |
| Értékesítésre tartott kötelezettségek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Összes kötelezettség | 53 287 | 53 287 | 34 715 | 8 013 | 9 011 | 1 548 |
| Számozott ügyletek | | | | | | |
| Kimenő pénzáramok | 20 | 16 908 | 6 116 | 10 323 | 308 | 161 |
| Bejövő pénzáramok | 98 | 17 091 | 6 216 | 10 409 | 305 | 161 |
| Jövőbeni kötelezettségvállalások | | | | | | |
| Kihasználatlan finanszírozási hitelkeretek | 0 | 2 039 | 359 | 1 189 | 490 | 0 |
| Kihasználatlan folyószámla-hitelkeretek | 0 | 1 085 | 220 | 814 | 0 | 0 |
| Kihasználatlan garanciák | 0 | 146 | 24 | 28 | 94 | 0 |

4. Működési kockázat

A hitel- és piaci kockázatok mellett a működési kockázat jelenti a harmadik legjelentősebb kockázati kategóriát. A Sopron Bankban a működési kockázatok kezelésére irányelvek kerültek bevezetésre. Ezeket az irány-, ill. alapelveket az Igazgatóság írja elő és minden munkatárs rendelkezésére kell bocsátani.

Működési kockázat: „A nem megfelelő vagy rosszul működő belső folyamatokból és rendszerekből, személyek nem megfelelő feladatellátásából, vagy külső eseményekből eredő veszteség kockázata, amely magában foglalja a jogi kockázatot is.”

A működési kockázati esemény: olyan esemény vagy történés, amely azzal jár, hogy egy folyamat tényleges kimenetele eltér annak várható kimenetelétől, negatív (kivételes esetben pozitív) pénzügyi hatást gyakorolva a Bank eredményére vagy tőkéjére, és amely emberek, folyamatok, rendszerek nem megfelelő vagy hibás, rossz működésére, illetve külső, hitel- és piaci kockázatokhoz nem sorolható tényezőkre vezethető vissza.

A Sopron Bank a kisebb intézményekre vonatkozó szempontokat (arányosság elve) figyelembe véve, mivel relatíve kicsi piaci részesedése miatt kockázati profilja eltér a komplexebb intézményekétől, a költséghatékonyság miatt az alapmutató módszer alkalmazása mellett döntött. Ennek megfelelően a működési kockázathoz kapcsolódó tőkekövetelményt az alapmutató módszer esetében az 575/2013/EU rendelet 315.cikkében meghatározott módszerrel kell megállapítani, azaz 316. cikk (1) bekezdésének 1. táblázata szerinti irányadó mutató.

A működési kockázatból adódó káresemények egy adatbázisba kerülnek, így a különböző kiértékelések segítségével kimutathatók a rendszer gyenge pontjait és következésképpen a Bank megteheti a szükséges intézkedéseket. Emellett elemzésre kerülnek a kulcskockázati káresemények a bekövetkezésük okai alapján, melynek segítségével ki lehet dolgozni a megfelelő ellenintézkedéseket.

Kulcskockázati indikátorok kerültek megállapításra abból a célból, hogy megállapítható legyen, hogy melyek a gyakran visszatérő, ill. nagy veszteséget okozó működési kockázati esemény típusok. Ezekkel az ICAAP keretében foglalkozik az Igazgatóság.

Jelentős hiányosságok felmerülése esetén a további károk megelőzése és a károk behatárolása érdekében a Bank azonnali ad hoc intézkedéseket tesz. Amennyiben a kár mértéke egy bizonyos nagyságot meghalad, az Igazgatóságot erről haladéktalanul tájékoztatni kell. Emellett a munkatársak hibafelismerési és -megelőzési tudatosságát erősíteni kell, hogy a kockázati kategóriákkal szembeni érzékenységük magasabb legyen. A munkatársak képzettségét a rendszeres képzési programok biztosítják.

A káresemények rendszerezett gyűjtésével főként a folyamatok gyenge pontjainak felismerése a cél, amelyek célzottan és gazdasági tekintetben ésszerű ráfordítással kiküszöbölhetők. Továbbá az, hogy a Bank e témával foglalkozik, a munkatársak

működési kockázatokkal szembeni tudatosságát erősíti, a későbbiekben pedig a folyamatok és elvégzendő feladatok lépéseinek optimalizálását eredményezi.

A működési kockázatokért felelős menedzsment célja e kockázatok megelőzése, valamint ezek kockázatviselési megfontolások alapján történő szakszerű behatárolása.

Ezen kockázati kategória vizsgálata révén, illetve a megfelelő előrejelző- és kontrollrendszer alkalmazásával a lehetséges hibaforrások gyorsabban felfedhetők. A kockázattudatosság fokozása mellett elsősorban a kockázatok elemzése teszi lehetővé a működési kockázatok feltárását. A kockázatelemzés keretein belül a működési kockázatot a felmerülés helye alapján lehet azonosítani és elemezni.

Az egységes eljárás biztosítása érdekében a kockázatok kezeléséhez és ellenőrzéséhez szükséges intézkedéseket a konzern kockázati és pénzügyi kontrolling területe koordinálja. A működési kockázatok irányításáért a Sopron Bankon belül a kockázati kontrolling terület a felelős.

A kockázati kontrolling feladata a működési kockázatokkal kapcsolatos káresemények adatbankban való rögzítése, a kockázatkezelést érintő intézkedések gyakorlatba történő átültetése, valamint a folyamatos kockázatellenőrzés.

5. Tőkegazdálkodás

a. Kockázatviselő-kapacitás-számítás

i. Fogalma, célja

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

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

Belső tőkeallokáció keretében a bank meghatározza, hogy az egyes kockázattípusok esetén mekkora lehet a gazdaságilag szükséges tőke maximális nagysága, azaz mekkora kockázat vállalható a tevékenység során. Az 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.

ii. A számítás módja

A kockázatviselő-kapacitás-számítás negyedévente bemutatja a gazdaságilag szükséges tőke összetételét, valamint a kockázatok-fedezésére-rendelkezésre-álló-tőkét.

A Sopron Bank

- a jogszabályi előírások szerinti tőkemegfelelés kiszámítása mellett (1. pillér)
- az ICAAP során (2. pillér) a likvidációs módszer szerint is kiszámítja a kockázatviselő-kapacitást.

Az ICAAP során a banknak *saját belső tőkeszükséglet számítási eljárás* keretében felméri, hogy saját számításai alapján mekkora összegű tőkekövetelményt tart szükségesnek az általa vállalt és felmerülő kockázatok fedezésére. A tőkekövetelmény kiszámításának előfeltétele egy megfelelő - folyamatosan tovább fejlesztett - kockázatkezelési rendszer, amely biztosítja a bank kockázatainak megfelelő azonosítását, mérését, összesítését és monitorozását.

A 2. pillérben a Banknak az összes releváns kockázatára kiszámolja a tőkeigényt ezért a 2. pillérben jellemzően addicionális tőkekövetelmény jelenik meg, de elméletileg a belső eljárás által számított tőkekövetelmény kisebb is lehet szabályozói tőkekövetelménynél. A bank tőkekövetelménye az 1. pillér, ill. a 2. pillér szerint számított érték közül a magasabb lesz.

A **likvidációs módszer** az ICAAP előírásainak megfelelően aszerint állítja szembe a gazdaságilag szükséges tőkét a kockázatok-fedezésére-rendelkezésre-álló-tőkével, hogy egy esetleges (egy éven belül bekövetkező) felszámolás esetén a bank képes legyen a hitelezők követelésének kielégítésére. A likvidációs módszer szerinti kockázatmérés esetén a VaR¹-t 99,9%-os konfidencia-szintet és egy éves időtartamot feltételezve kell kiszámítani. A módszer szerint számított tőke tehát

¹ Value at Risk, kockázatotott érték

elegendő arra, hogy a hitelezők követeléseit a bank 99,9%-os valószínűséggel maradéktalanul kielégíthesse.

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

iii. A gazdasági tőke meghatározása

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

- hitelkockázat (ideértve az országgkockázatot, a reziduális, a koncentrációs kockázatot és a különösen kockázatos portfóliók, tevékenységek kockázatát is)
- a banki könyv piaci kockázatai
 - kamatláb kockázat
 - deviza kockázat
 - részvények és más nem kamatozó értékpapírok árfolyamkockázata
- a kereskedési könyv piaci kockázatai
- működési kockázat
- részesedési kockázat
- egyéb kockázatok

A fent felsorolt egyedi kockázatok aggregálása egyszerű összeadással történik, az egyes kockázati kategóriák közötti esetleges kölcsönhatásokat nem vesszük figyelembe. Az összkockázat meghatározása során kockázati puffer képzésével vesszük figyelembe a nem számszerűsíthető kockázatokat, mint pl. az üzleti kockázatokat és a stratégiai kockázatokat.

A Sopron Bank az 1. pillér által lefedett kockázatok 2. pillérbeli mérőszámaként az 1. pillér szerinti tőkeigényt alkalmazza, emellett a 2. pillérben megállapítja az 1. pillérben nem lefedett - a bank számára releváns - kockázatokat tükröző gazdasági tőkét. A kockázati-tőke allokálása 2 fontos tényezőtől függ:

- a kockázatok-fedezésére-rendelkezésre-álló-tőke nagyságától – a kockázati potenciál abszolút felsőhatára
- a bank kockázati étvágyától

Az allokálás alapelvei:

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

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

Tőkegazdálkodás- Felügyeleti jelentéskészítés folyamatában

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

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

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

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

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

A Bank szavatoló tőkeszerkezete egy szintre bontható:

- **alapvető tőke (T1),**

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

○ **kiegészítő alapvető tőke (AT1):** amely magába foglalja a kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat.

A Sopron Bank csak CET1 tőke elemmel rendelkezik.

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

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

A szavatoló tőkének fedezetet kell biztosítania a hitel- és piaci kockázat és működési kockázatokból adódó tőkekövetelményre is.

A Bank a megfelelő tőkeellátottság fenntartására törekszik a befektetők, hitelezők és a piac bizalmának a megőrzése, valamint az üzleti tevékenység jövőbeni fejlődése érdekében. A Bank fontosnak tartja egy nagyobb tőkeáttétellel, esetleg potenciálisan elérhető magasabb hozam és a szilárd tőkehelyzet által nyújtott előnyök és biztonság közötti egyensúly fenntartását.

Az adott időszakban a Bank valamennyi külső szabályozás által előírt tőkekövetelménynek megfelelt. Bank folyamatosan szem előtt tartja, hogy a tőkemegfelelés meghaladja az előírt szintet és ennek biztosítása érdekében megteszi a megfelelő lépéseket időben. A Bank a Bázeli III előírásainak megfelelően kiszámítja a szavatoló (Bázeli III, 1. pillér) és a gazdasági tőkét (Bázeli III, 2. pillér, ICAAP) is a tőkemegfelelés meghatározásához.

A szabályozói tőkekövetelmény felett a tőkepuffereket is tartania kell a banknak (rendszerkockázati, tőkefenntartási, rendszerszinten jelentős intézményi tőkepuffer).

| | | 2018.12.31 | 2018.01.01 | 2017.01.01 |
|------------|---|-----------------------|-------------------------|-----------------------|
| C_01.00010 | SZAVATOLÓ TŐKE | 7,923,599,855 | 7,502,299,531 | 6,256,409,127 |
| C_01.00020 | ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1 TŐKE) | 7,923,599,855 | 7,502,299,531 | 6,256,409,127 |
| C_01.00030 | <i>CET1 tőkeelemként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok</i> | <i>11,285,000,000</i> | <i>11,285,000,000</i> | <i>11,285,000,000</i> |
| C_01.00040 | Befizetett tőkeinstrumentumok | 2,090,000,000 | 2,090,000,000 | 2,090,000,000 |
| C_01.00060 | Névértéken felüli befizetés (ázszió) | 9,195,000,000 | 9,195,000,000 | 9,195,000,000 |
| C_01.00130 | <i>Eredménytartalék</i> | <i>-3,914,525,142</i> | <i>-4,312,812,650</i> | <i>-5,445,118,650</i> |
| C_01.00140 | Előző évek eredménytartaléka | -4,357,065,182 | -5,512,196,650 | -5,766,140,887 |
| C_01.00150 | <i>Figyelembe vehető nyereség/veszteség</i> | <i>442,540,040.00</i> | <i>1,199,384,000.00</i> | <i>321,022,237.00</i> |
| C_01.00160 | Anyavállalat tulajdonosait megillető nyereség/veszteség | 442,540,040 | 1,199,384,000 | 321,022,237 |
| C_01.00170 | (-) Az évközi vagy év végi nyereség figyelembe nem vehető része | | | |
| C_01.00180 | <i>Halmozott egyéb átfogó jövedelem</i> | | | |
| C_01.00200 | <i>Egyéb tartalék</i> | <i>624,189,525</i> | <i>579,935,521</i> | <i>438,530,137</i> |
| C_01.00290 | <i>Prudenciális szűrők miatt végrehajtott klíngázítások a CET1 tőkében</i> | <i>-697,232.15</i> | | |
| C_01.00330 | <i>Céggértékhez kapcsolódó halasztott adókötelezettségek</i> | | | |
| C_01.00340 | <i>(-) Egyéb immateriális javak</i> | <i>-70,367,296</i> | <i>-49,823,340</i> | <i>-13,017,072</i> |
| C_01.00500 | <i>(-) Pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott CET1 tőkeinstrumentumok, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett vállalkozásokban</i> | 0 | 0 | -8,985,288 |
| C_03.00050 | Teljes tőkemegfelelési mutató | 15.40% | 16.59% | 16.26% |
| C_03.00060 | A teljes tőke többlete (+) / hiánya (-) | 3,807,015,617.05 | 3,845,490,871.89 | 3,068,705,718.52 |

PÉNZÜGYI KIMUTATÁSOKAT ALÁTÁMASZTÓ JEGYZETEK

(adatok e Ft-ban)

4. SZ. JEGYZET

PÉNZESZKÖZÖK ÉS PÉNZESZKÖZ EGYENÉRTÉKESEK

| | 2018.12.31 | 2017.12.31 | 2017.01.01 |
|---|------------------|------------------|------------------|
| Forint pénztár | 419,591 | 378,591 | 401,399 |
| Valuta pénztár | 195,958 | 167,129 | 144,822 |
| ATM Forint készlet | 119,287 | 111,064 | 114,361 |
| Kötelező jegybanki tartalék (MNB nostro) | 436,914 | 487,502 | 318,300 |
| MNB lekötött betét O/N | 3,230,054 | 2,929,976 | |
| MNB elkülönített számla | | | 747,992 |
| Deviza nostro számlák | 3,739,971 | 811,680 | |
| Fiókok közötti klíring számla | 25,400 | 39,900 | 17,000 |
| Fiókok közötti klíring számla deviza | 6,430 | 7,753 | |
| Útonlévő pénzeszközök | 14,300 | | |
| Összesen | 8,187,905 | 4,933,595 | 1,743,874 |
| ebből időszakra esedékes elhatárolt kamat | -3,201 | -3,460 | 304 |

| Időszakra esedékes elhatárolt kamat | | | |
|-------------------------------------|---------------|---------------|------------|
| Bank Burgenland AG | -3649 | -3786 | 0 |
| látra | -3649 | -3786 | |
| Magyar Nemzeti Bank | 448 | 326 | 304 |
| lekötött O/N | 54 | -24 | |
| kötelező tartalék után | 394 | 350 | 304 |
| Összesen | -3,201 | -3,460 | 304 |

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

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

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

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

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

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

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

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

5. SZ. JEGYZET

HITELINTÉZETEKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK

| | 2018.12.31 | 2017.12.31 | 2017.01.01 |
|--|----------------|------------------|------------------|
| Látra szóló ⁽¹⁾ | 245 | 2,620 | 403,272 |
| Lekötött | 767,109 | 2,459,548 | 2,741,166 |
| 0-3 hónap | 767,109 | 2,459,548 | 2,741,166 |
| 3-12 hónap | 0 | 0 | 0 |
| 1-5 év | 0 | 0 | 0 |
| 5 éven túl | 0 | 0 | 0 |
| Összesen | 767,354 | 2,462,168 | 3,144,438 |
| ebből időszakra elszámolt elhatárolt kamat | 245 | 2,620 | 192 |

| | 2018.12.31 | | 2017.12.31 | | 2017.01.01 | |
|---|----------------|----------------|----------------|------------------|------------------|----------------|
| | Forint | Deviza | Forint | Deviza | Forint | Deviza |
| Magyar Nemzeti Bank | 181,306 | 0 | 770,343 | 0 | 1,530,000 | 0 |
| látra (időszakra elszámolt elhatárolt kamat) ⁽¹⁾ | | | 748 | | | |
| lekötött ⁽²⁾ | 181,306 | | 769,595 | | 1,530,000 | |
| Egyéb belföldi hitelintézet | 0 | 0 | 0 | 930,375 | 800,022 | 4,851 |
| látra (időszakra elszámolt elhatárolt kamat) ⁽¹⁾ | | | | -45 | 22 | 4,851 |
| lekötött | | | | 930,420 | 800,000 | |
| Bank Burgenland AG | 0 | 586,048 | 0 | 761,450 | 0 | 767,232 |
| látra (időszakra elszámolt elhatárolt kamat) ⁽¹⁾ | | 245 | | 1,917 | | 356,066 |
| lekötött | | 585,803 | | 759,533 | | 411,166 |
| Egyéb külföldi hitelintézet | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 42,333 |
| látra (időszakra elszámolt elhatárolt kamat) ⁽¹⁾ | | | | | | 42,333 |
| lekötött | | | | | | |
| összesen látra | | 0 | 245 | 1,872 | 22 | 403,250 |
| összesen lekötött | 181,306 | 585,803 | 769,595 | 1,689,953 | 2,330,000 | 411,166 |
| Összesen | 181,306 | 586,048 | 770,343 | 1,691,825 | 2,330,022 | 814,416 |

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

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

A hitelintézetekkel szembeni követelések értéke lecsökkent 2018 év végére . Ennek okai a következők:

(1) 2017.01.01-es nyitó mérlegben a nostro számlák még a hitelintézeteknél lettek kimutatva. Ezért ott nem csak az elhatárolt kamatok és jutalékok szerepelnek a látra szóló tételek között.

nostro számlák egyenlege 403.080 e Ft
elhatárolt kamatok 192 e Ft

(2) 2017.01.01-es nyitó mérlegben a Magyar Nemzeti Bank O/N lekötött betét is a hitelintézetek között került kimutatásra. A további években a jegybanki O/N betétek a pénzeszközök részét képezik.

6. SZ. JEGYZET

ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖVETELÉSEK

| Lejáratosi bontás | 2018.12.31 | 2017.12.31 | 2017.01.01 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| Rövid lejáratú követelések | 15,440,416 | 10,226,814 | 7,920,931 |
| 3 hónapon belül esedékes | 4,197,304 | 3,081,364 | 1,803,419 |
| 3 hónapon túl és 1 éven belül esedékes | 11,243,112 | 7,145,450 | 6,117,512 |
| Hosszú lejáratú követelések | 41,029,917 | 38,613,079 | 37,200,061 |
| 1 éven túl és 5 éven belül esedékes | 19,743,557 | 19,387,012 | 17,178,332 |
| 5 éven túl esedékes | 21,286,360 | 19,226,067 | 20,021,729 |
| Nettó könyv szerinti érték | 56,470,333 | 48,839,893 | 45,120,992 |
| ebből: | | | |
| deviza | 13,172,677 | 9,211,085 | 8,108,012 |
| értékvesztés | 3,710,309 | 3,864,722 | 6,036,401 |

| Szektor szerinti bontás | 2018.12.31 | | 2017.12.31 | | 2017.01.01 | |
|-------------------------|------------|-----|------------|-----|------------|-----|
| Magánszemélyek | 27,047,424 | 48% | 27,304,301 | 56% | 28,444,453 | 63% |
| Vállalkozások | 29,422,909 | 52% | 21,535,592 | 44% | 16,676,539 | 37% |

A hitelállomány értékelés alapján történő bontását a következő táblázat mutatja:

| Eredménnyel szemben való értékelés | 2018.12.31 | 2017.12.31 | 2017.01.01 |
|--|-------------------|------------|------------|
| Bruttó tökekövetelés | 6,170,422 | 0 | 0 |
| Jogi kamat | 33,247 | 0 | 0 |
| Valós érték korrekció | -390,026 | 0 | 0 |
| Nettó könyv szerinti érték | 5,813,643 | 0 | 0 |
| | | | |
| Amortizált bekerülési értéken értékelés | 2018.12.31 | 2017.12.31 | 2017.01.01 |
| Bruttó tökekövetelés | 53,191,780 | 0 | 0 |
| Jogi kamat | 1,533,087 | 0 | 0 |
| Effektív kamat módszerrel porlasztandó tranzakciós költség | 2,412 | 0 | 0 |
| Egyéb effektív kamat korrekció | -48,473 | 0 | 0 |
| Kezdeti valós érték különbözet | -311,807 | 0 | 0 |
| Bruttó könyv szerinti érték | 54,366,999 | 0 | 0 |
| Értékvesztés | -3,710,309 | 0 | 0 |
| Nettó könyv szerinti érték | 50,656,690 | 0 | 0 |

| HAS szabályok szerint értékelt hitelek | 2018.12.31 | 2017.12.31 | 2017.01.01 |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|
| Bruttó tőkekövetelés | 0 | 52,607,539 | 51,030,618 |
| Jogi kamat | 0 | 97,076 | 126,775 |
| Bruttó könyv szerinti érték | 0 | 52,704,615 | 51,157,393 |
| Értékvesztés | 0 | -3,864,722 | -6,036,401 |
| Nettó könyv szerinti érték | 0 | 48,839,893 | 45,120,992 |
| | | | |
| Összes nettó könyv szerinti érték | 56,470,333 | 48,839,893 | 45,120,992 |

Az összehasonlító időszakokban a Bank a hiteleit nem értékeli amortizált bekerülési értéken, hanem a HAS szerinti szabályokat alkalmazza rájuk, azaz jogi követelés értéken mutatja ki azokat (tőkekövetelés + járó kamat követelés, figyelembe véve a kamat függővé tételt csökkentve az esetleges, HAS szabályok szerint elszámolt értékvesztés értékével (lásd a HAS szerinti értékvesztésről bővebben 7. jegyzet)

A Bank azokat a lakossági és vállalati hiteleket értékeli kötelezően az eredménnyel szemben valós értéken, amelyeknél a kamatképletben 1-nél magasabb kamatszorzó szerepel vagy a kamatbázis és a hitel devizaneme eltér, mivel e hiteleknél a Bank arra a következtetésre jutott, hogy ezek a nem teljesítik az SPPI tesztet (az SPPI tesztről lásd bővebben a 2.1.6.1 fejezetet a számviteli politikákat tárgyaló részben).

2018-ban jelentős összegben folyósított a Bank devizás fix kamatozású hiteleket 3 vállalkozás részére. A hitelekhez kapcsolódóan a Bank a Bank Burgenland AG-vel kamatswap-okat (IRS) kötött, egy hitel esetében a hitelfolyósítással közel egyidőben, 2018-ban, míg két hitel esetében 2019. január elején. A Bank ebben a két esetben a hitelfolyósítás és a kapcsolódó swap-ok megkötésének időbeli eltérését csupán adminisztratív természetűnek tekintette, és mindhárom hitelt a folyósításkor eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelölte meg, mivel 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 EUR kamatot fizeti a Bank Burgenland AG-nek, és 3 havi 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 2018. december 31-én 2,326,884 eFt volt. Lásd még 26. sz. jegyzet.

Az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek esetében a fentebbi táblában kimutatott kezdeti valós érték különbözet az NHP hitelprogramban keretében nyújtott nem piaci kamatozású hitelekhez kapcsolódik, és háttére megegyezik a 45. jegyzet e) i. pontjában leírtakkal.

7. SZ. JEGYZET

HITELEZÉSI VESZTESÉG

| | Deviza követelések után | | Forint követelések után | | Összesen |
|------------------------------------|-------------------------|------------------|-------------------------|-----------------|------------------|
| | magánszemély | vállalkozás | magánszemély | vállalkozás | |
| Egyenleg 2017.01.01 - HAS | 562,806 | 1,156,192 | 3,686,004 | 631,400 | 6,036,402 |
| Egyenleg 2017.12.31 - HAS | 294,388 | 926,675 | 2,138,467 | 505,209 | 3,864,739 |
| Átállási különbözet | 268,005 | 438,803 | 1,376,912 | -257,983 | 1,825,737 |
| Egyenleg 2018.01.01 - IFRS | 562,393 | 1,365,478 | 3,515,379 | 247,226 | 5,690,476 |
| STAGE1 | 351 | 13,174 | 4,997 | 21,150 | 39,672 |
| STAGE2 | 1,177 | 1,109 | 13,366 | 252 | 15,904 |
| STAGE3 | 394,952 | 777,045 | 3,496,976 | 220,036 | 4,889,009 |
| STAGE3 DCF* | 165,913 | 574,150 | 40 | 5,788 | 745,891 |
| Növekedés | | | | | |
| STAGE1 | 62 | 25,156 | 12,474 | 33,824 | 71,516 |
| STAGE2 | 98 | 266 | 27,910 | 11,091 | 39,365 |
| STAGE3 | 81,932 | 87,472 | 412,127 | 34,670 | 616,201 |
| STAGE3 DCF* | 8,992 | 119,300 | 6 | 5,435 | 133,733 |
| Csökkenés | | | | | |
| STAGE1 | 313 | 27,638 | 9,439 | 31,396 | 68,786 |
| STAGE2 | 1,168 | 1,336 | 70,326 | 6,313 | 79,143 |
| STAGE3 | 190,944 | 456,320 | 2,083,565 | 30,196 | 2,761,025 |
| STAGE3 DCF * | 416 | 37,206 | 0 | 5,788 | 43,410 |
| Árfolyam változás hatása | | | | | |
| STAGE1 | 16 | 745 | 0 | 0 | 761 |
| STAGE2 | 41 | 6 | 0 | 0 | 47 |
| STAGE3 | 24,809 | 45,154 | 0 | 0 | 69,963 |
| STAGE3 DCF* | 12,681 | 27,930 | 0 | 0 | 40,611 |
| Egyéb módosítások - átsorolások | | | | | |
| STAGE1 | 172 | 0 | -2,203 | 2,452 | 421 |
| STAGE2 | 650 | -44 | 35,982 | -2,664 | 33,924 |
| STAGE3 | -822 | 44 | -33,779 | 212 | -34,345 |
| STAGE3 DCF* | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Egyenleg 2018.12.31 - IFRS | 498,183 | 1,149,007 | 1,804,566 | 258,553 | 3,710,309 |
| STAGE1 | 288 | 11,437 | 5,829 | 26,030 | 43,584 |
| STAGE2 | 798 | 1 | 6,932 | 2,366 | 10,097 |
| STAGE3 | 309,927 | 453,395 | 1,791,759 | 224,722 | 2,779,803 |
| STAGE3 DCF* | 187,170 | 684,174 | 46 | 5,435 | 876,825 |

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

A magánszeméllyel szembeni forint követelések értékvesztés állományának jelentős csökkenése (2,083,565 eFt) hitelkövetelések tárgyevi értékesítésének köszönhető döntően. Az értékesítés nettó eredménye az „Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok kivezetéséből származó eredmény” soron került elszámolásra (lásd még 30. sz. jegyzet).

Összehasonlító adatként közöljük a 2017. évi HAS szerinti értékvesztés alakulását:

| | Deviza követelések után | Forint követelések után | Összesen |
|---------------------------------|-------------------------|-------------------------|-------------------|
| Egyenleg 2016. 12. 31-én | 1,718,998 | 4,317,403 | 6,036,401 |
| Növekedés | 380,456 | 313,330 | 693,786 |
| Csökkenés | -630,001 | -1,244,268 | -1,874,269 |
| Követeléseledadás/leírás | -182,776 | -742,789 | -925,565 |
| Árfolyamváltozás hatása | -65,631 | | -65,631 |
| 2017. évi változás | -497,952 | -1,673,727 | -2,171,679 |
| Egyenleg 2017. 12. 31-én | 1,221,046 | 2,643,676 | 3,864,722 |

8. SZ. JEGYZET

RÉSZESEDÉSEK

| | 2018.12.31 | 2017.12.31 | 2017.01.01 |
|---|----------------|----------------|----------------|
| Részesedések befektetési célra | 10,000 | 10,000 | 10,000 |
| Részesedések kapcsolt vállalkozásban | | | |
| Bruttó érték | 753,310 | 753,310 | 1,256,575 |
| Értékvesztés | 168,709 | 168,709 | 544,460 |
| Nettó érték | 584,601 | 584,601 | 712,115 |
| Nettó könyv szerinti érték | 594,601 | 594,601 | 722,115 |

| Cégnév | 2018.12.31 | Tulajdoni hányad | 2017.12.31 | Tulajdoni hányad | 2017.01.01 | Tulajdoni hányad |
|------------------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|----------------|------------------|
| Garantiqa Hitelgarancia ZRt. | | 0,13% | | 0,13% | | 0,13% |
| Bruttó | 10,000 | | 10,000 | | 10,000 | |
| Értékvesztés | 0 | | 0 | | 0 | |
| Nettó | 10,000 | | 10,000 | | 10,000 | |
| SB-Immobilien Kft. | | 100,00 % | | 100,00 % | | 100,00 % |
| Bruttó | 753,310 | | 753,310 | | 753,310 | |
| Értékvesztés | -168,709 | | -168,709 | | -139,295 | |
| Nettó | 584,601 | | 584,601 | | 614,015 | |
| SB-REÁL Kft. | | 100,00 % | | 100,00 % | | 100,00 % |
| Bruttó | 0 | | 0 | | 0 | |
| Értékvesztés | 0 | | 0 | | 0 | |
| Nettó | 0 | | 0 | | 0 | |
| KSKF Ingatlanforgalmazó Kft. | | | | | | 100,00 % |
| Bruttó | | | | | 85,500 | |
| Értékvesztés | | | | | 0 | |
| Nettó | | | | | 85,500 | |
| SB-Törökvész Kft. | | | | | | 100,00 % |
| Bruttó | | | | | 15,000 | |
| Értékvesztés | | | | | -2,400 | |
| Nettó | | | | | 12,600 | |
| Összesen nettó | 594,601 | | 594,601 | | 722,115 | |

A KSKF-Inggatlanforgalmazó Kft. 2017.10.09.-én beolvadt az SB-Reál Kft-be az SB-Törökvész 2017. májusában eladásra került.

9. SZ. JEGYZET

EGYÉB ESZKÖZÖK

| | 2018.12.31 | 2017.12.31 | 2017.01.01 |
|---|----------------|----------------|----------------|
| Vevő követelés | 69,435 | 128,706 | 130,060 |
| Szállítónak adott előleg | 18,322 | 12,262 | 37,340 |
| Támogatások elszámolása | 58,343 | 15,956 | 41,991 |
| Egyéb követelés | 12,044 | 19,079 | 33,578 |
| Kártyafüggő számla | 495 | 505 | 627 |
| Úton lévő valuta | | | 125,030 |
| Egyéb átvezetési számlák (kliringszámlák) | 1,365 | 2,586 | |
| Egyéb pü. szolg. származó köv. (kaució) | 12,052 | 10,120 | 8,404 |
| Iparüzési adó túlfizetése | 614 | 2,808 | 17,306 |
| Innovációs hozzájárulás túlfizetés | 1,635 | 3,575 | 2,331 |
| Hitelintézeti járadék túlfizetés | | 270 | 270 |
| Rehabilitációs hozzájárulás | | 936 | |
| Pénzügyi különadó | 0 | 45,980 | |
| Gépjármű adó túlfizetés | | | 9 |
| TB elszámolási számla | 2,254 | 2,765 | 2,165 |
| Munkabér előleg, munkavállalói követelés | 77 | 89 | 9,338 |
| Befektetési szolgáltatási tevékenység | 434 | 446 | 350 |
| Bevételek aktív időbeli elhatárolása | 1,527 | 593 | 593 |
| Költségek aktív elhatárolása | 13,449 | 5,982 | 5,906 |
| Összesen | 192,046 | 252,658 | 415,298 |
| Vevőkövetelésre képzett értékvesztés | -61,328 | -18,681 | -41,260 |
| Egyéb eszközök összesen | 130,718 | 233,977 | 374,038 |
| ebből deviza | 38,044 | 12,405 | 147,370 |

A Bank 2018.-ban nem mutat ki pénzügyi különadót, melynek oka hogy a NAV igazolása alapján átvezetésre került a társasági adóra.

10. SZ. JEGYZET
TÁRGYI ESZKÖZÖK
2018.12.31

| Bruttó könyv szerinti érték | Immateriális javak | Ingtalanok | Műszaki berendezések | Berendezések, felszerelések | Járművek | Nem pénzügyi szolg. eszközei | Beruházás | Összesen |
|-----------------------------|--------------------|----------------|----------------------|-----------------------------|----------------|------------------------------|---------------|------------------|
| 2018.01.01 | 142,797 | 427,936 | 272,742 | 285,594 | 207,077 | 600 | 41,910 | 1,378,656 |
| Növekedés | 46,465 | 14,532 | 28,609 | 7,123 | 44,866 | 0 | 121,040 | 262,635 |
| Csökkenés | | 8,357 | 13,748 | 5,721 | 21,001 | 0 | 141,595 | 190,422 |
| Ebből Értékvesztés | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2018.12.31 | 189,262 | 434,111 | 287,603 | 286,996 | 230,942 | 600 | 21,355 | 1,450,869 |
| Értéksökkenés | | | | | | | | |
| 2018.01.01 | 119,470 | 232,246 | 208,769 | 272,247 | 112,493 | 0 | 0 | 945,225 |
| Növekedés | 19,916 | 29,605 | 38,180 | 4,757 | 16,874 | 0 | 0 | 109,331 |
| Csökkenés | | | | | 524 | 0 | 0 | 524 |
| Ebből Értékvesztés | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2018.12.31 | 139,386 | 261,851 | 246,949 | 277,004 | 128,843 | 0 | 0 | 1,054,032 |
| Nettó érték | | | | | | | | |
| 2018.01.01 | 23,327 | 195,690 | 63,973 | 13,347 | 94,584 | 600 | 41,910 | 433,431 |
| 2018.12.31 | 49,876 | 172,260 | 40,654 | 9,992 | 102,099 | 600 | 21,355 | 396,836 |

A Bank nem rendelkezik saját előállított immateriális javakkal.

2017.12.31

| Bruttó könyv szerinti érték | Immateriális javak | Ingatlanok | Műszaki berendezések | Berendezések, felszerelések | Járművek | Nem pénzügyi szolg. eszközei | Beruházás | Összesen |
|-----------------------------|--------------------|----------------|----------------------|-----------------------------|----------------|------------------------------|---------------|------------------|
| 2017.01.01 | 124,957 | 478,536 | 266,156 | 281,190 | 164,808 | 600 | 6,357 | 1,322,604 |
| Növekedés | 17,840 | 494 | 20,479 | 5,917 | 65,481 | 0 | 145,764 | 255,975 |
| Csökkenés | 0 | 51,094 | 14,393 | 1,513 | 25,712 | 0 | 110,211 | 202,923 |
| Ebből Értékvesztés | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2017.12.31 | 142,797 | 427,936 | 272,242 | 285,594 | 204,577 | 600 | 41,910 | 1,375,656 |
| Értékcsökkenés | | | | | | | | |
| 2017.01.01 | 111,940 | 254,686 | 191,318 | 264,504 | 117,332 | 0 | 0 | 939,780 |
| Növekedés | 7,530 | 28,654 | 31,844 | 8,942 | 18,053 | 0 | 0 | 95,023 |
| Csökkenés | 0 | 51,094 | 14,393 | 1,199 | 22,892 | 0 | 0 | 89,578 |
| Ebből Értékvesztés | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 2017.12.31 | 119,470 | 232,246 | 208,769 | 272,247 | 112,493 | 0 | 0 | 945,225 |
| Nettó érték | | | | | | | | |
| 2017.01.01 | 13,017 | 223,850 | 74,838 | 16,686 | 47,476 | 600 | 6,357 | 382,824 |
| 2017.12.31 | 23,327 | 195,690 | 63,473 | 13,347 | 92,084 | 600 | 41,910 | 430,431 |

A Bank nem rendelkezik saját előállított immateriális javakkal.

2017.01.01

| Bruttó könyv szerinti érték | Immateriális javak | Ingtalanok | Műszaki berendezések | Berendezések, felszerelések | Járművek | Nem pénzügyi szolg. eszközei | Beruházás | Összesen |
|-----------------------------|--------------------|----------------|----------------------|-----------------------------|----------------|------------------------------|--------------|------------------|
| 2016.01.01 | 112,203 | 487,258 | 204,247 | 274,177 | 129,049 | 600 | 2,531 | 1,210,065 |
| Növekedés | 12,754 | 16,409 | 71,175 | 8,234 | 43,182 | 0 | 155,580 | 307,334 |
| Csökkenés | 0 | 25,131 | 9,266 | 1,221 | 7,423 | 0 | 151,754 | 194,795 |
| 2017.01.01 | 124,957 | 478,536 | 266,156 | 281,190 | 164,808 | 600 | 6,357 | 1,322,604 |
| Értékcsökkenés | | | | | | | | |
| 2016.01.01 | 103,081 | 242,451 | 182,116 | 253,854 | 110,457 | 0 | 0 | 891,959 |
| Növekedés | 8,859 | 25,468 | 18,468 | 11,808 | 14,298 | 0 | 0 | 78,901 |
| Csökkenés | 0 | 13,233 | 9,266 | 1,158 | 7,423 | 0 | 0 | 31,080 |
| 2017.01.01 | 111,940 | 254,686 | 191,318 | 264,504 | 117,332 | 0 | 0 | 939,780 |
| Nettó érték | | | | | | | | |
| 2016.01.01 | 9,122 | 244,807 | 22,131 | 20,323 | 18,592 | 600 | 2,531 | 318,106 |
| 2017.01.01 | 13,017 | 223,850 | 74,838 | 16,686 | 47,476 | 600 | 6,357 | 382,824 |

A Bank nem rendelkezik saját előállított immateriális javakkal.

| Immateriális javak bontása | 2018.12.31 | 2017.12.31 | 2017.01.01 |
|----------------------------|---------------|---------------|---------------|
| Vagyoni értékű jog | 15,547 | 14,130 | 8,077 |
| Szoftver | 34,329 | 9,197 | 4,940 |
| Összesen | 49,876 | 23,327 | 13,017 |

A Banknál kutatási és fejlesztési kiadások nem merültek fel.

Immateriális javak megszerzésére vonatkozó szerződéses elkötelezettség egy esetben áll fenn, összesen 28 600 eFt + ÁFA összegben, melyre vonatkozóan előleghozzájárulás történt 11 440 eFt + ÁFA összegben.

11.SZ. JEGYZET

HALASZTOTT ADÓ KÖVETELÉS ÉS KÖTELEZETTSÉG

| | 2018.12.31 | 2017.12.31 | 2017.01.01 |
|-----------------------------|---------------|---------------|---------------|
| Halasztott adókövetelés | 77,995 | 68,822 | 68,822 |
| Halasztott adókötelezettség | 0 | 0 | 0 |
| Nettó halasztott adó | 77,995 | 68,822 | 68,822 |

| 2018.12.31 | Eszköz | Kötelezettség | Nettó érték |
|--|----------------|---------------|---------------|
| Ügyfelekkel szembeni követelések | 63,138 | | 63,138 |
| Értékpapírkövetelések | | 4,440 | -4,440 |
| Derivatív eszközök | | 12,018 | -12,018 |
| Egyéb eszközök | 8,936 | | 8,936 |
| Ingtatlanok , gépek és berendezések | | 1,017 | -1,017 |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | | 43,344 | -43,344 |
| Derivatív kötelezettségek | 20,587 | | 20,587 |
| Céltartalékok | 43,473 | | 43,473 |
| Egyéb kötelezettségek | 2,680 | | 2,680 |
| Nettó halasztott adókövetelés/kötelezettség (+/-) | 138,814 | 60,819 | 77,995 |

| 2017.12.31 | Eszköz | Kötelezettség | Nettó érték |
|--|---------------|---------------|---------------|
| Jövőben felhasználható negatív adóalap | 45,900 | | 45,900 |
| Ingatlanok , gépek és berendezések | | 1,398 | -1,398 |
| Céltartalékok | 24,320 | | 24,320 |
| Nettó halasztott adókövetelés/kötelezettség (+/-) | 70,220 | 1,398 | 68,822 |

| 2017.01.01 | Eszköz | Kötelezettség | Nettó érték |
|--|---------------|---------------|---------------|
| Jövőben felhasználható negatív adóalap | 45,900 | | 45,900 |
| Ingatlanok , gépek és berendezések | | 1,398 | -1,398 |
| Céltartalékok | 24,320 | | 24,320 |
| Nettó halasztott adókövetelés/kötelezettség (+/-) | 70,220 | 1,398 | 68,822 |

12. SZ. JEGYZET

ÉRTÉKPAPÍRKÖVETELÉSEK

| | 2018.12.31 | 2017.12.31 | 2017.01.01 |
|--|------------------|------------------|------------------|
| Amortizált bekerülési értéken értékelt | 1,534,584 | 0 | 0 |
| Magyar Államkötvény | 1,534,584 | 0 | 0 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt | 5,146,884 | 0 | 0 |
| <i>ebből: Magyar Államkötvény</i> | <i>3,510,340</i> | <i>0</i> | <i>0</i> |
| <i>ebből: Jelzálog kötvény</i> | <i>1,636,544</i> | <i>0</i> | <i>0</i> |
| HAS szabályai szerint értékelt értékpapírok | 0 | 6,720,610 | 7,925,885 |
| <i>ebből: Magyar Államkötvény</i> | <i>0</i> | <i>5,076,295</i> | <i>7,922,401</i> |
| <i>ebből: Jelzálog kötvény</i> | <i>0</i> | <i>1,644,315</i> | <i>0</i> |
| <i>ebből: Diszkont kincstárjegy</i> | <i>0</i> | <i>0</i> | <i>3,484</i> |
| Összesen | 6,681,468 | 6,720,610 | 7,925,885 |

Az összehasonlítható időszakokban az értékpapírokat a HAS szabályai szerint értékelte a Bank. Az értékpapírok könyv szerinti értéke a jogi követelés értékével (tőke + felhalmozott kamat), és az időarányosan ráfordításként elszámolt vásárlási prémiumok illetve időarányosan bevételeként elszámolt vásárlási diszkontok összegével egyezett meg. Az értékelés végeredményeként előálló könyv szerinti érték nagyon hasonló volt az IFRS amortizált bekerülési értéken való értékeléssel előálló könyv szerinti értékkel, de az értékelés nem mindenben egyezett az amortizált bekerülési értéken való értékeléssel.

| 2018.12.31 | Névérték | Könyv- szerinti érték |
|--|------------------|-----------------------|
| Jelzálog kötvény | 1,610,000 | 1,636,544 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt | 1,610,000 | 1,636,544 |
| Magyar Államkötvény | 4,940,000 | 5,044,924 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt | 3,390,000 | 3,510,340 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt | 1,550,000 | 1,534,584 |
| Összesen | 6,550,000 | 6,681,468 |

| 2017.12.31 | Névérték | Könyv- szerinti érték |
|---------------------|------------------|-----------------------|
| Jelzálog kötvény | 1,610,000 | 1,644,315 |
| Magyar Államkötvény | 4,910,000 | 5,076,295 |
| Összesen | 6,520,000 | 6,720,610 |

| 2017.01.01 | Névérték | Könyv- szerinti érték |
|-----------------------|------------------|-----------------------|
| Diszkont kincstárjegy | 3,500 | 3,484 |
| Magyar Államkötvény | 7,920,000 | 7,922,401 |
| Összesen | 7,923,500 | 7,925,885 |

13. SZ. JEGYZET

DERIVATÍV ESZKÖZÖK

| Származékos ügyletek | 2018.12.31 | 2017.12.31 | 2017.01.01 |
|-------------------------------|----------------|---------------|---------------|
| Magyar Nemzeti Bank | 76,117 | 6,177 | 13,465 |
| IRS ügyletek | 75,757 | 5,558 | 13,110 |
| CCIRS ügyletek | 360 | 619 | 355 |
| Bank Burgenland AG | 37,803 | 36,262 | 84,686 |
| IRS ügyletek | 37,803 | 36,262 | 35,949 |
| Egyéb határidős ügyletek | 0 | 0 | 48,737 |
| Összesen | 113,920 | 42,439 | 98,150 |
| <i>ebből elhatárolt kamat</i> | | | |
| Magyar Nemzeti Bank | -4,580 | 6,177 | 13,465 |
| Bank Burgenland AG | 32,504 | 36,262 | 84,686 |

IRS: kamatswap ügyletek

CCIRS: kétdevizás kamatswap ügyletek

A Bank 2018-ban a Magyar Nemzeti Bankkal (MNB) HUF-ban denominált kamatswap ügyleteket (MIRS) kötött, amelyek keretében félévente 6-havi BUBOR-nak megfelelő kamatot kap, és évente fix kamatot fizet a Bank az MNB-től, illetve az MNB részére. A MIRS ügyletek megkötésekor a Bank nem fizetett díjat az MNB-nek. A MIRS ügyletekben

fizetendő fix kamat kedvezőbb volt az ügyletek kötésekor, mint a piacon elérhető hasonló paraméterű kamatswap ügyletekben fizetendő fix kamat. Emiatt ezen ügyletek kezdeti valós értéke nagyobb volt, mint azok tranzakciós ára (0 forint).

DERIVATÍV KÖTELEZETTSÉGEK

| Származékos ügyletek | 2018.12.31 | 2017.12.31 | 2017.01.01 |
|-------------------------------|---------------|----------------|---------------|
| Magyar Nemzeti Bank | 26,468 | 42,997 | 10,072 |
| IRS ügyletek | 18,712 | 25,288 | 10,072 |
| CCIRS ügyletek | 7,756 | 17,709 | 0 |
| Bank Burgenland AG | 59,774 | 206,180 | 9,444 |
| IRS ügyletek | 51,529 | 163,509 | 9,444 |
| Egyéb határidős ügyletek | 8,245 | 42,671 | 0 |
| Összesen | 86,242 | 249,177 | 19,516 |
| <i>ebből elhatárolt kamat</i> | | | |
| Magyar Nemzeti Bank | 3,895 | 8,970 | 10,072 |
| IRS ügyletek | 4,491 | 8,970 | 10,072 |

| Instrumentum típusa | 2018.12.31 | 2017.12.31 | 2017.01.01 |
|--|----------------|----------------|---------------|
| Magyar Nemzeti Bank | 26,468 | 42,997 | 10,072 |
| IRS | 18,712 | 25,288 | 10,072 |
| <i>ebből: 2019/C állampapírt, illetve EJBFN19A jelzáloglevelet fedező ügyletek</i> | 11,984 | 18,219 | 800 |
| CCIRS | 7,756 | 17,709 | 0 |
| HYPO Bank Burgenland AG. | 211,815 | 206,180 | 9,444 |
| IRS | 51,529 | 163,509 | 9,444 |
| <i>ebből: 2021/B állampapírt fedező ügylet</i> | 42,141 | 160,972 | 0 |
| <i>ebből: vállalati hitelt fedező ügylet</i> | 659 | 0 | 0 |
| FX Swap | 8,245 | 42,671 | 0 |
| Összesen | 86,242 | 249,177 | 19,516 |

A Bank bizonyos értékpapírjait eredménnyel szemben valós értéken értékeltként jelölte meg 2018. január 1-jén, illetve 2018 év végén bizonyos vállalkozásoknak nyújtott hiteleit a hitelek nyújtásakor szintén eredménnyel szemben valós értéken jelölte meg (lásd bővebben 7. és 13. jegyzet). A Bank Burgenland AG-vel és az MNB-vel kötött IRS ügyletek ezekhez a hitelekhez, illetve értékpapírokhoz kapcsolódnak a fenti táblázatban feltüntetettek szerint.

A 2018. év végén folyósított, FVTPL értékelt vállalati hitelekhez hozzákapcsolt IRS ügyletek közül kettőt a Bank 2019 január közepén kötött meg, azonban ezek kezdettől a hitelkonstrukciók szerves részét képezték, így megkötésük lényegileg biztos volt a fordulónapon, és az időbeli eltérés a hitelek folyósítása és a swap-ok megkötése között adminisztratív okokra vezethető vissza.

14.SZ.JEGYZET

DERIVATÍV ÜGYLETEK VALÓS ÉRTÉKÉNEK TÍPUSOK SZERINTI BONTÁSA

| Származékos ügyletek | 2018.12.31 | 2017.12.31 | 2017.01.01 |
|---|----------------|-----------------|---------------|
| Kamatswap ügyletek | 43,319 | -146,976 | 29,542 |
| IRS ügyletek pozitív valós értéke | 113,560 | 41,820 | 49,058 |
| IRS ügyletek negatív valós értéke | 70,241 | 188,797 | 19,516 |
| CIRS ügyletek | -7,396 | -17,090 | 355 |
| CIRS ügyletek pozitív valós értéke | 360 | 619 | 355 |
| CIRS ügyletek negatív valós értéke | 7,756 | 17,709 | 0 |
| Egyéb határidős ügyletek | -8,245 | -42,671 | 48,737 |
| Egyéb határidős ügyletek pozitív valós értéke | 0 | 0 | 48,737 |
| Egyéb határidős ügyletek negatív valós értéke | 8,245 | 42,671 | 0 |
| Eszközök összesen | 113,920 | 42,439 | 98,150 |
| Kötelezettségek összesen | 86,242 | 249,177 | 19,516 |
| Derivatívák nettó pozíció | 27,678 | -206,738 | 78,634 |

15.SZ. JEGYZET

HITELINTÉZETEKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉG

| | 2018.12.31 | 2017.12.31 | 2017.01.01 |
|---|-------------------|-------------------|------------------|
| Látra szóló | 304,933 | 227,738 | 228,140 |
| Lekötött-éven belül | 4,152,158 | 1,805,898 | 1,227,528 |
| 0-3 hónap | 2,944,702 | 299,777 | 8,766 |
| 3-12 hónap | 1,207,456 | 1,506,121 | 1,218,762 |
| Lekötött -éven túl | 8,384,561 | 9,065,530 | 8,226,094 |
| 1-5 év | 4,504,671 | 5,468,568 | 6,615,229 |
| 5 éven túl | 3,879,890 | 3,596,962 | 1,610,865 |
| Összesen | 12,841,652 | 11,099,166 | 9,681,762 |
| ebből időszakra esedékes elhatárolt kamat | 7,584 | 176 | 6,210 |

| | 2018.12.31 | | 2017.12.31 | | 2017.01.01 | |
|------------------------------------|-------------------|------------------|-------------------|----------------|------------------|------------------|
| | Forint | Deviza | Forint | Deviza | Forint | Deviza |
| Magyar Nemzeti Bank | 3,460,200 | | 4,843,754 | | 6,054,417 | |
| éven belül | 856,307 | | 1,231,655 | | 971,395 | |
| éven túl | 2,603,893 | | 3,612,099 | | 5,083,022 | |
| Egyéb belföldi hitelintézet | 6,801,072 | 514,549 | 5,487,360 | 542,888 | 843,437 | 770,185 |
| éven belül | 1,470,518 | 64,435 | 514,646 | 62,171 | 193,930 | 62,204 |
| éven túl | 5,330,554 | 450,114 | 4,972,714 | 480,717 | 649,507 | 707,981 |
| Bank Burgenland AG | 271,328 | 1,794,503 | 219,895 | 5,269 | 220,774 | 1,792,949 |
| éven belül | 271,328 | 1,794,503 | 219,895 | 5,269 | 220,774 | 7,365 |
| éven túl | | | | | | 1,785,584 |
| összesen éven belül | 2,598,153 | 1,858,938 | 1,966,196 | 67,440 | 1,386,099 | 69,569 |
| összesen éven túl | 7,934,447 | 450,114 | 8,584,813 | 480,717 | 5,732,529 | 2,493,565 |
| Összesen | 10,532,600 | 2,309,052 | 10,551,009 | 548,157 | 7,118,628 | 2,563,134 |

16.SZ. JEGYZET

ÜGYFELEKKEL SZEMBENI KÖTELEZETTSÉG

Az ügyfelekkel szembeni kötelezettségek lejáratí bontás szerint:

| | 2018.12.31 | 2017.12.31 | 2017.01.01 |
|---|-------------------|-------------------|-------------------|
| Látra szóló kötelezettségek | 33,617,021 | 24,644,955 | 21,890,739 |
| ebből időszakra esedékes elhatárolt kamat | 119,577 | 236,789 | 253,846 |
| Rövid lejáratú kötelezettségek | 15,281,023 | 17,611,463 | 18,103,187 |
| 0-3 hónap | 8,188,502 | 10,242,601 | 11,002,051 |
| 3-12 hónap | 7,092,521 | 7,368,862 | 7,101,136 |
| Hosszú lejáratú kötelezettségek | 2,807,349 | 2,311,307 | 2,796,387 |
| 1-5 év | 2,807,349 | 2,311,307 | 2,697,965 |
| 5 éven túl | 0 | 0 | 98,422 |
| Összesen | 51,705,393 | 44,567,725 | 42,790,313 |
| ebből deviza | 15,177,679 | 13,811,120 | 14,711,275 |

| Szektor szerinti bontás | 2018.12.31 | | 2017.12.31 | | 2017.01.01 | |
|-------------------------|------------|-----|------------|-----|------------|-----|
| Magánszemélyek | 24,296,181 | 47% | 22,639,623 | 51% | 23,453,766 | 55% |
| Vállalkozások | 27,409,212 | 53% | 21,928,102 | 49% | 19,336,547 | 45% |

17.SZ. JEGYZET

CÉLTARTALÉK

| Céltartalék változása | Nyitó 2018.01.01. | képzés | felhasználás | feloldás | Záró 2018.12.31 |
|---|----------------------|----------------|----------------|----------------|--------------------|
| Kockázati | 13,572 | 8,983 | 0 | 3,235 | 19,320 |
| ebből: | | | | | |
| hitelezés | 2,995 | 5,983 | | 2,200 | 6,778 |
| peres ügyek | 10,577 | 3,000 | | 1,035 | 12,542 |
| Egyéb | 483,030 | 310,259 | 191,374 | 159,025 | 442,890 |
| ebből: | | | | | |
| Bérleti díjra képzett céltartalék | 29,447 | 0 | 0 | 14,046 | 15,401 |
| Ösztönzői jutaléokra képzett céltartalék | 268,671 | 249,226 | 95,588 | 140,377 | 281,932 |
| Javadalmazási politika alapján képzett CT | 139,234 | 58,080 | 69,934 | 3,766 | 123,614 |
| Jogi ügyekre képzett céltartalék | 10,302 | 2,953 | 0 | 0 | 13,255 |
| Hitelekkel kapcs.elsz.ok miatt képzett CT | 35,376 | 0 | 25,852 | 836 | 8,688 |
| Összesen | 496,602 | 319,242 | 191,374 | 162,260 | 462,210 |

| Céltartalék változása | Nyitó 2017.01.01. | képzés | felhasználás | feloldás | Záró 2017.12.31 |
|---|----------------------|----------------|----------------|---------------|--------------------|
| Kockázati | 134,177 | 52,190 | 0 | 38,989 | 147,378 |
| ebből: | | | | | |
| hitelezés | 126,863 | 41,613 | 0 | 31,675 | 136,801 |
| peres ügyek | 7,314 | 10,577 | 0 | 7,314 | 10,577 |
| Egyéb | 270,223 | 431,686 | 105,599 | 48,568 | 547,742 |
| ebből: | | | | | |
| Bérleti díjra képzett céltartalék | 43,104 | 0 | 13,657 | 0 | 29,447 |
| Ösztönzői jutaléokra képzett céltartalék | 52,761 | 253,059 | 37,141 | 8 | 268,671 |
| Javadalmazási politika alapján képzett CT | 109,414 | 78,539 | 38,051 | 10,668 | 139,234 |
| Jogi ügyekre képzett céltartalék | 27,052 | 0 | 16,750 | 0 | 10,302 |
| Hitelekkel kapcs.elsz.ok miatt képzett CT | 0 | 35,376 | 0 | 0 | 35,376 |
| Bírságra, büntetésre képzett céltartalék | 37,892 | 64,712 | 0 | 37,892 | 64,712 |
| Összesen | 404,400 | 483,876 | 105,599 | 87,557 | 695,120 |

A Bank peres ügyekből várható kötelezettsége 2018 évvégén három ügylettel kapcsolatban áll fenn, ebből kettő magánszemély egy pedig vállalati ügyfél. Az ügyletekkel kapcsolatosan várható veszteség miatt a magánszemélyek esetében a perelt összeg 20%-ra illetve 5%-ra lett megképezve céltartalék, míg a vállalt esetében 40%-ra.

18.SZ. JEGYZET

EGYÉB KÖTELEZETTSÉG

| | 2018.12.31 | 2017.12.31 | 2017.01.01 |
|--|----------------|----------------|----------------|
| Szállítókkal szembeni kötelezettség | 53,836 | 62,175 | 92,825 |
| Munkavállalókkal szembeni kötelezettség | 48,171 | 41,190 | 41,596 |
| Államháztartással szembeni kötelezettség | 94,227 | 84,222 | 80,424 |
| Óvadéki letét | 0 | 0 | 24,600 |
| Egyéb kötelezettség | 103,360 | 73,732 | 90,622 |
| Egyéb kötelezettség hatóság | 0 | 0 | 13,905 |
| Felügyeleti díj elhatárolása | 4,000 | 3,000 | 3,000 |
| Egyéb költség elhatárolás | 86,444 | 26,641 | 63,172 |
| Összesen | 390,038 | 290,960 | 410,144 |
| ebből deviza | 13,434 | 48,505 | 12,954 |

| Államháztartással szembeni kötelezettség | 2018.12.31 | 2017.12.31 | 2017.01.01 |
|--|---------------|---------------|---------------|
| ÁFA | 546 | 204 | 450 |
| SZJA | 14,123 | 12,536 | 14,250 |
| Nyugdíjbiztosítás | 7,561 | 6,713 | 7,503 |
| Egészségbiztosítás, munkaerőpiaci hj. | 6,237 | 5,548 | 6,240 |
| EHO | 4,392 | 2,957 | 3,063 |
| Szakképzési hozzájárulás | 1,104 | 982 | 531 |
| Rehabilitációs hozzájárulás | 2,487 | 0 | 1,823 |
| Cégautó adó | 805 | 700 | 559 |
| Szociális hozzájárulás | 14,164 | 14,251 | 9,346 |
| Hitelintézeti járadék gyűjtőszámla | | 0 | 497 |
| Tranzakciós illeték | 42,808 | 40,331 | 36,161 |
| Egyéb támogatások | | 0 | 1 |
| Összesen | 94,227 | 84,222 | 80,424 |

19.SZ. JEGYZET

TÁRSASÁGI ADÓ

Az elszámolt társasági adó levezetés az alábbiak szerint alakult:

| | 2018.12.31 | 2017.12.31 |
|--|----------------|------------------|
| Adózás előtti eredmény | 483,879 | 1,414,054 |
| Az adózás előtti eredményt <u>növelő</u> tételek | 475,789 | 580,426 |
| jövőbeni költségre képzett céltartalék | 310,259 | 431,686 |
| szvt. szerinti értékcsökkenés, tervenfelüli értékcsökkenés | 109,331 | 90,928 |
| adóhiány, adóbírság, késedelmi pótlék | 31,115 | 2,800 |
| kapcsolt vállalkozások meg nem fizetett kamata | 16,624 | 20,160 |
| részesedéshez kapcsolódó értékvesztés | 0 | 31,734 |
| adott támogatás, juttatás | 1,100 | 3,118 |
| Nem a vállalkozás érdekében felmerülő költség | 179 | 0 |
| behajthatatlan követelésnek nem minősülő, elengedett követelés | 7,181 | 0 |
| Az adózás előtti eredményt <u>csökkentő</u> tételek | 709,716 | 1,199,407 |
| adótörvény szerinti értékcsökkenés | 109,331 | 90,928 |
| előző évben képzett céltartalék felhasználása | 350,399 | 284,907 |
| részesedéshez kapcsolódó értékvesztés visszairás | 0 | 28,500 |
| előző évek elhatárolt veszteségéből felhasznált összeg | 249,951 | 795,072 |
| adományozási szerződés alapján nyújtott támogatás | 35 | 0 |
| Korrigált eredmény (adóalap) | 249,951 | 795,073 |
| Társasági adó 9% | 22,496 | 71,557 |
| Társasági adó összesen | 22,496 | 71,557 |
| Tao tv. szerinti minimumadó | | |
| Elszámolás miatti adóvisszatérítés előző évről áthozott összege | 71,557 | 101,775 |
| ebből felhasználható összeg | 30,218 | 71,557 |
| Következő évre átvihető összeg | 30,218 | 30,218 |
| Társasági adó összesen | 0 | 0 |

| | 2018.12.31 | 2017.12.31 | 2017.01.01 |
|--|---------------|---------------|--------------|
| Tényleges nyereségadó-követelés | 59,069 | 53,408 | 3,408 |
| Tényleges nyereségadó-kötelezettség | 0 | 0 | 0 |
| Nettó nyereségadó mérlegpozíció | 59,069 | 53,408 | 3,408 |

| Effektív adókulcs levezetése | | 2018 | | 2017 |
|--|-------|----------------|-------|------------------|
| Adózás előtti eredmény | | 483,879 | | 1,414,054 |
| Társasági adó magyar adókulccsal számolva | 9.00% | 43,549 | 9.00% | 127,265 |
| Adóalap-módosító tételek adóhatása a magyar adótörvénynek megfelelően: | 8.40% | 40,632 | 5.89% | 83,323 |
| Veszteségelhatárolás | 4.65% | 22,496 | 5.06% | 71,556 |
| Le nem vonható értékvesztés, céltartalék | 3.75% | 18,136 | 0.83% | 11,767 |
| Elszámolás miatti visszajáró társasági adó | 6.24% | 30,218 | 7.20% | 101,775 |
| Társasági adó | | 41,339 | | 0 |

20.SZ. JEGYZET

JEGYZETT TŐKE

A Bank részvényesi struktúrája az alábbi volt:

| | 2018.12.31 | 2017.12.31 | 2017.01.01 |
|---------------------|---------------------------|------------------|------------------|
| Tulajdonosok | "Communitas" Holding GmbH | | |
| Részvény típus | Törzsrészvény | Törzsrészvény | Törzsrészvény |
| Részvény darabszáma | 209 db | 209 db | 209 db |
| Tulajdoni hányad: | 100% | 100% | 100% |
| Névértéke | 10,000 | 10,000 | 10,000 |
| Összesen | 2,090,000 | 2,090,000 | 2,090,000 |

A Bank jegyzett tőkéje 209 db egyenként 10 000 000 Ft névértékű névre szóló részvényből áll.

A jegyzett tőke a pénzügyi kimutatásokban bemutatott időszakban nem változott.

21.SZ. JEGYZET

EREDMÉNYTARTALÉK ÉS EGYÉB TARTALÉKOK

Tőketartalék

A Tulajdonos által a jegyzett tőkén felül a Bank rendelkezésére bocsátott összeg a tőketartalékba kerül elhelyezésre. Ezen kívül bármely összeg, amelyet a Bank azért fizet, hogy megszerezze saját részvényeit, közvetlenül a saját tőkét csökkenti (ezen belül a névérték a jegyzett tőkét csökkenti, a fizetett ellenérték és a névérték különbsége a tőketartalékkal szemben számolandó el), függetlenül attól, hogy a visszavásárolt részvény azonnal bevonásra kerül, vagy újraértékesítési céllal megtartják.

Továbbá a többi saját tőke komponensbe nem sorolható saját tőkében megjelenített tételek is ide sorolandóak, például a tulajdonostól azok tulajdonosi minőségében ellentételezés nélkül kapott pénzeszköz vagy nem monetáris eszközök.

A Bank tőketartaléka a pénzügyi kimutatásokban bemutatott időszakban nem változott.

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.

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.

Osztalék

Jóváhagyott vagy jóváhagyásra javasolt osztalék nincs a Banknál

22.SZ. JEGYZET

ÜGYFELEK TULAJDONÁBAN LÉVŐ ÉRTÉKPAPÍROK ÁLLOMÁNYA NYILVÁNTARTÁSI ÉRTÉKEN (NÉVÉRTÉKEN)

| | 2018.12.31 | 2017.12.31 |
|---------------------------|------------|------------|
| Magyar Államkötvény HUF | 83,284,140 | 78,101,240 |
| Kincstárjegy | 0 | 0 |
| Kötvény | 844 440 | 844,440 |
| Befektetési jegy | 117,790 | 234,016 |
| Tőzsdei részvény | 152,310 | 123,130 |
| | | |
| Magyar Államkötvény EUR | 82 | 1,012 |
| Magyar Államkötvény USD | 0 | 92 |
| Külföldi Államkötvény EUR | 6 | 6 |

23.SZ. JEGYZET

MÉRLEGEN KÍVÜLI TÉTELEK

A Bank a normál üzletmenet során részt vesz olyan pénzügyi tranzakciókban, melyek nem jelennek meg a pénzügyi helyzet kimutatásában, csak a mérlegen kívüli pénzügyi instrumentumok között.

Függő és jövőbeni kötelezettségek

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

| | 2018.12.31 | 2017.12.31 |
|---|-------------------|------------------|
| Rendelkezésre tartott hitelkeret | 12,777,257 | 6,363,046 |
| Adott bankgarancia | 1,212,538 | 1,147,091 |
| Hitelintézeti tevékenységgel kapcsolatos peres ügyekből várható kötelezettség | 84,687 | 27,274 |
| Még vissza nem térített pénzforgalmi díjak | 180 | 180 |
| Összesen | 14,074,662 | 7,537,591 |
| ebből deviza | 3,014,112 | 1,384,436 |

A rendelkezésre tartott hitelkeretek a Bank hitelnyújtásra vonatkozó jövőbeni kötelezettségvállalását jelentik. Ügyfelei számára folyószámla- és egyéb hitelkereteket biztosít.

A Bank által nyújtott garanciák harmadik fél felé garantálják az ügyfelek teljesítését.

Mérlegen kívüli követelések

| | 2018.12.31 | 2017.12.31 |
|----------------------------------|------------------|----------------|
| Rendelkezésre tartott hitelkeret | 195,014 | 705,198 |
| Kapott bankgarancia | 4,277,929 | 27,500 |
| Összesen | 4,472,943 | 732,698 |
| ebből deviza | 897,013 | 0 |

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

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

2018 év végén 5 vállalat esetében állt fenn kapott bankgarancia a Bank Burgenland AG-től, szerződésben meghatározott díjakkal. Egy vállalat esetében ¼ évente 2,5 m HUF-al csökken a garancia összege, a többi esetben változatlan.

| 2018.12.31 | Egyenleg | Éves díj % |
|-----------------|------------------|------------|
| 1. vállalat | 897,013 | 1.6 |
| 2. vállalat | 583,456 | 1.6 |
| 3. vállalat | 309,960 | 1.6 |
| 4. vállalat | 2,470,000 | 1.8 |
| 5. vállalat | 17,500 | 1.875 |
| Összesen | 4,277,929 | |
| ebből deviza | 897,013 | |

Kapott fedezetek és biztosítékok

| | 2018.12.31 | | 2017.12.31 | |
|--|-------------------|-------------------|-------------------|-------------------|
| | Teljes értéken | Követelés erejéig | Teljes értéken | Követelés erejéig |
| Pénzfedezet | 1,214,939 | 842,002 | 566,423 | 343,887 |
| Bankgaranciák és készfizető kezességek | 4,277,929 | 1,708,708 | 27,500 | 10,319 |
| Központi költségvetés garanciái | 145,272 | 106,976 | 180,889 | 142,734 |
| Értékpapír fedezet | 0 | 0 | 2,977 | 1,821 |
| Követelés engedményezés | 2,070 | 31 | 1,906 | 280 |
| Egyéb fedezet | 4,483,065 | 3,291,746 | 3,869,284 | 3,126,750 |
| Jelzálogok | 70,936,298 | 42,672,969 | 64,088,352 | 40,026,017 |
| Összesen | 81,059,573 | 48,622,432 | 68,731,331 | 43,651,808 |

24.SZ. JEGYZET

KONZORCIÁLIS HITELEZÉS

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

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

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

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

2018 év végén a finanszírozási arányok a következőképp alakultak:

| | Bank Burgenland AG | Sopron Bank Zrt. |
|---------------------|--------------------|------------------|
| 2 vállalat esetében | 100.00% | 0.00% |
| 1 vállalat esetében | 90.00% | 10.00% |
| 1 vállalat esetében | 62.96% | 37.04% |
| 2 vállalat esetében | 49.11% | 50.89% |

A Bank hitelezési és kockázatkezelési politikája szerint ezen fajta hitelezési módot a szavatoló tőke korlát hosszú távon stabil fenntarthatósága érdekében folytatja (egy ügyféllel, vagy ügyfélcsoporttal szemben sem vállalhat nagyobb kockázatot a bank, mint a hitleintézet mindenkor szavatoló tőkéjének 25%-a).

Az év végi állományokat a következő táblázat szemlélteti:

| | 2018.12.31 | 2017.12.31 |
|--------------------------------------|------------------|----------------|
| Deviza (EUR) beruházási hitel | | |
| Teljes rész | 6,458,588 | 867,416 |
| Saját rész | 2,351,553 | 24,484 |
| Idegen rész | 4,107,035 | 842,932 |

Előző évhez képest jelentősen megnőtt a konzorciális hitelek állománya, melynek oka, hogy 2018-ban 3 új vállalat részére nyújtott a Bank konzorciális szerződés keretében hitelt. Jelenleg ezen ügylet 6 magyarországi vállalatra terjed ki eltérő anyabanki és saját forrásból történő finanszírozási arányokkal.

25.SZ. JEGYZET

KAMATOK ÉS KAMATJELLEGŰ BEVÉTELEK

| Kamatok és kamatjellegű bevételek | 2018 | 2017 |
|---|------------------|------------------|
| Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok kamata | 1,844,506 | 1,983,852 |
| Értékpapír ügyletek kamatbevétele | 10,123 | 63,695 |
| Államkötvények kamata | 10,123 | 48,495 |
| Belföldi hitelintézeti kötvények kamata | 0 | 15,185 |
| Diszkont kincstárjegy kamata | 0 | 15 |
| Hitelintézetekkel szembeni kamatbevétel | 35,786 | 33,628 |
| Jegybanki betétek kamata | 27,131 | 29,354 |
| Hitelintézeti betétek kamata | 8,655 | 4,274 |
| Ügyfelektől származó kamatbevételek | 1,798,597 | 1,886,529 |
| | | |
| Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok kamata | 356,950 | 128,182 |
| Értékpapír ügyletek kamatbevétele | 112,500 | 0 |
| Államkötvények kamata | 80,300 | 0 |
| Belföldi hitelintézeti kötvények kamata | 32,200 | 0 |
| Diszkont kincstárjegy kamata | 0 | 0 |
| Kamatswap ügyletek kamatbevétele | 92,966 | 128,182 |
| Kamatswap ügyletek kamata - jegybank | 33,291 | 58,644 |
| Kamatswap ügyletek kamata - hitelintézet | 59,675 | 69,538 |
| Ügyfelektől származó kamatbevételek | 151,484 | 0 |
| Összesen | 2,201,456 | 2,112,034 |

26.SZ. JEGYZET**KAMATOK ÉS KAMATJELLEGŰ RÁFORDÍTÁSOK**

| | 2018 | 2017 |
|--|----------------|----------------|
| Jegybanki felvett hitel, bankközi betét kamata | 1,652 | 1,862 |
| Felvett hitelek, bankközi betétek kamata (forint) | 78,354 | 55,742 |
| Felvett hitelek, bankközi betétek kamata (deviza) | 14,595 | 7,302 |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek kamatráfordítása | 94,601 | 64,906 |
| Kamatswap ügyletek kamata - jegybank | 43,573 | 52,983 |
| Kamatswap ügyletek kamata - hitelintézet | 80,566 | 13,915 |
| Kamatswap ügyletek kamatráfordítása | 124,139 | 66,898 |
| Rövid lejáratú forint betétekre fizetett kamat | 46,992 | 77,635 |
| Rövid lejáratú deviza betétekre fizetett kamat | 6,771 | 15,631 |
| Hosszú lejáratú forint betétekre fizetett kamat | 56,085 | 66,137 |
| Hosszú lejáratú deviza betétekre fizetett kamat | 16,421 | 17,209 |
| Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek kamatráfordításai | 126,269 | 176,612 |
| Kamatráfordítás összesen | 345,009 | 308,416 |

27.SZ. JEGYZET**NETTÓ JUTALÉK- ÉS DÍJBEVÉTEL**

| | 2018 | 2017 |
|---|------------------|------------------|
| Bankkártya jutalékbevétele | 111,002 | 111,232 |
| Pénzforgalmi számla/lekötött betét jutaléka | 867,435 | 822,827 |
| Hitelezéssel kapcsolatos jutalékbevétele | 85,075 | 53,290 |
| Kapott garancia díjak | 14,882 | 10,531 |
| Letétkezelési tevékenység bevétele | 27,631 | 27,219 |
| Egyéb befektetési szolgáltatás bevétele | 3,576 | 4,956 |
| Jutalék és díjbevétele | 1,109,602 | 1,030,055 |
| Bankkártya jutalékráfordítás | 80,991 | 77,216 |
| Deviza utalások után fizetett jutalék | 3,469 | 3,141 |
| Fizetett közvetítői és bonyolítási díjak | 9,437 | 47,457 |
| Fizetett garancia díjak | 11,474 | 792 |
| Letétkezelési tevékenység ráfordítása | 7,736 | 7,576 |
| Egyéb befektetési szolgáltatás ráfordítása | 1,064 | 1,080 |
| Jutalék és díjráfordítás | 114,170 | 137,262 |
| Nettó jutalék- és díjbevétele | 995,432 | 892,793 |

28.SZ. JEGYZET

AMORTIZÁLT BEKERÜLÉSI ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK KIVEZETÉSÉBŐL SZÁRMAZÓ EREDMÉNY

| | 2018 | 2017 |
|--|----------------|----------------|
| Követelések értékesítésének bevételei | 442,890 | 432,313 |
| Követelések értékesítésének ráfordításai | 326,497 | 299,780 |
| Követelések értékesítésének nettó eredménye | 116,393 | 132,533 |

29.SZ. JEGYZET

DERIVATÍVÁKON KÍVÜLI, VALÓS ÉRTÉKEN ÉRTÉKELT PÉNZÜGYI INSTRUMENTUMOK EREDMÉNYE

| | 2018 | 2017 |
|--|----------------|---------------|
| Államkötvények árfolyamnyeresége | 0 | 72,649 |
| Értékpapír valós érték különbözete - nyereség | 81,618 | 0 |
| Hitelek valós értékelési különbözete - nyereség | 39,660 | 0 |
| FV értékelt pü-i instrumentumok bevétele | 121,278 | 72,649 |
| Államkötvények árfolyamvesztesége | 41,779 | 11,312 |
| Hitelintézeti kötvények árfolyamvesztesége | 15,762 | 7,946 |
| Értékpapír valós érték különbözete - veszteség | 134,907 | 0 |
| FV értékelt pü-i instrumentumok ráfordításai | 192,447 | 19,258 |
| FV értékelt pénzügyi instrumentumok eredménye | -71,169 | 53,391 |

30.SZ. JEGYZET

DERIVATÍVÁKBÓL SZÁRMAZÓ EREDMÉNY

| | 2018 | 2017 |
|---|----------------|----------------|
| FX ügyletek realizált nyeresége | 2,497 | 0 |
| Derivatív instrumentumok nem realizált nyeresége | 600,995 | 0 |
| FV értékelt pü-i instrumentumok bevétele | 603,492 | 0 |
| FX ügyletek realizált veszteség | 3,697 | 0 |
| Derivatív instrumentumok nem realizált veszteség | 483,630 | 76,699 |
| FV értékelt pü-i instrumentumok ráfordításai | 487,326 | 76,699 |
| Derivatívákból származó eredmény | 116,166 | -76,699 |

31.SZ. JEGYZET

PÉNZÜGYI EREDMÉNY

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

| | 2018 | 2017 |
|-------------------------------------|----------------|----------------|
| Nettó árfolyam eredmény | -47,656 | -22,187 |
| Nettó konverziós eredmény | 270,936 | 385,140 |
| Pénzügyi műveletek eredménye | 223,280 | 362,953 |

32.SZ. JEGYZET

EGYÉB MŰKÖDÉSI BEVÉTEL

| | 2018 | 2017 |
|---|----------------|----------------|
| Közvetített szolgáltatások bevétele | 89,620 | 114,652 |
| Egyéb bevételek | 114,799 | 218,235 |
| Kapott kártérítés, költségtérítés | 14,913 | 593 |
| Pénztártöbblet | 2,083 | 3,279 |
| Tárgyi eszköz értékesítés | 1,040 | 4,465 |
| Ingatlan bérleti díj bevétel | 200 | 3,200 |
| Hitelbehajtás ráfordításainak megtérülése | 12,721 | 22,356 |
| Üzletrész értékesítés bevétele | | 14,652 |
| Apportált követelése ellenértéke | | 35,000 |
| Kerekítési differencia | 11 | 5 |
| Különféle egyéb bevételek | 495 | 334 |
| Adóhatósági járulék visszatérítés | | 41,665 |
| Elszámolás ügyfelekkel rendszerhiba miatt | 26,688 | 0 |
| Egyéb követelés értékvesztés visszairás | 56,648 | 26,697 |
| Befektetések, részesedések értékvesztés visszairása | | 65,989 |
| Egyéb bevételek | 204,419 | 332,887 |

33.SZ. JEGYZET

EGYÉB MŰKÖDÉSI RÁFORDÍTÁS

| | 2018 | 2017 |
|--|----------------|------------------|
| Közvetített szolgáltatások ráfordítása | 90,788 | 106,370 |
| Egyéb ráfordítások | 787,190 | 1,042,808 |
| Leírt követelések ráfordításai | 17,285 | 26,420 |
| Értékesített tárgyi eszköz könyvszerinti értéke | 0 | 404 |
| Tárgyi eszköz értékhelyesbítés | 5,728 | 0 |
| Követelések/ eszközök értékvesztése | 0 | 4,119 |
| Felügyeleti díj | 17,368 | 14,327 |
| OBA biztosítási díj | 62,371 | 57,761 |
| BEVA alapdíj | 2,000 | 2,000 |
| Kárrendezési Alapba fizetett díj | 537 | 818 |
| Szanálási Alapba befizetett díj | 629 | 615 |
| Helyi iparüzési adó | 69,524 | 66,273 |
| Gépjármű (cégautó) adó | 4,004 | 3,726 |
| Innovációs járulék | 10,537 | 10,033 |
| Pénzügyi szervezetek különadója | 94,958 | 109,813 |
| Befektetési különadó | | 1,255 |
| Pénzügyi tranzakciós illeték | 459,882 | 406,437 |
| Hatósági bírság | 31,084 | 29,618 |
| Önellenőrzési, késedelmi pótlék | 70 | 2 |
| Pénztárhiány | 1,699 | 2,602 |
| Szállítónak fizetett késedelmi kamat és behajtási költségátalány | 1,819 | 664 |
| Szállítónak, ügyfélnek, dolgozónak fizetett kártérítés | 6,411 | 1,316 |
| Kerekítési differencia | 6 | 6 |
| Eladott üzletrész kivezetett értéke (bruttó) | | 15,000 |
| Beolvadás és követelésapport | | 218,270 |
| Elszámolás ügyfelekkel rendszerhiba miatt | 0 | 35,376 |
| Különféle egyéb ráfordítások | 179 | 2,602 |
| Alapítványok, szervezetek támogatása | 1,100 | 3,118 |
| Befektetések, részesedések értékvesztése | | 30,233 |
| Egyéb ráfordítás | 877,978 | 1,149,178 |

34.SZ. JEGYZET

ÁLTALÁNOS IGAZGATÁSI KÖLTSÉGEK ÉS ÉRTÉKCSÖKKENÉS

| | 2018 | 2017 |
|--|------------------|------------------|
| Személyi jellegű ráfordítások | 1,370,119 | 1,450,324 |
| Béreköltség | 1,018,689 | 1,130,546 |
| Személyi jellegű egyéb kifizetések | 120,702 | 99,552 |
| Bérbírlékok | 230,728 | 220,226 |
| Anyagjellegű ráfordítás | 792,755 | 772,116 |
| Anyag és anyagjellegű ráfordítások | 66,495 | 69,116 |
| Bérleti díj | 208,788 | 196,074 |
| Számítástechnikai költség | 190,479 | 166,548 |
| Reklám, marketing költség | 21,554 | 31,949 |
| Egyéb szolgáltatások költsége | 305,439 | 308,429 |
| Általános igazgatási költségek | 2,162,874 | 2,222,440 |
| | | |
| Értékcsökkenési leírás | 109,331 | 97,755 |
| | | |
| Általános igazgatási költség és értékcsökkenés összesen | 2,272,205 | 2,320,195 |

| Személyi jellegű egyéb kifizetések | 2018 | 2017 |
|---|--------|--------|
| Munkába járás költségtérítés | 6,708 | 6,702 |
| Albérleti hozzájárulás | 1,489 | 1,151 |
| Napidíj | 17 | 16 |
| Saját gépjármű hivatali célú használat | 1,326 | 2,191 |
| Telefon magáncélú használat | 2,874 | 2,958 |
| Segély (temetési) | 250 | 50 |
| Betegszabadság | 4,938 | 5,170 |
| Táppénz hozzájárulás | 1,192 | 1,138 |
| Végkielégítés | 7,649 | 735 |
| Étkezési hozzájárulás (nem cafeteria) | 5,597 | 5,217 |
| Munkavédelmi eszköz (szemüveg) juttatás | 168 | 96 |
| Reprezentáció | | |
| Üzleti ajándék | 8,586 | 6,126 |
| Üzleti reprezentáció | 654 | 282 |
| Dolgozói természetbeni juttatás | 21,595 | 17,649 |
| Kifizetői természetbeni juttatás | 3,940 | 959 |
| Adómentes természetbeni juttatás | 110 | 175 |
| Természetbeni juttatás utáni járulékok (SZJA) | 7,738 | 5,749 |

| | | |
|-------------------------------|----------------|---------------|
| Cafeteria | | |
| Egészségpénztár | 773 | 0 |
| Lakáscélú támogatás | 1,981 | 0 |
| SZÉP kártya szállás | 7,562 | 5,971 |
| SZÉP kártya étkezés | 15,993 | 17,566 |
| SZÉP kártya pihenőkártya | 3,038 | 2,723 |
| Készpénzkifizetés | 9,910 | 10,343 |
| Kifizetői SZJA cafeteria után | 6,614 | 6,585 |
| Összesen | 120,702 | 99,552 |

| | | |
|--------------------------------------|----------------|----------------|
| Bérbírálatok | 2018 | 2017 |
| Szociális hozzájárulás adója | 182,632 | 176,892 |
| Egészségügyi hozzájárulás | 16,618 | 14,950 |
| Szakképzési hozzájárulás | 14,206 | 12,032 |
| Rehabilitációs hozzájárulás | 9,669 | 8,777 |
| Egyéb bérbírálat külföldi hatósághoz | 7,603 | 7,575 |
| Összesen | 230,728 | 220,226 |

| | | |
|--|----------------|----------------|
| Egyéb szolgáltatási költségek | 2018 | 2017 |
| Utazási és kiküldetési költségek | 4,299 | 5,382 |
| Javítás, karbantartás költsége | 17,716 | 19,717 |
| Oktatás, továbbképzés költsége | 5,521 | 15,634 |
| Újság, szakkönyv | 1,509 | 1,234 |
| Posta | 44,355 | 48,479 |
| Telekommunikáció, telefon | 13,472 | 12,936 |
| Könyvviteli szolgáltatás, könyvvizsgálat | 54,927 | 44,304 |
| Jogi szolgáltatás | 16,744 | 30,284 |
| Bankbiztonsági szolgáltatás | 46,139 | 48,710 |
| Üzleti tanácsadás | 28,769 | 15,700 |
| Fordítás költségei | 2,608 | 2,165 |
| Fénymásolás költségei | 3,970 | 3,643 |
| Egyéb igénybevett szolgáltatás | 589 | 284 |
| Takarítás | 19,441 | 15,882 |
| Hatósági díjak, illetékek | 20,014 | 20,779 |
| Pénzügyi szolg. költségei, bankköltség | 4,877 | 4,106 |
| Biztosítási díjak | 11,486 | 10,772 |
| GIRO költség | 9,003 | 8,418 |
| Összesen | 305,439 | 308,429 |

35.SZ. JEGYZET

OPERATÍV LÍZING

Az olyan lízingek, amelyeknél lényegileg a tulajdonlással járó minden kockázat és haszon a lízingbe adónál marad, operatív lízingként kerülnek besorolásra. A lízingelt eszközök nem jelennek meg a Bank mérlegében. Az operatív lízingekkel kapcsolatos költségek a lízingidőszak alatt lineárisan, költségként kerülnek elszámolásra az anyagjellegű ráfordítások között bérleti díj jogcímen. A Bank lízingbevevőként operatív lízingügyletekkel rendelkezik.

A Bank operatív lízingként sorolja be a fiókhálózatának bérleti szerződéseit, mivel az ingatlanokkal kapcsolatos kockázatok nem kerülnek átadásra a Bank részére.

A Banknak nincsenek visszlízing ügyletei.

A szerződések fele határozatlan idejű, jellemzően 3 hónap felmondási idővel.

A szerződések másik felét a fel nem mondható operatív lízing szerződések teszik ki. Ezek futamideje jellemzően 5 év. A velük kapcsolatban fizetendő bérleti díjak összege:

| | 2018.12.31 | 2017.12.31 | 2017.01.01 |
|-----------------|----------------|----------------|----------------|
| 1 éven belül | 112,890 | 112,891 | 112,891 |
| 1-5 év között | 98,504 | 211,394 | 324,285 |
| 5 éven túl | 0 | 0 | 0 |
| Összesen | 211,394 | 324,285 | 437,176 |

A Bank 2018-ban 222 834 eFt (2017-ben 209 731 eFt) költséget számolt el operatív lízinggel kapcsolatban az eredményben.

36.SZ. JEGYZET

KÜLÖNBÖZŐ ALAPOKBAN LÉVŐ TAGSÁGOK ÉS AZOKHOZ VALÓ HOZZÁJÁRULÁSOK ÖSSZEGE

| | Csatlakozás éve | 2018.12.31 | 2017.12.31 |
|---------------------------------------|-----------------|------------|------------|
| OBA –Országos Betétbiztosítási Alap | 2003 | 62,371 | 56,761 |
| BEVA-Befektető Védelmi Alap | 2007 | 2,000 | 2,000 |
| Szanálási Alap | 2014 | 629 | 615 |
| Kárrendezési Alap (BEVA díjon felül) | 2017-től | 537 | 818 |

37.SZ. JEGYZET

MUNKAVÁLLALÓK

A Bank foglalkoztatottainak létszáma:

| | 2018.12.31. | 2017.12.31. |
|---|-------------|-------------|
| Foglalkoztatottak létszáma (fő) | 167 | 162 |
| Átlagos statisztikai állományi létszám (fő) | 156 | 153 |

2018-ban az összes bérköltség 1,018,689 eFt a 2017. évi 1,130,546 eFt-tal szemben. A bérköltség mindkét évben tartalmazza az Igazgatóság díjazását, illetve az IAS 37 standard által meghatározott céltartalékot. 13. havi munkabér címén kifizetett összeg 2017-ben és 2018-ban sem volt.

| | 2018 | 2017 |
|---|------------------|------------------|
| Bérköltség összetevői: | 1,018,689 | 1,130,546 |
| (+) Bérköltség (számfejtett összeg) | 1,021,048 | 884,816 |
| (+) Ösztönzői jutaléokra képzett céltartalék | 249,226 | 331,598 |
| (+) Javadalmazási politika alapján képzett CT | 58,080 | 48,719 |
| (-) Ösztönzői jutaléokra képzett céltartalék felhasználása/feloldása | 235,965 | 85,868 |
| (-) Javadalmazási politika alapján képzett CT felhasználása/feloldása | 73,700 | 48,719 |

A Bank fizikai foglalkoztatott besorolású munkavállalót nem foglalkoztat.

38.SZ. JEGYZET

A VEZETŐ TISZTSÉGVISELŐK, IGAZGATÓSÁG ÉS A FELÜGYELŐBIZOTTSÁG TAGJAINAK DÍJAZÁSA

| | 2018 | 2017 |
|----------------------------|---------|---------|
| Igazgatósági tagok | 153,225 | 120,015 |
| ebből: | | |
| bérköltség | 152,277 | 119,067 |
| természetbeni juttatás | 948 | 948 |
| Felügyelő Bizottsági tagok | 0 | 0 |

39.SZ. JEGYZET

KULCSPOZÍCIÓBAN LÉVŐ VEZETŐKKEL FOLYTATOTT TRANZAKCIÓK

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

| | 2018 | 2017 |
|-----------------------------|--------|--------|
| Nettó hitelállomány | 12,708 | 14,709 |
| Bankbetétek | 17,581 | 48,498 |
| Kihasználatlan hitelkeretek | 800 | 800 |

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

Az elmúlt két évben a kulcsfontosságú vezetők részére munkaviszony megszűnését követően nem került sor végkielégítés és egyéb juttatások kifizetésére.

40.SZ. JEGYZET

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

| 2018.01.01 | EUIFRS-ek szerinti jegyzett tőke | Jegyzett, de be nem fizetett tőke (-) | Tőketartalék | Eredménytartalék | Adózott eredmény | Értékelési tartalék | Lekötött tartalék | Összesen |
|--|----------------------------------|---------------------------------------|------------------|------------------|------------------|---------------------|-------------------|------------------|
| A mérlegben szereplő saját tőke elemei a Szt. 114/B. § szerinti saját tőke elemeire allokálva | | | | | | | | |
| Jegyzett tőke | 2 090 000 | | | | | | | 2 090 000 |
| Tőketartalék | | | 9 595 000 | | | | | 9 595 000 |
| Eredménytartalék | | | | 5 512 195 | | | | 5 512 195 |
| Éves eredmény | | | | | 1 199 384 | | | 1 199 384 |
| Általános tartalék | | | | | | | 179 936 | 179 936 |
| Összesen | 2 090 000 | - | 9 595 000 | 5 512 195 | 1 199 384 | - | 179 936 | 7 552 125 |
| Szt. 114/B §-a szerinti egyeztető tételek | | | | | | | | |
| Jegyzett, de be nem fizetett tőke (-) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kapott pótbefizetés kötelezettségként kimutatott összege (+) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Fizetett pótbefizetés eszközként kimutatott összege (-) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Jogsabály alapján tőketartalékba helyezendő pénzeszközök, átvett eszközök értékéből a halasztott bevételként kimutatott összeg | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| A tökeinstrumentumnak minősülő tőkeemelés miatti, a tulaj-donosokkal szemben kimutatott követelés (-) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Fel nem használt fejlesztési tartalék kapcsolódó halasztott adóval csökkentett összege | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Szt. szerint eredményvel, de IFRS szerint közvetlen saját tőkével szemben elszámolandó tételek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Egyeztető tételek összesen | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Szt. 114/B. § szerinti saját tőke összesen | 2 090 000 | - | 9 595 000 | 5 512 195 | 1 199 384 | - | 179 936 | 7 552 125 |

| 2018.12.31 | EU IFRS-ek szerinti jegyzett tőke | Jegyzett, de be nem fizetett tőke (-) | Tőketartalék | Eredménytartalék | Adózott eredmény | Értékelési tartalék | Lekötött tartalék | Összesen |
|--|-----------------------------------|---------------------------------------|------------------|--------------------|------------------|---------------------|-------------------|------------------|
| A mérlegben szereplő saját tőke elemei a Szt. 114/B. § szerinti saját tőke elemeire allokálva | | | | | | | | |
| Jegyzett tőke | 2 090 000 | | | | | | | 2 090 000 |
| Tőketartalék | | | 9 595 000 | | | | | 9 595 000 |
| Eredménytartalék | | | | - 4 357 065 | | | | - 4 357 065 |
| Éves eredmény | | | | | 442 540 | | | 442 540 |
| Általános tartalék | | | | | | | 224 189 | 224 189 |
| Összesen | 2 090 000 | - | 9 595 000 | - 4 357 065 | 442 540 | - | 224 189 | 7 994 664 |
| Szt. 114/B §-a szerinti egyeztető tételek | | | | | | | | |
| Jegyzett, de be nem fizetett tőke (-) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Kapott pótbefizetés kötelezettségként kimutatott összege (+) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Fizetett pótbefizetés eszközként kimutatott összege (-) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Jogsabály alapján tőketartalékba helyezendő pénzeszközök, átvett eszközök értékéből a halasztott bevételként kimutatott összeg | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| A tőkeinstrumentumnak minősülő tőkeemelés miatti, a tulajdonosokkal szemben kimutatott követelés (-) | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Fel nem használt fejlesztési tartalék kapcsolódó halasztott adóval csökkentett összege | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Szt. szerinti eredménnyel, de IFRS szerint közvetlen saját tőkével szemben elszámolandó tételek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Egyeztető tételek összesen | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Szt. 114/B. § szerinti saját tőke összesen | 2 090 000 | - | 9 595 000 | - 4 357 065 | 442 540 | - | 224 189 | 7 994 664 |

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

A 2018.01.01-i IFRS-ek szerinti saját tőke az IFRS 9 hatásaival tér el a 2017.12.31-i IFRS saját tőke értékétől.

41.SZ. JEGYZET

TRANZAKCIÓK KAPCSOLT ÉS JELENTŐS TULAJDONI RÉSZESEDÉSŰ VÁLLALKOZÁSOKKAL

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

Hitelintézetekkel szembeni követelések:

| | 2018.12.31 | 2017.12.31 | 2017.01.01 |
|-------------------------|------------|------------|------------|
| Hypo Bank Burgenland AG | 586,048 | 761,450 | 767,232 |

A Bank által nyújtott hitelek nettó könyv szerinti értéke:

| Jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás | 2018.12.31 | 2017.12.31 | 2017.01.01 |
|--|----------------|----------------|----------------|
| SB-REÁL Kft | 121,738 | 212,298 | 37,884 |
| KSKF Kft | | | 31,427 |
| SB-DIP Kft | | | 212,595 |
| SB-Törökvész Kft | | | 222,191 |
| Összesen | 121,738 | 212,298 | 504,097 |

Egyéb eszközök:

| | 2018.12.31 | 2017.12.31 | 2017.01.01 |
|--------------------|------------|------------|------------|
| Bank Burgenland AG | | | 125 030 |

| Grawe bankcsoport | 2018.12.31 | 2017.12.31 | 2017.01.10 |
|--------------------------|------------|------------|------------|
| GRAWE Életbiztosító Zrt. | 69 | 9,765 | 10,975 |

Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek:

| | 2018.12.31 | 2017.12.31 | 2017.01.01 |
|--------------------|------------|------------|------------|
| Bank Burgenland AG | 2,065,831 | 225,164 | 2,013,723 |

A Banknál elhelyezett betétek állománya:

| Jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni kötelezettség | 2018.12.31 | 2017.12.31 | 2017.01.01 |
|--|----------------|----------------|----------------|
| SB Immobilien Kft. | 247,696 | 205,943 | 189,535 |
| KSKF Ingatlanforgalmazó Kft. | | | 16,673 |
| SB- DIP Ingatlanforgalmazó Kft. | | | 63,098 |
| SB-Reál Ingatlanforgalmazó Kft. | 48,942 | 113,852 | 7,812 |
| LU-HO TREUHAND Kft. | | | 55,480 |
| IMMO-Reál Kft | | | 47 |
| Összesen | 296,638 | 319,795 | 332,645 |

| Grawe bankcsoport | 2018.12.31 | 2017.12.31 | 2017.01.01 |
|---------------------------------|------------------|----------------|----------------|
| GRAWE Életbiztosító Zrt | 905,737 | 702,624 | 570,410 |
| | | | |
| BB-Reál Kft. | 228,165 | 30,885 | 10,790 |
| BBR-Salgo Kft. | 2,620 | | |
| BBR-ORO Kft. | 2,619 | | |
| BB-Reál csoport összesen | 233,404 | 30,885 | 10,790 |
| Összesen | 1,139,141 | 733,509 | 581,200 |

Egyéb kötelezettségek:

| Jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozással szembeni egyéb kötelezettség | 2018.12.31 | 2017.12.31 | 2017.01.01 |
|--|------------|------------|------------|
| SB-Immobilien Kft | 4,676 | 13,134 | 9,660 |
| SB-Törökvész Kft | | 0 | 532 |

| Grawe bankcsoport | 2018.12.31 | 2017.12.31 | 2017.01.01 |
|--------------------------|------------|------------|------------|
| GRAWE Életbiztosító Zrt. | 647 | 7,540 | 0 |

Kamat és kamatjellegű bevételek:

| | 2018 | 2017 |
|--------------------|--------|--------|
| Bank Burgenland AG | 68,237 | 73,692 |

Kamat és kamatjellegű ráfordítások:

| Jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásnak fizetett kamat | 2018 | 2017 |
|--|----------|-----------|
| SB-REÁL Kft. | 2 | 4 |
| SB-Immobilien Kft. | 0 | 11 |
| Összesen | 2 | 15 |

| | 2018 | 2017 |
|--------------------|--------|--------|
| Bank Burgenland AG | 93,541 | 19,387 |

| Grawe bankcsoport | 2018 | 2017 |
|--------------------------|------|------|
| GRAWE Életbiztosító Zrt. | | -5 |

Jutalék- és díjbevétel:

| Jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozásoktól származó jutalék és díj bevétel | 2018 | 2017 |
|---|--------------|--------------|
| SB-Immobilien Kft. | 1,099 | 1,049 |
| SB-REÁL Kft. | 365 | 241 |
| Összesen | 1,464 | 1,290 |

| Grawe bankcsoport | 2018 | 2017 |
|--------------------------|---------------|---------------|
| GRAWE Életbiztosító Zrt. | 92,744 | 74,984 |
| BB Reál csoport | 0 | 851 |
| Összesen | 92,744 | 75,835 |

Jutalék- és díjráfordítás:

| | 2018 | 2017 |
|--------------------|-------|-------|
| Bank Burgenland AG | 1,432 | 2,747 |

Egyéb működési bevétel:

| | 2018 | 2017 |
|--------------------|------|------|
| Bank Burgenland AG | 0 | 570 |

| Grawe bankcsoport | 2018 | 2017 |
|-------------------------|--------|--------|
| GRAWE Életbiztosító Zrt | 29,119 | 22,927 |

Egyéb működési ráfordítás:

| Grawe bankcsoport | 2018 | 2017 |
|-------------------------|--------|--------|
| GRAWE Életbiztosító Zrt | 86,537 | 88,003 |

Mérlegen kívüli követelések:

| Kapott bankgarancia | 2018.12.31 | 2017.12.31 |
|---------------------|------------|------------|
| Bank Burgenland AG | 4,277,929 | 27,500 |

Függő és jövőbeni kötelezettségek nettó értéke:

| Jelentős tulajdoni részesedési viszonyban lévő vállalkozás | 2018.12.31 | 2017.12.31 |
|--|------------|------------|
| SB-REÁL Kft. | 684 | 110 |

42.SZ. JEGYZET

VALÓS ÉRTÉK

| | 2018.12.31 | |
|--|----------------------|-------------------|
| | Könyv szerinti érték | Valós érték |
| Pénzeszközök és pénzeszközegyenértékesek | 8,187,905 | 8,187,905 |
| Hitelintézetekkel szembeni követelések | 767,354 | 767,354 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt hitelek, értékvesztés levonása után | 50,656,690 | 50,656,690 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelek | 5,813,643 | 5,813,643 |
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapírok | 1,534,584 | 1,535,053 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapírok | 5,146,884 | 5,146,884 |
| Derivatív eszközök | 113,920 | 113,920 |
| Egyéb eszközök - vevőkövetelések | 69,435 | 69,435 |
| Pénzügyi eszközök összesen | 72,290,415 | 72,290,885 |

| | 2018.12.31 | |
|---|----------------------|-------------------|
| | Könyv szerinti érték | Valós érték |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 12,841,652 | 12,841,652 |
| Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek | 51,705,393 | 51,705,393 |
| Értékpapírkötelezettségek | 0 | 0 |
| Derivatív kötelezettségek | 86,242 | 86,242 |
| Egyéb kötelezettségek- szállítói tartozások | 53,836 | 53,836 |
| Pénzügyi kötelezettségek összesen | 64,687,123 | 64,687,123 |

43. SZ. JEGYZET

VALÓS ÉRTÉK HIEREACHIA

| 2018.12.31 | Könyv szerint érték | 1. szint | 2. szint | 3. szint |
|--|---------------------|-----------------|-------------------|-----------------|
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelte hitelek | 5,813,643 | 0 | 0 | 5,813,643 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelte értékpapírok | 5,146,884 | 0 | 5,146,884 | 0 |
| Derivatív eszközök | 113,920 | 0 | 113,920 | 0 |
| Valósan értékelte pénzügyi eszközök összesen | 11,074,447 | 0 | 11,074,447 | 0 |
| Derivatív kötelezettségek | 86,242 | 0 | 86,242 | 0 |
| Valósan értékelte pénzügyi kötelezettségek összesen | 86,242 | 0 | 86,242 | 0 |
| 2017.12.31 | | 1. szint | 2. szint | 3. szint |
| Derivatív kötelezettségek | 249,177 | 0 | 249,177 | 0 |
| Valósan értékelte pénzügyi kötelezettségek összesen | 249,177 | 0 | 249,177 | 0 |

2017. december 31-én a HAS szabályai szerint kerültek értékelésre a pénzügyi instrumentumok, így valós értéken értékelt pénzügyi eszközök nem voltak.

Pénzügyi kötelezettségek közül a derivatív pénzügyi kötelezettségek már HAS szerint is valós értéken kellett, hogy szerepeljenek 2017. december 31-én, a HAS módosításai miatt. (lásd erről részletesebben a 46. jegyzet 2017. december 31-i HAS/IFRS mérlegek egyeztetéséhez kapcsolódó iv. magyarázatát).

44. SZ. JEGYZET

BECSLÉSEK ÉS MEGÍTÉLÉSEK ALKALMAZÁSA

A becslések bizonytalanságainak főbb forrásai

Hitelezési veszteségre képzett értékvesztés

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

- A jelentős hitelkockázat-növekedés kritériumainak meghatározása
- Megfelelő modellek és feltételezések kiválasztása a várható hitelezési veszteségek meghatározására vonatkozóan
- Portfólió csoportok képzése a várható hitelezési veszteségek mérésére érdekében

(Lásd részletesen 3.8. fejezet).

A hitelezési veszteség meghatározásához külső piaci forrásokon alapuló és belső saját vagy bankcsoport szintű adatbázisokon alapuló tényezők kerülnek figyelembevételre, annak érdekében, hogy az értékvesztés számításra használt modellek a legjobb becslést adják az értékvesztésre,

Az egyeileg jelentősnek minősített ügyletre számított hitelezési veszteség meghatározása a várhatóan befolyó jövőbeli cash-flow-k jelenértékére vonatkozó legjobb becslésen alapul. A cash-flow-k becslésekor mérlegelésre kerül az adott partner pénzügyi helyzete és a mögöttes biztosítékok nettó realizálható értéke.

A valós érték meghatározása

A valós érték meghatározásának technikáiról lásd a 2.1.7. fejezetet.

FVTPL értékelte hitelek

A Bank FVTPL értékelt hitelei esetén a valós érték kiszámítása lényeges meg nem figyelhető inputot tartalmaz, ezért az ezekre számolt valós érték 3. szintű valós érték számításként szerepel a 42. jegyzet szerinti valós érték hierarchiában.

A valós érték meghatározása e hitelek esetén diszkontált jelenérték számítás módszerével történik, teljesítő hitelek esetében a szerződéses cash-flowk alapján, a kockázatokat a diszkontrátában figyelembe véve.

Nem teljesítőknél szintén diszkontált jelenértéket számít a Bank, de ezekben az esetekben a *várható (hitelezési veszteséget is figyelembe vevő) cash-flowk-ból indul ki*, amelyeket olyan diszkontrátával diszkontált, amely nem tartalmaz hitelkockázatot, hanem kockázatmentes kamatlábból és likviditási kockázatból épül el.

A FVTPL értékelt hitelek között található 3db 2018-ban folyósított, jelentős értékű, vállalkozásoknak nyújtott hitel is, amelyet a Bank eredménnyel szemben valós értéken értékeltént jelölt meg. Mivel ezek folyósítása a fordulónaphoz nagyon közel

esik, és a hiteleket piaci körülmények között folyósították, esetükben a Bank a 2018. december 31-én fennálló valós érték megfelelő közelítésének tekinti a 2018. december 31-én fennálló jogi követelés értékét.

A FVTPL értékelt hitelek könyv szerinti értékének részletezéséről ld. a 7. sz. jegyzetet.

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

| Lényeges meg nem figyelhető input | Hol kerül figyelembe vételre a számításban? | Mely FVTPL hitelek valós érték számítását érinti? |
|---------------------------------------|---|---|
| likviditási kockázati felár | diszkontrátában | teljesítő és teljesítő hitelek |
| hitelkockázati felár és profit margin | diszkontrátában | teljesítő hitelek |
| biztosíték értéke | várható cash-flowkban | nem teljesítő hitelek |

Ha a hitelkockázati felár vagy a likviditási felár növekszik, az FVTPL hitelek valós értéke csökken, ha ezeknek az inputoknak valamelyike csökken, az FVTPL hitelek valós értéke növekszik.

Ha a biztosítékok valós értéke nő, az FVTPL hitelek valós értéke is nő, és fordítva, ha a biztosítékok értéke csökken, az FVTPL hitelek valós értéke is csökken.

A lényeges meg nem figyelhető inputok átlagértékei a 2018. december 31-i valós értékelésnél:

| Lényeges meg nem figyelhető input | Mely FVTPL hitelek valós érték számítását érinti? | Átlagos érték |
|---------------------------------------|---|---------------|
| likviditási kockázati felár | teljesítő hitelek | 1,77% |
| hitelkockázati felár és profit margin | teljesítő hitelek | 1% |
| likviditási kockázati felár | nem teljesítő hitelek | 1,25% |

2018. december 31-én a Bank a FVTPL értékelés hitelei esetén, a teljesítő hitelekre a diszkontált jelenérték számításhoz átlagosan 5%-os diszkontrátát alkalmazott, átlagosan 10 éves időtávon (az érintett hitelek átlagos háralévő futamideje).

A nemteljesítő FVTPL hitelek esetén a Bank átlagosan 2 éves időtávon, átlagosan 2,17%-os diszkontrátával számította a nettó jelenértéket.

45. SZ. JEGYZET

MÉRLEGFORDULÓNAP UTÁNI ESEMÉNYEK

Nem jutott tudomásunkra jelentős esemény .

46. SZ. JEGYZET

AZ IFRS-RE VALÓ ÁTTÉRÉS HATÁSAI

Az IFRS 1 az IFRS-ekre való áttéréskor azok teljes visszamenőleges alkalmazása alól számos választható kivételszabályt fogalmaz meg, amelyek az áttérést hivatottak könnyíteni.

A Bank az IFRS-re való áttéréskor a következő, IFRS 1 szerint elérhető választható kivételszabályokat, áttérési könnyítéseket alkalmazta:

Az összehasonlító adatokra alkalmazott áttérési könnyítések

Az összehasonlító adataiban az IFRS 9 hatálya alá tartozó tételekre (a Bank esetében a pénzügyi eszközök, pénzügyi kötelezettségek, illetve a várható hitelezési veszteség tekintetében a le nem hívott hitelkeretek, illetve a pénzügyi garancia szerződések) a Bank a HAS szabályait alkalmazta az IFRS 9 szabályai helyett.

Ebből következően a 2017. január 1-jei és 2017. december 31-i pénzügyihelyzetkimutatás adatok, valamint a 2017-es átfogó jövedelem és cash-flow adatok (együtt „Összehasonlító adatok”) a HAS adatoktól az IFRS 9 hatálya alá *nem* tartozó tételek esetében mutatkozó HAS és IFRS közötti értékelési eltérések miatt térnek el, illetve amiatt, hogy a HAS mérleg és eredménystruktúra más, mint az IFRS szerinti pénzügyihelyzet-kimutatás és átfogó jövedelemkimutatás struktúra (átsorolási eltérések).

A Bank 2018. január 1-jével számolta el (a 2018. évi nyitó eredménytartalék változásaként) az IFRS 9 első alkalmazásának hatásait. Ezek a hatások a fentieknek megfelelően a HAS és az IFRS 9 közötti értékelési eltéréseket tartalmazzák.

2018. január 1-jére vonatkozóan alkalmazott áttérési könnyítések

- a) A Bank az IFRS 9 szerinti üzleti modell besorolásait a 2018. január 1-ján fennálló körülmények alapján végezte el.
- b) A Bank a 2018. január 1-je előtt beszerzett értékpapírjait, a 2018. január 1-jén fennálló körülmények alapján, 2018. január 1-jével jelölte meg eredménnyel szemben valós értéken értékeltként.

Az IFRS 1 az IFRS-ek visszamenőleges alkalmazása alól számos *kötelezően alkalmazandó* kivételszabályt is megfogalmaz, amelyek közül a Bank megítélése szerint a következőnek van lényeges hatása az áttérésre, illetve a pénzügyi kimutatásokra:

A Bank nem alkalmazta az IFRS 9 pénzügyi instrumentumokra vonatkozó kivezetési szabályait a 2018. január 1-je előtti tranzakciói esetében, így a HAS szabályai

szerinti elszámolást ezekben az esetekben nem módosította. Ebből következően a Bank ügyfeleknek nyújtott, 2015 folyamán forintosított hitelei a forintosítás dátumán nem kerültek kivezetésre, és új hitelként valós értéken a könyvekbe felvételre, mint ahogyan az IFRS 9 szabályai szerint elszámolandók lennének. Ennek következménye az volt, hogy a forintosított, a forintosítás dátumán már értékvesztett hitelek nem kerültek a keletkeztetett értékvesztett pénzügyi eszközök („POCI”, „Purchased or originated credit-impaired”) kategóriájába.

A következő táblázatok és a hozzájuk fűzött magyarázatok az IFRS-re való áttérés hatásai mutatják be:

- a) a pénzügyihelyzet-kimutatásra 2017. január 1-jére
- b) a pénzügyihelyzet-kimutatásra 2017. december 31-re
- c) az átfogó jövedelemkimutatásra 2017-re
- d) a cash-flowra 2017-re
- e) egyeztetés a 2017. december 31-i és 2018. január 1-jei IFRS pénzügyi-helyzet kimutatás között (IFRS 9 hatása)

Megjegyezzük, hogy a HAS szerinti mérleg és eredmény sorok elnevezése illetve a mérleg és eredmény struktúra eltér az IFRS szerintitől. Az alábbi táblázatokban a HAS adatok az IFRS szerinti pénzügyihelyzet-kimutatás és átfogó jövedelemkimutatás soraira kerültek besorolásra a jellegük szerint, ezért a lenti táblázatok azokat az átsorolásokat már nem tartalmazzák, amelyek a HAS és az IFRS eltérő sormegnevezései miatt voltak szükségesek. A lenti táblázatok „Átsorolások” oszlopa csak olyan átsorolási jellegű eltéréseket tartalmaz, amely nem a mérleg és eredmény sorok eltérő elnevezéséből, hanem a bemutatás eltérő koncepciójából ered.

- a) A HAS és IFRS szerinti pénzügyi helyzet kimutatás egyeztetése 2017. január 1-jére**

| | 2016.12.31 HAS | Átsorolások | Értékelési különbség | 2017.01.01. IFRS |
|--|-------------------|---------------|-------------------------|-------------------|
| Eszközök | | | | |
| 1 Pénzeszközök és pénzeszközgyenértékesek | 3,273,571 | -1,529,686 | 0 | 1,743,874 |
| 2 Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 Hitelezettekkel szembeni követelések | 1,614,246 | 1,530,192 | 0 | 3,144,438 |
| 4 Ügyfelekkel szembeni követelések | 45,041,741 | 79,251 | 0 | 45,120,992 |
| 5 Értékpapírkövetelések | 7,886,460 | 39,425 | 0 | 7,925,885 |
| 6 Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 Derivatív eszközök | 0 | 98,150 | 0 | 98,150 |
| 8 Részesedések (befektetések leányvállalatokban) | 722,115 | 0 | 0 | 722,115 |
| 9 Egyéb eszközök | 588,461 | -224,423 | 0 | 374,038 |
| 10 Tényleges nyereségadó-követelés | 0 | 3,408 | 0 | 3,408 |
| 11 Immateriális javak | 13,017 | 0 | 0 | 13,017 |
| 12 Ingatlanok, gépek és berendezések | 354,271 | 0 | 15,536 | 369,807 |
| 13 Befektetési célú ingatlanok | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 14 Halasztott adókövetelések | 0 | 0 | 68,822 | 68,822 |
| 15 Értékesítésre tartott befektetett eszközök | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 16 Összes eszköz | 59,503,882 | -3,693 | 84,358 | 59,584,546 |

| | 2016.12.31 HAS | Átsorolások | Értékelési különbség | 2017.01.01. IFRS |
|--|-------------------|---------------|-------------------------|-------------------|
| Kötelezettségek | | | | |
| 1 Hitelezettekkel szembeni kötelezettségek | 9,675,552 | 6,210 | 0 | 9,681,762 |
| 2 Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek | 42,536,467 | 253,846 | 0 | 42,790,313 |
| 3 Értékpapírkötelezettségek | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 Derivatív kötelezettségek | 0 | 19,516 | 0 | 19,516 |
| 5 Tényleges nyereségadó-kötelezettség | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 Céltartalékok | 535,140 | 0 | -130,740 | 404,400 |
| 7 Halasztott adókötelezettség | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 Egyéb kötelezettségek | 693,410 | -283,266 | 0 | 410,144 |
| 9 Összes kötelezettség | 53,440,568 | -3,694 | -130,740 | 53,306,135 |
| Saját tőke | | | | |
| 10 Jegyzett tőke | 2,090,000 | 0 | 0 | 2,090,000 |
| 11 Eredménytartalék | -5,680,217 | 0 | 215,098 | -5,465,119 |
| 12 Egyéb tartalékok | 9,633,530 | 0 | 0 | 9,633,530 |
| 13 Saját tőke összesen | 6,063,313 | 0 | 215,098 | 6,278,411 |
| 14 Saját tőke és kötelezettségek összesen | 59,503,882 | -3,694 | 84,358 | 59,584,546 |

b) A HAS és IFRS szerinti pénzügyi helyzet kimutatás egyeztetése 2017. december 31-re

| | 2017.12.31 HAS | Átsorolások | Értékelési különbség (IFRS 9 scope-ba nem tartozó tételek) | 2017. évi eredményt módosító tételek | 2017.12.31 IFRS |
|--|-------------------|----------------|---|---|-------------------|
| Eszközök | | | | | |
| 1 Pénzeszközök és pénzeszközgyenértékesek | 4,891,184 | 42,411 | 0 | 0 | 4,933,595 |
| 2 Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 Hitelezettekkel szembeni követelések | 2,505,420 | -43,251 | 0 | 0 | 2,462,168 |
| 4 Ügyfelekkel szembeni követelések | 48,750,745 | 89,148 | 0 | 0 | 48,839,893 |
| 5 Értékpapírkövetelések | 6,714,531 | 6,079 | 0 | 0 | 6,720,610 |
| 6 Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 Derivatív eszközök | 0 | 42,439 | 0 | 0 | 42,439 |
| 8 Részesedések (befektetések leányvállalatokban) | 594,601 | 0 | 0 | 0 | 594,601 |
| 9 Egyéb eszközök | 446,238 | -212,261 | 0 | 0 | 233,977 |
| 10 Tényleges nyereségadó-követelés | 0 | 53,408 | 0 | 0 | 53,408 |
| 11 Immateriális javak | 23,327 | 0 | 0 | 0 | 23,327 |
| 12 Ingatlanok, gépek és berendezések | 398,799 | 0 | 15,536 | -7,231 | 407,105 |
| 13 Befektetési célú ingatlanok | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 14 Halasztott adókövetelések | 0 | 0 | 68,822 | 0 | 68,822 |
| 15 Értékesítésre tartott befektetett eszközök | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 16 Összes eszköz | 64,324,845 | -22,028 | 84,358 | -7,231 | 64,379,944 |

| | 2017.12.31 HAS | Átsorolások | Értékelési különbség (IFRS 9 scope-ba nem tartozó tételek) | 2017. évi eredményt módosító tételek | 2017.12.31 IFRS |
|--|-------------------|----------------|---|---|-------------------|
| Kötelezettségek | | | | | |
| 1 Hitelezettekkel szembeni kötelezettségek | 11,098,990 | 175 | 0 | 0 | 11,099,165 |
| 2 Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek | 44,330,956 | 236,768 | 0 | 0 | 44,567,725 |
| 3 Értékpapírkötelezettségek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 Derivatív kötelezettségek | 0 | 172,478 | 0 | 76,669 | 249,177 |
| 5 Tényleges nyereségadó-kötelezettség | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 Céltartalékok | 695,120 | 0 | -130,740 | 130,740 | 695,120 |
| 7 Halasztott adókötelezettség | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 Egyéb kötelezettségek | 722,411 | -431,451 | 0 | 0 | 290,960 |
| 9 Összes kötelezettség | 56,947,478 | -22,029 | -130,740 | 207,439 | 56,902,148 |
| Saját tőke | | | | | |
| 10 Jegyzett tőke | 2,090,000 | 0 | 0 | 0 | 2,090,000 |
| 11 Eredménytartalék | -4,387,568 | 1 | 215,098 | -214,670 | -4,387,139 |
| 12 Egyéb tartalékok | 9,774,936 | 0 | 0 | 0 | 9,774,936 |
| 13 Saját tőke összesen | 7,477,367 | 1 | 215,098 | -214,670 | 7,477,797 |
| 14 Saját tőke és kötelezettségek összesen | 64,324,845 | -22,028 | 84,358 | -7,231 | 64,379,944 |

Az alábbiakban kerülnek bemutatásra a **HAS és IFRS elszámolások közötti**, fenti két táblázatban bemutatott **lényeges különbségek**:

i. Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek, és hitelintézetekkel szembeni követelések

Pénzpiaci lekötött betétek átsorolása

Az MNB-nél lekötött rövid lejáratú betétek HAS-ban a pénzeszközöknél, IFRS-ben a Hitelintézetekkel szembeni követelések közt kerülnek kimutatásra.

Az MNB-nél és más hitelintézetnél forintban vezetett látraszóló pénzforgalmi (elszámolási) számlák és betétszámlák, deviza elszámolási (nostro) számlák IFRS-ben a pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek közt kerülnek kimutatásra, míg a HAS szerint hitelintézettel szembeni követelésként kellett kimutatni ezeket.

Kamatelhatárolások átsorolása

A kamatelhatárolások HAS-ban a mérlegben az aktív és passzív elhatárolások közt kerültek kimutatásra (IFRS struktúrában Egyéb eszközök/Egyéb kötelezettségek), IFRS-ben a kapcsolódó eszköz és forrás állományi számlákhoz vannak hozzárendelve

| | 2017.01.01 | 2017.12.31 |
|--|-------------------|----------------|
| MNB lekötött betét | | |
| Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek | -1,530,000 | -538,000 |
| Hitelintézetekkel szembeni követelések | 1,530,000 | 538,000 |
| Hitelintézeti látraszóló számlák | | |
| Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek | | 583,871 |
| Hitelintézetekkel szembeni követelések | | -583,871 |
| Elhatárolt kamatok átsorolása | | |
| Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek | 304 | -3,460 |
| Hitelintézetekkel szembeni követelések | 192 | 2,620 |
| Pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek | -1,529,696 | 42,411 |
| Hitelintézetekkel szembeni követelések | 1,530,192 | -43,251 |

ii. Ügyfelekkel szembeni követelések

Az ügyfelekkel szembeni követelések soron az eltérést lényegileg a kapcsolódó kamatátsorolások magyarázzák (lásd az i. pontban kifejtve):

| | 2017.01.01 | 2017.12.31 |
|---|---------------|---------------|
| Elhatárolt kamatok átsorolása | 79,601 | 89,614 |
| Nem pü. szolg. átsorolása | -350 | -466 |
| Ügyfelekkel szembeni követelések | 79,251 | 89,148 |

iii. Értékpapír követelések

Értékpapírok elhatárolt kamatának és amortizációjának átsorolása

HAS-ban időbeli elhatárolásként mutatjuk ki a mérlegben az értékpapírok névértéke és (felhalmozott kamatot nem tartalmazó) beszerzési értéke közti időarányos különbözetet (vásárlási prémium/diszkont időarányosan része), valamint az elhatárolt kamatokat (lásd i. magyarázat fentebb), míg IFRS-ben ez az értékpapír könyvszerinti értékének a része. Ez az átsorolás az alábbi összegekkel módosította az értékpapír követelések mérleg sor egyenlegét:

| | 2017.01.01 | 2017.12.31 |
|---|---------------|--------------|
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapír | 5 | 0 |
| Eredménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapír | 39,420 | 6,079 |
| Értékpapír követelések | 39,425 | 6,079 |

iv. Derivatív eszközök és derivatív kötelezettségek

Derivatívák bemutatásából és értékeléséből adódó különbözetek

2017. január 1-jére vonatkozóan

A Bank nem alkalmazta HAS-ban a valós érték elszámolást. A derivatívákhoz kapcsolódó elhatárolt kamatok előjelüktől függően a HAS-ban az aktív vagy passzív időbeli elhatárolások (IFRS sorok szerint az Egyéb eszközök vagy Egyéb kötelezettségek) közt kerültek kimutatásra 2017. január 1-jén, és a Bank a derivatíváihoz kapcsolódan más eszközt vagy kötelezettséget nem jelenített meg. A derivatívákhoz kapcsolódó kamatelhatárolásokat a Bank átsorolta tartalmuknak megfelelően a derivatív eszközök illetve kötelezettségek sorra.

2017. december 31-re vonatkozóan

Átsorolások

- A Bank a fentebb említett átsorolásokat 2017. december 31-re vonatkozóan is elvégezte.
- A Bank 2017-ben a piacinál kedvezőtlenebb (off-market) feltételekkel kamatswap ügyletet kötött a Bank Burgenlanddal, amelyért az ügylet megkötésekor 159,402 eFt pénzbeli kompenzációt kapott. Ezt az összeget a HAS szerint a Bank a passzív időbeli elhatárolások (IFRS sorok szerint az Egyéb kötelezettségek) között mutatta ki. IFRS szerint ezt a tartalmának megfelelően átsorolta a Derivatív kötelezettségek sorra.

Előző évi hiba javítása

Ezen túlmenően, a HAS módosítása miatt, 2017. december 31-én a Banknak valós értéken kellett volna értékelnie a derivatív kötelezettségeit (a derivatív eszköz pozíciókat nem értékelhette valós értéken). Emiatt a derivatív kötelezettségei tekintetében az elhatárolt kamatokon túl, az elhatárolt kamatok levonása utáni negatív (kötelezettség jellegű) derivatív valós értékeket is ki kellett volna mutatnia az eredménnyel szemben. A Bank ezt az előző időszaki hibát (hatás 76,699 eFt) az

IFRS áttérés során javította, a hatása külön oszlopban (2017. évi eredményt módosító tételek) került feltüntetésre.

A fentiek miatt összességében így változtak a derivatív eszköz és kötelezettség mérlegsorok:

| | 2017.01.01 | 2017.12.31 |
|---|---------------|----------------|
| Elhatárolt kamatok átsorolása | 98,150 | 42,439 |
| Derivatív eszközök összesen | 98,150 | 42,439 |
| Elhatárolt kamatok átsorolása | 19,516 | 13,076 |
| Off-market kamatswap kompenzáció | 0 | 159,402 |
| <i>Átsorolási hatások összesen</i> | <i>19,516</i> | <i>172,478</i> |
| Előző időszaki hiba javítása | 0 | 76,699 |
| Derivatív kötelezettségek összesen | 19,516 | 249,117 |

v. Tényleges nyereségadó követelések

Nyereség adó követelés és kötelezettség átsorolása

HAS-ban a nyereségadó követelés az egyéb követelések került kimutatásra, IFRS-ben elkülönítetten, különálló mérlegsoron.

| | 2017.01.01 | 2017.12.31 |
|--|--------------|---------------|
| Tényleges nyereségadó követelés (átsorolás egyéb eszközök közül) | 3,408 | 53,408 |
| Tényleges nyereségadó követelés összesen | 3,408 | 53,408 |

vi. Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek és Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek

E mérlegsorok egyenlege az elhatárolt kamat átsorolások miatt változott (lásd az i. magyarázatban kifejtetteket):

| | 2017.01.01 | 2017.12.31 |
|--|----------------|----------------|
| Elhatárolt kamatok átsorolása | 6,210 | 175 |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek összesen | 6,210 | 175 |
| Elhatárolt kamatok átsorolása | 253,846 | 236,789 |
| Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek összesen | 253,846 | 236,789 |

vii. Egyéb eszközök és Egyéb kötelezettségek

| | 2017.01.01 | 2017.12.31 |
|--|------------|------------|
| Kamat átsorolás Pénzeszközök sorra (i) | -304 | 0 |
| Kamat átsorolás Hitelintézetekkel szembeni követelésre (i) | -192 | -2,620 |
| Kamat átsorolás Ügyfelekkel szembeni követelésre (ii) | -79,601 | -89,614 |
| Kamat és amortizáció átsorolás Értékpapírok közé (iii) | -39,425 | -24,231 |

| | | |
|--|-----------------|-----------------|
| <i>Kamat átsorolások összesen</i> | -119,522 | --116,645 |
| Nem pü. szolg. átsorolása Ügyfelekkel szembeni követelésből (ii) | 350 | 466 |
| Aktívan elhatárolt derivatív kamatok átsorolása (iv.) | -98,150 | -42,439 |
| Tényleges nyereségadó átsorolása (v.) | -3,408 | -53,408 |
| Egyéb átsorolás | -3,693 | -415 |
| Egyéb eszközök összesen | -224,423 | -212,261 |
| Kamat átsorolás Pénzeszközök sorra (i) | 0 | -3,460 |
| Kamat és amortizáció átsorolás Értékpapírok közé (iii) | 0 | -18,153 |
| Kamat átsorolás Derivatív kötelezettségekre (iv.) | -19,516 | -172,478 |
| Kamat átsorolás Hitelintézetekkel szembeni köt.-re (vi.) | -6,210 | -175 |
| Kamat átsorolás Ügyfelekkel szembeni köt.-re (vi.) | -253,846 | -236,768 |
| Egyéb átsorolás | -3,693 | -417 |
| Egyéb kötelezettségek összesen | -283,266 | -431,451 |

viii. Ingatlanok, gépek, berendezések

A 2017. január 1-jei nyitó mérlegben felvételre kerültek a könyvekbe bizonyos, a HAS szabályok szerint 0-ra írt, de még használatban lévő tárgyi eszközök.

2017. december 31-ére vonatkozóan ezeknek a 2017-es értékcsökkenéssel csökkentett összege szerepel eltérésként.

| | 2017.01.01 | 2017.12.31 |
|---|---------------|--------------|
| 2017. január 1-jén felvett tárgyi eszközök | 15,536 | 15,536 |
| A fenti tárgyi eszközök 2017-es értékcsökkenése | 0 | -7,231 |
| Ingatlanok, gépek, berendezések összesen | 15,536 | 8,305 |

ix. Halasztott adókövetelések

A HAS szerint nem mutathatók ki a halasztott adókövetelések és kötelezettségek, míg az IFRS-ben ezeket ki kell mutatni, eszközök esetében akkor, ha az értéke várhatóan megtérül. 2017. január 1-jén és 2017. december 31-én a halasztott adó nettó értéke került kimutatásra a halasztott adó követelés soron (a halasztott adó részletetését lásd a 12. jegyzetben):

| | 2017.01.01 | 2017.12.31 |
|---|---------------|---------------|
| HAS szerint nem elismert halasztott adó (nettó) | 68,822 | 68,822 |
| Ingatlanok, gépek, berendezések összesen | 68,822 | 68,822 |

x. Céltartalékok

A HAS szerint a Bank bizonyos jövőbeli költségekre (tanácsadási és átszervezési költségekre, illetve jövőbeli bírságokra) céltartalékot képzett, amelyet a Bank elemzett és arra a következtetésre jutott, hogy azok az IFRS szabályai szerint nem mutathatók ki céltartalékként.

| | 2017.01.01 | 2017.12.31 |
|--|----------------|----------------|
| HAS szerint megképzett, IFRS-ben nem képezhető céltartalék | 130,740 | 130,740 |
| Céltartalékok összesen | 130,740 | 130,740 |

xi. A HAS és az IFRS szerinti saját tőke egyeztetése

| | 2017.01.01 | 2017.12.31 |
|--|------------------|------------------|
| HAS saját tőke | 6,063,313 | 7,477,367 |
| Eredménytartalék változásai | | |
| IFRS-ben megjelenített, HAS-ban 0 értékkel szereplő tárgyi eszközök – bruttó (viii) | 15,536 | 15,536 |
| IFRS-ben megjelenített, HAS-ban 0 értékkel szereplő tárgyi eszközök – éves értékcsökkenés (viii) | 0 | -7,231 |
| IFRS-ben megjelenített, HAS-ban nem megjelenített halasztott adó – nettó (ix) | 68,822 | 68,822 |
| HAS szerint megképzett, IFRS-ben nem képezhető céltartalék (x.) | 130,740 | 130,740 |
| Derivatív kötelezettségekkel kapcsolatos előző évi hiba javítása (iv.) | 0 | -76,699 |
| Céltartalék felszabadításának visszakönyvelése 2017.01.01. nyitó rendezés miatt** | 0 | -130,740 |
| Eredménytartalék változásai* összesen | 215,098 | 428 |
| Ebből Éves eredmény változásai összesen | 0 | -214,670 |
| IFRS saját tőke | 6,278,411 | 7,477,797 |

*az eredménytartalék a tárgyévi adózott eredményt is tartalmazza

** 2017-ben felszabadításra került a HAS-ban megképzett, IFRS-ben nem képezhető céltartalék

c) Az átfogó jövedelem egyeztetése HAS és IFRS között 2017-re

| | 2017 (HAS) | Különbözet | 2017 (IFRS) |
|---|------------------|-----------------|------------------|
| 1 Kamatok és kamatjellegű bevételek | 2 112 034 | 0 | 2 112 034 |
| <i>Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok kamata</i> | 1 983 852 | 0 | 1 983 852 |
| <i>Valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok kamata</i> | 128 182 | 0 | 128 182 |
| 2 Kamat és kamatjellegű ráfordítások | 308 416 | 0 | 308 416 |
| Nettó kamatbevétel | 1 803 618 | 0 | 1 803 618 |
| 3 Jutalék bevételek | 1 030 055 | 0 | 1 030 055 |
| 4 Jutalék ráfordítások | 137 262 | 0 | 137 262 |
| Nettó jutalékbevétel | 892 793 | 0 | 892 793 |
| 5 Osztalékbevételek | 0 | 0 | 0 |
| 6 Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok kivételéből származó | 132 533 | 0 | 132 533 |
| 7 Amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi instrumentumok egyéb eredménye | 0 | 0 | 0 |
| 8 Derivatívaon kívüli, valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumok eredménye (valós) | 53 391 | 0 | 53 391 |
| 9 Derivatívákól származó eredmény | 0 | -76 699 | -76 699 |
| 10 Pénzügyi eredmény | 362 953 | 0 | 362 953 |
| 11 Egyéb működési bevétel | 463 627 | -130 740 | 332 887 |
| Arbevétel | 3 708 915 | -207 439 | 3 501 476 |
| 12 Egyéb működési ráfordítás | 1 149 178 | 0 | 1 149 178 |
| 13 Általános igazgatási költségek | 2 222 440 | 0 | 2 222 440 |
| <i>Személyi jellegű ráfordítások</i> | 1 450 324 | 0 | 1 450 324 |
| <i>Anyagjellegű ráfordítások</i> | 772 116 | 0 | 772 116 |
| 14 Tárgyi eszközök és immateriális javak értékcsökkenési leírása és amortizációja | 90 524 | 7 231 | 97 755 |
| Ráfordítások | 3 462 142 | 7 231 | 3 469 373 |
| Üzemi eredmény | 246 773 | -214 670 | 32 103 |
| 15 Értékvesztés képzés és visszairás | 1 180 483 | 0 | 1 180 483 |
| 16 Céltartalék képzés és visszairás | -13 202 | 0 | -13 202 |
| Adózás előtti eredmény | 1 414 054 | -214 670 | 1 199 384 |
| 17 Adórátfordítás | 0 | 0 | 0 |
| Általános tartalék képzése | -141 406 | 141 406 | 0 |
| Időszaki eredmény | 1 272 648 | -73 264 | 1 199 384 |
| Tejjes átfogó jövedelem | 1 272 648 | -73 264 | 1 199 384 |

A fenti táblázat HAS oszlopa nem tartalmazza a besorolási jellegű eltéréseket.

Magyarázatok a fenti táblázatban bemutatott eltérésekhez:

- 1) *Általános tartalék képzése:* HAS szerint az Hpt. alapján képzendő általános tartalék (lásd 22. jegyzetben bővebben a tartalmát) a tárgyévi eredményből képzendő, míg IFRS-ben az általános tartalék képzés a saját tőkében történő átcsoportosítást, tehát az általános tartalék nem csökkent eredményt az IFRS-ben.
- 2) *Egyéb eltérések:* minden egyéb eltérés magyarázatát lásd fentebb, a x. pontban.

d) Az áttérés hatása a 2017-es cash-flow-ra

A pénzeszközök és pénzeszköz egyenértékesek eltérő tartalma

Az áttérés fő hatását a cash-flowra az jelentette, hogy Bank esetében a pénzeszköz és pénzeszköz egyenértékesek tartalma más a HAS és az IFRS szerint (lásd erről az eltrésről bővebben a fenti mérleg egyeztetésekhez tett i. megjegyzést).

Cash-flow kimutatásban alkalmazott átsorolások

A magyar számviteli szabályok szerint összeállított cash flow kimutatásban a pénzeszközök tartalma eltér az IFRS-ek szerinti pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek tartalmától (a pénzeszközök és pénzeszköz-egyenértékesek tartalmáról lásd a 3. sz. jegyzetet).

A magyar számviteli szabályok szerint összeállított, valamint az IFRS-ek szerinti cash flow kimutatás között az alábbi besorolási eltérések adódhatnak:

- fizetett és kapott osztalék az IFRS-ben lehet finanszírozási vagy működési / befektetési cash flow is, választási lehetőség; magyarban csak működési lehet a fizetett, a kapott pedig befektetési
- fizetett és kapott kamat esetében az IFRS-ben szintén van választási lehetőség, hogy finanszírozási vagy működési / befektetési cash flow-ként sorolja be a Bank.

A fentiekén túlmenően a magyar számviteli szabályok szerint összeállított cash flow – a felépítését leszámítva – nem tér el jelentősen az IFRS-ek szerint összeállított cash flow kimutatástól.

e) Egyeztetés a 2017. december 31-i és 2018. január 1-jei IFRS pénzügyi-helyzet kimutatás között

| | 2017.12.31 IFRS | Pénzügyi Instrumentumok értékelése | IFRS9 értékvesztés és céltartalék | Egyéb céltartalék | Egyéb | 2018.01.01 IFRS |
|--|-------------------|--|---|----------------------|---------------|--------------------|
| Eszközök | | | | | | |
| 1 Pénzeszközök és pénzeszközgyenértékesek | 4 933 595 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4 933 595 |
| 2 Kereskedési céllal tartott pénzügyi eszközök | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3 Hitelintézetekkel szembeni követelések | 2 462 168 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 462 168 |
| 4 Ügyfelekkel szembeni követelések | 48 839 893 | 1 590 415 | -2 291 945 | 0 | 0 | 48 138 363 |
| 5 Értékpapírkövetelések | 6 720 610 | 49 329 | 0 | 0 | 0 | 6 769 939 |
| 6 Egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7 Derivatív eszközök | 42 439 | 133 531 | 0 | 0 | 0 | 175 970 |
| 8 Részeselek (befektetések leányvállalatokban) | 594 601 | 0 | 0 | 0 | 0 | 594 601 |
| 9 Egyéb eszközök | 233 977 | 0 | -99 295 | 0 | 0 | 134 682 |
| 10 Tényleges nyereségadó-követelés | 53 408 | 0 | 0 | 0 | 0 | 53 408 |
| 11 Immateriális javak | 23 327 | 0 | 0 | 0 | 0 | 23 327 |
| 12 Ingatlanok, gépek és berendezések | 407 105 | 0 | 0 | 0 | 3 000 | 410 105 |
| 13 Befektetési célú ingatlanok | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 14 Halasztott adókövetelések | 68 822 | 0 | 0 | 0 | 9 173 | 77 995 |
| 15 Értékesítésre tartott befektetett eszközök | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 16 Összes eszköz | 64 379 944 | 1 773 275 | -2 391 240 | 0 | 12 173 | 63 774 152 |
| Kötelezettségek | | | | | | |
| 1 Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | 11 099 166 | -481 602 | 0 | 0 | 0 | 10 617 564 |
| 2 Ügyfelekkel szembeni kötelezettségek | 44 567 725 | 0 | 0 | 0 | 0 | 44 567 725 |
| 3 Értékpapírkötelezettségek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4 Derivatív kötelezettségek | 249 177 | 0 | 0 | 0 | 0 | 249 177 |
| 5 Tényleges nyereségadó-kötelezettség | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6 Céltartalékok | 695 120 | 0 | -133 806 | -64 712 | 0 | 496 602 |
| 7 Halasztott adókötelezettség | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8 Egyéb kötelezettségek | 290 960 | 0 | 0 | 0 | 0 | 290 960 |
| 9 Összes kötelezettség | 56 902 148 | -481 602 | -133 806 | -64 712 | 0 | 56 222 028 |
| Saját tőke | | | | | | |
| 10 Jegyzett tőke | 2 090 000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 090 000 |
| 11 Eredménytartalék | -4 387 139 | 2 254 877 | -2 257 434 | 64 712 | 12 173 | -4 312 811 |
| 12 Egyéb tartalékok | 9 774 936 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9 774 936 |
| 13 Saját tőke összesen | 7 477 797 | 2 254 877 | -2 257 434 | 64 712 | 12 173 | 7 562 125 |
| 14 Saját tőke és kötelezettségek összesen | 64 379 944 | 1 773 275 | -2 391 240 | 0 | 12 173 | 63 774 152 |

Az alábbiakban kerülnek bemutatásra a fenti táblázatban bemutatott HAS és IFRS 9 elszámolások közötti lényeges különbségek, illetve az egyes mérlegsorokhoz kapcsolódó egyéb információk:

i. IFRS 9 miatti besorolásból és értékelésből adódó változások

Ügyfelekkel szembeni követelések és Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek változásai

| | IFRS 9 hatás (2018.01.01) |
|--|---------------------------|
| Függő kamatok miatt | 2,042,235 |
| NHP program miatt | -451,820 |
| Ügyfelekkel szembeni követelések összesen | 1,590,415 |
| NHP program miatt | -481,602 |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek összesen | -481,602 |

Függő tételek (kamatok) mérlegbe emelése

HAS-ban a kamatok elszámolása és függővé tétele a 250/2000. kormányrendelet 17. §. alapján történik, a késedelmes, meg nem fizetett kamatok és kamatjellegű bevételek nem kerülnek megjelenítésre a kamatbevételben. IFRS nem alkalmazza a függővé tétel szabályrendszerét, értékvesztett ügyletekre az újonnan becsült cash-flowk alapján, 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 az effektív kamatláb módszerrel kerül kiszámításra az adott időszakra vonatkozó kamat bevétel.

A 2017.12.31-én fennálló függő kamat és díj követelések a 2018.01.01 nyitóállományban mint esedékes kamat és díj követelések az ügylet állományi számláknál kerülnek kimutatásra. A függő kamatok felvételek a 2018. évi nyitó eredménytartalékkal szemben történt.

| | 2017.12.31 | 2018.01.01 |
|---|------------------|------------------|
| Függő kamat és díj követelések felvétele a mérlegbe | 2,042,235 | 0 |
| Mérleg alatti követelésként nyilvántartott függő kamat | 2,042,235 | 0 |
| | | |
| Függő kamat és díj követelések felvétele a mérlegbe | 0 | 2,042,235 |
| Ügyfelekkel szembeni követelésekben lévő függő kamat | 0 | 2,042,235 |
| | | |
| Eredménytartalék | 0 | 2,042,235 |

Nem piaci kamatozású hitelek

A Bank a Növekedési Hitelprogram keretében a piacinál kedvezőbb (maximum 2,5% fix) kamatozással nyújtott hiteleket kis- és középvállalkozásoknak a 2017 júniusáig, amelyhez az MNB-től a piacinál kedvezőbb (0%) kamatozású refinanszírozási forrást kapott.

A nyújtott hitelek folyósításkori értéke eltért azok valós értékétől a piacinál kedvezőbb kamatozás miatt, így (veszteségjellegű) kezdeti valós érték különbség keletkezett a hitelek folyósításkori értéke és a számított valós érték között. Mivel a Bank úgy ítélte meg, hogy a valós érték számítása nem tartalmaz lényeges meg nem figyelető input adatokat, a kezdeti valós érték különbséget az eredményben számolta el a nyújtott hitelek bekerülésekor.

Ezzel párhuzamosan a kapott refinanszírozási hiteleken is keletkezett (nyereségjellegű) kezdeti valós érték különbség, szintén azok piacinál kedvezőbb kamatozása miatt. Ezt a Bank a nyújtott hitelek alacsony kamatozását ellentételezni hivatott állami támogatásként kezelte, emiatt szintén a kezdeti megjelenítéskor számolta el az eredménybe a rajtuk keletkező kezdeti valós érték különbséget, igazodva a nyújtott hiteleken elszámolt kezdeti valós érték különbség eredménybe való elszámolásához.

Eredményképpen a magyar számvitel szerinti értéknél mind a nyújtott hitelek (Ügyfelekkel szembeni követelések) mind a kapott refinanszírozási hitelek (Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek) alacsonyabb értéken kerültek be a könyvekbe 2018.01.01-én. E hitelek

effektív kamatlába a szerződéses kamatlábnál magasabb, a kezdeti valós érték különbözet pedig a futamidő alatt amortizálódik (az effektív kamatláb módszerrel) az eredménybe.

Az ügyfelekkel szembeni követelést és a hitelintézetekkel szembeni kötelezettséget érintő valós érték különbözetek is a 2018. évi nyitó eredménytartalékkal szemben kerültek felvételre. Mivel a két érték nem egyezett meg, az eredménytartalék összességében növekedett a fentiek miatt.

| | IFRS 9 hatás (2018.01.01) |
|---|---------------------------|
| NHP program miatt (veszteségjellegű) valós érték különbözet felvétele | -451,820 |
| Ügyfelekkel szembeni követelések | -451,820 |
| NHP program miatt (nyereségjellegű) valós érték különbözet felvétele | -481,602 |
| Hitelintézetekkel szembeni kötelezettségek | -481,602 |
| Eredménytartalék változása | 29,782 |

Eredménnyel szemben valós értéken (FVTPL) értékelt hitelek

2018. január 1-jétől FVTPL kerülnek értékelésre azon lakossági és vállalati hitelek, amelyeknél a kamatképletben 1-nél magasabb kamatszorzó szerepel vagy a kamatbázis és a hitel devizaneme eltér, mivel e hiteleknek a Bank arra a következtetésre jutott, hogy ezek a nem teljesítik az SPPI tesztet (az SPPI tesztről lásd bővebben a 2.1.6.1 fejezetet a számviteli politikákat tárgyaló részben).

A 2018. január 1-jétől FVTPL értékelt hitelek könyv szerinti értéke 2017.12.31-én 3,220,453 eFt volt, amely megegyezett a 2018. január 1-jei könyv szerinti értékkel, mivel a Bank a könyv szerinti értéket a valós érték megfelelő közelítésének ítélte.

Ügyfelekkel szembeni követelések besorolása az FVTPL értékelt hitelek kivül

Azokat az ügyfelekkel szembeni követeléseket, amelyeket a Bank nem FVTPL értékkel, az üzleti modell és az SPPI tesztek alapján 2018. január 1-jén az amortizált bekerülési értéken értékelt kategóriába sorolja.

Értékpapírok változásai

Teljes IFRS 9 hatás az értékpapírok mérlegsorra:

| | IFRS 9 hatás (2018.01.01) |
|--|---------------------------|
| FVTPL értékelés pozitív különbözete | 55,092 |
| Effektív kamat számításra áttérés miatti korrekció | -5,764 |
| Eredménytartalék hatás (nettó) | 49,329 |

2017. december 31-én a HAS szabályok szerint az aktuális jogi követelés (tőke és felhalmozott kamat követelés) értékén kimutatott értékpapírok az IFRS9-nek megfelelő besorolás következtében eredménnyel szemben valós értéken értékelt és amortizált bekerülési értéken értékelt kategóriában jelennek meg.

Az eredménnyel szemben valós értéken (FVTPL) értékelt értékpapírok *megjelölés alapján* kerültek ebbe a kategóriába, míg az amortizált bekerülési értéken értékelt kategóriába a *Bank által elvégzett üzleti modell teszt (amely eredmény HTC üzleti modell lett) és SPPI teszt alapján* kerültek az értékpapírok.

FVTPL értékelt értékpapírok

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

Mivel ezeket az értékpapírokat is a jogi követelés értékén mutatta ki a Bank a HAS szabályok szerint 2017. december 31-én, 2018. január 1-jével felvételekre kerültek a könyvekbe a valós értékelésből adódó különbözetek. A követő értékelés a besorolásnak megfelelően történik.

| | 2017.12.31 (HAS) | 2018.01.01 (IFRS 9) |
|---|---------------------|------------------------|
| Amortizált bekerülési értéken értékelt értékpapír | 0 | 1,517,989 |
| Erdeménnyel szemben valós értéken értékelt értékpapír | 0 | 5,257,713 |
| <i>ebből: Magyar államkötvény</i> | 0 | 3,589,380 |
| <i>ebből: Jelzálogkötvény</i> | 0 | 1,668,333 |
| Jogi követelés (tőke + kamat) értéken értékelt értékpapír | 6,720,610 | 0 |
| Értékpapírok összesen | 6,720,610 | 6,775,702 |
| <i>ebből: Magyar államkötvény</i> | 5,076,295 | |
| <i>ebből: Jelzálogkötvény</i> | 1,644,315 | |
| | | |
| Értékelési különbözet eredménytartalékba | | 55,092 |

Derivatív eszközök változásai

Mivel a Bank a HAS szabályai alatt a valós értéken történő értékelést nem választotta, a derivatív eszközeit nem jeleníthette meg valós értéken (míg a derivatív kötelezettségeit, a HAS módosítása nyomán valós értéken kellett már 2017. december 31-én megjelenítenie – lásd erről bővebben a 2017. december 31-i HAS-IFRS mérleg egyeztetéshez tett iv. magyarázatot). Emiatt a derivatív

eszközök mérlegértéke 2018. január 1-jén növekedett, ugyanakkor a derivatív kötelezettségek mérlegértéke az IFRS 9 alkalmazásával nem változott.

| | IFRS 9 hatás (2018.01.01) |
|--|---------------------------|
| Eszköz pozíciójú derivatívák valós értékének felvétele a mérlegbe* | 133,531 |
| Derivatív eszközök összesen | 133,531 |

*nettó valós érték (clean price), hiszen az elhatárolt kamatokat már a HAS szerinti 2017. december 31-i derivatív eszköz mérlegérték is tartalmazza.

ii. Hitelezési veszteség IFRS 9 standard alapján történő elszámolása miatt változások

2017.12.31-én HAS alapon számított értékvesztést, 2018.01.01-én IFRS 9 standard alapján számított értékvesztést jelentett a Bank. IFRS-ben és HAS-ban eltérő szabályok szerint történik az értékvesztés elszámolása.

HAS-ban a 250/2000. Korm. rendelet 7. számú melléklet alapján történik a minősítendő állomány, az értékelési mód és a minősítési kategória meghatározása. IFRS-ben az IFRS9 szerinti módszertan alapján a várható hitelezési veszteségek a teljes futamidő alapján kerülnek kiszámításra.

A HAS és az IFRS értékvesztés módszertan fő eltérései:

- Míg az értékvesztés képzés az IFRS 9 alatt várható veszteség alapú, a HAS alatt inkább felmerült veszteség alapú;
- A HAS alatti értékvesztés képzés az óvatosságg elvét is figyelembe veszi, míg az IFRS 9 várható hitelezési veszteség adott időpontra vonatkozó torzítatlan becslés kell, hogy legyen;
- HAS szerint az ügyfelek minősítési kategóriákba kerültek besorolásra, és a kategóriára meghatározott értékvesztés %-okkal került az értékvesztés megképzésre. IFRS alatt a Bank az IFRS 9 háromkosaras értékvesztés modelljét alkalmazza, a teljesítő ügyletek esetén beleértve a csődvalószínűségeket (PD) modellezését is, amelyeket a HAS szabályok alatt a Bank nem alkalmazott;
- A HAS alatt az értékvesztés számítás nem kellett, hogy figyelembe vegyen különböző kimeneteket, míg az IFRS 9 alatt a várható hitelezési veszteség valószínűségekkal súlyozott becslésnek kell lennie;
- A HAS alatti értékvesztés számítás nem számolt a pénz időértékével, míg az az IFRS 9 alatti várható veszteség számításban figyelembe veendő
- Míg a HAS szerinti értékvesztés hatókörébe valamennyi pénzügyi eszköz beletartozik, az IFRS 9 értékvesztés hatókörébe nem tartoznak bele az eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközök és az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valósan értékelt tőkeinstrumentumok.

Az IFRS 9 értékvesztés módszertan HAS-hoz képesti eltéréseiből eredő különbözetek a 2018. évi nyitó eredménytartalékkal szemben kerültek elszámolásra és a fenti táblázatban külön oszlopban szerepelnek.

Az IFRS 9 várható veszteség elszámolás hatása az értékvesztésre (a negatív előjel a lenti táblában veszteségjellegű tételt jelöl):

| | 2017.12.31 (HAS) | 2018.01.01 (IFRS 9) |
|--|---------------------|------------------------|
| Ügyfelekkel szembeni, amortizált bekerülési értéken értékelt követelések értékvesztése | -3,398,514 | -5,690,459 |
| Ügyfelekkel szembeni, eredménnyel szemben valós értéken értékelt követelések értékvesztése | -466,208 | 0 |
| Ügyfelekkel szembeni követelésre képzett értékvesztés | -3,864,722 | -5,690,459 |
| Ügyfelekkel szembeni követelés valós értékelési különbözete | 0 | -466,208 |
| Vevőkövetelések értékvesztése | -18,681 | -117,976 |
| Összes értékvesztés és értékelési különbözet | -3,883,403 | -6,274,660 |
| Eredménytartalék hatás | | -2,391,240 |

IFRS 9 értékvesztés hatása az egyes mérlegsorokra:

| | IFRS 9 értékvesztés hatás (2018.01.01) |
|----------------------------------|---|
| Ügyfelekkel szembeni követelések | -2,291,945 |
| Egyéb eszközök* | -99,295 |
| Összesen | -2,391,240 |

*itt kerül kimutatásra a vevőkövetelések értékvesztése

Az ügyfelekkel szembeni követelések értékvesztés állományának növekedésében az is szerepet játszott, hogy a mérlegbe beemelésre kerültek a függő kamatok, és ezzel párhuzamosan beemelésre került a függő kamatokra képzendő értékvesztés is.

Az értékvesztés állományt jelentősen (466,208 eFt-tal) csökkentette az, hogy az Mivel az eredménnyel szemben valósan értékelt pénzügyi eszközök nem tartoznak az IFRS 9 értékvesztés számítás alá, így a fenti hitelekre képzett értékvesztéssel csökkent az értékvesztés állomány. Ugyanakkor az Ügyfelekkel szembeni hitelek mérlegsor értéken nem csökkent, mert az az értékvesztés megjelent a fenti hitelek valós értékelésében.

Az IFRS 9 várható veszteség elszámolás hatása a céltartalékokra (a negatív előjel a lenti táblában csökkenést jelöl):

| | IFRS 9 céltartalék hatás (2018.01.01) |
|---|--|
| Ügyfelekkel szembeni követelésekre HAS alatt képzett kockázati céltartalék kivezetése | -136,801 |
| IFRS9 kockázati céltartalék képzése (hitelkeretek, garanciák után) | 2,995 |
| Eredménytartalék hatás | 133,806 |

A céltartalékok jelentős csökkenése főként a hitelkeretek és pénzügyi garanciák mögött álló ügyfelek jó hitelminőségének köszönhető.

iii. A saját tőke egyeztetése 2017. december 31. és 2018. január 1. között

| | 2017.12.31 | 2018.01.01. |
|---|------------------|-------------------|
| IFRS saját tőke | 7,477,797 | |
| Eredménytartalék változásai | | |
| IFRS 9 besorolási és értékelési szabályok miatt (i) | | 2,254,877 |
| <i>ebből: Független kamatok mérlegbe felvétele miatt</i> | | 2,042,235 |
| <i>ebből: Derivatívák valós értékelése miatt</i> | | 133,531 |
| <i>ebből: NHP programok miatt</i> | | 29,782 |
| <i>ebből: FVTPL értékpapírok valós értéke miatt</i> | | 55,092 |
| <i>ebből: Értékpapírok effektív kamat korrekciója miatt</i> | | -5,764 |
| IFRS 9 várható veszteség szabályok miatt (ii) | | -2,257,434 |
| <i>ebből: értékvesztés miatt</i> | | -2,391,240 |
| <i>ebből: céltartalék miatt</i> | | 133,806 |
| Egyéb hatások | | 76,885 |
| Eredménytartalék változásai összesen | | 74,328 |
| IFRS saját tőke | | 7,552,125 |



A SOPRON BANK BURGENLAND ZRT.
ÜZLETI JELENTÉSE

2018

TARTALOMJEGYZÉK

| | |
|--|-----------|
| 1. Az Igazgatóság beszámolója | 2 |
| 2. Üzletágak bemutatása | 3 |
| 2.1. Lakossági üzletág | 3 |
| 2.2. Vállalati üzletág | 4 |
| 3. Kockázatjelentés | 6 |
| 3.1. A Sopron Bank hitelkockázati helyzete | 6 |
| 3.1.1. Lakossági portfólió | 6 |
| 3.1.2. Vállalati portfólió | 7 |
| 3.2. A piaci kockázatok és a likviditási kockázatok kezelése | 8 |
| 4. Humánpolitika | 10 |
| 5. Marketing | 11 |
| 6. A 2018-as év új termékei | 14 |
| 7. Az üzleti tevékenységre vonatkozó részletes adatok | 15 |
| 7.1. Hitelállomány | 15 |
| 7.2. Betétállomány | 17 |
| 7.3. Az üzleti tevékenység eredménye | 18 |
| Mellékletek | 21 |
| A Sopron Bank Zrt. telephelyei | 22 |

1. Az Igazgatóság beszámolója

A 2018-as üzleti évet Magyarországon nagyon kedvező gazdasági környezet jellemezte. A dinamikus bérnövekedés, ennek köszönhetően a növekvő fogyasztás, az igen aktív ingatlanpiac, valamint az állami beruházások gyorsították a gazdasági növekedést. A szabályozási keretfeltételek ugyanakkor változatlanul nehézséget jelentettek, ami továbbra is jelentős adminisztratív és pénzügyi terhet jelentett a bankszektor számára. A korábbiakhoz hasonlóan az MNB célja a bankok hitelezési aktivitásának növelése.

2018-ban ismét jelentősen növekedett a hitelek iránti kereslet, ennek következtében mind a vállalati mind a lakossági ügyfelek körében nőtt a hitelállomány. A bankok közötti intenzív verseny a csökkenő kamatmarzsokban és a magasabb kockázatvállalási készségben mutatkozott meg.

A kedvezőbb gazdasági helyzet következtében a Sopron Bank 2018-ben is kissé lazított kockázati politikáján, amely azonban ennek ellenére változatlanul viszonylag konzervatívnak tekinthető.

A Sopron Bank üzleti tevékenységének eredménye 2018. december 31-én (bankadó nélkül) 579 millió Forint, a bankadó figyelembevételével 443 millió Forint. A jó eredmény elsősorban a főleg az ingatlanpiaci szegmensben megnövekedett hitelállománynak, a változatlanul visszafogott kockázatmegelőzési előírásoknak és a hatékony behajtási intézkedéseknek köszönhető. A 2019-es üzleti évre derűlátással tekintünk. A hitelek iránti kereslet további növekedése mellett az új üzleti évet a bankok közötti nagyon erős verseny fogja jellemezni, a kamatmarzs komoly nyomás alatt lesz, és a hitelezés területén erős lesz a kockázatverseny is. A Sopron Bank ezektől a változásoktól kedvező hatásokat vár mind a lakossági mind a vállalati szegmensben, és az ingatlanfinanszírozás területén. A passzív üzletágat ezután is alacsony kamatszint fogja jellemezni, ebben a szegmensben a magyar államkötvények konkurenciát fognak jelenteni a banki termékeknek.

2. Üzletágak bemutatása

2.1. Lakossági üzletág

A lakossági üzletág fókuszában továbbra a lakossági jelzáloghitelezés áll. A 2018. évben, kihasználva az ingatlanpiac további élénkülését, a továbbra is alacsony kamatkörnyezetet, a 2017-es évet követően ismét jelentős növekedést tudtunk elérni az új hitelek kihelyezése tekintetében. A tárgyévi folyósítások közel 60%-kal meghaladták az előző évit, mely a piac bővülését meghaladó ütem, így a lakossági a Bank jelzáloghitel-állomány tekintetében is növekedést tudott elérni.

Figyelembe a véve a szabályozási környezetet, valamint a devizahitelezés terén szerzett korábbi tapasztalatainkat, a bank jelenleg csak forintban denominált hitelek nyújt, a döntő többségét az ügyféloldali kamatkockázat csökkentése érdekében, 10 éves kamatperiódusban.

A Sopron Bank a lakossági szegmens finanszírozásánál továbbra is körültekintően jár el, a JTM mutató használata mellett, különös figyelmet fordítva a jövedelmi helyzetre, a megélhetési költségre, saját erő arányára és az ingatlan értékesíthetőségére.

Az alacsony betéti kamat szintnek köszönhetően, az ügyfelek a befektetési formák közül más alternatív egyéb befektetési formákat keresnek (pl. ingatlan beruházás), ennek ellenére a betétállomány enyhe növekedése volt megfigyelhető. 2018 év végén a privát üzletág betétállománya összesen 29,209 Mrd HUF volt (retail üzletághoz tartozó lakossági és vállalati ügyfelek betéte együttesen).

2019-be a lakossági üzletágban a hitelezési tevékenység további élénkülésével számolunk. Kihhasználva a hitelezés által nyújtott lehetőséget az ügyfeleket aktív ügyfelekké kívánjuk tenni, és a keresztértékesítés segítségével minél több banki terméket értékesíteni számukra.

2.2. Vállalati üzletág

A 2018-es év értékesítési stratégiájának gerincét a korábban bevezetett és többször finomhangolt üzleti modell végleges alkalmazása biztosította. Az üzletági szétválasztás végleges formája mellett az értékesítés hatékonyságát segítette azon ügyfélkezelési koncepció helyi viszonyoknak megfelelő bevezetése és gyakorlati alkalmazása, melyet az anyabank, a Bank Burgenland a saját működési területén már sikeresen működtet. A koncepció lényege, hogy meghatározza az egy ügyfélmenedzserre jutó ügyfél, illetve ügylet-darabszámot, amivel az aktív területen tevékenykedő kollégák terheinek méltányos elosztásáról gondoskodik.

A 2017. évben tapasztalt beruházási kedv növekedése 2018-ban tovább fokozódott, mely elősegítette a kkv hitelezés élénkülését. A magyar gazdaság fejlődését ebben az évben is az export mellett a belső kereslet növekedése is jelentősen támogatta. A beruházások terén a korábban fontos katalizátorként használt MNB által indított és többször hosszabbított Növekedési Hitelprogram kivezetése sem gyakorolt negatív hatást. Az alacsony piaci kamatszint és a növekvő hitelkereslet jelentősen segítette a piaci – saját forrású hitelek volumenének növekedését, az árverseny az NHP kivezetésével párhuzamosan erősödött. Bankunk emellett 2018-ban is elérhetővé tette a 30 millió forint feletti hitelek esetében a KKV-k részére piaci alapú fix kamatozású termékét Forintban és EUR-ban, amely jelentős kamatkockázat csökkentő hatással bír a hosszú lejáratú hitelek esetén.

Az építőipar teljesítménye a 2016-os fordulópontot követően 2018-ban tovább növekedett. Ennek következtében a projektfinanszírozás egyre látványosabb talpra állása tapasztalható. A folyósított projekthitelek volumenüket tekintve 2018-ben már számottevőek voltak, és az ügyféligények az ingatlanpiac jelenlegi keresletét és a piaci környezetet figyelembe véve - ide értve a bővülő állami támogatásokat - egyre nagyobb számban jelentek meg.

2018-ban az ingatlanprojekteken belül meghatározó volt a társasházi finanszírozás – elsősorban Budapesten, valamint a megyeszékhelyeken -, de jelentős volument értünk el az irodapiaci szegmensben történő kihelyezések területén is.

Magyarország régiós logisztikai központi szerepének erősödésével egyre növekvő igény mutatkozik új logisztikai központok, raktárcsarnok beruházások finanszírozására.

A projekthitelek volumenének emelkedése mellett további célunk az agrárszektorba történő kihelyezéseink volumenének növelése. A 2018-as évben is jelentős volumen került kihelyezésre az agrárszektorban hasonlóan az azt megelőző évekhez.

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

3. Kockázatjelentés

3.1. A Sopron Bank hitelkockázati helyzete

3.1.1. Lakossági portfólió

A Bank hitelportfóliójában a lakossági hitelek aránya 2018. év végén 48 %-ot tett ki, amely jelentős részarány csökkenés a 2017. évi adathoz képest, akkor 56 %-át adták a lakossági hitelek a Bank összes hitelállományának. A részarány csökkenés ellenére a Bank szinten tartotta a lakossági hitelek állományát a 2017. év végi adathoz képest.

A lakossági üzletágban a legtöbb problémával rendelkező ügy továbbra is a forintban nyújtott nem lakáscélú hitelek (korábbi elnevezése: forintban nyújtott szabad felhasználású hitelek) és a forintban nyújtott lakáscélú hitelek állományába tartozik (ezek a hitelek többségében eredetileg – az elszámolás és forintosítás előtt - devizában álltak fenn).

A 90 napot meghaladó késedelemmel rendelkező hitelek aránya ismét csökkent az év folyamán, a 2017. év végi 17 %-ról 2018 év végére - a tovább folytatott sikeres portfólió tisztítás eredményeként - 14 %-ra mérséklődött.

A Bank 2018-ban is figyelemmel kísérte ügyfelei helyzetét, különböző átmeneti és hosszú távú restrukturálási, újratárgyalási módszereket alkalmazott az átmeneti, vagy tartós fizetési nehézségekkel küzdő ügyfelei számára.

A felmondott/végrehajtás alatt lévő lakossági hitelek lakossági hitelportfólión belüli arányát szintén sikerült 2018-ban mérsékelni: 2017 év végén a felmondott/végrehajtás alatt lévő lakossági hitelek aránya 13,6 % volt, amely 2018. év végére 11,3 %-ra csökkent.

3.1.2. Vállalati portfólió

A Bank hitelportfóliójában a vállalati hitelek aránya 52%-ot tett ki 2018 év végén, amely jelentős részarány növekedés a 2017. évi adatokhoz képest, amikor a vállalati üzletág hitelei 44 %-ot képviseltek.

A vállalati üzletág hitelállománya 35 %-kal emelkedett 2018-ban, amelynek magyarázata, hogy az ingatlanpiacon az elmúlt időszakban tapasztalt pozitív változásokra tekintettel a Bank ismét aktívan nyújt ingatlanfejlesztési célú projekthiteleket – elsősorban lakóingatlan projektek finanszírozásához, iroda és logisztikai projektek (re)finanszírozásához.

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

A késedelmek tekintetében a vállalati szegmensben a legtöbb problémával rendelkező ügy továbbra is a devizában nyújtott beruházási hitelek között található, amelynek oka az árfolyam hatásokon felül arra is visszavezethető, hogy a portfólióban ezen hitelek részaránya a legjelentősebb.

2018-ban ismét sikerült csökkenteni a problémás hitelek részarányát: 2017 év végén a 90 napot meghaladó késedelemmel érintett hitelek aránya 6 %-ot tett ki, amely részarány 2018 év végére a tovább folytatott sikeres portfólió tisztítás és a vállalati üzletág hiteleinek jelentős volumen emelkedése eredményeként 5 %-ra mérséklődött.

A vállalati hitelek között a felmondott/végrehajtás alatt álló hitelek arányát az előző bekezdésben említett okok következtében és a jelentős volumen növekedés ellenére 2018-ban sikerült szinten tartani, 2017 év végén a hitelállomány 4,1 %-a volt felmondott/végrehajtás alatt álló állomány, amely mérték 2018 év végén szinte azonosan alakult, 4,0 %-ot tett ki.

3.2. A piaci kockázatok és a likviditási kockázatok kezelése

A Sopron Bank stratégiájának egyik kiemelt eleme a piaci kockázatok alacsony szinten tartása. A banki tevékenységből eredő kockázatokat folyamatosan monitorozza és rendszeresen fedezi a Bank annak érdekében, hogy a kitétségek a különböző döntéshozó testületek (Igazgatóság, Felügyelő Bizottság, Eszköz-Forrás Bizottság) által meghatározott limiteken belül maradjanak.

A banki működésből eredő legfontosabb piaci kockázatok az árfolyamkockázat és a banki könyvi kamatláb kockázat.

Az eredményből származó és a direkt ügyfélkonverziókból eredő devizapozíciót a Bank külön kezeli. Az összevont devizakockázat maximális mértékére vonatkozóan a Felügyelő Bizottság állapít meg limiteket. Az ügyfélkonverziókból eredő devizakockázatot a Treasury napi szinten menedzseli. Év végén a nettó nyitott devizapozíciók abszolút értékeinek összege 91,1 millió HUF (long) volt, amely nem éri el a szavatoló tőke 2%-át, így a Banknak az I. pillér keretében nem szükséges erre vonatkozóan tőkét képeznie.

A Bank kamatérzékenysége a hozamgörbe sztenderd ± 200 bázispontos¹ párhuzamos eltolására vonatkozóan év végén 124,7 millió HUF volt.

Év végén a pénzeszközök értéke 8.188 millió HUF volt, melyből 3.230 millió HUF az MNB-nél elhelyezett O/N betét állománya. Emellett 437 millió HUF-ot az MNB-nél vezetett kötelező tartalékszámra egyenlege, 3.740 millió HUF a más hitelintézeteknél vezetett Nostro számlák állománya, illetve 781 millió HUF-ot a pénztárhelyen tett ki. A Bank likvid eszközeinek legjelentősebb részét a 2019-ben és 2021-ben lejáró Magyar Államkötvények (5.045 millió HUF), illetve a 2019-es lejáratú Erste Jelzálogbank Zrt. által kibocsátott jelzáloglevelek (1.637 millió HUF) jelentik:

¹ Amely devizanem esetében a ± 200 bázispont kevesebb, mint a kamatláb változás tényleges szintje - amelynek mértékét az egy éves futamidőre vonatkozó kamatláb mozgások legalsó és legfelső egy százalékába eső (percentilis) érték használatával kell kiszámítani, legalább öt éves (évenként 240 napos) megfigyelési időszakot feltételezve - a Bank az utóbbi számításból eredő nagyobb mértékű sokkot alkalmazza sztenderd kamatláb sokként.

| Értékpapír | Könyv szerinti érték (IFRS) |
|-----------------|-----------------------------|
| MAK 2019/D | 199 |
| MAK 2019/C | 906 |
| EJBFN19/A | 1 637 |
| MAK 2021/B | 2 604 |
| MAK 2021/A | 1 335 |
| Összesen | 6 681 |

A éven belül lejáró bankközi követelések állománya forintban kifejezve 767 millió HUF volt. Ebből 181 millió HUF a Magyar Nemzeti Bankkal kötött SWAP ügyletek kapcsán fenntartott margin számla egyenlege, 586 millió HUF pedig az éven belüli bankközi betétek összege.

Az LCR DA (Liquidity coverage ratio) mutató a likvid eszközök és beáramlások magas aránya miatt 171,92%, a Bank devizafinanszírozás megfelelési mutatója (DMM) 141,2%, a devizaegyensúly mutató (DEM) 0,4%, a jelzáloghitel-finanszírozás megfelelési mutató (JMM) 20,7%, míg az NSFR (Net stable funding ratio) mutató pedig 131,2% volt 2018.12.31-én. A fenti mutatók értékei is tükrözik, hogy a Bank likviditási szintje stabil.

A Bank a szavatoló tőke 15%-át meghaladó egyedi nagybetéttel két ügyfél esetében (melyből egyik óvadéki betétként került elhelyezésre) rendelkezett 2018.12.31-én, melynek fedezését megfelelő mennyiségű likvid eszköz biztosítja. A betétállomány változásának monitoringja napi szinten történik.

A Bázel III. szabályozási keretrendszer alapvető célja a bankok sokktűrő képességének növelése. A tőkeegyezmény elsősorban a tőke minőségének javítására törekszik, többek között a szavatoló tőke fogalmának szigorításával és a tőkemegfelelési mutatók szintjének emelésével. A Bank tőkeáttételi mutatója 2018.12.31-én 8,85%-on állt, amely jelentősen a minimálisan elvárt szint (3%) felett van.

4. Humánpolitika

Az állományi létszám 2018 év végén 167 fő, a leányvállalatok munkatársaival együtt 171 fő, a létszámnövekedés az üzleti területet érintette. A foglalkoztatás nagy része továbbra is teljes munkaidős, a részmunkaidőben foglalkoztatottak aránya kismértékben csökkent. A gyermekvállalási hajlandóság továbbra is magas, 13 munkatársunk van inaktív állományban. A fluktuáció ebben az évben - ha kis mértékben is -, de csökkent, 17,46 %. A munkaerőpiac aktuális helyzete és a munkaerő mozgása továbbra is nagy kihívás elé állítja a Bankot, elsősorban a speciális tudást igénylő munkakörökben.

Továbbra is kiemelkedően fontos a munkatársak fejlesztése és képzése, hiszen a Bank sikere az ügyfelek bizalmán, a szolgáltatások minőségén és megbízhatóságán múlik. A hangsúly most is a belső szervezésű oktatásokon van. Cél, hogy mindenki saját feladatainak kiemelkedő ellátásához szükséges specifikus tudással rendelkezzen amellet, hogy azon kollégák részére, akik még nem részesültek általános bankszakmai oktatásban, most is biztosított ez a képzés. Egyre hangsúlyosabb szerepet kapnak az alternatív képzési formák, mint pl. az e-learning, és blended learning. A képzések szervezése és lebonyolítása a bank céljainak elérését és az üzleti stratégia megvalósítását szolgálja..

A kompetenciák, az üzleti gondolkodás, és az értékesítési szemlélet meghatározó a kitűzött célok elérésében, így a következő években is központi kérdés a bank munkavállalóinak és vezetőinek fejlesztése.

A Sopron Bank Zrt. továbbra is szívesen biztosít lehetőséget a szakma iránt érdeklődő, pályakezdő fiataloknak, hogy felsőfokú tanulmányaik mellett, vagy annak lezárásaként gyakornoki foglalkoztatás keretében szerezzenek szakmai tapasztalatot.

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

5. Marketing

A Sopron Bank Burgenland Zrt. 2018. évi marketingtevékenységének kialakítása során elsősorban a Bank alapításának 15. évfordulója került előtérbe. Emellett fontos szerepet kapott továbbra is az ügyfelekkel és partnerekkel kialakított személyes kapcsolat további elmélyítése és a társadalmi szerepvállalás is.



A 15 éves jubileumhoz kapcsolódóan új születésnapi logó került bevezetésre, illetve új image-kreatívok kerültek kialakításra a Bank ismertségének növelése céljából. A hirdetések a Sopron Bank fontos versenyelőnyeit hangsúlyozzák, a tőkeerős GRAWE Bankcsoport által kínált függetlenséget és biztonságot, valamint a hatékony szervezeti felépítésből adódó gyorsaságot és rugalmasságot.




GYORSAN ÉS RUGALMASAN
 a pénzügyekben is.
 KÖSZEGI FIÓK VÁRKÖR 6. | +36 94 562 030
 WWW.SOPRONBANK.HU




2019
 Hosszútávú biztonság
 a pénzügyekben a
 15 éves Sopron Bankkal.
 www.sopronbank.hu

A vállalati ügyfelek sikeresebb megszólítását támogatva összeállításra került egy image-kiadvány, mely a 15 éves Sopron Bank, valamint a GRAWE Csoport értékeit hivatott bemutatni. A lakossági ügyfelek figyelmét a hirdetések mellett a pénzügyeket bemutató, különböző regionális és országos kiadványokban megjelenő cikkekkel próbálta felkelteni a Bank.

A korábbi évekhez hasonlóan ismét fókuszba kerültek a rendezvények, melyekkel a Bank személyes jelenlétét erősítette. Megrendezésre került továbbá egy jubileumi eseménysorozat ügyfelek és partnerek részvételével, valamint főként régiós sportrendezvények támogatásával társadalmi szerepvállalásáról is tanúbizonyságot tett a Sopron Bank. Az elmúlt évek hagyományait folytatva elsősorban a tehetségek felkutatásával és gondozásával, utánpótlás-neveléssel foglalkozó egyesületek, szervezetek segítségét tűzte ki célul a 2018. évben.



A piac változásaihoz és a lakossági ügyféligényekhez igazodva új, hosszútávon is biztonságot nyújtó lakáscélú, illetve nem lakáscélú hiteltermékek is bevezetésre kerültek öt- és tízéves kamatperiódusban rögzített kamatlábbal, melyek értékesítésének támogatására új hirdetési kreatívok is készültek.

2019-ben a termékek súlypontja továbbra is a kiszámíthatóságot garantáló többéves kamatperiódusban rögzített kamatlábbal rendelkező hitelek irányába tolódik el; ami mellett nagy szerepet játszanak majd a megtakarítási lehetőségek, valamint az öngondoskodás is. Vállalati oldalon szintén a fix kamatozású hiteltermékek kerülnek előtérbe, amit a különböző refinanszírozó partnerek által nyújtott lehetőségek is támogatnak.

6. A 2018-as év új termékei

Hitelek

Lakossági ügyfelek részére 2018. június 12-től Bankunk bevezetett a 10 éves kamatperiódusra vonatkozóan rögzített kamatozású lakáscélú valamint nem lakáscélú forint hiteleket. Szintén 2018. június 12-től a nem lakáscélú 5 éves kamatperiódusra vonatkozóan rögzített kamatozású hiteleket is igényelhetik ügyfeleink.

Vállalati hitelek tekintetében Bankunk megállapodást kötött a Magyar Fejlesztési Bankkal az alábbi programok keretében refinanszírozott hitelek értékesíthetőségére: „Vállalkozásfinanszírozási Program 2020”; „Kisfaludy Turizmus-fejlesztési Hitelprogram”.

A Garantiqa Hitelgarancia Zrt. által nyújtott COSME kezességi garancia felhasználásával önálló termék került kialakításra KOZMOSZ néven vállalkozói fizetési számlához kapcsolódó hitelkeret igénybevételéhez.

Bank csatlakozott az Eximbank által indított „Exportélénkítő hitelprogram” keretében egyedi refinanszírozású forgóeszköz vagy beruházási célú hitelek értékesítéséhez.

Megtakarítások, számlavezetés

Bank új számlacsomagot, betéti konstrukciót nem vezetett be 2018-ban.

7. Az üzleti tevékenységre vonatkozó részletes adatok

2018-ben a bank stratégiájának középpontjában a passzív üzletág tekintetében továbbra is a házi banki státusz növelése állt. Az árfolyamhatást kiszűrve a betétállománynak a 2017-es évi 5%-os növekedéssel szemben 15%-os növekedése figyelhető meg.

Az aktív üzletágot tekintve a fő cél a kockázatok mérséklése, ezzel összefüggésben az óvatos hitelezési politika gyakorlása. Hiteloldalon az elmúlt évekhez képest jelentős, összességében 12%-os növekedés figyelhető meg, mind a retail, mind a vállalati üzletág tekintetében jelentős növekedést sikerült elérni, míg a követeléskezelési osztályhoz tartozó állomány jelentős mértékben leépítésre került.

Az ügyfélszám csökkenése a tavalyi 6%-os csökkenéshez képest lassult, - szinte stagnált, az új ügyfelek érkezése közel pótolta a bankot elhagyó ügyfelek számát - 0,22%-kal csökkent. Év végén 14.105 ügyfele volt a banknak. A lakossági és vállalati ügyfelek megoszlási aránya változatlanul 82%-18%.

7.1. Hitelállomány

Jelen fejezetben az ügyfelekkel szembeni hitelezésből származó jogi tökekövetelést elemezzük.

| Hitelállomány | | 2017 | 2018 | árf.vált. hatása | változás árfolyamhatás nélkül | |
|-------------------------|----------|------------|------------|------------------|-------------------------------|------|
| eFt | Összesen | 52 607 539 | 59 362 202 | 545 647 | 6 209 016 | 12% |
| | HUF | 42 187 625 | 45 212 918 | 0 | 3 025 293 | 7% |
| | CHF | 1 701 598 | 1 312 401 | 91 678 | -480 876 | -28% |
| | EUR | 8 718 316 | 12 836 883 | 453 968 | 3 664 599 | 42% |
| | USD | 0 | 0 | 0 | 0 | |
| | | | | | | |
| Hitelállomány Privát | | 2017 | 2018 | árf.vált. hatása | változás árfolyamhatás nélkül | |
| eFt | Összesen | 29 679 782 | 28 414 818 | 81 521 | -1 346 485 | -5% |
| | HUF | 27 849 370 | 26 811 516 | 0 | -1 037 854 | -4% |
| | CHF | 855 647 | 719 645 | 50 271 | -186 273 | -22% |
| | EUR | 974 765 | 883 656 | 31 250 | -122 358 | -13% |
| | | | | | | |
| Hitelállomány Vállalati | | 2017 | 2018 | árf.vált. hatása | változás árfolyamhatás nélkül | |
| eFt | Összesen | 22 927 757 | 30 947 383 | 464 126 | 7 555 500 | 33% |
| | HUF | 14 338 254 | 18 401 401 | 0 | 4 063 147 | 28% |
| | CHF | 845 951 | 592 755 | 41 407 | -294 603 | -35% |
| | EUR | 7 743 552 | 11 953 227 | 422 718 | 3 786 957 | 49% |

Az ügyfelekkel szembeni követelések összességében jelentős mértékben, árfolyam hatástól tisztítottan 12%-kal növekedtek: lakossági oldalon a tavalyi új folyósítások szintjét jelentősen meghaladó új ügyletek nem tudták pótolni a törlesztéseket és a hitelleírások/követelések eladások összegét, míg vállalati oldalon jelentős növekedés figyelhető meg.

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

| Tőkekövetelés e FT-ban | 2017 | 2018 | Változás összesen | Árfolyamhatás | Változás árfolyamhatás nélkül |
|------------------------|------------|------------|-------------------|---------------|-------------------------------|
| PKC | 24 125 446 | 24 785 030 | 659 584 | 49 241 | 610 343 |
| FKC | 20 054 689 | 28 613 633 | 8 558 944 | 400 847 | 8 158 097 |
| Követeléskezelés | 8 427 661 | 5 963 538 | -2 464 122 | 95 559 | -2 559 682 |
| Összesen | 52 607 796 | 59 362 202 | 6 754 406 | 545 647 | 6 208 769 |

A bruttó hitelállomány forint/deviza arányát illetően jelentős változás nem történt az előző évhez képest, az ügyfelekkel szembeni követelések döntő többsége (76%) továbbra is forintban van nyilvántartva.

7.2. Betétállomány

Jelen fejezetben a technikai jellegű számlák nélkül számított ügyfelekkel szembeni kötelezettségeket elemezzük.

A betétállomány 2018 során az árfolyamváltozás hatásától szűrtén több mint 6,7 Mrd forinttal nőtt, ami 15%-os növekedésnek felel meg.

| Betétállomány | | 2017 | 2018 | árf.vált. hatása | változás árfolyamhatás nélkül | |
|---------------|-----------------|-------------------|-------------------|---------------------|----------------------------------|-------------|
| eFt | Összesen | 44 314 843 | 51 557 871 | 551 123 | 6 701 905 | 15% |
| | HUF | 30 554 032 | 36 438 388 | 0 | 5 884 357 | 19% |
| | CHF | 155 292 | 157 703 | 11 016 | -8 605 | -6% |
| | EUR | 12 859 267 | 14 342 617 | 507 218 | 976 132 | 8% |
| | GBP | 42 731 | 266 408 | 4 327 | 219 350 | 513% |
| | USD | 703 522 | 362 755 | 28 562 | -369 329 | -52% |
| eFt | Giro | 24 384 454 | 33 496 788 | 334 869 | 8 777 465 | 36% |
| | HUF | 17 215 966 | 24 083 147 | 0 | 6 867 182 | 40% |
| | CHF | 134 586 | 136 698 | 9 549 | -7 437 | -6% |
| | EUR | 6 732 507 | 8 975 444 | 317 411 | 1 925 526 | 29% |
| | GBP | 22 020 | 253 297 | 4 114 | 227 163 | 1032% |
| | USD | 279 374 | 48 201 | 3 795 | -234 969 | -84% |
| eFt | Lekötött | 19 930 390 | 18 071 083 | 216 254 | -2 075 560 | -10% |
| | HUF | 13 338 066 | 12 355 241 | 0 | -982 825 | -7% |
| | CHF | 20 706 | 21 004 | 1 467 | -1 169 | -6% |
| | EUR | 6 126 759 | 5 357 172 | 189 807 | -949 393 | -15% |
| | GBP | 20 711 | 13 111 | 213 | -7 813 | -38% |
| | USD | 424 147 | 314 554 | 24 767 | -134 360 | -32% |

A növekedés a giro állomány növekedésének köszönhető, mely árfolyamhatástól tisztítottnan 36%-al nőtt, míg a lekötött betétek állománya 10%-al csökkent, így utóbbi a teljes betétállomány 35%-át adja.

A betétállomány 71%-át a forint, míg 28%-át euro betétek teszik ki.

A teljes betétállomány lakossági túlsúlya tovább mérséklődött, melynek aránya az összállományon belül a tavalyi 51%-ról 49%-ra csökkent.

7.3. Az üzleti tevékenység eredménye

A kamatbevételek az új folyósítások és a teljesítő hitelek növekedésének megfelelően a 2018-as év során emelkedtek.

| Mo HUF | 2017 | 2018 |
|--|-------------|-------------|
| Vállalatok | 645 | 792 |
| <i>Késedelmi kamat</i> | <i>75</i> | <i>140</i> |
| <i>Kamat jellegű bevétel</i> | <i>57</i> | <i>39</i> |
| <i>Kamatbevétel</i> | <i>513</i> | <i>613</i> |
| Lakosság | 1242 | 1158 |
| <i>Késedelmi kamat</i> | <i>157</i> | <i>254</i> |
| <i>Kamat jellegű bevétel</i> | <i>279</i> | <i>212</i> |
| <i>Kamatbevétel</i> | <i>805</i> | <i>692</i> |
| Kapott kamat és kamat jellegű bevételek | 1887 | 1950 |

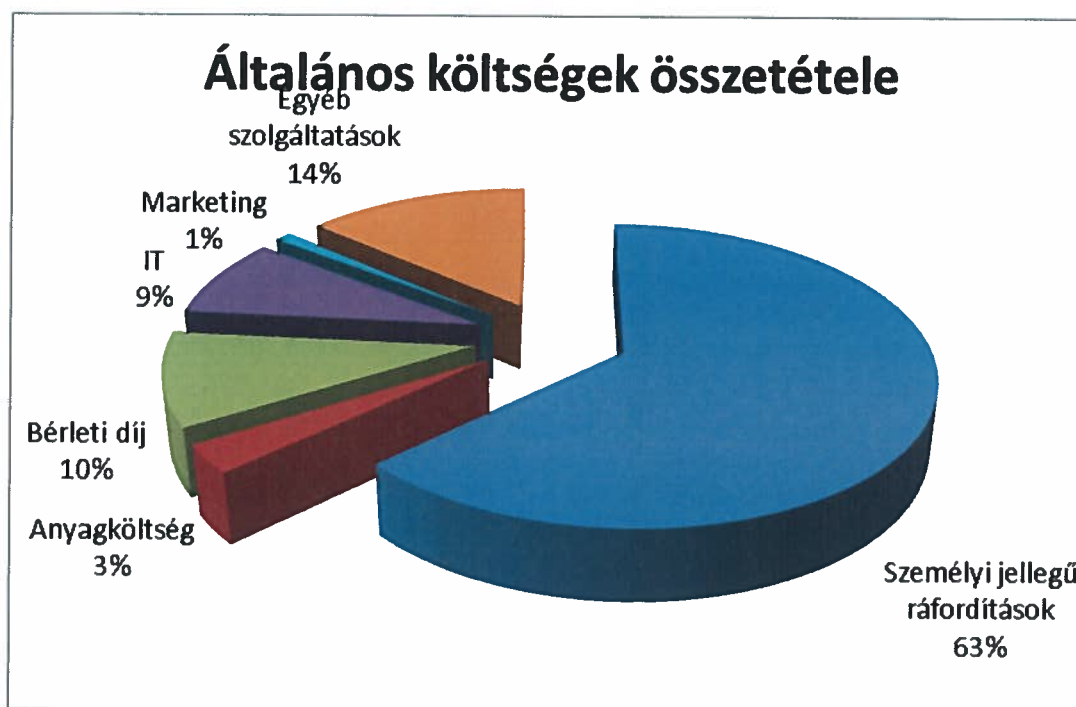
A betétek után fizetett kamatok csaknem 29%-kal csökkentek az előző évhez képest a betéti állomány bővülése ellenére. Ez egyrészt a piaci kamatok esésével, másrészt a giro/lekötött betétarány giro állomány felé történő eltolódásával magyarázható.

Bevétel oldalon a jutalékeredmény 12%-kal növekedett.

A költségek alakulása:

Az általános költségek szerkezetét és változását az alábbi táblázat mutatja:

| M-LF | 2017 | 2018 | Változás | |
|-------------------------------|--------------|--------------|------------|-----------|
| Személyi jellegű ráfordítások | 1 205 | 1 372 | 168 | 14% |
| Anyagköltség | 69 | 66 | -3 | -4% |
| Béreti díj | 210 | 223 | 13 | 6% |
| IT | 167 | 190 | 24 | 14% |
| Marketing | 32 | 22 | -10 | -33% |
| Egyéb szolgáltatások | 325 | 302 | -23 | -7% |
| Összesen | 2 007 | 2 176 | 169 | 8% |



A költségek összetételében jelentős változás nem történt, továbbra is a személyi jellegű kifizetések teszik ki a költségek több mint felét.

Ezt követően a második legnagyobb súlyt az egyéb szolgáltatások képviselik, majd a bérleti díjak és IT költségek jelentenek nagyobb volument a költségeken belül.

Az értékvesztés képzés/visszaírás egyenlege +199 Mio HUF volt 2018-ban.

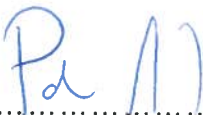
A Sopron Bank a 2018-es üzleti évet 443 Mio HUF összegű nyereséggel zárta.

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

Kelt: Sopron, 2019. április 02.



.....
Mag. Andrea Maller-Weiß
Igazgatóság elnöke



.....
Pohner Anikó
Igazgatósági tag



.....
Jó Róbert
Igazgatósági tag

Mellékletek

A Sopron Bank Zrt. telephelyei

A cég telephelyei:

1. 9400 Sopron, Várkerület 90.
2. 9400 Sopron, Kossuth L. u. 45.

A cég fióktelepei:

1. HU-8360 Keszthely, Rákóczi u. 3.
2. HU-8900 Zalaegerszeg, Kossuth L. u. 29-31.
3. HU-9700 Szombathely, Király u. 37.
4. HU-1051 Budapest, Bajcsy-Zs. út 12.
5. HU-8000 Székesfehérvár, Budai út 9-11. fszt. 9.
6. HU-8230 Balatonfüred, Arácsi u. 16.
7. HU-9730 Kőszeg, Várkör 6.
8. HU-9200 Mosonmagyaróvár, Deák F. tér 3.
9. HU-1023 Budapest, Lajos utca 4-6. fszt. 1.
10. HU-9022 Győr, Kisfaludy utca 44.
11. HU-8200 Veszprém, Szabadság tér 8.
12. HU-1124 Budapest, Jagelló utca 20. A. ép.