



**A Sopron Bank Zrt. tájékoztatója az
575/2013/EU rendelet Nyolcadik részében
- Nyilvánosságra hozatal az intézmények által –
foglalt követelmények alapján**

2014. június 30.

TARTALOMJEGYZÉK

I. Bevezetés	2
II. Kockázatkezelési célkitűzések és szabályok	2
1. A Sopron Bank Zrt. kockázati stratégiája	2
2. A Sopron Bank kockázatpolitikai irányelvei	3
3. Az összbanki kockázatkezelés szervezete és jelentési rendszerei	4
4. A lényeges kockázatok típusainak bemutatása	8
5. Fit & Proper politika	14
III. A prudenciális szabályok alkalmazása	15
IV. Szavatoló tőke	16
V. A belső tőkemegfelelés értékelési folyamata (Internal Capital Adequacy Assessment Process-ICAAP)	16
VI. Hitelkockázati kiigazítások	21
VII. Sztenderd módszer – Külső hitelminősítő intézetek igénybevétele	30
VIII. Kereskedési könyv	35
IX. A kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók	35
X. Értékpapírosítás és a partnerkockázat kezelése	35
XI. Javadalmazási politika	35
XII. Tőkeáttétel	43
XIII. Hitelezési kockázat-mérséklés	45

I. Bevezetés

A Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény előírása szerint a hitelintézeteknek szabályzatban kell meghatározniuk a kockázatvállalás folyamatát és módszereit, beleértve a kapcsolódó döntési jogköröket, illetve feladatelhatárolásokat, valamint a kockázatkezelési tevékenységre vonatkozó ellenőrzési követelményeket. A Bank ennek megfelelően, illetve a Bázis III. alapelveivel összhangban alakította ki belső szabályzatait, melynek fő elveit jelen dokumentum tartalmazza, bemutatja az 575/2013/EU rendelet Nyolcadik részében – Nyilvánosságra hozatal az intézmények által - foglaltak alapján a Bank kockázatkezelésére és kockázati kitettségére vonatkozó egyéb információkat.

II. Kockázatkezelési célkitűzések és szabályok

1. A Sopron Bank Zrt.¹ kockázati stratégiája

A kockázatkezelés elsődleges célkitűzése a Bank összes kockázatának (hitel-, piaci-, likviditási kockázatok, működési és egyéb kockázatok) azonosítása, számszerűsítése, valamint kezelése. A Bank a kockázatviselő-kapacitása figyelembe vétele mellett tudatosan vállalja a stratégiai üzleti tevékenységéből eredő kockázatokat.

Az összbanki szintű elsődleges kockázatpolitikai cél a Bank kockázatviselő-kapacitásának folyamatos növelése és annak hosszú távú biztosítása a lényeges kockázattípusokat átfogó kockázatkezelési rendszer segítségével. A Bank kockázathétsége a stratégiai üzleti területek kockázataihoz és a kockázatok fedezésére rendelkezésre álló tőkéhez igazodik.

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 relevánsak. A Bank üzletpolitikája és stratégiai üzletágai alapján (vállalati üzletág, lakossági üzletág, treasury) tartósan az említett kockázati portfólió lesz jellemző a Bankra, ezért - az arányosság elvének megfelelően - a fent említett kockázatok kapják a legnagyobb súlyt a kockázatkezelési rendszerben.

A Bank legalább évente - a tervezési konferencia keretében - felülvizsgálja kockázati stratégiáját és kockázatkezelési eljárásait annak érdekében, hogy azok összhangban legyenek a tevékenysége jellegével, nagyságrendjével és összetettségével.

A kockázatok fedezésére rendelkezésre álló tőke a tervezési folyamat keretében, az üzleti- és hozamcélokkal összhangban kerül felosztásra az egyes kockázattípusok között úgy, hogy a Bank biztonsági tartalékot is képezzen a nem számszerűsíthető kockázatok, valamint a stresszhelyzetekben esetlegesen felmerülő többletkockázatok fedezetére.

A Bank az üzleti stratégiájának tervezése és felülvizsgálata során kialakítja a kockázatokhoz és a kockázatkezeléshez való viszonyát, amely az Igazgatóság által jóváhagyott kockázati stratégiában kerül összefoglalásra. A kockázati stratégia a

¹ továbbiakban: Bank

Bank Összbanki kockázati kézikönyvének szerves részét képezi, mely mind terjedelmét, mind tartalmát tekintve összhangban áll az intézmény méretével és tevékenységével.

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

1.sz. ábra: A Bank kockázati profilja

2. A Sopron Bank kockázatpolitikai irányelvei

A hatékony kockázatkezelés alapja a Bank kockázati kultúrájának megteremtése és megkövetelése. Az egységes és prudens kockázatkezelés érdekében a Bank kockázatkezelése az alábbi alapelveken nyugszik:

- Kötelező megfelelni a jogszabályi előírásoknak és egyéb külső normáknak.
- A Bank kockázatait átfogóan, aktívan kell kezelni. A Bank meglévő eszközeit (tőke és munkaerő) a kockázat/hozam arányt optimalizálva kell felhasználni.
- A Bank kockázatviselő-kapacitását folyamatosan növelni kell, és azt hosszú távon biztosítani kell a Basel III. – 2. pillér „A tőke-megfelelőség belső értékelési folyamata²” irányelv előírásainak megfelelően.
- A kockázatkezelési eljárásoknak arányosnak kell lenniük a kockázatok nagyságával és összetettségével. Folyamatosan törekedni kell a módszerek továbbfejlesztésére és finomítására.
- Egymással, valamint harmadik féllel –pl. ügyfelekkel, tulajdonosokkal, hitelezőkkel, ill. egyéb üzleti partnerekkel- szemben a munkatársaknak a bizalom kiépítésére kell törekedniük. A Bank kockázati kultúráját a fokozott kockázatérzékenység irányába kell terelni és a munkatársakkal meg kell

² ICAAP: Internal Capital Adequacy Process

ismertetni a Bank kockázatokra vonatkozó elveit, politikáját és a kockázatkezelésre vonatkozó, megnövekedett követelményeket.

- Nem köthető olyan ügylet, amelyet a hatáskörrel bíró kockázatkezelési szervezeti egység kifejezetten ellenez, kivéve, ha az ügyletet az Igazgatóság *minden tagja írásban jóváhagyja*.

- A kockázatkezelés szervezeti felépítése és irányítási rendszere
 - szétválasztja az értékesítési funkciót az ellenőrzési és kockázatkezelési funkcióktól, valamint
 - az összes döntési szinten biztosítja a hatásköri- és érdek-összeütközések elkerülését.
- A kockázatkezelés alapelveit Kockázati Kézikönyvben kell rögzíteni, biztosítva az összbanki kockázatkezelés átfogó szabályozását. A Kockázati Kézikönyv naprakészségét rendszeresen ellenőrizni kell, és szükség esetén módosítani.
- A Bank kockázati helyzetéről rendszeresen jelentést kell készíteni az Igazgatóság, ill. az egyéb döntéshozó testületek részére.
- A Bank kockázati profilját összefoglalóan ún. kockázatviselőkapacitásszámításban kell bemutatni, amelyet rendszeresen az Igazgatóság rendelkezésére kell bocsátani. A kockázatok mérését a rendelkezésre álló kockázatmérési eszközökkel kell végezni, de azokat folyamatosan fejleszteni és finomítani kell.
- Az eredménytervvel rendelkező üzleti területekre rendszeresen kockázathozam számítást kell végezni.
- A kockázatkezelés egyik fontos eszköze a limitrendszer, amelynek való megfelelést folyamatosan ellenőrizni kell. A limiteket az Igazgatóság évente felülvizsgálja, és határozatát tájékoztatásul bemutatja a Felügyelő Bizottságnak. A limitek túllépéséről az Igazgatóságot haladéktalanul tájékoztatni kell.
- Az új termékeket a hatáskörrel rendelkező szervezeti egység(ek)kel előzetesen engedélyeztetni kell. Terméknek minősülnek az ügyfeleknek kínált termékeken túl (pl. hiteltermékek, betéti termékek) a treasury által saját számlára alkalmazott instrumentumok (pl. új típusú derivatívumok, új típusú értékpapírokba való befektetés), valamint az új részesedések megszerzése is. Új üzletág indításából eredő kockázatvállalás csak a hatáskörrel rendelkező szervezeti egység(ek) jóváhagyásával történhet, kivéve, ha az új üzletág indítását a Bank stratégiája már tartalmazza.

3. Az összbanki kockázatkezelés szervezete és jelentési rendszerei

A kockázatkezelés szervezeti rendszere és ügyviteli szabályozása a jogszabályi előírásoknak megfelelően

- szétválasztja az értékesítési funkciót az ellenőrzési és kockázatkezelési funkcióktól, valamint
- az összes döntési szinten biztosítja a hatásköri- és érdek-összeütközések elkerülését.

Az ügyvezetés felelős a megfelelő szervezeti felépítés és ügyviteli szabályozás kialakításáért.

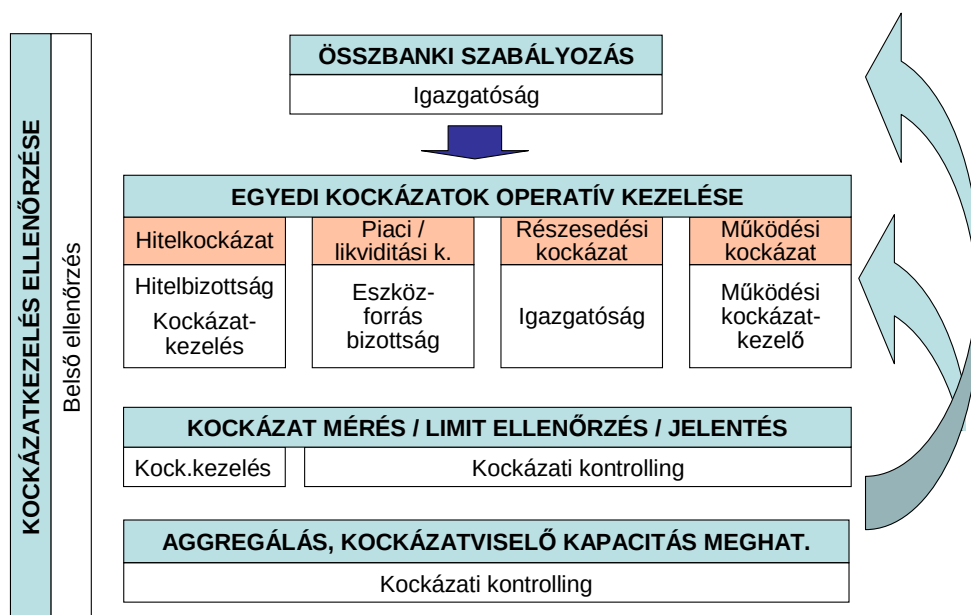
A kockázatkezelési rendszer kétszintű:

- az irányítási szintet az Igazgatóság alkotja, amely dönt kockázati politikáról és az összbanki kockázatkezelési stratégiáról;
- a végrehajtási szinten az egyes kockázatok kezelését meghatározott szervezeti egységek, ill. testületek végzik, amelyek döntési hatásköre az Igazgatóság által meghatározott keretfeltételeken belüli taktikára terjed ki. Az egyes üzleti területek kötelesek végrehajtani az operatív kockázatkezelést végző szervezeti egységek döntéseit.

A kockázatkezelési folyamatba épített ellenőrzési rendszer kiterjed a kockázatkezelési folyamat dokumentálásával kapcsolatos feladatokra, az Igazgatóság támogatására az összbanki kockázatkezelés vonatkozásában, a kockáztmérésre és -limitálásra valamint a limitellenőrzésre, a kockázati jelentési rendszere és a jogszabályi megfelelés biztosítására.

Fentiekén felül a belső ellenőrzés biztosítja a kockázatkezelési rendszer független ellenőrzését.

A kockázatkezelés szervezeti rendszere



2. sz. ábra: A kockázatkezelés szervezeti rendszere

a) Összbanki kockázatok

Az összbanki szintű kockázatkezelést az Igazgatóság közvetlenül irányítja. Az Igazgatóság feladatai:

- az egész bankot átfogó kockázati politika elfogadása,
- döntéshozatal a strukturális és stratégiai kockázatokra vonatkozó kérdésekben,
- a kockázatok fedezésére rendelkezésre álló tőke allokálása,
- a kockázati limitek meghatározása összbanki szinten,
- kockázatviselő-kapacitás felügyelete és kezelése,
- döntés a limitek túllépése esetén megteendő intézkedésekről.

Az Igazgatóságot a fenti feladatai ellátásában a kockázati kontrolling szakterület támogatja, biztosítva a döntéshozatal szempontjából lényeges információkat a Bank kockázati- és hozamhelyzetéről. A Kockázati kontrolling feladata a Bank számára lényeges valamennyi kockázat mérése (kivéve a hitelkockázatot, amely esetén a kockázاتمérés a hitelkockázat-kezelési szakterület³ feladata), összegyűjtése, és a kockázatok fedezésére rendelkezésre álló tőkével történő szembeállítás. Az előbb felsorolt információt az ún. „kockázatviselő-kapacitás-számítás” foglalja össze, amelyet rendszeresen jelenteni kell az Igazgatóság részére.

b) Egyedi kockázatok

Az egyedi kockázatok operatív kezelése és ellenőrzése decentralizáltan, a kijelölt szakterületek illetve testületek (Eszköz-Forrás Bizottság,⁴ ill. Hitel Bizottság⁵) által történik, az Igazgatóság által meghatározott kockázatpolitikai irányelveken és az alokált limitek keretein belül.

A decentralizált kockázatkezelést az egyes kockázattípusok vonatkozásában az alábbi szakterületek végzik:

- A hitelkockázatok kezelését a HB, a KRM, valamint behajtási-, csőd- és felszámolási ügyekhez kapcsolódóan a jogi és behajtási szakterület végzi. A KRM a hitelengedélyezési tevékenység mellett méri, elemzi, ellenőrzi és jelenti a hitelportfólióval kapcsolatos kockázatokat, valamint javaslatot tesz a limitrendszerre.
- A piaci- és likviditási kockázatok az EFB kezeli. A döntéshozatal szempontjából lényeges információkat a Treasury és a Kockázati kontrolling szakterület biztosítja az EFB számára. Ezen a kockázati területen a kockázatok operatív kezelését a Treasury végzi, míg a Kockázati kontrolling szakterület felelős a kockázatok mérésért, a kockázati jelentésért és a limitellenőrzésért.
- Részesedési kockázat: A Bank részesedéseivel kapcsolatos kockázatokat az Igazgatóság felügyeli és kezeli. Fentiekén felül az Igazgatóság évente beszámol a részesedésekről a Bank Felügyelő Bizottsága részére.
- Működési kockázat: A működési kockázatok kezelése a Kockázati kontrolling felelősségi körébe tartozik. A káresetek rögzítésére kerülnek az adatbázisban, mely alapján értékelni és elemezni kell a bank számára veszteséget okozó eseményeket. A szakterület feladata a káresemények nyilvántartása, a veszteséget okozó események elemzése, valamint jelentések készítése az Igazgatóság részére.

c) A kockázati kontrolling feladatai

A kockázati kontrolling végzi a piaci- és likviditási kockázat-kezelés keretében a kockázاتمérést, valamint a limit-ellenőrzést és a jelentéskészítést az EFB számára, emellett felel az egyéb kockázatok (stratégiai kockázat, hírnév kockázat és sajáttőke kockázat) kezeléséért is.

³ továbbiakban: KRM

⁴ továbbiakban: EFB

⁵ továbbiakban: HB

A kockázati kontrolling támogatja az összbanki kockázatirányítást is, az alábbi feladatok elvégzésével: egyedi kockázatok gyűjtése, rendszeres jelentéskészítés a kockázati helyzetről összbanki szinten (kockázatviselő-kapacitás-számítás formájában), valamint koordinálja a kockázatkezelési tevékenységet az egyes szakszakterületek között.

Fentiekén felül a Kockázati kontrolling, mint a belső ellenőrzési rendszer része, felelős az összbanki szintű kockázatkezelési folyamat ellenőrzéséért, valamint a Kockázati kézikönyv formájában történő szabályozásáért. A Kockázati kézikönyvet rendszeres időközönként felül kell vizsgálni és szükség esetén aktualizálni.

d) A Belső ellenőrzés szerepe

A Belső ellenőrzés a teljes kockázatkezelési folyamat föléndelt, folyamat-független ellenőrző szerveként működik. Feladata az alkalmazott irányítási eszközök arányosságának és megfelelőségének, valamint folyamatos alkalmazásának rendszeres ellenőrzése.

A Belső Ellenőrzés a Felügyelő Bizottság, mint testület irányítása alá tartozó független szervezeti egység. Munkatársai közvetlenül a Felügyelő Bizottsághoz rendelve, irányításukat és szakmai felügyeletüket a Felügyelő Bizottság látja el. A belső ellenőrök feletti munkáltatói jogokat a Vezérigazgató gyakorolja, összhangban a Felügyelő Bizottsággal.

A Belső Ellenőrzés az éves ellenőrzési munkaterv elkészítésekor figyelembe veszi a Bank Igazgatóságának és Felügyelő Bizottságának, ügyvezetőinek írásos javaslatait az egyes területek kockázati súlyának megfelelően, és a Felügyelő Bizottság jóváhagyását követően elvégzi a vizsgálati feladatokat.

Az ellenőrzésekről összefoglaló jelentést készít, mely tartalmazza a vizsgálat célját, az ellenőrzés részletes megállapításait, a javaslatokat és azok prioritási sorrendjét a jelentéshez kapcsolódó Célmegállapodásban, valamint az intézkedések megvalósulásáról szóló megállapításokat. A jelentés a Felügyelő Bizottság, a Bank Igazgatósága és a vizsgálat szervezeti egység részére kerül megküldésre.

A Belső Ellenőrzés a Bank Felügyelő Bizottsága által jóváhagyott Belső ellenőrzés rendszeréről szóló szabályzat és a Belső ellenőrzés kézikönyve szerint végzi munkáját, melyek tartalmazzák a Belső Ellenőrzés hatáskörét, célját, az ellenőrzés munkatársainak jogait és kötelezettségeit, az ellenőrzés eljárási rendjét. A szabályozás magába foglalja az ellenőrzés folyamatát, a megbízólevél, jelentés felépítését, véglegesítésének és megküldésének szabályait, a jelentéshez kapcsolódó Célmegállapodás formai követelményeit, valamint az irattározást.

A Belső Ellenőrzés feladata a Felügyelő Bizottság ellenőrző tevékenységének, valamint az ügyvezetők, vezetők munkájának támogatása. Vizsgálja a Bank jogszabályoknak, szabályzatoknak való megfelelését, hatékonyságát, a vagyon megóvását, rendszerszemléletű megközelítéssel a belső védelmi vonalakat. A megállapításokkal kapcsolatosan ajánlásokat tesz, nyomon követi az ellenőrzések alapján megtett intézkedések megvalósulását, tanácsadói tevékenység nyújtásával segíti a szervezeti működést.

4. A lényeges kockázatok típusainak bemutatása

a) Hitelkockázat

Nemteljesítési kockázat
Reziduális kockázat (hitelfedezetek kockázata)
Koncentrációs kockázat
Országkockázat
Nyitvaszállítás kockázata a banki könyvben
Migrációs kockázat
Hitel-Szpred kockázat
Halmazódási kockázat

b) Piaci kockázatok (+bázis- és opciós kockázat)

Kamat kockázatok
Deviza kockázatok
Részvény kockázat
Opciós kockázat
Bázis kockázat
Egyéb piaci kockázatok

c) Likviditási kockázat

Refinanszírozási kockázat
Piaci likviditási kockázat

d) Működési kockázat

e) Részesedési kockázat

f) Egyéb kockázatok

Stratégiai kockázat
Hírnév kockázat
Saját tőke kockázat

a) Hitelkockázat

A hitelkockázat a hitelező pénzkölcsön nyújtásával kapcsolatos kockázata, ill. a banki eredmény csökkenésének kockázata egy negatív hitelezési esemény következtében. Negatív hitelezési esemény alatt a fizetési kötelezettségek nem teljesítését, a hitelfelvevő bonitásának megváltozását, illetve a piaci hitel – spread változást értjük. Az átlagos számított hitelezési veszteséget a kockázati felárnak fedeznie kell (sztemerd kockázati felár). Így a hitelkockázat a várható veszteségtől való negatív eltérést jelenti (váratlan veszteség).

- **Nemteljesítési kockázat:** A nemteljesítés kockázata alatt a fizetési kötelezettségek nem teljes vagy késedelmes teljesítésének kockázatát értjük. A nemteljesítés a hitelező számára a hitelösszeg részbeni vagy teljes veszteségként történő leírásához vezethet.
- **Reziduális kockázat:** Annak kockázata, hogy a Bank által alkalmazott, elismert hitelkockázat mérséklési technikák a vártnál kevésbé bizonyulnak hatékonyak, pl.

- az ügyfél nem teljesítése esetén a fedezet érvényesítése akadályokba ütközik, vagy
 - az érvényesítés időigényes,
 - a biztosítékok értékelése nem volt megfelelő (pl. túlértékelés),
 - a fedezettel kapcsolatos egyéb jogi, dokumentációs, likviditási kockázatok, amelyek a kockázatcsökkentés hatását ronthatják.
- **Koncentrációs kockázat:** abból ered, ha egy bank hitelkockázat-vállalása nem diverzifikált az ágazatok között, azaz a kockázat vállalás néhány ágazatra koncentrálódik. Ha a gazdasági helyzet az adott ágazatot sújtja, akkor a hitelportfólió túlságosan nagy részénél kerül veszélybe az ügyfelek fizetőképessége. Annak érdekében, hogy a kockázatot vállalható szinten lehessen tartani, úgynevezett koncentrációs limiteket kell felállítani (ágazati limitek).
 - **Ország kockázat:** Olyan veszteség felmerülésének veszélyét jelenti, melyet az országban bekövetkező valamilyen, az adott ország (kormányzat) által kontrollálható, a Bank által nem kontrollálható esemény generál (gazdasági, politikai stb.).

Az ország-kockázat alkotó elemei az alábbiak:

- transzfer kockázat: amely azt a kockázatot jelenti, hogy a szerződés kötelezettje (kölcson felvevője, értékpapír vevője stb.) nem tud eleget tenni fizetési kötelezettségének a szerződés szerinti devizában, miközben rendelkezik a szükséges pénzüsszeggel a helyi devizában,
- szuverén kockázat, amely annak az országnak a fizetéseképtelenségéből adódik, amellyel szemben az intézménynek kitettsége van,
- Collective debtor risk, amely abból fakad, hogy az egész országot érintő esemény az adósok széles körének nemteljesítéséhez vezet.

A kockázat elleni védekezés ország limitek felállításával történik.

- **Nyitvaszállítás kockázata:** a Treasury által a banki könyvbe kötött pénz- és tőkepiaci ügyletek esetén, ha a Bank előbb teljesít egy ügyletben, mint a partnere, azaz
 - az értékpapír, deviza vagy áru ellenértékét azelőtt fizette ki, mielőtt az értékpapírt, devizát vagy árut megkapta volna vagy
 - értékpapírt, devizát vagy árut szállított, mielőtt annak ellenértékét megkapta volna
 akkor nyitvaszállítást végez, azaz felvállalja a partner fizetőképességének kockázatát (előfordulhat, hogy a bank teljesít, de a partner nem).
- **Migrációs kockázat:** az adós minősítésének romlásából adódó veszteség kockázata.
- **Hitel – Spread Kockázat:** A hitel – spread kockázat az egyes minősítési osztályok piaci hitel – spreadjének (hitelfelárának) ingadozásából adódó kockázatot jelenti. Így egy hitelen a hitelfelvevő változatlan bonitása mellett is realizálható veszteség. A hitel - spread kockázat piaci kockázatként is definiálható, a Bank azonban a hitelkockázatokkal együtt kezeli.
- **Halmazódási kockázat:** A halmazódási kockázat alatt a nagykockázat-vállalási kockázatot értjük, a Bank által egy ügyfélnek vagy ügyfélcsoportnak nyújtott kihelyezések halmazódását jelenti. Ez alatt olyan hitelnyújtást, részesedést vagy befektetést értünk, amelynek nagysága a vállalható mértéket meghaladja, és amely így ellentétes a Bank kockázatmegosztásra irányuló alapelveivel.

A hitelkockázat-mérséklés fő elvei alapján a Bank belső szabályzataiban meghatározta az egyes ügyfélminősítési kategóriákhoz, és ezen belül az ügylettípusokhoz alkalmazandó hitelkockázat-mérséklő eszközök körét, valamint mértékét. Ezen belül a fő alapelv, hogy a gyengébb minősítésű adósok esetén a Bank az értékállóbb és könnyebben likvidálható fedezeteket preferálja, valamint a százalékban kifejezve magasabb fedezettségi szintet kell elérni.

b) Piaci kockázatok

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

Különösen figyelni kell a bázis- és opciós kockázatokra, mert ezeket a hagyományos kockázatomérés nem mutatja ki.

Báziskockázat alatt két hasonló, de nem azonos pozíció eltérő árfolyam alakulásából eredő kockázatot értjük. Például azonos futamidejű és devizanemű kamat-instrumentumok árfolyama egymástól eltérően változik.

Az opciók értéke elsősorban az alaptermék árfolyamváltozása következtében változik, amelyet a hagyományos kockázatomérés a delta mutató segítségével fejez ki. A fentiekén túl további lényeges kockázatok is kapcsolódnak az opciókhoz, amelyeket a kockázatomérés során külön figyelembe kell venni: a gammán keresztül mért konvexitás hatás az alaptermék árfolyamváltozásának deltára gyakorolt hatását mutatja; a vega mutató az alaptermék volatilitása változásnak opció értékére gyakorolt hatását fejezi ki; a Smile-hatás pedig az opcióárakból visszaszámított volatilitás és a leütési ár közötti függvény alakjának változásából ered. A kockázatkezelés során különös figyelmet kell fordítani a termékekben rejlő rejtett opciókra (pl. hitel előtörlesztési lehetőség).

• Kamatláb kockázat

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

A kamatláb kockázat forrásai, fajtái:

- Újraárazási kockázat (hozamgörbe párhuzamos elmozdulásából eredő kockázat)
- Hozamgörbe kockázat (hozamgörbe alakjának megváltozásából eredő kockázat)
- Báziskockázat (referencia kamatlábak közötti különbség megváltozásából eredő kockázat)
- Opciós kockázat (termékekben rejlő nyílt vagy rejtett opciókból eredő kockázat)
- Újraárazási kockázat akkor keletkezik, ha az eszközök, források és mérleg alatti tételek átárazódás alapján számított átlagos futamideje eltér egymástól, pl. az eszközök hosszú lejáratú, fix kamatozásúak, a források pedig rövid időközönként átárazódnak. Ilyen esetekben a piaci kamatlábak változása jelentős hatással van a bank nettó

kamatbevételére, pl. az idézett példában egy jelentős kamatemelés (a hozamgörbe felfelé tolódása) rövid időn belül megjelenik a források költségében, miközben az eszközökön befolyó kamatbevétel még hosszú ideig változatlan mértékű marad. *A kamatkockázaton belül az újraárazódási kockázat jelenti a legnagyobb kockázatot a bankok részére.* Az újraárazási kockázat mértékére a Bank limitet szab meg, amelyre tőkét képez.

- A hozamgörbe kockázat szintén az eszközök, források és mérleg alatti tételek átárazódási szerkezete közötti különbség esetén jelentkezik, még akkor is, ha az átlagos futamidő tekintetében megvalósul az összhang. Pl. ha felerészben rövid, felerészben hosszú lejáratú hitelekkel szemben középlejáratú betétek állnak, akkor a bank ki van téve annak a kockázatnak, hogy a hozamgörbe meredekebbé vagy púposabbá válik.
- Báziskockázat akkor is felmerülhet, ha a fenti két kockázat ellen már védekeztünk, amennyiben az eszköz ill. forrás oldalon eltérő referencia kamatlábaknak vagyunk kitéve. Pl. ha a 3 hónapos BUBOR-hoz kötött forrásokat 3 hónapos diszkont kincstárjegy hozamhoz kötött betétbe helyezzük ki, a bankot veszteség éri, ha a két referencia-kamatláb közötti különbség kedvezőtlen irányban változik. (l. még „bázis kockázatok” pontban lejjebb)
- Opciós kockázat akkor keletkezik, ha az ügyfélnek jogában áll valamely követelés, kötelezettség vagy mérlegen kívüli eszköz feltételeinek megváltoztatása. A „szóló” opciókon kívül a banki termékekbe beépített rejtett opciók is kockázatot jelentenek - ld. betét feltörése vagy hitel előtörlesztése-, ha termék hosszú lejáratú és fix kamatozós. E kockázatok ellen a Bank úgy védekezik, hogy mind a hitel, mind a betét oldali termékek maximum 1 éven belül átárazódnak. Az esetleges hosszabb átárazódású termékek esetén árazással védekezünk az opciós kockázat ellen.

- *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 devizaeszközök a tőkemegfelelési mutatóra is hatnak, még akkor is, ha a banknak nincs nyitott devizapozíciója. A forint gyengülése ugyanis növeli a devizában denominált eszközök forintban kifejezett értékét, ezzel a bank kockázati kitettségét és viszont.

A devizaeszközök tőkemegfelelési mutatóra gyakorolt hatása csak megfelelő rövid forint pozícióval lenne fedezhető, ami viszont esetleges felértékelődés esetén negatívan hat az eredményre, ezért a kockázatot a Bank nem fedezi, hanem megfelelő mértékű többlettőkét képez.

- *Részvényárfolyam-kockázatok*

Részvényárfolyam-kockázat annak a kockázata, hogy a részvény árfolyamok változása negatívan hat a Bank eredményére.

- *Opciók-kockázatok*

Az opciók értéke elsősorban az alaptermék árfolyamváltozása következtében változik, amelyet a hagyományos kockázatomérés a delta mutató segítségével fejez ki. A fentiekén túl további lényeges kockázatok is kapcsolódnak az opciókhoz, amelyeket a kockázatomérés során külön figyelembe kell venni: a gammán keresztül mért konvexitás hatás az alaptermék árfolyamváltozásának deltára gyakorolt hatását mutatja; a vega mutató az alaptermék volatilitása változásnak opció értékére gyakorolt hatását fejezi ki; a Smile-hatás pedig az opcióárakból visszszámított volatilitás és a leütési ár közötti függvény alakjának változásából ered. A kockázatkezelés során különös figyelmet kell fordítani a termékekben rejlő rejtett opciókra (pl. hitel előtörlesztési lehetőség) (l. még „kamatkockázatok” részben)

- *Bázis-kockázat*

Báziskockázat alatt két hasonló, de nem azonos pozíció eltérő árfolyam alakulásából eredő kockázatot értjük. (l. még „kamatkockázatok” részben)

- *Egyéb árfolyamkockázatok*

Az egyéb árfolyamkockázatok annak kockázatai, hogy a fentiekben fel nem sorolt eszközök árfolyamának változása negatívan hat a Bank eredményére.

c) 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.
- **Lehívás** (a lejárat előtti tömeges forráskivonás) **likviditási kockázat**: a források a szerződés szerinti lejárat előtt visszavonásra kerülnek, pl. betétfeltörés vagy a finanszírozás visszavonása miatt. A likviditási rést tovább növelheti, ha a várt bevételek később folynak be, pl. törlesztési késedelem miatt.
- **Refinanszírozási kockázat (strukturális likviditási kockázat)**: Annak kockázata, hogy a piacon levárt kockázati prémiumok általános emelkedése vagy a Bank bonitásának romlása miatt a likviditási rések bezárásához szükséges pénzeszközök megszerzésének költsége emelkedik. (A kockázatmentes piaci kamatláb emelkedésének hatását a kamatkockázat tartalmazza).

- **Piaci likviditási kockázat:** Pénzügyi eszközök piaca illikviddé válásának veszélye. A Bank ez esetben nem, vagy csak jóval az értékük alatt tud eszközadásból likviditást teremteni, ill. így a megfelelő piaci ár realizálása megkívánja

d) Működési kockázat

A bázei bizottság meghatározása szerint a működési kockázat a

- belső folyamatok,
- munkatársak,
- rendszerek,
- külső események

alkalmatlanságából, ill. hibájából eredően bekövetkező veszteség.

A működési kockázatokhoz soroljuk a jogi kockázatokat is.

e) Részesedési kockázat

A Bank az illikvid részesedéseket kockázat szempontjából a hitelkockázatok mintájára kezeli („hitelszerű részesedések”). A részesedési kockázat a hitelkockázat egy külön formája, annak kockázatát jelenti, hogy a hitelszerű részesedéseket le kell írni vagy le kell értékelni a könyv szerinti értékükhöz képest.

A likvid részvények, befektetési jegyek és egyéb részesedést kifejező likvid értékpapírok kockázatai a piaci kockázatok (részvénykockázat) között szerepelnek.

f) Egyéb kockázatok

• Stratégiai kockázat

A stratégiai kockázat az ügyvezetés vagy a tulajdonosok stratégiai döntéseiből, a döntések nem megfelelő, ill. hiányos végrehajtásából valamint a gazdasági keretfeltételek változásaiból, az azokhoz való alkalmazkodás elmaradásából adódó, az eredményt vagy tőkeellátottságot hátrányosan érintő hatások.

• Hírnév kockázat

A befektetőknek, hitelezőknek, munkatársaknak, ügyfeleknek és egyéb érdekelt feleknek a Bank megbízhatóságára, hozzáértésére, ill. tisztességességére vonatkozó megítélése romlásának a banküzemre gyakorolt negatív hatása.

• Saját tőke kockázat

Annak kockázata, hogy szükség esetén a Bank nem képes biztosítani a kockázatok fedezetéhez szükséges tőkét.

5. Fit & Proper politika

A Fit & Proper Policy a Sopron Bank Zrt., a Hypo-Bank Burgenland AG bankcsoport (a továbbiakban: GRAWE-Bankcsoport) tagintézményének irányítási struktúráját leíró dokumentáció részét képezi, amelynek célja, hogy az üzleti és a kockázati stratégiával illetve az ügyrendekkel együtt biztosítsa az intézmények megfontolt vezetését és erősítse a kockázatkezelés eredményességét.

A Fit & Proper Policy az **igazgatósági, felügyelőbizottsági** tagok és **kulcspozícióban lévő munkatársak** kiválasztásának, ill. alkalmasságát megítélő folyamatok stratégiáját határozza meg.

A vezetőség illetve a felügyelőbizottság – az ellenőrzési tevékenységének keretében – felelős a Fit & Proper Policy gyakorlati megvalósításáért.

Az alkalmasság a fenti dokumentumban meghatározott folyamatainak és felelősségeinek gyakorlati megvalósításáért felelős szervezeti egység a titkárság („fit & proper office”).

Az igazgatósági és felügyelőbizottsági tagok illetve a kulcspozícióban lévő munkatársak kiválasztásánál a szakmai kompetenciák mellett szükséges a megfelelő személyes képességek megléte is.

Az egyes követelmények az intézmény fajtájához, szerkezetéhez, nagyságához és komplexitásához, illetve a betöltendő pozícióhoz igazodnak. Fentiekén túl igazgatósági, felügyelőbizottsági tag, illetve a kulcspozícióban lévő munkatárs csak megbízható és jó hírnevű személy lehet.

Emellett az igazgatósági és felügyelőbizottsági tagok, illetve a kulcspozícióban lévő munkatársak kiválasztásánál elengedhetetlen az alábbi tényezők vizsgálata:

- gazdasági viszonyok
- a funkció teljes körű betöltésére rendelkezésre álló idő
- érdekkonfliktusok kizárása (különböző szakmai összeférhetetlenségek miatt)

III. A prudenciális szabályok alkalmazása

2014. június 30-án a számviteli konszolidációba teljes mértékben bevont leányvállalatok az alábbiak voltak:

- SB Immobilien Beruházó, Tanácsadó és Szolgáltató Kft
- SB Center Ingatlanfejlesztő és Beruházó Kft
- KSKF Ingatlanforgalmazó Kft
- SB-DIP Ingatlanforgalmazó Kft
- SB-REÁL Ingatlanforgalmazó Kft
- IMMO-REÁL HUNGÁRIA Kft
- SB-GALERIUS Holding Kft

A bank leányvállalatai révén közvetlen tulajdonlással bír az alábbi társaságokban, melyek ugyancsak teljes mértékben konszolidáltak:

- LU-HO TREUHAND Kft
- SB-Pelso Ingatlanforgalmazó és Szolgáltató Kft

A Bank 2014-ben – a 2014.02.12. létesítő okirat alapján – tulajdonosi részesedést szerzett az SB-Törökvész Kft-ben, mely társaság a konszolidációba bevonásra nem került, tekintettel arra, hogy a társaság értéke nem éri el a konszern szinten meghatározott konszolidációba történő bevonási értéket.

A számviteli konszolidációba részlegesen bevont leányvállalatok nincsenek.

A tőkekövetelmény számításánál felmerülő eltérés ezen cégekkel kapcsolatban nem volt.

A szavatoló tőkéből levonásra kerülő befektetések valamint egyéb részesedési viszonyban lévő vállalatok nincsenek.

IV. Szavatoló tőke

A rendelkezésre álló szavatoló tőke:

Adatok millió Ft-ban

Táblázat a szavatoló tőke nyilvánosságra hozatalához	
Elsődleges alapvető tőke (CET 1): Instrumentumok és tartalékok	5 879
Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsíó)	8 885
<i>Ebből: Befizetett tőkeinstrumentumok</i>	2 080
<i>Ebből: Névértéken felüli befizetés (ázsíó)</i>	6 805
Előző évek eredménytartaléka	-3 067
Egyéb tartalék	61
Elsődleges alapvető tőke (CET 1): szabályozói kiigazítás	-79
Immateriális javak	-3
A folyó üzleti év veszteségei	-77
ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET 1)	5 800
Kiegészítő alapvető tőke (AT 1)	0
ALAPVETŐ TŐKE ÖSSZESEN (CET 1+ AT 1)	5 800
Járulékos tőke	0
A KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ SZAVATOLÓ TŐKE ÖSSZESEN	5 800
KOCKÁZATTAL SÚLYOZOTT ESZKÖZÖK ÖSSZESEN	43 350
TŐKEMEGFELELÉSI MUTATÓK	
Elsődleges alapvető tőke megfelelési mutató	13,4%
Alapvető tőke megfelelési mutató	13,4%
Teljes tőke megfelelési mutató	13,4%

V. A belső tőke megfelelés értékelési folyamata (Internal Capital Adequacy Assessment Process-ICAAP)

A Bank a belső tőke megfelelés keretében felmérte kockázatait, besorolta jelentőségüket, ill. meghatározta azok mérésének módját. A releváns kockázatokat üzleti aktivitásunk alapján vizsgáljuk. A belső tőke követelmény számításánál az I. pillérben lefedett kockázatokon kívül az 1. pontban bemutatott táblázatban részletezett kockázati típusokat tekintjük relevánsnak.

Ezen kockázati típusok többnyire eltérő súllyal jelennek meg, melyek kezelésére limitrendszer állítottunk fel, illetve stressz teszteket alkalmazunk.

Adatok millió Ft-ban

Kockázatok	I. Pillér Min. szabályozói tőkeszükséglet	II. Pillér ICAAP tőkeszükséglete	SREP PSZÁF tőkeszükséglet
I. pillérben fedezett kockázatok	3 468	3 468	3 468
Hitel kockázat	2 725	2 725	2 725
Működési kockázat	707	707	707
Piaci kockázat (csak FX)	37	37	37
Diverzifikációs hatás	0	0	0
II. pillérben fedezett kockázatok		618	
Reziduális kockázat		239	
Értékpapírosítási kockázat		0	
Modell kockázat		0	
Hitelezési kockázat alulbecslése sztenderd módszer esetén		0	
Koncentrációs kockázat		81	
Nem kereskedési könyvi kamatkockázat		101	
Likviditási kockázat		0	
Országkockázat		0	
Elszámolási (settlement) kockázat		0	
Reputációs kockázat		0	
Stratégiai kockázat		0	
PSZÁF által különösen kockázatosnak ítélt portfóliók		197	
Devizaárfolyam kockázat pótlólagos tőkekövetelménye		0	
Egyéb materiális kockázatok		0	
Diverzifikációs hatás		0	
Külső tényezők figyelembe vétele			
Jövedelmezőség		0	
Stressz teszt		0	
		0	
Vállalatirányítás értékelése alapján tőkeigény-módosítás		0	
* Tőkekövetelmény/tőkeszükséglet	3 468	4 086	3 919
Rendelkezésre álló szavatoló tőke	5 800	5 800	5 800
Rejtett tartalék/veszteség		0	0
Kockázatok fedezésére rendelkezésre álló tőke	5 800	5 800	5 800
Szavatoló tőke többlet vagy hiány	2 332	1 714	1 881
Szavatoló tőke kihasználtsága	59,80%	70,45%	67,57%
Tőkemegfelelési (szolvencia) mutató	13,38%	11,36%	11,84%

A belső tőkekövetelmény számítása és értékelése az ún. „kockázatviselő-kapacitás-számítás” keretében zajlik, amely során 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 tőkét limitrendszer alapján úgy kell korlátozni, hogy sohase haladhassa meg a kockázatok fedezésére rendelkezésre álló tőkét. Az egyes kockázatformákra vonatkozó limitekről az igazgatóság évente dönt az üzleti tervekről való döntéssel egyidejűleg, *törekedve kockázat-hozam optimális arányának* kialakítására. A kockázatviselő-kapacitás-számítást a Kockázati kontrolling végzi el, és terjeszti az Igazgatóság elé.

A kockázatviselő-kapacitás-számítás az alábbi információkat tartalmazza:

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

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.

Kockázatomérés

• **A hitelkockázat mérése**

A hitelkockázat mérésénél kizárólag a szerződő fél nemteljesítésének kockázatát vesszük figyelembe. A kockázat mérését az I. pillérre vonatkozó jogszabályi előírások alapján végezzük, ezt vesszük át a II. pillérben is, a likvidációs módszer szerinti mérőszámként.

A koncentrációs kockázatokat és fedezetek értékesítésével kapcsolatos kockázatokat megfelelő limitrendszerekkel korlátozzuk és kezeljük, valamint folyamatos monitoringgal rendszeresen ellenőrizzük.

• **A banki könyv piaci kockázatai**

▪ **Kamat kockázat**

- A kamat kockázatok azonosításához Gap-elemzést végzünk, a felügyeleti jelentés szerinti kamat-átárazódási mérlegek alapján. A kamat-átárazódási mérlegek kiszámítása a BOSS rendszer segítségével történik, a felügyeleti jelentésre előírt módszer alapján, devizanemenkénti bontásban, negyedévente, a jelentésszolgálati terület által. Jelenleg a hozamgörbe 200 bázispontos, kedvezőtlen irányú párhuzamos eltolódása esetén bekövetkező veszteséget állítjuk be tőkeszükségletként a felügyeleti kockázati súlyok alkalmazásával.

- *Értékpapírok piaci kockázata a banki könyvben*
 - Nem hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból és részvényszármazékokból eredő árfolyamkockázata a Banknak nem volt.
 - Kamatkockázatok
Az értékpapírok kamat kockázata a kockázatviselő-kapacitás-számításban a banki könyv kamat kockázatai között összevontan szerepel, külön tételként nem mutatjuk ki.
- *A devizakockázat mérése*
 - A devizakockázat mérőszámaként a PSZÁF VAR⁶ modell szerint tőkekövetelményt alkalmazunk.
 - Fentiek felül érzékenységi elemzés keretében kiszámítjuk +10% és -10%-os árfolyamváltozás eredményre gyakorolt hatását.
- *A báziskockázatot a bank elhanyagolhatónak tekinti.*
 - a hitelek BUBOR-hoz, LIBOR-hoz kötöttek bizonyos államilag támogatott hitelek kivételével,
 - a refinanszírozási hitelek EURIBOR-hoz, LIBOR-hoz ill. BUBOR-hoz kötöttek
 - az EUR LIBOR (ügyfél hitelek ref. kamatlába) és az EURIBOR (ref. hitelek re. Kamatlába) egymástól való elszakadására a piac likviditására tekintettel nem számítunk
 - az államilag támogatott hitelek esetén a Bank változtathatja a marzsát, ha a historikus kincstárjegy hozam (az állami támogatás bázisa) elszakad a BUBOR-tól. A tapasztalatok szerint a jogszabályok által megengedett mozgás tér elegendő
 - a betétek kamatait a velük finanszírozott kihelyezéseken elérhető kamatokhoz igazodóan jegyzi a bank.
- *Az opciós kockázatokat*
 - a betéti oldalon elhanyagolhatónak tartjuk, tekintettel az ügyfél kamatvesztésére ill. esetleges díjfizetési kötelezettségére betétfeltörés esetén. Hiteleink változó kamatozásúak, legfeljebb egyéves átárazódási időszakkal, ezért opciós kockázat elsősorban a piaci marzsok csökkenéséből eredhet. A refinanszírozási hiteleink költségmentesen előtörleszthetőek, ezért az ügyfélhitelekben rejlő opciós kockázat csak a jövőbeli marzs bevétel csökkenését okozza, közvetlen (likvidációkor felmerülő) veszteséget nem. A tárgyévben várható esetleges marzs csökkenés hatását a tőkeelemként figyelembe vett folyó évi előrejelzett nyereségben vesszük figyelembe.

- **A likviditási kockázat mérése**

A likviditási kockázat mérése, korlátozása és kezelése egyrészt a felügyeleti lejáratok összhang tábla alapján, másrészt a hosszú távú likviditási helyzet monitoringja formájában történik. Fentiek felül stressz-vizsgálatok keretében vizsgáljuk a

⁶ VaR: Value-at-Risk=Kockázatosított érték

rendkívüli esetek likviditási helyzetre gyakorolt hatását, és intézkedéseket teszünk a likviditási kockázat határok közé szorítására. (pl. katasztrófatervek kidolgozásával)
A likviditási-gap elemzéseket a Kockázati kontrolling negyedévenként az EFB rendelkezésére bocsátja.

- **Működési kockázatok mérése**

A működéséből eredő kockázatok rendszerszerű kezelésének fő szempontja: a kockázatok beazonosítása, megelőzése, leküzdése és monitoringja.

A bank az ügyviteli folyamatok gondos kialakításával és a munkatársak folyamatos továbbképzésével csökkenti a nem megfelelő belső folyamatokból, ill. a munkatársak nem megfelelő feladatellátása miatt felmerülő veszteségek esélyét.

Jelenleg azonban nem állnak a Bank rendelkezésére korszerű eljárások vagy eszközök a működési kockázatok mérésére.

A működési kockázatok esetén – figyelembe véve a költséghatékonyságot - az alapmutató módszer szerint számítjuk a tőkeszükségletet.

A Bank 2014-ben a működési kockázatra **707 millió Ft** tőkekövetelményt határozott meg.

A 2014-es év első felében a Banknál előforduló leggyakoribb eseménytípus a „Végrehajtás, teljesítés és folyamatkezelés” kategória volt, az összegek tekintetében pedig az „Ügyfelek, termékek és üzleti gyakorlat” kategóriában jelentkező összességében a legnagyobb működési kockázati veszteség.

- **A részesedési kockázat mérése**

A nem konszolidált stratégiai tőkebefektetések részesedési kockázatát a jogszabályi tőkekövetelménnyel mérjük, azaz

$$\text{tőkekövetelmény} = \text{könyv szerinti érték} \times 100\% \times 8\%.$$

A konszolidált a részesedésekből eredő kockázatot közvetlenül az egyes kockázati kategóriáknál vesszük figyelembe.

- **A kereskedési könyv piaci kockázatai**

A kereskedési könyvben levő állomány a kockázatok minimalizálása érdekében 2013 végén nulla volt. Az ügyfél igényeket közvetlenül a piacról elégíti ki a bank.

VI. Hitelkockázati kiigazítások

a) Az 575/2013/EU rendelet 92. cikkében meghatározott minimum tőkekövetelmény, kitettségi osztályok szerinti bontásban:

Adatok millió Ft-ban

Kitettségi osztály megnevezése	Tőkekövetelmény
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségek	0
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	0
Közzszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	6
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	195
<i>Vállalkozásokkal szembeni kitettségek, ebből KKV</i>	<i>140</i>
Lakossággal szembeni kitettségek	848
<i>Lakossággal szembeni kitettségek, ebből KKV</i>	<i>298</i>
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	828
Nemteljesítő kitettségek	370
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	353
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	0
Értékpapírosítási pozíciókat megtestesítő tételek	0
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni kitettségek	2
Kollektív befektetési formák befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	0
Részvényjellegű kitettségek	0
Egyéb tételek	124
Összesen	2 725

b) Az értékvesztések elszámolása és visszairása, a céltartalékok képzése és felhasználása meghatározására szolgáló megközelítések és módszerek:

Az értékvesztés elszámolása az alábbi minősítési kötelezettség alá tartozó eszközökre, ezen belül is kiemelten az alábbiakra terjed ki:

- Hitelintézetekkel szembeni követelések
- Ügyfelekkel szembeni követelések
- Befektetési célú és forgatási célú hitelviszonyt megtestesítő és tulajdoni részesedést jelentő értékpapírok
- Követelések fejében kapott és készletként nyilvántartásba vett eszközök

Céltartalékot a 2000. évi C törvény valamint a 250/2000 sz. Kormányrendelet alapján a függő és biztos jövőbeni kötelezettségekre (mérlegen kívüli kötelezettségekre) kell képezni.

Az értékvesztés, illetve annak visszaírása, vagy a céltartalék-képzés, felszabadítás, illetve felhasználás meghatározásánál alapvetően a várható megtérülést veszi figyelembe a Bank. A várható megtérülés meghatározásánál tekintettel kell lenni a veszteség valószínűségére és nagyságára, a megtérülés valószínűségére, valamint az ügylet minősítési kategóriájára és a befolyó pénzbevételekre vonatkozó számviteli előírásokra.

A deviza eszközök, illetve a forintban denominált, de devizaként viselkedő eszközök és mérlegen kívüli tételek esetében az értékvesztést illetve és visszaírást, illetve az egyedi minősítés szerinti céltartalékokat devizában is nyilván kell tartani. Az ilyen eszközöknél, illetve mérlegen kívüli tételeknél különös óvatossággal kell eljárni az értékelésnél, ha a várható megtérülés devizaneme és az eszköz, illetve mérlegen kívüli tétel devizaneme nem azonos.

Peresített követelések, illetve a peres ügyek miatti függő kötelezettségek esetében az értékvesztés elszámolását, az értékvesztés visszaírását vagy a céltartalék-képzést, illetve felszabadítást a perösszeg és a pernyerési esélyek figyelembevételével határozza meg a Bank.

A gazdasági társaságokban levő tulajdoni részesedést jelentő befektetés értékelésekor figyelembe kell venni

- a gazdasági társaság piaci megítélését,
- a gazdasági társaságba befektetett összeg várható megtérülését,
- a gazdasági társaság saját tőke értékének a befektetés névértékének arányát.

Kötvények és más tőkearányosan jövedelmező értékpapírok értékelésénél az értékpapírok piaci árát és a bruttó könyvszerinti értékét kell viszonyítani.

A követelés ellenében a bank tulajdonába került és készletként nyilvántartott tartós eszközök kockázattartama attól függ, hogy milyen az arány az eszköznek a minősítéskor megállapított értéke (realizálható piaci érték) és a készletként nyilvántartott érték között.

c) A számviteli beszámítások utáni kitettség értékek hitelezéskockázat-mérséklés figyelembe vétele előtti összege és a kitettségek átlagos értéke kitettségi osztályok szerinti bontásban:

Adatok millió Ft-ban

Kitettségi osztály megnevezése	Összes kitettség érték /hitelezési kockázatmérséklés előtt/	Egy ügyletre jutó átlagos kitettség értéke
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségek	17 518	2 503
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	0	0
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0	0
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	257	17
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	3 360	86
<i>Vállalkozásokkal szembeni kitettségek, ebből KKV</i>	<i>2 668</i>	<i>83</i>
Lakossággal szembeni kitettségek	18 488	2
<i>Lakossággal szembeni kitettségek, ebből KKV</i>	<i>9 119</i>	<i>5</i>
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	28 535	6
Nemteljesítő kitettségek	4 534	4
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	3 535	37
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	0	0
Értékpapírosítási pozíciókat megtestesítő tételek	0	0
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni kitettségek	122	122
Kollektív befektetési formák befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	0	0
Részvényjellegű kitettségek	0	0
Egyéb tételek	2 226	278
Összesen	78 575	5

d) A kitettségek földrajzi (országokénti) megoszlása kitettségi osztályonként: (számviteli beszámítások utáni kitettség értékek hitelezéshozzájárulás-mérséklés figyelembe vétele utáni összege)

Adatok millió Ft-ban

Kitettségi osztály megnevezése	Amerikai Egyesült Államok	Ausztria	Belgium	Egyesült Arab Emírségek	Egyesült Királyság	Franciaország	Guinea	Hollandia	Magyarország	Németország	Olaszország	Románia	Spanyolország	Svájc	Svédország	Szlovákia	Összesen
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	19 050	0	0	0	0	0	0	0	19 050
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	0	250	0	0	0	0	0	0	124	0	0	0	0	0	0	0	373
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	2 980	0	0	0	0	0	0	0	2 980
<i>Vállalkozásokkal szembeni kitettségek, ebből KKV</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	2 301	0	0	0	0	0	0	0	2 301
Lakossággal szembeni kitettségek	0	61	6	0	17	0	0	3	16 165	14	0	0	0	17	0	0	16 284
<i>Lakossággal szembeni kitettségek, ebből KKV</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	7 059	0	0	0	0	0	0	0	7 059
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	0	47	2	0	0	2	0	0	28 340	0	0	0	0	0	0	11	28 402
Nemteljesítő kitettségek	0	0	0	0	0	0	26	0	4 382	21	0	0	0	0	2	0	4 431
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	3 473	0	0	0	0	0	0	0	3 473
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Értékpapírosítási pozíciókat megtestesítő tételek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni kitettségek	0	122	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	122
Kollektív befektetési formák befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Részvényjellegű kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb tételek	0	0	0	0	0	0	0	0	2 226	0	0	0	0	0	0	0	2 226
Összesen	0	479	8	0	17	2	26	3	76 741	35	0	0	0	17	2	11	77 341

e) A kitettségek gazdasági ágazatbeli megoszlása kitettségi osztályonként: (számvetési beszámítások utáni kitettség értékek hitelezéshelyek kockázat-mérséklés figyelembe vétele utáni összege)

Adatok millió Ft-ban

Kitettségi osztály megnevezése	A. Mezőgazdaság, vadgazd., erdőgazd., halgazd.	B. Bányászat, bányászati szolgáltatás	C. Feldolgozóipar	D. Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	E. Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladék-gazd., szennykezelés	F. Építőipar	G. Kereskedelem, gépjárműjavítás	H. Szállítás, raktározás	I. Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	J. Információ, kommunikáció	K. Pénzügyi, biztosítási tevékenység	L. Ingatlanügyletek	M. N. Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	O. P. Q. R. S. T. U. Egyéb tevékenységek	Be nem sorolt	Összesen
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségek	66	0	216	0	0	75	547	43	12	20	17 438	299	51	39	243	19 050
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Multipliatális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	0	0	17	0	0	0	36	0	0	0	250	0	0	64	7	373
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	0	0	163	0	0	0	272	162	66	0	0	2 110	0	50	156	2 980
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek, ebből KKV	0	0	163	0	0	0	272	162	66	0	0	1 587	0	50	0	2 301
Lakossággal szembeni kitettségek	334	5	788	0	0	262	1 618	80	531	30	1	2 659	487	264	9 223	16 284
Lakossággal szembeni kitettségek, ebből KKV	334	5	788	0	0	262	1 618	80	531	30	1	2 659	487	262	0	7 059
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	161	0	431	0	4	107	917	785	259	21	12	431	154	370	24 750	28 402
Nemteljesítő kitettségek	0	0	18	0	0	27	113	8	233	4	0	541	32	52	3 404	4 431
Kiemelkedően magas kockázatu kitettségek	18	0	0	0	0	134	15	0	1 136	0	0	1 861	68	242	0	3 473
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Értékpapírosítási pozíciókat megtestesítő tételek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	122	0	0	0	0	122
Kollektív befektetési formák befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Részvényjellegű kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb tételek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 226	2 226
Összesen	579	5	1 634	0	4	605	3 518	1 078	2 238	74	17 822	7 902	792	1 080	40 011	77 341

f) A nemteljesítő kitettségek - elszámolt értékvesztéssel, illetve képzett céltartalékkal csökkentve - földrajzi (országokénti), illetve gazdasági ágazatbeli megoszlás szerinti bontásban:

Adatok millió Ft-ban

Ágazat megnevezése	Guinea	Magyarország	Németország	Svédország	Összesen
A. Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás, halgazdálkodás	0	0	0	0	0
B. Bányászat, bányászati szolgáltatás	0	0	0	0	0
C. Feldolgozóipar	0	18	0	0	18
D. Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	0	0	0	0	0
E. Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmérséklés	0	0	0	0	0
F. Építőipar	0	27	0	0	27
G. Kereskedelem, gépjárműjavítás	0	113	0	0	113
H. Szállítás, raktározás	0	8	0	0	8
I. Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	0	233	0	0	233
J. Információ, kommunikáció	0	4	0	0	4
K. Pénzügyi, biztosítási tevékenység	0	0	0	0	0
L. Ingatlanügyletek	0	541	0	0	541
M. N. Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	0	32	0	0	32
O. P. Q. R. S. T. U. Egyéb tevékenységek	0	52	0	0	52
Be nem sorolt	26	3 355	21	2	3 404
Összesen	26	4 382	21	2	4 431

g) Az értékvesztett kitettségek - elszámolt értékvesztéssel, illetve képzett céltartalékkal csökkentve - földrajzi (országokénti), illetve gazdasági ágazatbeli megoszlás szerinti bontásban:

Adatok millió Ft-ban

Ágazat megnevezése	Ausztria	Guinea	Magyarország	Németország	Svédország	Összesen
A. Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás, halgazdálkodás	0	0	81	0	0	81
B. Bányászat, bányászati szolgáltatás	0	0	0	0	0	0
C. Feldolgozóipar	0	0	67	0	0	67
D. Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	0	0	0	0	0	0
E. Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmentesítés	0	0	0	0	0	0
F. Építőipar	0	0	168	0	0	168
G. Kereskedelem, gépjárműjavítás	0	0	216	0	0	216
H. Szállítás, raktározás	0	0	8	0	0	8
I. Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	0	0	1 253	0	0	1 253
J. Információ, kommunikáció	0	0	4	0	0	4
K. Pénzügyi, biztosítási tevékenység	0	0	0	0	0	0
L. Ingatlanügyletek	0	0	3 921	0	0	3 921
M. N. Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	0	0	104	0	0	104
O. P. Q. R. S. T. U. Egyéb tevékenységek	0	0	325	0	0	325
Be nem sorolt	28	26	11 908	21	2	11 986
Összesen	28	26	18 055	21	2	18 133

h) Az elszámolt és visszaírt értékvesztés, illetve képzett és felszabadított céltartalék nemzetgazdasági áganként:

Adatok millió Ft-ban

Ágazat megnevezése	Nyitó állomány (2013.12.31-ei értékvesztés és céltartalék)	Árfolyam változás	Értékvesztés / Céltartalék képzés	Értékvesztés / Céltartalék visszaírás	Záró állomány (2014.06.30-ai értékvesztés és céltartalék)
A. Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás, halgazdálkodás	54	2	1	-3	55
B. Bányászat, bányászati szolgáltatás	0	0	0	0	0
C. Feldolgozóipar	189	8	9	-19	187
D. Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	0	0	0	0	0
E. Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmérséklés	0	0	0	0	0
F. Építőipar	146	6	21	0	173
G. Kereskedelem, gépjárműjavítás	153	7	2	-7	156
H. Szállítás, raktározás	15	1	1	0	17
I. Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	203	7	31	-4	238
J. Információ, kommunikáció	2	0	1	0	3
K. Pénzügyi, biztosítási tevékenység	0	0	0	0	0
L. Ingatlanügyletek	1 737	62	20	-202	1 617
M. N. Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	132	4	4	-1	139
O. P. Q. R. S. T. U. Egyéb tevékenységek	72	3	5	0	80
Be nem sorolt	4 461	219	814	-393	5 100
Összesen	7 166	319	909	-628	7 766

A záró állomány a hitelekre képzett értékvesztésen kívül a részesedésekre képzett értékvesztést (201 M Ft) és a hitelkeretre képzett céltartalékot is tartalmazza (176 e Ft).

i) **A kitettségek hátralévő futamidő szerinti csoportosítása kitettségi osztályonként:** (számviteli beszámítások utáni kitettség értékek hitelezési kockázat-mérséklés figyelembe vétele utáni összege)

Adatok millió Ft-ban

Kitettségi osztály megnevezése	Lejárt	Éven belüli	1-5 év közötti	5 éven túli	Lejárat nélküli	Összesen
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségek	17	14 174	3 384	571	904	19 050
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0
Közzszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	0	40	11	65	257	373
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	0	443	1 319	1 078	140	2 980
<i>Vállalkozásokkal szembeni kitettségek, ebből KKV</i>	<i>0</i>	<i>443</i>	<i>796</i>	<i>1 061</i>	<i>0</i>	<i>2 301</i>
Lakossággal szembeni kitettségek	37	1 213	2 387	12 666	-20	16 284
<i>Lakossággal szembeni kitettségek, ebből KKV</i>	<i>28</i>	<i>1 098</i>	<i>2 218</i>	<i>3 711</i>	<i>5</i>	<i>7 059</i>
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	4	535	2 048	25 814	0	28 402
Nemteljesítő kitettségek	1 986	16	390	2 039	0	4 431
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	58	135	2 006	1 274	0	3 473
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	0	0	0	0	0	0
Értékpapírosítási pozíciókat megtestesítő tételek	0	0	0	0	0	0
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	122	122
Kollektív befektetési formák befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	0	0	0	0	0	0
Részvényjellegű kitettségek	0	0	0	0	0	0
Egyéb tételek	0	0	0	0	2 226	2 226
Összesen	2 102	16 558	11 546	43 507	3 629	77 341

A lejárt kitettségek között csak a teljes egészében lejárt kitettségek szerepelnek. Az overdraft hitelek a lejárat nélküli kategóriában szerepelnek. A központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségeken belül a "2 hetes MNB államkötvények" az éven belüli, míg a Magyar Államkötvények a lejáratuknak megfelelően a 1-5 közötti lejáratú sávba kerültek besorolásra.

VII. Sztenderd módszer – Külső hitelminősítő intézetek igénybevétele

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

a) A Bank. által a kockázati súlyok meghatározásakor alkalmazott elismert külső hitelminősítő szervezetek:

A Sopron Bank Zrt a kitettségek kockázati súlyainak meghatározásához a Standard and Poor's hitelminősítő szervezet minősítését alkalmazza:

Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettség:

Amennyiben az adott központi kormányzat/központi bank rendelkezik S&P hitelminősítéssel, akkor a központi kormányzattal/központi bankkal szembeni kitettséghez a Felügyelet által a hitelminősítéshez rendelt kategóriákban meghatározott kockázati súlyokat veszi a Bank figyelembe.

Hitelminősítési besorolás	1	2	3	4	5	6
Kockázati súly	0%	20%	50%	100%	100%	150%
S & P (hosszú táv)	AAA – AA-	A+ – A-	BBB – BBB-	BB+ – BB-	B+ – B-	CCC+ és alatta
S & P (rövid táv)	A-1+, A-1	A-2	A-3	B-1, B-2, B-3, C	-	-

A Banknak ebben a kitettségi osztályban kizárólag a Magyar Állammal, illetve a Magyar Nemzeti Bankkal szemben áll fenn kitettsége.

A kitettségek kockázati súlyának meghatározásakor a Bank az 575/2013/EU rendelet (CRR) - a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről - vonatkozó előírásait figyelembe véve határozza meg.

Regionális kormányval és helyi önkormányzattal szembeni kitettség:

Regionális kormányok, helyi önkormányzatok (szuverén adómegállapítási jogkörrel nem rendelkezők) súlyozására a hitelintézetekkel, és pénzügyi vállalkozásokkal szembeni kockázati súlyozás alkalmazandó, ahol a székhelye szerinti központi kormány rendelkezik elismert külső hitelminősítő minősítésével:

:

Hitelminősítési besorolás (székhelye szerinti központi kormányra vonatkozó minősítés alapján)	1	2	3	4	5	6
Kockázati súly (regionális kormány, helyi önkormányzat)	20%	50%	50%	100%	100%	150%
S & P (hosszú táv)	AAA – AA-	A+ – A-	BBB – BBB-	BB+ – BB-	B+ – B-	CCC+ és alatta

Hitelminősítési besorolás (székhelye szerinti központi kormányra vonatkozó minősítés alapján)	1	2	3	4	5	6
Kockázati súly (regionális kormány, helyi önkormányzat)	20%	50%	100%	150%	150%	150%
S & P (rövid táv)	A-1+ - A-1	A-2	A-3	B-1, B-2, B-3, C	-	-

A Banknak ebben a kitétségi osztályban egy magyarországi önkormányzattal szemben áll fenn kitétsége.

A kitétségek kockázati súlyának meghatározásakor a Bank az 575/2013/EU rendelet (CRR) - a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről - vonatkozó előírásait figyelembe véve határozza meg.

Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitétség:

Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitétség kockázati súlyának meghatározásakor

A) központi kormánnyal szembeni kockázati súlyt kell alkalmazni abban az esetben, ha teljesülnek az alábbi feltételek:

- központi kormány irányítása alá tartozik,
- a központi kormány a közszektorbeli intézmény tartozásaiért jogszabály vagy szerződés erejénél fogva kezességet, vagy garanciát vállal és
- döntő mértékben központi kormány számára és központi kormánytól származó bevételből végzi tevékenységét.

valamint a székhelye szerinti központi kormánya rendelkezik S&P külső minősítéssel:

Hitelminősítési besorolás (központi kormány)	1	2	3	4	5	6
Kockázati súly (közszektorbeli intézmény)	20%	50%	100%	100%	100%	150%
S & P (hosszú táv)	AAA – AA-	A+ – A-	BBB – BBB-	BB+ – BB-	B+ – B-	CCC+ és alatta
S & P (rövid táv)	A-1 – A-1	A-2	A-3	A-3 alatt	-	-

B.) hitelintézetekkel, és pénzügyi vállalkozásokkal szembeni kockázati súlyozás alkalmazandó, amennyiben teljesülnek az alábbiak:

- a közszektorbeli intézmény döntő mértékben a helyi önkormányzatok számára és helyi önkormányzattól származó bevételből végzi tevékenységét, és
- többségi fenntartó helyi önkormányzathoz nem 100%-os kockázati súlyt kell rendelni

valamint a központi kormánya rendelkezik S&P külső minősítéssel:

Hitelminősítési besorolás (központi kormány)	1	2	3	4	5	6
Kockázati súly	20%	50%	100%	100%	100%	150%
S & P (hosszú táv)	AAA – AA-	A+ – A-	BBB – BBB-	BB+ – BB-	B+ – B-	CCC+ és alatta
S & P (rövid táv)	A-1 – A-1	A-2	A-3	A-3 alatt	-	-

A Banknak ebben a kitettségi osztályban nem áll fenn kitettsége.

A kitettségek kockázati súlyának meghatározásakor a Bank az 575/2013/EU rendelet (CRR) - a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről - vonatkozó előírásait figyelembe véve határozza meg.

Intézményekkel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitettség:

Súlyozási módszerek:

1. Az intézmény rendelkezik elismert hitelminősítő szervezet külső minősítéssel
2. Az intézmény székhelye szerinti központi kormány rendelkezik elismert hitelminősítő szervezet külső minősítéssel

1. Amennyiben az intézmény rendelkezik elismert külső hitelminősítő szervezet minősítésével:

a) Három hónapnál hosszabb hátralévő futamidejű kitettségek esetében, külső hitelminősítő szervezet hosszú távú minősítése áll rendelkezésre az intézményre vonatkozóan:

A hitelintézet székhelye szerinti központi kormány hitelminősítésének besorolása	1	2	3	4	5	6
Kockázati súly	20%	50%	50%	100%	100%	150%
S & P (hosszú táv)	AAA – AA-	A+ – A-	BBB – BBB-	BB+ – BB-	B+ – B-	CCC+ és alatta

b) Három hónapnál rövidebb hátralévő futamidejű kitettségek esetében, külső hitelminősítő szervezet hosszú távú minősítése áll rendelkezésre az intézményre vonatkozóan:

Amennyiben az intézménnyel szembeni kitettségre vonatkozóan van elismert külső hitelminősítő szervezet minősítése, és a kitettség tényleges futamideje legfeljebb egy év, akkor az alábbi kockázati súlyokat kell alkalmazni:

Hitelminősítési besorolás	1	2	3	4	5	6
Kockázati súly	20%	20%	20%	50%	50%	150%
S & P (rövid táv)	A-1+ – A-1	A-2	A-3	B-1, B-2, B-3, C	-	-

c) Ha az intézmény rendelkezik rövid távú S&P's külső minősítéssel, akkor a Bank az adott kitettséghez az alábbi táblázat szerinti kockázati súlyokat alkalmazza:

Hitelminősítési besorolás	1	2	3	4	5	6
Kockázati súly	20%	50%	100%	150%	150%	150%
S & P (rövid táv)	A-1+ – A-1	A-2	A-3	B-1, B-2, B-3, C	-	-

2. Amennyiben az intézmény székhelye szerinti központi kormány rendelkezik elismert külső hitelminősítő szervezet minősítésével, az 575/2013/EU rendelet alapján az adott intézmény székhelye szerinti központi kormány hitelminősítési besorolásához az alábbiakban meghatározott kockázati súlyokat alkalmazza a Bank:

Az intézmény székhelye szerinti központi kormány hitelminősítésének besorolása	1	2	3	4	5	6
Kockázati súly	20%	50%	100%	100%	100%	150%
S & P (hosszú táv)	AAA – AA-	A+ – A-	BBB – BBB-	BB+ – BB-	B+ – B-	CCC+ és alatta
S & P (rövid táv)	A-1+, A-1	A-2	A-3	B-1, B-2, B-3, C	-	-

A Sopron Bank Zrt-nek ebben a kitettségi osztályban magyarországi és ausztriai székhelyű hitelintézetekkel szemben állt fenn kitettsége.

A kitettségek kockázati súlyának meghatározásakor a Bank az 575/2013/EU rendelet (CRR) - a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről - vonatkozó előírásait figyelembe véve határozza meg.

Vállalkozással szembeni kitettség

Amennyiben az adott vállalkozás rendelkezik hosszú távú S&P's külső hitelminősítésével, akkor a Bank az adott kitettséghez a következő táblázat szerinti kockázati súlyokat lehet alkalmazni:

Hitelminősítési besorolás	1	2	3	4	5	6
Kockázati súly	20%	50%	100%	100%	150%	150%
S & P (hosszú táv)	AAA – AA-	A+ – A-	BBB – BBB-	BB+ – BB-	B+ – B-	CCC+ és alatta

Amennyiben a vállalattal szembeni kitettségre vonatkozóan rendelkezik rövid távú S&P's külső hitelminősítésével, és a kitettség tényleges futamideje legfeljebb egy év, akkor az alábbi kockázati súlyokat kell alkalmazni:

Hitelminősítési besorolás	1	2	3	4	5	6
Kockázati súly, ha a kitettség tényleges futamideje legfeljebb egy év.	20%	50%	100%	150%	150%	150%
S & P (rövid táv)	A-1+, A-1	A-2	A-3	B-1, B-2, B-3, C	-	-

A kitettségek kockázati súlyának meghatározásakor a Bank az 575/2013/EU rendelet (CRR) - a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről - vonatkozó előírásait figyelembe véve határozza meg.

Intézményekkel és vállalkozásokkal szembeni, rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező kitettség

Az intézményekkel szembeni kitettségekhez és a vállalatokkal szembeni kitettségekhez, amelyek esetében rendelkezésre áll kijelölt külső hitelminősítő intézet által készített rövidtávú hitelminősítés, a külső hitelminősítő intézet által készített hitelminősítéshez az alábbi táblázat szerinti kockázati súlyt kell rendelni:

Hitelminősítési besorolás	1	2	3	4	5	6
Kockázati súly	20%	50%	100%	150%	150%	150%
S & P (rövid táv)	A-1+, A-1	A-2	A-3	B-1, B-2, B-3, C	-	-

b) A kitettség értékek, valamint az egyes hitelminősítési besorolásokhoz tartozó hitelezési kockázat-mérséklési módszerek alkalmazása utáni (illetve a mérleg alatti tételek ügyletkockázati súlyának figyelembevételét követő) és a szavatoló tőkéből levont kitettség értékek:

Adatok millió Ft-ban

Kitettségi osztály megnevezése	Összesen
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségek	19 021
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	0
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	902
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	2 979
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek, ebből KKV	2 300
Lakossággal szembeni kitettségek	15 687
Lakossággal szembeni kitettségek, ebből KKV	6 526
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	28 256
Nemteljesítő kitettségek	4 428
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	2 865
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	0
Értékpapírosítási pozíciókat megtestesítő tételek	0
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni kitettségek	122
Kollektív befektetési formák befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	0
Részvényjellegű kitettségek	0
Egyéb tételek	2 226
Szavatoló tőkéből levont kitettségek	0
Összesen	76 486

VIII. Kereskedési könyv

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 2014. június 30-án nulla volt. Az ügyfél igényeket közvetlenül a piacról elégíti ki a bank.

IX. A kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók

Ilyen kitettségekkel a Bank nem rendelkezik.

X. Értékpapírosítás és a partnerkockázat kezelése

Értékpapírosítási ügylete a Banknak nem volt, és származékos partnerkockázattal nem rendelkezik.

XI. Javadalmazási politika

A Sopron Bank Zrt javadalmazási politikájának alapelveit magában foglaló szabályzatot - *A Sopron Bank javadalmazási politikájáról és teljesítményorientált bónuszrendszeréről szóló szabályzat* néven- a Sopron Bank Felügyelő Bizottsága a 27/2014. sz. határozatával 2014. június 30-án fogadta el.

A javadalmazási politika hatálya a Bank vezető állású személyeire, a belső szabályzatban meghatározott kockázatvállalási és ellenőrzési funkciót betöltő munkavállalókra – ideértve a belső kontroll feladatkört ellátó munkavállalókat is – és az előzőekkel azonos javadalmazási kategóriába tartozó azon munkavállalókra terjed ki, akiknek a tevékenysége lényeges hatást gyakorol a hitelintézet kockázatvállalására.

A Bank a 131/2011. (VII.18) Korm. rendelet 4.§-a alapján határozza meg a **kiemelt személyek** körét.

Így a Sopron Bank Zrt-nél a javadalmazási politika alkalmazása szempontjából az igazgatóság tagjai, a belső ellenőrzés vezetője valamint a kockázatkezelésért felelős vezető minősülnek kiemelt személyeknek. Ezen személyek javadalmazása a konszernszabályzat szerint történik, az alábbi teljesítménymutatók alkalmazásával

- a nem teljesítő hitelek részarányának változása;
- a tőkekövetelmény előírásnak való megfelelés mértéke;
- a likviditási kockázatokat mérő mutatószámok változása;
- az elért adózás előtti eredmény.

Figyelemmel arra, hogy a Sopron Bank Zrt. a GRAWE Bankcsoporthoz tartozó hitelintézet, a javadalmazási politika alapelvei konszernszinten meghatározottak. Így a Hypo-Bank Burgenland AG által elfogadott és a GRAWE Bankcsoport egészére vonatkozó javadalmazási szabályok képezik a Sopron Bank javadalmazási politikájának alapját.

A GRAWE-Bankcsoport minden egyes tagja alapvetően saját maga felel a konszernszabályzatban meghatározottak gyakorlati megvalósításáért.

Azon GRAWE-Bankcsoporton belüli vállalatok esetében - mint a Sopron Bank Zrt.- melyek székhelye egy Ausztrián kívüli EU-tagállamban található, az eltérő helyi javadalmazási

szabályok elsőbbséget élveznek. Az osztrák jogrendtől eltérő javadalmazási szabályok figyelembevétele az adott vállalat felelősségi körébe tartozik.

Figyelemmel arra, hogy a Sopron Bank Zrt.

- mérlegfőösszege nem haladja meg az 500 milliárd forintot, és
- nincs olyan vezető tisztségviselője vagy munkavállalója, akinek az intézménytől vagy az intézménnyel együttesen összevont felügyelet alá tartozó vállalkozástól származó éves jövedelme eléri a 300 millió forintot,

a javadalmazási politikának a hitelintézet és a befektetési vállalkozás mérete, tevékenységének jellege, köre és jogi formájából eredő sajátossága figyelembevételével történő alkalmazásáról szóló 131/2011. (VII. 18.) Korm. rendelet (továbbiakban Korm. rendelet) 4.§ hatálya alá tartozik, azaz a javadalmazási politika kialakításával és működtetésével kapcsolatos kötelezettségének akként is eleget tehet, ha

- a kiemelt személyek körét azonosítja, amelybe legalább az intézményt vezető első számú vezetőnek, a szervezeti egység vezetését ellátó igazgatósági tagnak, valamint a kockázatkezelésért felelős vezetőnek bele kell tartoznia,
- a kiemelt személyek javadalmazásának teljesítményjavadalmazási elemeit a Korm. rendelet 7.§ szerinti teljesítménymutatók és előírások alapján határozza meg,
- és a teljesítményjavadalmazást (bónuszt) pénzben fizeti meg,
- továbbá a felügyeletileg a GRAWE Csoport számára megkövetelt saját tőke követelmények kétséget kizáróan teljesítésre kerültek.

Határozathozatal, felügyelet, ellenőrzés

A javadalmazási politika konszern szinten irányadó alapelveit a Bank Burgenland igazgatósága határozza meg. Az Igazgatóság köteles a gyakorlati végrehajtást felügyelni és arról a Felügyelő Bizottságnak rendszeresen beszámolni.

A Bank Burgenland felügyelőbizottsága javadalmazási bizottságot állít fel. A javadalmazási bizottságnak évente legalább egyszer üléseznie kell.

A javadalmazási politika alapelveinek gyakorlati alkalmazását a felügyelő bizottság személyügyi bizottságának kell biztosítania.

A javadalmazási politika konszern szinten jóváhagyott alapelveiről a GRAWE-Bankcsoportba tartozó társaságokat is tájékoztatni kell a döntéshozatal és jóváhagyás után a rájuk vonatkozó terjedelemben.

A konszernen belüli kockázati és pénzügyi controllingnak folyamatosan felügyelnie kell a javadalmazási politika gyakorlati alkalmazását. Az eljárás és alkalmazás megfelelőségét a Belső Ellenőrzés legalább évente vizsgálja.

A Sopron Bankban a javadalmazási politika elveit a jogi előírásokhoz az Igazgatóság hozzáigazítja és biztosítja, és a Felügyelő Bizottság fogadja el. Az irányítási jogkörrel

rendelkező vezető testület (Igazgatóság) felel a javadalmazási politika elveinek ellenőrzéséért, és a javadalmazási politika végrehajtását legalább évente a hitelintézet belső ellenőrzése is ellenőrzi.

Figyelemmel arra, hogy a Sopron Bank mérlegfőösszege tekintetében nem éri el az 5%-os piaci részesedést, továbbá a tárgyévet megelőző évi mérlegfőösszege nem haladja meg a kétszázmilliárd forintot, a Hpt. 117.§ (6) bekezdése, valamint a Bszt. 4. mellékletének 6. pontja alapján javadalmazási bizottság felállítására a Sopron Bank esetén nem kerül sor.

Munkavállalói kategóriák

1. Kiemelt személyek
2. Központi és ügyfélszolgálati területek
3. Értékesítési terület

Bónusz alapelvek

A GRAWE Bankcsoport valamennyi munkavállalója, így a Sopron Bank valamennyi munkavállalója jogosult **teljesítménytől függő javadalmazásra** (a továbbiakban: bónuszra).

A bónusz kizárólag **eredmény- és teljesítményorientált díjazást jelent**, ami a konszern, Sopron Bank, valamint az adott terület/profitcenter minőségi, valamint mennyiségi eredményétől, továbbá az adott munkavállaló egyéni teljesítményétől függ. Ennek kapcsán a vállalati és területi célkitűzéseket, valamint az egyénenként kitűzött célokat is figyelembe kell venni. Az egyéni célok kitűzése és értékelése az éves munkatársi elbeszélgetések alkalmával történik meg.

A teljesítményjavadalmazásnál egyszerre kell értékelni a vezető állású személy vagy a munkavállaló – pénzügyi és nem pénzügyi kritériumokon alapuló –, az érintett szervezeti egység és a hitelintézet eredményét. A teljesítményértékelés alapja a hitelintézet hosszú távú teljesítménye, ezért az értékelés többéves időtávra terjed ki, és a teljesítményjavadalmazás kifizetésére kötelezettséget vállalni csak kivételesen, új munkavállaló felvételekor egy évre lehet.

A hitelintézet a teljesítményjavadalmazásként szétosztható összeg meghatározásánál figyelembe veszi az üzleti ciklusokat, a jelenlegi és jövőbeni kockázatokat, a tőke költségét és a szükséges likviditást, továbbá az adott terület/profitcenter minőségi, valamint mennyiségi eredményét, valamint az adott munkavállaló egyéni teljesítményét.

A hitelintézet ellenőrzési feladatokat végző munkavállalói – ideértve a belső kontroll feladatkört ellátó munkavállalókat is – javadalmazása független az általuk felügyelt szervezeti egységek teljesítményétől, az a feladatkörükhöz kapcsolódó célkitűzések elérésén alapul. Az ellenőrzési feladatokat és a kockázatkezelési feladatokat végző munkavállalóknak – ideértve a belső kontroll feladatkört ellátó munkavállalókat is – a javadalmazását a felügyelő bizottság felügyeli.

A hitelintézet vezető állású személye, munkavállalója nem köthet olyan ügyleteket, amelyek a javadalmazásra vonatkozó szerződésben foglalt kockázatvállalás hatásait kiküszöbölnék.

A mindenkor**i** bónusz **évente utólag kerül megállapításra.**

Az értékelési periódus a Sopron Bank, illetve terület/profitcenter üzleti ciklusához igazodik. Amennyiben a munkavállaló az adott évre meghatározott, rá vonatkozó egyéni célkitűzést alulteljesíti, ez nem egyenlíthető ki azzal, ha a következő vagy egy másik évben a célkitűzést túlteljesíti.

Amennyiben a Sopron Bankon belül a megelőző évben nem keletkezik nettó nyereség (üzemi eredmény), akkor a Sopron Banknál nem kerül sor bónuszfizetésre, a Sopron Bank munkavállalói nem jogosultak bónuszra, kivéve ha a tulajdonos a Konzern pozitív eredménye vagy kivételes teljesítmény alapján így dönt.

A bónusz **szabadon nyújtható**. A bónuszra vonatkozóan senkinek nem lehet kötelező erejű jogi igénye.

A **bónuszjuttatás meghatározott feltételekhez kapcsolódik**, melyek előre meghatározott célokhoz kötődnek.

A mindenkor **bónusz mértéke** egy egységes, **mutatószámokon alapuló** rendszerhez igazodik, amit a Bank eredmény-, stratégiai-, költség- és kockázati céljai határoznak meg. A rendszer célja az ösztönzés megteremtése, ami garantálja a Bank és a Munkavállalók céljainak összehangolását, és a nem mérhető kockázatok kialakulásának akadályozását.

A **bónusz mértékének** meghatározása az egyes **munkavállalók besorolásának megfelelően** történik.

A számítás egy eleve meghatározott **célrendszer** szerint történik, ami több **kritériumot** tartalmaz.

Ezek a **kritériumok** illetve **célok** a kiemelt személyek körére és a további munkavállalók körére egyaránt vonatkoznak:

- Elért adózás előtti eredmény
- Likviditási kockázat
- Tőkeellátottság
- Nem teljesítő hitelek

Minden kritérium célértékkel és un. „folyosóval” (minimum és maximum értékekkel) kerül meghatározásra, melyek együttesen egy **célelérési szintet** (CESz) adnak.

A célelérés **súlyozása** a „folyosón”, tehát a meghatározott minimum és maximum értékeken belül történik, pontozással.

A bónusz rendszer **kritériumai meghatározásának** előkészítése – az elérendő célok mértékét és a súlyozást is beleértve – az Igazgatóság feladata, amit a felügyelőbizottság hagy jóvá.

A bónusz **kifizetése** – az esetlegesen halasztottan fizetendő bónuszrészek elenyészésének kivételével – **teljes egészében pénzben történik**.

A bónusz csak akkor fizethető, és a vezető állású személy vagy a munkavállaló csak akkor jogosult a teljesítményjavadalmazásra, ha a hitelintézet pénzügyi helyzete fenntartható, és a hitelintézet, az érintett szervezeti egység és a vezető állású személy vagy munkavállaló teljesítménye azt indokoltá teszi.

Munkavállalónként egy adott üzleti évben kifizethető bónusz **maximális** mértéke az adott munkavállaló egy éves fizetése (**bónusz limit**). Éves fizetésként az adott munkavállaló bruttó éves fizetése értendő, levonva belőle valamennyi teljesítményjavadalmazást/bónuszt, amelyet ugyanabban az időszakban fizetnek ki részére.

A már kifizetett bónuszt a Bank a következő üzleti években akár részben akár teljes egészében **visszakövetelheti**, ha és amennyiben a munkavállaló

- súlyos kötelezettségszegéssel (ideértve súlyos mulasztásokat, visszaéléseket) jutott a bónuszhoz,
- részese vagy felelőse volt olyan gyakorlatnak, amely a Sopron Bank számára jelentős veszteséget okozott,
- nem felel meg az alkalmasságra és a munkajogi elvárásoknak
- a bónusz eléréshez kapcsolódó banki kötelezettségekkel összefüggésben olyan kockázatok jelentkeztek, amelyeknek lényeges kihatása van a Sopron Bank fizetőképességére.
- A visszakövetelésre való igény a mindenkor hatályos jogszabályi rendelkezések szerint évül el.

A kiemelt személyek esetében a bónusz kifizetésére **az alábbi speciális** szabályok is vonatkoznak:

1.) Az előző üzleti évre megállapított bónusz 60%-a az adott üzleti évben fizetendő ki. A maradék 40% halasztva, 5 üzleti évre vonatkozó értékelési perióduson belül, arányosan elosztva kerül kifizetésre. Ezen szabály alól az alábbi esetek képeznek kivételt:

- Amennyiben az előző évre megállapított bónusz adott munkavállaló vonatkozásában meghaladja az előző évi fizetése 100%, de maximum 30M forintot, abban az esetben ezen bónusz 60%-a kerül az értékelési perióduson belül halasztottan, arányosan elosztva kifizetésre.
- Amennyiben az előző évre megállapított bónusz adott munkavállaló vonatkozásában a mindenkori éves fizetése 25%-át, vagy 7,5M forintot nem éri el, abban az esetben a bónusz 100%-a teljes egészében – halasztási időszak nélkül - kifizetésre kerül a folyó üzleti évben. Ebben az esetben abból kell kiindulni, hogy nem áll fenn olyan jelentős anyagi motiváció, amely adott munkavállaló esetében túlzott kockázatok felvállalásához vezetne. Éves fizetésként az adott munkavállaló bruttó éves fizetése értendő, levonva belőle valamennyi teljesítményjavadalmazást/bónuszt, amelyet ugyanabban az időszakban fizetnek ki részére.
- A teljes bónuszra vonatkozó igénye csupán azt követően állhat fenn a munkavállalónak, ha az értékelési periódus letelt. Az addig megfizetett valamennyi bónuszrész csupán előlegfizetésnek minősül.

2.) A halasztottan fizetendő bónuszrészek a következő években nyomós indok esetén egészben vagy részben visszatartásra kerülhetnek. Ez a szabály érvényes különösen az alábbi esetekben:

- amennyiben a Sopron Banknál illetve a konszernnél nem keletkezett nettó nyeresége az éves beszámoló szerint és/vagy
- az adott terület/profitcenter negatív fedezeti értéke (DB 5) esetén.
- A visszatartott bónuszrészeket a halasztottan fizetendő teljesítményjavadmazási elemek között tartják nyilván, és a következő években kifizetésre kerülhetnek.

3.) A halasztottan fizetendő bónuszrészek a következő években nyomós indok esetén egészben vagy részben térítés nélkül elenyészhetnek, azok kifizetésére nem kerül sor. Ez a szabály érvényes különösen az alábbi esetekben:

- azon ügyletből eredő kockázatok realizálódása esetén, amelyre tekintettel a bónuszt nyújtották,
- ha az érintett munkavállaló a célkitűzést rendkívüli módon alulteljesíti vagy súlyos kötelezettségszegést követ el, és/vagy
- a Bankot fenyegető fizetéseképtelenség esetén
- ha a GRAWE Bankcsoport felügyelete által meghatározott saját eszköz követelmények minimumának betartása illetve elérése már kétség kívül nem biztosított

4.) A bónusz limit a korlátja a munkavállalónként egy adott üzleti évben ténylegesen kifizethető teljesítményjavadmazás összegének. Ha az előző évre megállapított bónusz meghaladja ezt a limitet, a limiten felüli rész visszatartásra kerül, amelynek során ez a visszatartott és halasztottan kifizetendő összeg üzleti évenként nem lehet több, mint a bónusz limit fele, az ezen felüli résztől a munkavállaló térítés nélkül elesik.

5.) A halasztottan fizetendő bónuszrészek csak akkor fizethetők ki, ha ezáltal a mindenkori bónusz limit túllépésére nem kerül sor, a limiten felüli rész továbbra is visszatartva marad. Az értékelési periódus elteltét követően a visszatartott rész mindenképpen kifizetésre kerül, még akkor is, ha ez a bónusz limit túllépésével jár.

A teljesítményjavadmazás forintban kerül kifizetésre, a halasztottan kifizetendő bónuszrész évente a mindenkori mérlegfordulónap napján érvényes 1 éves BUBOR-ral kamatozik.

6.) A halasztottan fizetendő bónuszrészek értékelési perióduson belül történő elszámolása, illetve különösen azok kifizetése az adott munkaszerződés/megbízási szerződés alapján létrejött foglalkoztatási jogviszony további fennállásától alapvetően független. Mindazonáltal a határozott idejű szerződés foglalkoztatott általi, alapos indok nélküli felmondása, illetve a foglalkoztató általi rendkívüli felmondás esetén a visszatartott és halasztottan fizetendő bónuszrész teljes egészében, automatikusan elenyészik, annak kifizetésére nem kerül sor.

Teljesítményjavadalmazás számítása/mértéke **kiemelt személyekre** vonatkozóan:

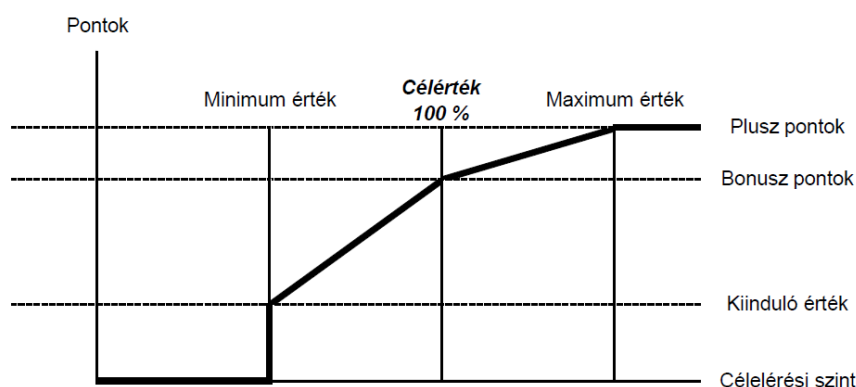
1) A mindenkori megállapított értékek

Kiinduló érték: a minimum érték eléréséhez kapcsolódó pontok száma

Bonusz pontok: a célérték eléréséhez (100%-os teljesítéshez) tartozó pontok száma

Plusz pontok: a „folyosó” maximum értékének eléréséhez tartozó pontok száma. A tervek túlteljesítése (100% feletti teljesítés) esetén ugyanis további pontok adhatóak (maximálva)

Extra pontok: az esetleges külön célok eléréséért járó pontok)



2) A megállapított kritériumoknak megfelelő súlyozás

1	Elért adózás előtti eredmény		22
		pluszpont	5
2	Likviditási kockázat		23
		pluszpont	7
3	Tőkeellátottság		33
		pluszpont	17
4	Nem teljesítő hitelek		22
		pluszpont	7
	Összesen		136

3) A jelenleg érvényben lévő faktorok

Igazgatóság	12 havi munkabér
Kockázatkezelési terület vezetője	3 havi munkabér
A belső ellenőrzés vezetője	3 havi munkabér

K I M U T A T Á S

a 2014. I. félévi javadalmazásról
a Hpt.117. §. (2) bekezdésében meghatározott személyek vonatkozásában

	Összege	Érintett személyek száma	Kifizetés formája
FIX javadalmazás	45 923 329 Ft	5 fő	
<i>ebből felsővezető</i>	<i>35 895 329 Ft</i>	<i>3 fő</i>	<i>készpénz</i>
<i>ebből kiemelt alkalmazott</i>	<i>10 028 000 Ft</i>	<i>2 fő</i>	<i>készpénz</i>
VÁLTOZÓ javadalmazás	20 491 286 Ft	1 fő	
<i>ebből felsővezető</i>	<i>20 491 286 Ft</i>	<i>1 fő</i>	<i>készpénz</i>
<i>ebből kiemelt alkalmazott</i>	<i>0 Ft</i>		
Ki nem fizetett , halasztott javadalmazás	39 706 301 Ft	1 fő	
<i>ebből felsővezető</i>	<i>39 706 301 Ft</i>	<i>1 fő</i>	
<i>ebből kiemelt alkalmazott</i>	<i>0 Ft</i>		
Munkába állási jutalékok és végkielégítések	0 Ft		
<i>ebből az üzleti év során megítét végkielégítések</i>	<i>0 Ft</i>		
<i>az egy fő részére megítélt legmagasabb végkielégítés összege</i>	<i>0 Ft</i>		

XII. Tőkeáttétel

Az 575/2013/EU rendelet Hetedik részében leírtaknak megfelelően, a túlzott tőkeáttétel kockázatának korlátozása céljából a Banknak 2014. március 31-ei vonatkozási idővel kezdődően negyedévente tőkeáttételi mutatót kell számolnia.

$$\text{Tőkeáttételi mutató (\%)} = \frac{\text{Alapvető tőke (T1)}}{\text{Összes kitettség (Mérlegen belüli + mérlegen kívüli)}} \geq 3\%$$

Mérlegen belüli tételek		Adatok millió Ft-ban	
Kitettségi osztály megnevezése	Összes kitettség érték /hitelezési kockázatmérséklés előtt/	Kockázattal súlyozott eszközérték (RWA)	
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségek	17 518	0	
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	0	0	
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0	0	
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0	0	
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0	0	
Intézményekkel szembeni kitettségek	257	179	
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	3 359	2 979	
<i>Vállalkozásokkal szembeni kitettségek, ebből KKV</i>	<i>2 666</i>	<i>2 299</i>	
Lakossággal szembeni kitettségek	17 309	11 570	
<i>Lakossággal szembeni kitettségek, ebből KKV</i>	<i>8 035</i>	<i>4 741</i>	
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	28 347	10 660	
<i>Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek, ebből: lakóingatlan</i>	<i>23 109</i>	<i>8 042</i>	
Nemteljesítő kitettségek	4 526	4 616	
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	3 530	4 294	
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	0	0	
Értékpapírosítási pozíciókat megtestesítő tételek	0	0	
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni kitettségek	122	24	
Kollektív befektetési formák befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	0	0	
Részvényjellegű kitettségek	0	0	
Egyéb tételek	2 226	1 546	
Összesen	77 193	35 868	

		Adatok millió Ft-ban	
Megnevezés	Összes kitettség érték /hitelezési kockázatmérséklés előtt/	Kockázattal súlyozott eszközérték (RWA)	
Mérlegen kívüli tételek	1 382	224	

		Adatok millió Ft-ban	
Alapvető tőke		5 800	
Összes mérlegen kívüli és belüli kitettség		78 575	
Tőkeáttételi mutató		7,4%	

A Banknak a tőkeáttételi mutatót az egy negyedéven belüli havi tőkeáttételi mutatók egyszerű számtani átlagaként kell kiszámítania. Az 575/2013/EU rendelet 499. cikk (3) bekezdése a Felügyelet részére lehetővé teszi, hogy az említett havi mutatókból való számítás helyett, a 2014. január 1 és 2017. december 31. közötti időszakban engedélyezze a negyedév végi adatokból történő tőkeáttételi mutató számítást. A 2014-es évre vonatkozóan a Felügyelet engedélyezte Bankunk számára a fent említett negyedév végi adatokból történő számítást.

XIII. Hitelezési kockázat-mérséklés

A hitelezési kockázat-mérséklés hatásainak számítását Bankunk a **pénzügyi biztosítékok értékelésének egyszerű módszerével számítja.**

a) Az elismert fedezetek fő típusai:

A Bank az alábbi hitelezési kockázat mérséklő fedezeteket ismeri el az eszközök kockázattal súlyozott kitettség-értékének számítása során:

- előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet: pénzügyi biztosíték, mérlegen belüli nettósítás
- előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet: garancia, kezesség
- egyéb előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet:
 - nem a Sopron Banknál elhelyezett óvadék, vagy letétként elhelyezett készpénz, vagy betét;
 - életbiztosítási kötvény vagy szerződés, ha a Sopron Bank javára az életbiztosítási kötvényből vagy a szerződésből eredő követelésre zálogjogot alapítottak;
 - nem a Sopron Bank által kibocsátott értékpapír, ha azt a kibocsátó kérésre visszavásárolja.

Nem vehető figyelembe a biztosíték, ha

- jogilag nem érvényesíthető
- lejárat eltérés esetén, ha a biztosíték hátralévő futamideje a három hónapnál rövidebb,
- lejárat eltérés esetén, ha a hitelkockázati fedezet eredeti futamideje nem éri el az egy évet.

Pénzügyi biztosíték (a pénzügyi biztosítékok értékelésének egyszerű módszere alapján):

A kockázattal súlyozott eszközérték számításakor hitelkockázati fedezetként elismerhető a pénzügyi biztosíték, ha tárgya:

- a) a Banknál óvadékként vagy letétként elhelyezett készpénz vagy betét;
- b) az alábbi szervezetek, intézmények által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, amelyet egy elismert külső hitelminősítő szervezet vagy export hitel ügynökség minősített és legalább 4. hitelminősítési besorolású:
 - központi kormány,
 - központi bank,
 - szuverén adómegállapítási jogkörrel, és annak érvényesítéséhez szükséges intézményi háttérrel rendelkező regionális kormány vagy helyi önkormányzat,
 - központi kormány irányítása alá tartozó, központi kormánnyal azonos módon súlyozandó közszektorbeli intézmény,
 - nulla százalékos kockázati súlyozás alá tartozó multilaterális fejlesztési bank
 - EK, IMF, BIS (Nemzetközi Fizetések Bankja);
- c) az alábbi szervezetek, intézmények által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, amelyet egy elismert külső hitelminősítő szervezet minősített és legalább 3. hitelminősítési besorolású:
 - intézmények (hitelintézet vagy befektetési vállalkozás),

- szuverén adómegállapítási jogkörrel nem rendelkező regionális kormány vagy helyi önkormányzat,
 - intézményekkel (hitelintézettel és befektetési vállalkozással) azonos módon súlyozandó közszektorbeli intézmény,
 - nem nulla százalékos kockázati súlyozás alá tartozó multilaterális fejlesztési bank;
- d) vállalkozás által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, amelyet egy elismert külső hitelminősítő szervezet minősített és legalább 3. hitelminősítési besorolású;
- e) tőzsdeindexben szereplő részvény vagy átváltoztatható kötvény;
- f) arany;
- g) olyan hitelintézet által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő, elismert külső hitelminősítő szervezet által nem minősített értékpapír, amely
- elismert tőzsdén jegyzett,
 - nem minősül hátrasorolt kötelezettségnek,
 - a kielégítési sorrendben azonos helyen szerepel a hitelintézetnek más olyan hitelviszonyt megtestesítő értékpapírával, amely elismert külső hitelminősítő szervezet által minősített és legalább 3. hitelminősítésű besorolású értékpapír,
 - a hitelnyújtó hitelintézet nem rendelkezik olyan információval, amely a 3. hitelminősítési besorolásnál alacsonyabb hitelminősítést indokolna, és
 - esetében az értékpapír likviditása (értékesíthetősége, átruházhatósága) megfelelő;
- h) olyan kollektív befektetési értékpapír, amely az alábbi feltételeknek megfelel:
- nyilvánosan meghirdetett napi árfolyama van, és
 - amelyhez tartozó kollektív befektetési forma kizárólag az előző pontokban szereplő elismerhető hitelkockázati fedezetbe, valamint fedezeti célú származtatott eszközbe fektet be;
- i) tőzsde indexben nem szereplő, de elismert tőzsdén jegyzett részvény vagy átváltoztatható kötvény;
- j) kollektív befektetési értékpapír akkor ismerhető el, ha
- nyilvánosan meghirdetett napi árfolyama van, és
 - a hozzá tartozó kollektív befektetési forma kizárólag az a.)-g.) valamint az i.) pontban szereplő elismerhető hitelkockázati fedezetbe, valamint fedezeti célú származtatott eszközbe fektethet be;
- k) a hitelintézet ügyfele által vagy kapcsolt vállalkozása által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír fedezetként nem ismerhető el, kivéve, az ügyfél által kibocsátott fedezett kötvény elismerhető repóügylet pénzügyi biztosítékaként, ha a biztosíték értéke és az ügyfél hitelminősítése közötti korreláció nem jelentős.

Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek:

A Sopron Bank Zrt. az alábbi előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezettípusokat ismeri el hitelezéskockázat-mérséklő fedezetként a tőkekövetelmény számítása során:

- Készfizető kezesség
- Garancia,
- Viszontgarancia

Garancia, készfizető kezesség:

Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetként a Sopron Bank abban az esetben ismer el kezességet vagy garanciát, ha az teljesíti az alábbi minimumkövetelményeket:

- a. nyújtója:
 - i. Központi kormány, központi bank,
 - ii. Regionális kormány, helyi önkormányzat,
 - iii. Multilaterális fejlesztési bank,
 - iv. Nemzetközi szervezet
 - v. Központi kormánnyal azonos, vagy hitelintézettel befektetési vállalkozással azonos módon súlyozandó közszektorbeli intézmény,
 - vi. Elismert külső hitelminősítő által legalább 2. hitelminősítési besorolású vállalkozás
 - vii. Hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás.
- b. Közvetlen, (azaz az ügyfél nemteljesítése esetén a Bank közvetlenül a fedezetnyújtóhoz fordulhat a kifizetés teljesítése érdekében)
- c. Mértéke egyértelműen meghatározott,
- d. A vonatkozó szerződés nem tartalmaz olyan kikötést, amelynek betartása a hitelnyújtó hitelintézet közvetlen ellenőrzésén kívül esik, és amely
 - i. Lehetővé tenné a fedezetnyújtó számára, hogy a fedezetet egyoldalúan megszüntesse,
 - ii. Növelhetné a fedezet tényleges költségeit, ha a fedezett kitettség hitelminősége romlik,
 - iii. Megakadályozhatná, hogy a fedezetnyújtót kötelezzék a szerződésszerű teljesítésre, ha az eredeti ügyfél nem felel meg a fizetési kötelezettségének, és
 - iv. Megengedné a fedezet nyújtójának a hitelkockázati fedezet futamidejének rövidítését,
- e. Valamennyi irányadó joghatóság előtt érvényes, és érvényesíthető,
- f. Az ügyfél nemteljesítése esetében a Banknak jogában áll a fedezetnyújtótól a hitelkockázati fedezet alapját képező követelés szerinti összeget ésszerű időn belül követelni,
- g. a garanciához, vagy készfizető kezességhez nem kapcsolódik olyan rendelkezés, amely szerint a Banknak a kifizetés előtt először az ügyféltől kell megkísérelnie a követelés behajtását.,
- h. a garanciának ill kezességnek ki kell terjedni minden olyan összegre, amelyet az ügyfélnek a követeléssel kapcsolatban teljesíteni kell, illetve amennyiben ha meghatározott kifizetéseket a hitelkockázati fedezet köréből kizártak, akkor azzal korrigálni kell a hitelkockázati fedezet értékét.

Viszontgarancia:

Amennyiben egy kitettség központi kormány vagy központi bank, önálló adókivetési jogkörrel rendelkező regionális kormány, helyi önkormányzat, központi kormánnyal azonos, vagy hitelintézettel befektetési vállalkozással azonos módon súlyozandó közszektorbeli intézmény, nulla százalékos kockázati súlyozású multilaterális fejlesztési bank által viszontgarantált, akkor a Bank a kitettséget a viszontgarancia nyújtója által vállalt közvetlen garanciával fedezettnek tekinti, ha

- a. a viszontgarancia a követelés hitelezési kockázatát minden szempontból fedezi,
- b. az eredeti garancia, és a viszontgarancia az előző pontban felsorolt minimumkövetelményeket teljesíti (kivéve a garancia közvetlen jellegét)
- c. valamint a fedezet megbízható, és a múltbeli adatok nem utalnak arra, hogy a viszontgarancia kevesebbet ér, mint a viszontgarancia nyújtója által vállalt közvetlen garancia.

Egyéb előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek:

A kockázattal súlyozott eszközérték számításakor hitelkockázati fedezetként elismerhető a következő egyéb előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet,

- Nem a Sopron Banknál elhelyezett óvadék, vagy letétként elhelyezett készpénz, vagy betét, ha a Sopron Bank javára ezeken zálogjogot alapítottak. A kiindulási értéke (G) az óvadék, vagy letét értéke.
- Életbiztosítási kötvény vagy szerződés, ha a Sopron Bank javára az életbiztosítási kötvényből vagy a szerződésből eredő követelésre zálogjogot alapítottak. A biztosíték kiindulási értéke (G) az életbiztosítási kötvény visszavásárlási értéke.

Nem a Sopron Bank által kibocsátott értékpapír, ha azt a kibocsátó kérésre visszavásárolja.

b) Fedezetértékelés

A Bank hitelezési kockázatának mérséklése érdekében fedezeteket von be az egyes kockázattávallási ügyletek mögé. Az elfogadható fedezetek körét, azok számviteli szempontból történő elfogadási arányát a fedezetértékelési szabályzat tartalmazza. Az egyes fedezettípusok elfogadhatóságát az alábbi tényezők befolyásolják:

- Az adott fedezettípus értékállósága
- Az adott fedezettípus mobilizálhatósága
- A biztosítékot nyújtó adósminősítése

A fedezetértékelési szabályzat meghatározza ezen felül az egyes adósminősítési kategóriákban elfogadható fedezetek körét, a minimális fedezettség mértékét.

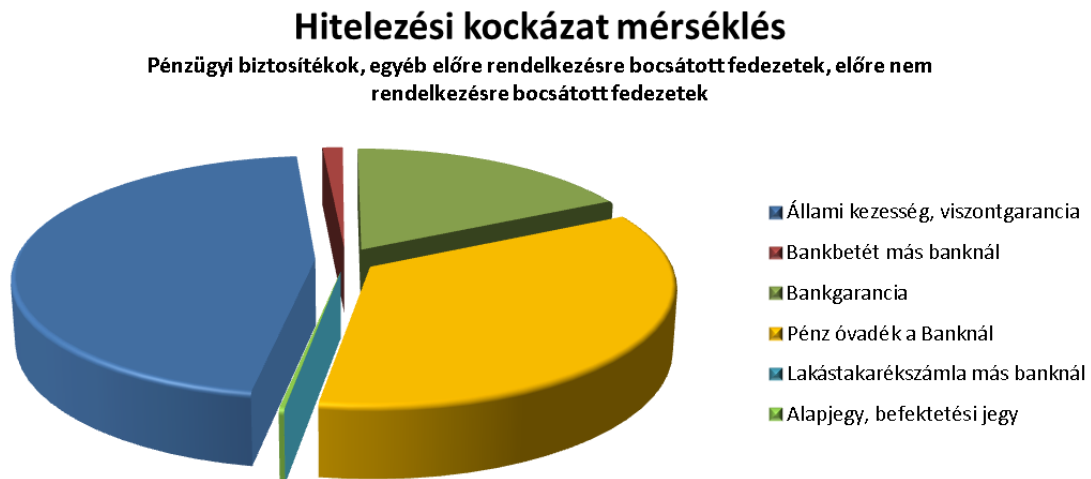
c) A garanciát nyújtók és kezességvállalók hitelminősítési kategóriája:

Kezességet, garanciát nyújtó	Hitelminősítő	Hitelminősítés		Belső hitelminősítési kategóriája
Magyar Állam	S&P's	Hosszú táv (idegen/hazai deviza)	BB	3
		Rövid táv (idegen/hazai deviza)	B	4
Duna Takarékszövetkezet*	S&P's	Hosszú táv (idegen/hazai deviza)	BB	3
		Rövid táv (idegen/hazai deviza)	B	4
HYPO-BANK BURGENLAND AG*	S&P's	Hosszú táv (idegen/hazai deviza)	AA+	1
		Rövid táv (idegen/hazai deviza)	A-1+	1
Volksbank Krems-Zwettl A.G.*	S&P's	Hosszú táv (idegen/hazai deviza)	AA+	1
		Rövid táv (idegen/hazai deviza)	A-1+	1

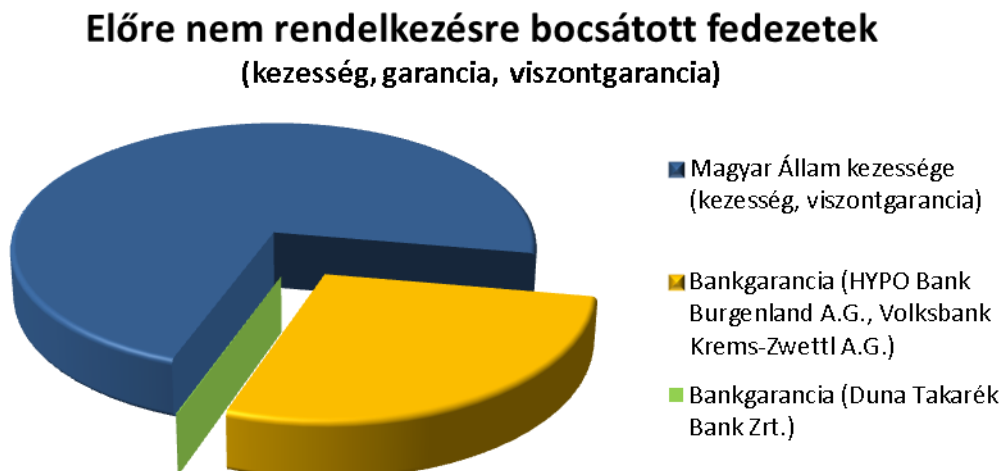
*(A hitelintézetek esetében a székhely szerinti központi kormányzat minősítése alapján került besorolásra, mivel saját minősítéssel nem rendelkezik.)

d) A hitelezési kockázat-mérséklés során felmerülő piaci- vagy hitelezési-kockázat koncentrációkkal kapcsolatos információk:

A Sopron Bank Zrt. 2014.06.30-án fennálló kitettség állományának 4,4%-nál vett figyelembe hitelezési kockázat-mérséklő fedezeteket, melynek legnagyobb arányát az állami kezességek (45,9%), illetve a pénzügyi biztosítékok (banknál lévő pénzóvadék - 34,9%) tették ki.



Az egyéb előre nem rendelkezésre bocsátott hitelezési kockázat-mérséklő tételek 72,1%-ban a Magyar Állam által vállalt készfizető kezessége, viszontgaranciája, melyet jogszabályi háttér indokol.



e) Az olyan kitettségek – mérlegen belüli és kívüli nettósítás utáni – értéke, amelynek esetében készfizető kezesség, garanciát vagy hitelderivatívát vett a Bank figyelembe:

Adatok millió Ft-ban

Figyelembe vett készfizető kezesség, garancia, hitelderivatíva	Összesen
Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezet	43
Készfizető kezesség, garancia	2 220
Hitelderivatíva	0
Összesen	2 263

f) Az elismert pénzügyi biztosítékok és más elismert hitelkockázati fedezetek által – a volatilitási korrekciós tényező, valamint a mérlegen belüli nettósítás figyelembevételével számított – fedezett teljes kitettség értéke:

Adatok millió Ft-ban

Figyelembe vett készfizető kezesség, garancia, hitelderivatíva	Kitettség	Kockázattal súlyozott kitettség értéke
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségek	1 532	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	116	21
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	162	0
Lakossággal szembeni kitettségek	972	2
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	38	0
Nemteljesítő kitettségek	3	0
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	667	109
Összesen	3 490	132