



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

2016. december 31.

TARTALOMJEGYZÉK

I. Bevezetés	1
II. Kockázatkezelési célkitűzések és szabályok	1
1. A Sopron Bank Zrt. kockázati stratégiája	1
2. A Sopron Bank kockázatpolitikai irányelvei	2
3. Az összbanki kockázatkezelés szervezete és jelentési rendszerei	3
4. A lényeges kockázatok típusainak bemutatása	7
5. Fit & Proper politika	13
III. A prudenciális szabályok alkalmazása	14
IV. Szavatoló tőke	15
V. A belső tőkemegfelelés értékelési folyamata (Internal Capital Adequacy Assessment Process-ICAAP)	25
VI. Hitelkockázati kiigazítások	30
VII. Megterhelt és meg nem terhelt eszközök	40
VIII. Sztenderd módszer – Külső hitelminősítő intézetek igénybevétele	41
IX. Kereskedési könyv	46
X. A kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók	46
XI. Származékos ügyletek partnerkockázata	46
XII. Nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb-kockázata	47
XIII. Értékpapírosítás	47
XIV. Javadalmazási politika	47
XV. Tőkeáttétel	55
XVI. Hitelezési kockázat-mérséklés	57
A. MELLÉKLET: A Sopron Bank Zrt. szervezeti felépítése, illetve Igazgatóságának tagjai 2016. december 31-én	63

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 Bázeli 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 –, illetve a Magyar Nemzeti Bank, a CRD IV/CRR-ben szereplő nyilvánosságra hozatali követelményekkel összefüggő szabályozásról kiadott tájékoztatójában 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 Sopron Bank Igazgatósága kijelenti, hogy a Bank kockázatkezelési rendszere a Grawe Bankcsoport kockázati profiljával, illetve stratégiájával összhangban áll, a kockázatkezelési rendszerek megfelelősége biztosított. (435. cikk (1) e))

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

¹ továbbiakban: Bank

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

KOCKÁZATOK			KOCKÁZATKEZELÉS					
Kategória	Típus	Altípus	JELENTŐSSÉG	I. PILLÉR LEFEDI?	II. PILLÉRben többlet tőke	Limitrdsz	Stressz teszt, szcenárió elemzés	Kockázat megelőzése
Hitel kockázatok	Nemteljesítési kockázat		jelentős	igen				ügymű és ügylet értékelés, monitoring
	Migrációs kockázat		jelentős	igen				ügymű és ügylet értékelés, monitoring
	Reziduális kockázat		közepes	részben	✓			
	Koncentrációs kockázat		közepes	nem	✓	✓		
	Hitel-szpred kockázat		közepes	nem				
	Halmozódási 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
		Opciók k.	jelentéktelen	nem				díjpolitika
	Részvényárfolyam-kockázat		jelentéktelen	nem	✓	✓		fedezési technikák
Opciók-kockázat		jelentéktelen	nem	✓	✓		fedezési technikák	
Egyéb árfolyamkockázatok		jelentéktelen	nem	✓	✓		fedezési technikák	
Ker. könyv kockázatai	partner, pozíció, elszámolási, nyitvaszállítási		kicsi	igen		✓		
Likviditási kockázat	Lejárat		közepes	nem		✓	✓	cash flow elemzés
	Lehívási		jelentéktelen	nem				hírnév- és kamatláb kockázat kezelés
	Refinanszírozási kockázat		jelentéktelen	nem				
	Piaci likviditási kockázat		kicsi	nem				
Működési kockázat			közepes	igen				
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.

² ICAAP: Internal Capital Adequacy Process

- 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 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. kockázatviselőkapacitás-számításban kell bemutatni, amelyet rendszeresen az Igazgatóság rendelkezésére kell bocsátani. A kockázatok mérését a rendelkezésre álló kockázatomérési 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.

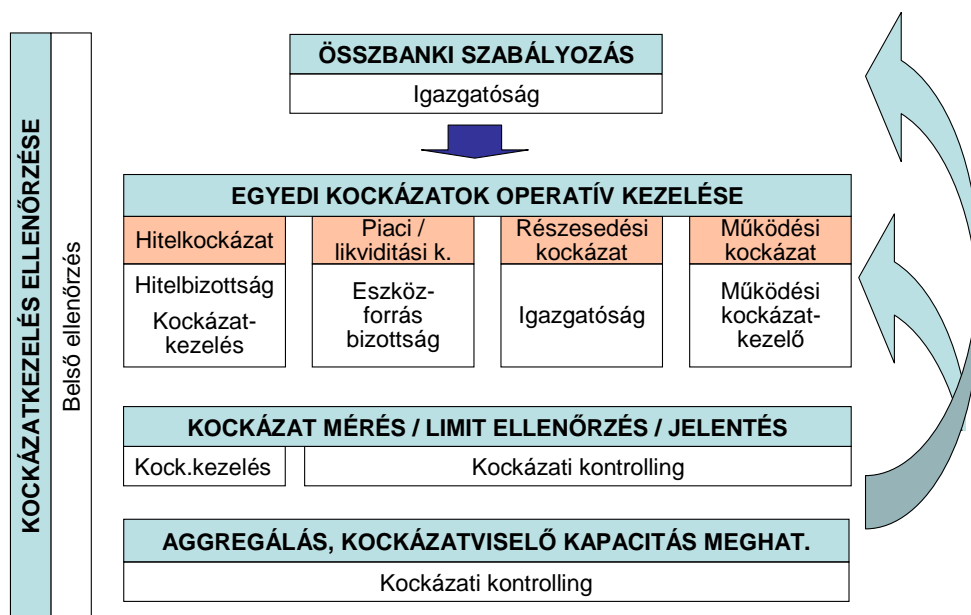
A kockázatkezelési rendszer kétszintű:

- 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 kockázatmérésre 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 kockázatomérés 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 allokált 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 kockázatokat 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.

³ továbbiakban: KRM

⁴ továbbiakban: EFB

⁵ továbbiakban: HB

c) A kockázati kontrolling feladatai

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

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 rendelvek, 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 irattárazást.

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 (sztenderd 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 kitétsége 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 minőségének 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 visszszámított volatilitás és a leütési ár közötti függvény alakjának változásából ered. A kockázatkezelés során különös figyelemet 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 kamatozású. 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 tőke megfelelési 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 tőke megfelelési 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.

- *Opciós-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 kockázata, 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 illikvidé válásának veszélye. A Bank ez esetben nem, vagy csak jóval az értékük alatt tud eszkozeladásból likviditást teremteni, ill. így a megfelelő piaci ár realizálása megkívánja

d) Működési kockázat

A bázeli 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, befektetései 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 összeférhetlenségek miatt)

III. A prudenciális szabályok alkalmazása

2016. december 31-én a számviteli konszolidációba teljes mértékben bevont leányvállalatok az alábbiak voltak:

- SB Immobilien Beruházó, Tanácsadó és Szolgáltató Kft
- KSKF Ingatlanforgalmazó Kft
- SB-DIP Ingatlanforgalmazó Kft
- SB-REÁL Ingatlanforgalmazó Kft
- IMMO-REÁL HUNGÁRIA Kft

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

- LU-HO TREUHAND Kft

A Bank még 2014-ben tulajdonosi részesedést szerzett az SB-Törökvész Kft-ben, mely társaság a konszernszintű konszolidációba bevonásra nem került, tekintettel arra, hogy a társaság értéke nem éri el a konszern szinten meghatározott konszolidációba történő bevonási értéket. A magyar számviteli törvények szerint készített konszolidált beszámoló azonban tartalmazza.

Évközi változás: A Bank az év folyamán értékesítette a SB GALERIUS Holding Kft-ben lévő üzletrését, ezáltal annak leányvállalata, az SB-Pelso Ingatlanforgalmazó és Szolgáltató Kft is kikerült a Bank érdekeltségi köréből.

A számviteli konszolidációba részlegesen bevont leányvállalatok nincsenek.

A tőkekövetelmény számításánál felmerülő eltérés ezen cégekkel kapcsolatban nem volt.

A CRR 4. cikk (1) 27.pont c) bekezdése alapján a számviteli konszolidációba bevont járulékos vállalkozások pénzügyi ágazatbeli szervezeteknek (PIBB) minősülnek, így a CRR 478. cikk (3) b) pontja vonatkozásában az ilyen szervezetekben lévő jelentős részesedések összege részben levonandó a elsődleges alapvető tőkéből (CET1). 2016.12.31-én a PIBB-kel kapcsolatos levonás mértéke 8,9 millió Ft volt.

IV. Szavatoló tőke

A tőkeinstrumentumok fő jellemzőit tartalmazó táblázat*

1	Kibocsátó	HYPO Bank Burgenland AG.
2	Egyedi azonosító (pl. CUSIP, ISIN vagy zártkörű kihelyezés Bloomberg-azonosítója)	HU0000084629
3	Az instrumentum irányadó joga(i)	Magyar jog
	<i>Szabályozási intézkedések</i>	
4	A tőkekövetelményekről szóló rendelet (CRR) átmeneti szabályai	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum
5	A CRR átmeneti időszakot követő szabályai	Elsődleges alapvető tőkeinstrumentum
6	Egyéni és/vagy szubkonszolidált alapon figyelembe vehető	egyéni és konszolidált
7	Az instrumentum típusa (az egyes joghatások szerint meghatározandó típusok)	névre szóló törzsrészcím, illetve kapcsolódó névértéken felüli árszám, elsődleges alapvető tőkeinstrumentum az 575/2013/EU rendelet 28. cikke szerint
8	A szabályozói tőkében megjelenített összeg (pénznem millióban, a legutóbbi adatszolgáltatás időpontjában)	11 685 millió Ft - (tartalmazza a névértéken felüli árszámot is)
9	Az instrumentum névleges összege	2 090 millió Ft
9a	Kibocsátási ár	11 685 millió Ft
9b	Visszaváltási ár	N/A
10	Számviteli besorolás	Saját tőke
11	A kibocsátás eredeti időpontja	2003.01.27
12	Lejárat nélküli vagy lejáratra szóló	Lejárat nélküli
13	Eredeti lejárat idő	Nincs lejárat idő
14	A kibocsátó vételi (call) opciója előzetes felügyeleti jóváhagyáshoz kötött	Nem
15	Opcionális vételi időpont, függő vételi időpontok és visszaváltási összeg	N/A
16	Adott esetben további vételi időpontok	N/A
	<i>Kamatszelvények / osztalék</i>	
17	Rögzített vagy változó összegű osztalék / kamatszelvény	N/A
18	Kamatfizetési időpont és bármely kapcsolódó index	N/A
19	Osztalékfizetést felfüggesztő rendelkezés (dividend stopper) fennállása	Nem
20a	Teljes mértékben diszkracionális, részben diszkracionális vagy kötelező (az időzítés tekintetében)	N/A
20b	Teljes mértékben diszkracionális, részben diszkracionális vagy kötelező (az összeg tekintetében)	N/A
21	Feljebb lépési vagy egyéb visszaváltási ösztönző	Nem
22	Nem halmozódó vagy halmozódó	Nem halmozódó
23	Átalakítható vagy nem átalakítható	Nem átalakítható
24	Ha átalakítható, az átváltási küszöb(ök)	N/A
25	Ha átalakítható, teljesen vagy részben	N/A
26	Ha átalakítható, az átalakítási arányszám	N/A
27	Ha átalakítható, kötelező vagy opcionális az átalakítás	N/A

28	Ha átalakítható, határozza meg az instrumentumtípust, amire átalakítható	N/A
29	Ha átalakítható, határozza meg annak az instrumentumnak a kibocsátóját, amire átalakítható	N/A
30	Leírás jellemzői	Nem
31	Ha leírható, a leírási küszöb(ök)	N/A
32	Ha leírható, teljesen vagy részben	N/A
33	Ha leírható, akkor tartósan vagy ideiglenesen	N/A
34	Ideiglenes leírás esetén a felértékelési mechanizmus leírása	N/A
35	A felszámolási alárendeltségi hierarchiában elfoglalt pozíció (határozza meg az instrumentumot közvetlenül megelőző instrumentum típusát)	A felszámolási alárendeltségi hierarchiában az utolsó helyen található.
36	Nem megfelelő áttérő jellemzők	Nem
37	Ha igen, nevezze meg a nem megfelelő jellemzőt	N/A

*A Bizottság 1423/2013/EU végrehajtási rendeletének II-III. számú melléklete alapján

A rendelkezésre álló szavatoló tőke:

Adatok millió Ft-ban

Táblázat a szavatoló tőke nyilvánosságra hozatalához			Az 575/2013/EU rendelet cikkére való hivatkozás
Elsődleges alapvető tőke: Instrumentumok és tartalékok			
1.	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsio)	11.685	26. cikk (1) bekezdés, 27. cikk, 28. cikk, 29. cikk
	Ebből: 1. instrumentumtípus	11.685	26. cikk (3) bekezdés
	Ebből: 2. instrumentumtípus	0	26. cikk (3) bekezdés
	Ebből: 3. instrumentumtípus	0	26. cikk (3) bekezdés
2.	Eredménytartalék	-5.981	26. cikk (1) bekezdés c) pont
3.	Halmozott egyéb átfogó jövedelem (és egyéb tartalék)	39	26. cikk (1) bekezdés
3a.	Általános banki kockázatok fedezetére képzett tartalékok	0	26. cikk (1) bekezdés f) pont
4.	A 484. cikk (3) bekezdésben említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek az elsődleges alapvető tőkéből	0	486. cikk (2) bekezdés
5.	Kisebbségi részesedések (a konszolidált elsődleges alapvető tőkében engedélyezett összeg)	0	84. cikk

5a.	Függetlenül felülvizsgált évközi nyereség minden előre látható teher vagy osztalék levonása után	321	26. cikk (2) bekezdés
6.	Elsődleges alapvető tőke a szabályozói kiigazítást megelőzően	6.063	Az 1-5a. sorok összege
Elsődleges alapvető tőke: szabályozói kiigazítás			
7.	Kiegészítő értékelési korrekció (negatív összeg)	0	34. cikk, 105. cikk
8.	Immateriális javak (a kapcsolódó adókötelezettségek levonása után) (negatív összeg)	-13	36. cikk (1) bekezdés b) pont, 37. cikk
9.	Üres halmaz az EU-ban	0	
10.	Jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető halasztott adókövetelések, kivéve az átmeneti különbözetből származókat (a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek) (negatív összeg)	0	36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk
11.	Cash flow fedezeti ügyletekből származó nyereségekhez vagy veszteségekhez kapcsolódó valós értékelésből származó tartalék	0	33. cikk (1) bekezdés a) pont
12.	A várható veszteségértékek kiszámításából eredő negatív összegek	0	36. cikk (1) bekezdés d) pont, 40. cikk, 159. cikk
13.	Minden olyan sajáttőke-növekedés, amely értékpapírosított eszközökből származik (negatív összeg)	0	32. cikk (1) bekezdés
14.	Valós értéken értékelt kötelezettségből származó nyereség vagy vezethető vissza	0	33. cikk (1) bekezdés b) pont
15.	Meghatározott szolgáltatást nyújtó nyugdíjalaphoz tartozó eszközök (negatív összeg)	0	36. cikk (1) bekezdés e) pont, 41. cikk
16.	Az intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)	0	36. cikk (1) bekezdés f) pont, 42. cikk
17.	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös	0	36. cikk (1) bekezdés g) pont, 44. cikk

	részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemelése (negatív összeg)		
18.	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	36. cikk (1) bekezdés h) pont, 43. cikk, 45. cikk, 46. cikk, 49. cikk (2) és (3) bekezdés, 79. cikk
19.	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	-9	36. cikk (1) bekezdés h) pont, 43. cikk, 45. cikk, 47. cikk, 48. cikk (1) bekezdés b) pont, 49. cikk (1)-(3) bekezdés, 79. cikk
20.	Üres halmaz az EU-ban	0	
20a.	Az 1250 % kockázati súllyal figyelembe veendő következő elemek kitétséértéke, ha az intézmény a levonási alternatívát választja	0	36. cikk (1) bekezdés k) pont
20b.	ebből: befolyásoló részesedés a pénzügyi ágazaton kívül (negatív összeg)	0	36. cikk (1) bekezdés k) és i) pont, 89-91. cikk
20c.	ebből értékpapírosítási pozíciók (negatív összeg)	0	36. cikk (1) bekezdés k) pont ii. alpont, 243. cikk (1) bekezdés b) pont, 244. cikk (1) bekezdés b) pont, 258. cikk
20d.	ebből: nyitva szállítás (negatív összeg)	0	36. cikk (1) bekezdés k) pont iii. alpont, 379. cikk (3) bekezdés
21.	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (a 10 %-os küszöbérték feletti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésben foglalt feltételek) (negatív összeg)	0	36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk, 48. cikk (1) bekezdés a) pont
22.	A 15 %-os küszöbértéket meghaladó összeg	0	48. cikk (1) bekezdés

	(negatív összeg)		
23.	ebből: az intézmény közvetlen és közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben	0	36. cikk (1) bekezdés i) pont, 48. cikk (1) bekezdés b) pont
24.	Üres halmaz az EU-ban	0	
25.	ebből: átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések	0	36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk, 48. cikk (1) bekezdés a) pont
25a.	A folyó üzleti év veszteségei (negatív összeg)	0	36. cikk (1) bekezdés a) pont
25a.	Az elsődleges alapvető tőkeelemekhez kapcsolódó előre látható adóterhek (negatív összeg)	0	36. cikk (1) bekezdés l) pont
27.	A kiegészítő alapvető tőke levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény kiegészítő alapvető tőkéjét (negatív összeg)	0	36. cikk (1) bekezdés j) pont
28.	Az elsődleges alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	-22	7-20a., 21., 22., és 25a-27. sorok összege
29.	Elsődleges alapvető tőke	6.041	6. sor és a 28. sor különbsége
Kiegészítő alapvető tőke: instrumentumok			
30.	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázsió)	0	51. cikk, 52. cikk
31.	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint saját tőkének minősül	0	
32.	ebből: az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint kötelezettségnek minősül	0	
33.	A 484.cikk (4) bekezdésben említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a kiegészítő alapvető tőkéből	0	486. cikk (3) bekezdés
34.	A konszolidált kiegészítő alapvető tőkében foglalt figyelembe vehető elsődleges alapvető tőke (beleértve az 5. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket is)	0	85. cikk, 86. cikk

	amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak.		
35.	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok	0	486. cikk (3) bekezdés
36.	Kiegészítő alapvető tőke a szabályozói kiigazításokat megelőzően	0	30., 33., 34. sorok összege
Kiegészítő alapvető tőke: szabályozói kiigazítások			
37.	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokból (negatív összeg)	0	52. cikk (1) bekezdés b) pont, 56. cikk a) pont, 57. cikk
38.	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedései pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatolótőkéjének mesterséges megemlése (negatív összeg)	0	56. cikk b) pont, 58. cikk
39.	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedései pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	56. cikk c) pont, 59. cikk, 60. cikk, 79. cikk
40.	Az intézmény közvetlen, közvetett és szintetikus részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)	0	56. cikk d) pont, 59. cikk, 79. cikk
41.	Üres halmaz az EU-ban	0	
42.	A járulékos tőkéből levonandó elemek összege, amely meghaladja az intézmény járulékos tőkéjét (negatív összeg)	0	56. cikk e) pont
43.	A kiegészítő alapvető tőke összes szabályozói kiigazítása	0	37-42. sorok összege
44.	Kiegészítő alapvető tőke	0	36. sor és a 43. sor

			különbsége
45.	Alapvető tőke (Alapvető tőke = elsődleges alapvető tőke + kiegészítő alapvető tőke)	0	29. sor és a 44. sor összege
Járulékos tőke: Instrumentumok és tartalékok			
46.	Tőkeinstrumentumok és a kapcsolódó névértéken felüli befizetések (ázió)	0	62. cikk, 63. cikk
47.	A 484. cikk (5) bekezdésében említett minősítő tételek összege és a kapcsolódó névérték en felüli befizetések, amelyek kivezetésre kerülnek a járulékos tőkéből	0	486. cikk (4) bekezdés
48.	A konszolidált járulékos tőkében foglalt figyelembe vehető szavatoló tőke instrumentumok (beleértve az 5. sorban vagy a 34. sorban nem szereplő kisebbségi részesedéseket és kiegészítéseket és kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokat is) amelyet leányvállalatok bocsátanak ki és harmadik felek birtokolnak	0	87. cikk, 88. cikk
49.	ebből: leányvállalatok által kibocsátott, kivezetésre kerülő instrumentumok	0	486. cikk (4) bekezdés
50.	Hitelkockázati kiigazítások	0	62. cikk c) és d) pont
51.	Járulékos tőke a szabályozói kiigazítások megelőzően	0	
Járulékos tőke: szabályozói kiigazítások			
52.	Egy intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései a saját járulékos tőkeinstrumentumokból és alárendelt kölcsönökből (negatív összeg)	0	63. cikk b) pont i) alpont, 66. cikk a) pont, 67. cikk
53.	Az intézmény tulajdonában lévő, pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsönök állománya, ha ezeknek a szervezeteknek olyan kölcsönös részesedése van az intézménnyel, amelynek célja az intézmény szavatoló tőkájének mesterséges megemelése (negatív összeg)	0	66. cikk b) pont, 68. cikk
54.	Az intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény nem	0	66. cikk c) pont, 69. cikk, 70. cikk, 79. cikk

	rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték feletti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után) (negatív összeg)		
55.	Az intézmény közvetlen vagy közvetett részesedései pénzügyi ágazatbeli szervezetek által kibocsátott járulékos tőkeinstrumentumok és alárendelt kölcsöneiben, ha az intézmény jelentős részesedéssel rendelkezik az említett szervezetekben (negatív összeg)	0	66. cikk d) pont, 69. cikk, 79. cikk
56.	Üres halmaz az EU-ban	0	
57.	A járulékos tőke összes szabályozói kiigazítása	0	52-56. sor összeg
58.	Járulékos tőke	0	51. sor és az 57. sor különbsége
59.	Tőke összese (tőke összesen = alapvető tőke + járulékos tőke)	6.041	45. sor és az 58. sor összege
60.	Kockázattal súlyozott eszközök összesen	37.158	
Tőkemegfelelési mutatók és pufferek			
61.	Elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitétséggérték százalékaként kifejezve)	16,3%	92.cikk (2) bekezdés a) pont
62.	Alapvető tőke (a teljes kockázati kitétséggérték százalékaként kifejezve)	16,3%	92.cikk (2) bekezdés b) pont
63.	Tőke összesen (a teljes kockázati kitétséggérték százalékaként kifejezve)	16,3%	92.cikk (2) bekezdés c) pont
64.	Intézményspecifikus pufferkövetelmények (elsődleges alapvető tőkére vonatkozó követelmények a 92. cikk (1) bekezdésnek a9 pontjával összhangban, továbbá a tőkefenntartási és anticiklikus puffer, valamint a rendszerkockázati tőkepuffer és a rendszerszinten jelentős intézmények puffere, (a teljes kockázati kitétséggérték százalékaként kifejezve)	0,625%	CRD 128., 129., 130., 131., és 133. cikke
65.	ebből: tőkefenntartási pufferkövetelmény	0,625%	
66.	ebből: anticiklikus pufferkövetelmény	0	
67.	ebből: rendszerkockázati tőkepuffer-követelmények	0	

67a.	ebből: globálisan rendszerszinten jelentős intézmények vagy egyéb rendszerszinten jelentős intézmények puffere	0	
68.	Pufferek rendelkezésére álló elsődleges alapvető tőke (a teljes kockázati kitettségérték százalékaként kifejezve)	0,625%	CRD 128. cikk
69.	(nem releváns az EU-szabályozásban)	0	
70.	(nem releváns az EU-szabályozásban)	0	
71.	(nem releváns az EU-szabályozásban)	0	
A levonási küszöbértékek alatti összegek (a kockázati súlyozást megelőzően)			
72.	Az intézmény közvetlen vagy közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek tőkéjében, ha az intézmény nem rendelkezik jelentős részesedéssel az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	0	36. cikk (1) bekezdés h) pont, 46. cikk, 45. cikk, 56. cikk c) pont, 59. cikk, 60. cikk, 66. cikk c) pont, 69. cikk, 70. cikk
73.	Az intézmény közvetlen vagy közvetett részesedése pénzügyi ágazatbeli szervezetek elsődleges alapvető tőkeinstrumentumaiban, ha az intézmény jelentős részben rendelkezik az említett szervezetekben (10 %-os küszöbérték alatti összeg, a figyelembe vehető rövid pozíciók levonása után)	703	36. cikk (1) bekezdés i) pont, 45. cikk, 48. cikk
74.	Üres halmaz az EU-ban	0	
75.	Az átmeneti különbözetből származó halasztott adókövetelések (10 %-os küszöbérték alatti összeg, a kapcsolódó adókötelezettség levonása után, amennyiben teljesülnek a 38. cikk (3) bekezdésében foglalt feltételek)	0	36. cikk (1) bekezdés c) pont, 38. cikk, 48. cikk
A rendelkezéseknek a járulékos tőkében történő alkalmazására vonatkozó felső korlátok			
76.	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a sztenderd módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)	0	62. cikk
77.	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe sztenderd módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát	0	62. cikk
78.	A járulékos tőkében foglalt hitelkockázati kiigazítások a belső minősítésen alapuló	0	62. cikk

	módszer alá eső kitettségek tekintetében (a felső korlát alkalmazása előtt)		
79.	A hitelkockázati kiigazításoknak a járulékos tőkébe belső minősítésen alapuló módszer szerint történő bevonására vonatkozó felső korlát	0	62. cikk
Kivezetésre kerülő tőkeinstrumentumok (csak 2014. január 1. és 2022. január 1. között alkalmazandó)			
80.	- Kivezetésre kerülő elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát	0	484. cikk (3) bekezdés 486. cikk (2) és (5) bekezdés
81.	- Az elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok közötti a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (a visszaváltások és a lejáratok után a felső korlátot meghaladó összeg)	0	484. cikk (3) bekezdés 486. cikk (2) és (5) bekezdés
82.	- Kivezetésre kerülő kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát	0	484. cikk (4) bekezdés 486. cikk (3) és (5) bekezdés
83.	- A kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok közötti a felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (a visszaváltások és a lejáratok után a felső korlátot meghaladó összeg)	0	484. cikk (4) bekezdés 486. cikk (3) és (5) bekezdés
84.	- Kivezetésre kerülő járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó jelenlegi felső korlát	0	484. cikk (5) bekezdés 486. cikk (4) és (5) bekezdés
85.	- A járulékos tőkeinstrumentumok között felső korlát miatt figyelembe nem vett összeg (a visszaváltások és a lejáratok után a felső korlátot meghaladó összeg)	0	484. cikk (5) bekezdés 486. cikk (4) és (5) bekezdés

A magyarországi kitettségekre vonatkozó anticiklikus tőkepuffer-ráta felügyelet által meghatározott mértéke 0 % volt 2016. december 31-én, így ez a puffer a Sopron Bank esetében sem került bevezetésre.

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 limitrendszert állítottunk fel, illetve stressz tesztek alkalmazunk.

A 2016. évben az I. pillér szerinti minimum szabályozói tőkeszükséglet csökkent, ami főként a hitelkockázati kitettségek csökkenése miatt következett be. A II. pillérben fedezett kockázatok tőkeszükségletében jelentős változás nem történt. Mivel a Bank eredménye tovább javult a 2015-ös évhez képest, így ennek köszönhetően a Bank szavatoló tőkéje is nőtt. A fent említett hatások együttesen azt eredményezték, hogy javult a Bank tőke megfelelése.

Adatok millió Ft-ban

Kockázatok	I. Pillér Minimum szabályozói tőkeszükséglet	II. Pillér ICAAP tőkeszükséglete	SREP * tőkeszükséglet	Az ICAAP szerinti tőke követelmény változás 2015.12.31-hez képest
I. pillérben fedezett kockázatok	2 973	2 973	2 973	92,2%
Hitel kockázat	2 306	2 306	2 306	90,2%
Működési kockázat	652	652	652	99,2%
Piaci kockázat (csak FX)	15	15	15	157,3%
Diverzifikációs hatás	0	0	0	
II. pillérben fedezett kockázatok		408		97,6%
Reziduális kockázat		142		85,5%
Értékpapírosítási kockázat		0		
Modell kockázat		0		
Hitelezési kock. alulbecsl.sz.tenderd.módsz. esetén		0		
Koncentrációs kockázat		43		85,5%
Nem kereskedési könyvi kamatkockázat		77		90,7%
Likviditási kockázat		0		
Országkockázat		0		
Elszámolási (settlement) kockázat		0		
Reputációs kockázat		0		
Stratégiai kockázat		0		
A Felügyelet által különösen kockázatosnak ítélt portfóliók, tev. pót. tőkeig.		110		194,9%
Devizaárfolyam kockázat pótlólagos tőke követelménye		0		100,0%
Egyéb materiális kockázatok		0		

Diverzifikációs hatás		0	
Egyéb		36	100,0%
Külső tényezők figyelembe vétele			
Jövedelmezőség		0	
Stressz teszt		0	
Tőketervezés		0	
Vállalatirányítás értékelése alapján tőkeigénymódosítás		0	
Tőkekövetelmény/tőkeszükséglet	2 973	3 380	3 534
Rendelkezésre álló szavatoló tőke	6 041	6 041	6 041
Rejtett tartalék/veszteség		0	0
Kockázatok fedezésére rendelkezésre álló tőke	6 041	6 041	6 041
Szavatoló tőke többlet vagy hiány	3 069	2 661	2 507
Szavatoló tőke kihasználtsága	49,20%	55,96%	58,50%
Tőke megfelelési (szolvencia) mutató	16,26%	14,30%	13,67%

* Az I. pillér szerinti tőkekövetelmény
118,9%-a (SREP)

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, köztük a kockázatok fedezésére rendelkezésre álló tőke egyes kockázati kategóriákra történő lebontásáról (összbanki limitek) és a kockázati limitek elérése vagy túllépése esetén megteendő korrekciós intézkedésekről.

Kockázatmérés

- **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 limitrendszerrel 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, havonta, 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 részvénytársaságokból 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 felügyeleti VAR⁶ modell szerint tőkekövetelményt alkalmazunk.
- Fentiekben 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

⁶ VaR: Value-at-Risk=Kockázatotott érték

- a betétek kamatait a velük finanszírozott kihelyezéseken elérhető kamatokhoz igazodóan jegyzi a bank.
- **Az opciós kockázatokat**
 - a betéti oldalon elhanyagolhatónak tartjuk, tekintettel az ügyfél kamatveszteségére ill. esetleges díjfizetési kötelezettségére betétfeltörés esetén. Hiteleink változó kamatozásúak, legfeljebb egyéves átárazódási időszakokkal, 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 lejárati összhang tábla alapján, másrészt a hosszú távú likviditási helyzet monitoringja formájában történik. Fentiekben felül stressz-vizsgálatok keretében vizsgáljuk a rendkívüli esetek likviditási helyzetre gyakorolt hatását, és intézkedéseket teszünk a likviditási kockázat határok közé szorítására. (pl. katasztrófaterv 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 **alpmutató módszer** szerint számítjuk a tőkeszükségletet.

A Bank 2016-ban a működési kockázatra **652 millió Ft** tőkekövetelményt határozott meg.

A 2016-os évben a Banknál előforduló leggyakoribb eseménytípus a „Végrehajtás, teljesítés és folyamatkezelés” kategória volt, az összegek tekintetében az „Ügyfelek, termékek és üzleti gyakorlat” kategóriában jelentkezett 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 2016 végén nulla volt. Az ügyféligényeket 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
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	34
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	41
<i>Vállalkozásokkal szembeni kitettségek, ebből KKV</i>	33
Lakossággal szembeni kitettségek	369
<i>Lakossággal szembeni kitettségek, ebből KKV</i>	120
Ingtatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	933
Nemteljesítő kitettségek	497
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	248
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	0
Értékpapírosítási pozíciókat megtestesítő tételek	0
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni kitettségek	1
Kollektív befektetési formák befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	0
Részvényjellegű kitettségek	141
Egyéb tételek	42
Összesen	2 306

b) Az értékvesztések elszámolása és visszairása, a céltartalékok képzése és felhasználása meghatározására szolgáló megközelítések és módszerek, az értékvesztett, illetve késedelmes fogalmak bemutatása:

Az értékvesztés elszámolása az alábbi minősítetési 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 visszairása, 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 pénzbevételre vonatkozó számviteli előírásokra.

A deviza eszközök, illetve a forintban denominált, de devizaként viselkedő eszközök és mérlegen kívüli tételek esetében az értékvesztést illetve és visszairást, 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 visszairását 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.

Értékvesztett:

Az értékvesztés, illetve annak visszairása, vagy a céltartalék-képzés, felszabadítás, illetve felhasználás meghatározásánál az érintett ügyletek esetében alapvetően a várható megtérülést veszi figyelembe a Sopron Bank Zrt. Ha eszközök esetében a könyv szerinti érték a várható megtérülésnél magasabb, akkor értékvesztést kell elszámolni, ha alacsonyabb, akkor az elszámolt értékvesztés visszairásával kell az eszköz könyv szerinti értékét korrigálni.

Késedelmes:

Az eszközminősítési kategóriákba sorolás - a tétel jellegétől függően - a következő szempontok együttes mérlegelése alapján történik, az eszközminősítés számviteli követelményei szerint, figyelembe véve a Hpt. és a rendelet előírásait is:

- a) az ügyfél-, illetve partnerminősítés: a pénzügyi, illetve befektetési szolgáltatással érintett ügyfél vagy partner, illetve az értékpapír kibocsátójának utolsó rendelkezésre álló ügyfélminősítése, pénzügyi helyzete, stabilitása, jövedelemtermelő képessége, és az ezekben bekövetkező változások,
- b) a törlesztési rend betartása (késedelmi idő): a kintlévőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmek alakulása,
- c) az ügyfélhez kapcsolódó országgockázat (politikai kockázatra, transzferkockázatra nézve egyaránt) és az abban bekövetkezett változás,
- d) a fedezetként felajánlott biztosítékok értéke, mobilizálhatósága, hozzáférhetősége és az ezekben bekövetkezett változás,
- e) a tétel továbbértékesíthetősége, mobilizálhatósága (a piaci kereslet-kínálati viszonyok és az elérhető piaci árak, a kibocsátó saját tőkéjében való részesedés a befektetés arányában),
- f) a tételből adódó veszteségnek minősülő jövőbeni kifizetési kötelezettség

a tétel teljesítő / nem teljesítő, valamint átstrukturált/nem átstrukturált fogalmaknak történő megfelelése.

Veszteség valószínűségének meghatározása. A veszteség valószínűségének (VV) meghatározása alapvetően a késedelmes napok számától függ, az egyes késedelmes kategóriákba tartozó veszteség valószínűsége az alábbi:

Aktuális negyedév késedelmes napok	VV Teljesítő nem átstrukturált kitettség	VV Teljesítő átstrukturált kitettség	VV Nem teljesítő nem átstrukturált kitettség	VV Nem teljesítő átstrukturált kitettség
0-30 napos tartozás	0 %	0 %	0 %	0 %
31-60 napos tartozás	0 %	0 %	10 %	20 %
61-90 napos tartozás	0 %	0 %	25 %	50 %
90 nap feletti tartozás			100 %	100 %

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

Adatok millió Ft-ban

Kitettségi osztály megnevezése	Összes kitettség érték /hitelezési kockázatméréséklés előtt/	Egy ügyletre jutó átlagos kitettség értéke
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségek	10 928	683
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	17	17
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0	0
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	0	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitettségek	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	2 025	145
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	787	46
<i>Vállalkozásokkal szembeni kitettségek, ebből KKV</i>	<i>689</i>	<i>63</i>
Lakossággal szembeni kitettségek	8 790	2
<i>Lakossággal szembeni kitettségek, ebből KKV</i>	<i>4 460</i>	<i>4</i>
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	29 295	7
Nemteljesítő kitettségek	6 007	2
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	3 616	71
Fedezett kötvények formájában fennálló kitettségek	0	0
Értékpapírosítási pozíciókat megtestesítő tételek	0	0
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni kitettségek	42	42
Kollektív befektetési formák befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	0	0
Részvényjellegű kitettségek	713	0
Egyéb tételek	1 197	399
Összesen	63 417	6

d) A kitétségek földrajzi (országokénti) megoszlása kitétségi osztályonként: (számveteli beszámítások utáni kitétség értékek hitelezésikockázat-mérséklés figyelembe vétele utáni összege)

Adatok millió Ft-ban

Kitétségi osztály megnevezése	Ausztria	Belgium	Csehország	Egyesült Királyság	Franciaország	Guinea	Hollandia	Magyarország	Németország	Svájc	Szlovákia	Végösszeg
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	13 431	0	0	0	13 431
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	17	0	0	0	17
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézményekkel szembeni kitétségek	1 220	0	0	0	0	0	0	854	0	0	0	2 074
Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	787	0	0	0	787
<i>Vállalkozásokkal szembeni kitétségek, ebből KKV</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>689</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>689</i>
Lakossággal szembeni kitétségek	19	0	0	31	16	0	0	6 881	33	2	0	6 982
<i>Lakossággal szembeni kitétségek, ebből KKV</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>2 728</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>2 728</i>
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	42	20	0	28	1	0	4	28 058	21	0	10	28 184
Nemteljesítő kitétségek	13	0	18	12	0	7	0	5 772	20	13	0	5 855
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	2 511	0	0	0	2 511
Fedezett kötvények formájában fennálló kitétségek	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
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni kitétségek	42	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	42
Kollektív befektetési formák befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Részvényjellegű kitétségek	0	0	0	0	0	0	0	713	0	0	0	713
Egyéb tételek	0	0	0	0	0	0	0	1 197	0	0	0	1 197
Összesen	1 336	20	18	71	17	7	4	60 221	74	15	10	61 793

e) A kitettségek gazdasági ágazatbeli megoszlása kitettségi osztályonként: (számviteli beszámítások utáni kitettség értékek hitelezésikockázat-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., szennykezelésmentesítés	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	Részesedések	Lakosság	Összesen
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitettségek	158	0	235	0	0	219	834	146	266	6	10 928	292	152	54	0	141	13 431
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	17	0	0	0	0	0	17
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	0	0	0	0	1	2	0	32	7	2 025	5	2	0	0	0	2 074
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	539	0	0	0	0	0	0	0	0	0	48	150	0	0	0	50	787
<i>Vállalkozásokkal szembeni kitettségek, ebből KKV</i>	<i>539</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>150</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>689</i>
Lakossággal szembeni kitettségek	640	0	286	0	0	217	666	112	216	148	0	243	123	98	0	4 233	6 982
<i>Lakossággal szembeni kitettségek, ebből KKV</i>	<i>640</i>	<i>0</i>	<i>286</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>217</i>	<i>666</i>	<i>112</i>	<i>216</i>	<i>147</i>	<i>0</i>	<i>243</i>	<i>123</i>	<i>77</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>2 728</i>
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	269	4	1 143	0	0	979	1 208	496	908	66	50	2 263	532	389	0	19 877	28 184
Nemteljesítő kitettségek	105	0	18	0	0	5	140	10	191	0	0	1 144	16	47	0	4 179	5 855
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0	0	0	0	0	326	24	0	991	0	0	1 128	9	33	0	0	2 511
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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	42	0	0	0	0	0	42
Kollektív befektetési formák befeketései 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	713	0	713
Egyéb tételek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 197	0	0	0	0	0	1 197
Összesen	1 711	4	1 683	0	0	1 747	2 875	764	2 604	227	14 307	5 223	833	621	713	28 481	61 793

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

Adatok millió Ft-ban

Ágazat megnevezése	Ausztria	Csehország	Egyesült Királyság	Guinea	Magyarország	Németország	Svájc	Összesen
A. Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás, halgazdálkodás	0	0	0	0	105	0	0	105
B. Bányászat, bányászati szolgáltatás	0	0	0	0	0	0	0	0
C. Feldolgozóipar	0	0	0	0	18	0	0	18
D. Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	0	0	0	0	0	0	0	0
E. Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmérsítés	0	0	0	0	0	0	0	0
F. Építőipar	0	0	0	0	5	0	0	5
G. Kereskedelem, gépjárműjavítás	0	0	0	0	140	0	0	140
H. Szállítás, raktározás	0	0	0	0	10	0	0	10
I. Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	0	0	0	0	191	0	0	191
J. Információ, kommunikáció	0	0	0	0	0	0	0	0
K. Pénzügyi, biztosítási tevékenység	0	0	0	0	0	0	0	0
L. Ingatlanügyletek	0	0	0	0	1 143	0	0	1 143
M. N. Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	0	0	0	0	16	0	0	16
O. P. Q. R. S. T. U. Egyéb tevékenységek	0	0	0	0	47	0	0	47
Részesedések	0	0	0	0	0	0	0	0
Lakosság	13	18	12	7	4 097	20	13	4 180
Összesen	13	18	12	7	5 772	20	13	5 855

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

Adatok millió Ft-ban

Ágazat megnevezése	Ausztria	Csehország	Egyesült Királyság	Guinea	Magyarország	Németország	Svájc	Szlovákia	Összesen
A. Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás, halgazdálkodás	0	0	0	0	0	0	0	0	0
B. Bányászat, bányászati szolgáltatás	0	0	0	0	0	0	0	0	0
C. Feldolgozóipar	0	0	0	0	23	0	0	0	23
D. Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	0	0	0	0	0	0	0	0	0
E. Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmosztás	0	0	0	0	0	0	0	0	0
F. Építőipar	0	0	0	0	43	0	0	0	43
G. Kereskedelem, gépjárműjavítás	0	0	0	0	114	0	0	0	114
H. Szállítás, raktározás	0	0	0	0	10	0	0	0	10
I. Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	0	0	0	0	411	0	0	0	411
J. Információ, kommunikáció	0	0	0	0	0	0	0	0	0
K. Pénzügyi, biztosítási tevékenység	0	0	0	0	532	0	0	0	532
L. Ingatlanügyletek	0	0	0	0	1 335	0	0	0	1 335
M. N. Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	0	0	0	0	29	0	0	0	29
O. P. Q. R. S. T. U. Egyéb tevékenységek	0	0	0	0	69	0	0	0	69
Részesedések	0	0	0	0	618	0	0	0	618
Lakosság	13	18	12	7	5 827	20	13	10	5 920
Összesen	13	18	12	7	9 011	20	13	10	9 104

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

Adatok millió Ft-ban

Ágazat megnevezése	Nyitó állomány (2015.12.31-ei értékvesztés és céltartalék)	Árfolyam változás (növekmény--> árfolyamvesztés g; csökkenés --> árfolyamnyeresé g)	Értékvesztés / Céltartalék képzés	Értékvesztés / Céltartalék visszaírás	Záró állomány (2016.12.31-ei értékvesztés és céltartalék)
A. Mezőgazdaság, vadgazdálkodás, erdőgazdálkodás, halgazdálkodás	0	0	0	0	0
B. Bányászat, bányászati szolgáltatás	0	0	0	0	0
C. Feldolgozóipar	175	0	17	-32	160
D. Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	0	0	0	0	0
E. Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmentesítés	0	0	0	0	0
F. Építőipar	44	0	3	-3	44
G. Kereskedelem, gépjárműjavítás	166	-18	33	-30	151
H. Szállítás, raktározás	20	0	3	-6	17
I. Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	192	-1	65	-161	95
J. Információ, kommunikáció	4	0	1	-5	0
K. Pénzügyi, biztosítási tevékenység	0	0	0	0	0
L. Ingatlanügyletek*	1 268	-3	731	-795	1 201
M. N. Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység, adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	18	18	7	-7	36
O. P. Q. R. S. T. U. Egyéb tevékenységek	139	-4	61	-71	125
Részesedések	498	0	170	-124	544
Lakosság	4 439	0	847	-1 038	4 248
Összesen	6 963	-8	1 938	-2 272	6 621

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	4	4 555	4 997	876	2 999	13 431
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	17	17
Közszektorbeli 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	1 217	8	36	813	2 074
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	0	0	297	442	48	787
<i>Vállalkozásokkal szembeni kitettségek, ebből KKV</i>	<i>1</i>	<i>785</i>	<i>490</i>	<i>1 249</i>	<i>0</i>	<i>2 525</i>
Lakossággal szembeni kitettségek	2	907	1 062	4 985	26	6 982
<i>Lakossággal szembeni kitettségek, ebből KKV</i>	<i>0</i>	<i>1 696</i>	<i>2 301</i>	<i>3 029</i>	<i>5</i>	<i>7 031</i>
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	34	1 788	3 937	22 425	0	28 184
Nemteljesítő kitettségek	1 061	329	586	3 878	1	5 855
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	252	59	1 434	766	0	2 511
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	42	42
Kollektív befektetési formák befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitettségek	0	0	0	0	0	0
Részvényjellegű kitettségek	0	0	0	0	713	713
Egyéb tételek	0	0	0	0	1 197	1 197
Összesen	1 353	8 855	12 321	33 408	5 856	61 792

A lejárt kitettségek között csak a teljes egészében lejárt kitettségek szerepelnek. Az overdraft hitelek a lejárat nélküli kategóriában szerepelnek. A központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitettségeken belül a Magyar Államkötvények a lejáratuknak megfelelő lejáratú sávba kerültek besorolásra.

VII. Megterhelt és meg nem terhelt eszközök

Adatok Millió Ft-ban

Közzététel eszközterhelésről

(a 4/2015. (III.31.) számú MNB ajánlás 1. számú melléklete alapján)

A - Eszközök

	A megterhelt eszközök könyv szerinti értéke	A megterhelt eszközök valós értéke	A meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke	A meg nem terhelt eszközök valós értéke
	10	40	60	90
10 Eszközök*	3 225		57 558	
30 Tőkeinstrumentumok	0	0	769	0
40 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	2 538	0	5 403	0
120 Egyéb eszközök	0		1 570	

Az intézmény valós értékelést alkalmaz: Igen / **Nem**

*A táblázatban részletezésre nem kerülő látra szóló követelések kapcsán a megterhelt eszközök könyv szerinti értékének előző egy éves medián értéke 695,7 millió Ft volt.

B - Kapott biztosítékok

	A kapott megterhelt biztosítékok vagy kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke	Megterhelhető kapott biztosítékok vagy kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok valós értéke
	10	40
130 Kapott biztosítékok	0	0
150 Tőkeinstrumentumok	0	0
160 Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0
230 Egyéb biztosítékok	0	0
240 Kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a saját fedezett kötvényeken vagy eszközfedezetű értékpapírokon kívül	0	0

C - Megterhelt eszközökhöz és kapott biztosítékokhoz kapcsolódó kötelezettségek

	Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönadott értékpapírok	Eszközök, kapott biztosítékok és kibocsátott saját hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok a megterhelt fedezett kötvényeken és az eszközfedezetű értékpapírokon kívül
	10	30
10 Kiválasztott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	0	696

A megterhelés egyéb kapcsolódó forrásai (kapott hitelnyújtási kötelezettségvállalások névértéke) előző egy éves medián értéke 2.538 millió Ft volt.

D - Tájékoztató a megterhelés jelentőségéről

A Bank által a fenti táblázatokban kimutatott terhelések, az elmúlt egy év során kizárólag a Magyar Nemzeti Banktól felvett fedezett-kölcsönügyletek (NHP) kapcsán terhelt Magyar Államkötvénnyel, illetve a Magyar Nemzeti Bankkal a forintosítás kapcsán kötött Swap ügylettel összefüggésben fenntartott, szabad likviditást terhelő margin számla vonatkozásában merültek fel. A medián értékeket alapul véve a teljes eszközállomány 5,3%-a volt megterhelt a 2016-os év során.

Az "A - Eszközök" tábla "Egyéb eszközök" során kimutatott meg nem terhelt eszközök közé a Bank az immateriális javakat (9 millió Ft), a tárgyi eszközöket (331 millió Ft), az aktív időbeli elhatárolásokat (305 millió Ft), a pénztárkészletet (688 millió Ft), illetve az egyéb eszközöket (244 millió Ft) sorolta. A feltüntetett értékek szintén az elmúlt év negyedéves adatainak mediánértékén alapulnak.

VIII. 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 (székhely 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 kitételek 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 kitételek:

Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitételek 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 kitételek osztályban nem áll fenn kitételege.

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 kitétségi osztályban magyarországi és ausztriai székhelyű hitelintézetekkel szemben állt 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.

Vállalkozással szembeni kitétség

Amennyiben az adott vállalkozás rendelkezik hosszú távú S&P's külső hitelminősítésével, akkor a Bank az adott kitétséghez 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 kitétségre vonatkozóan rendelkezik rövid távú S&P's külső hitelminősítésével, és a kitétség tényleges futamideje legfeljebb egy év, akkor az alábbi kockázati súlyokat kell alkalmazni:

Hitelminősítési besorolás	1	2	3	4	5	6
Kockázati súly, ha a kitétség 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 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.

Intézményekkel és vállalkozásokkal szembeni, rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező kitétség

Az intézményekkel szembeni kitétségekhez és a vállalatokkal szembeni kitétségekhez, 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 kitétség 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 kitétség értékek:

Adatok millió Ft-ban

Kitétségi osztály megnevezése	Összesen
Központi kormányzattal vagy központi bankkal szembeni kitétségek	13 202
Regionális kormányzatokkal vagy helyi hatóságokkal szembeni kitétségek	17
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségek	0
Multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitétségek	0
Nemzetközi szervezetekkel szembeni kitétségek	0
Intézményekkel szembeni kitétségek	2 071
Vállalkozásokkal szembeni kitétségek	609
<i>Vállalkozásokkal szembeni kitétségek, ebből KKV</i>	<i>511</i>
Lakossággal szembeni kitétségek	6 575
<i>Lakossággal szembeni kitétségek, ebből KKV</i>	<i>2 414</i>
Ingtalanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	27 291
Nemteljesítő kitétségek	5 715
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	2 069
Fedezett kötvények formájában fennálló kitétségek	0
Értékpapírosítási pozíciókat megtestesítő tételek	0
Rövidtávú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni kitétségek	42
Kollektív befektetési formák befektetési jegyeinek vagy részvényeinek formájában fennálló kitétségek	0
Részvényjellegű kitétségek	713
Egyéb tételek	1 197
Szavatoló tőkéből levont kitétségek*	-22
Összesen	59 501

IX. 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 2016. december 31-én nulla volt. Az ügyféligenyeket közvetlenül a piacról elégíti ki a bank.

X. A kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók

A Bank részvényjellegű kitétségei közé a leányvállalatok könyv szerinti értékének PIBB részesedés miatti levonással korrigált összegét sorolja:

Sorszám	Megnevezés	Mérleg szerinti érték (millió Ft-ban)	Tőzsdén kereskedett papír
1	SB Immobilien Beruházó, Tanácsadó és Szolgáltató Kft.	614	nem
2	KSKF Ingatlanforgalmazó Kft.	86	nem
3	SB-DIP Ingatlanforgalmazó Kft.	0	nem
4	SB-REÁL Ingatlanforgalmazó Kft.	0	nem
5	IMMO-REÁL HUNGÁRIA Kft. (Leányv.:LU-HO TREUHAND Kft.)	0	nem
6	SB-Törökvész Kft.	13	nem
7	Garantiqa Hitelgarancia ZRT.	10	nem

A felsorolt instrumentumoknak nincs aktív piacon jegyzett piaci ára, a Bank valós értékelést nem alkalmaz.

XI. Származékos ügyletek partnerkockázata

A Banknak származékos ügyletekkel kapcsolatos partnerkockázata kizárólag a Magyar Nemzeti Bankkal és a Bank Burgenlanddal kötött derivatív ügyletek (FX SWAP, IRS, CCIRS) kapcsán áll fenn.

A Bank a származékos ügyletek partnerkockázatának értékelésére a piaci árazás szerinti módszert alkalmazza (CRR 274.cikk). 2016. december 31-én az alábbi partnerkockázati kitétségek álltak fenn:

Adatok millió Ft-ban

Derivatív ügylet típusa	Partner	Hátralévő futamidő	Ügyletek száma (db)	Potenciális jövőbeli hitelkitétség (Add-on) súlya	Potenciális jövőbeli hitelkitétség (Add-on) összege	Aktuális pótlási költség	Add-on + Aktuális pótlási költség	Kockázati súly (%)	Kockázattal súlyozott eszközérték (RWA)	Tőkekövetelmény
CCIRS*	Magyar Nemzeti Bank	1 év vagy rövidebb	4	1,0%	124	65	190	0%	0	0
FX-Swap	HYPO-BANK BURGENLAND AG	1 év vagy rövidebb	2	1,0%	40	109	149	20%	30	2
CCIRS*	Magyar Nemzeti Bank	5 éven túli	4	7,5%	47	42	89	0%	0	0
IRS**	Magyar Nemzeti Bank	1 évnél hosszabb, 5 évet meg nem haladó	4	0,5%	29	32	61	0%	0	0
IRS**	HYPO-BANK BURGENLAND AG	1 évnél hosszabb, 5 évet meg nem haladó	1	0,5%	16	78	94	20%	19	2
Összesen					256	326	582	-	49	4

*Cross-Currency Interest Rate Swap

**Interest Rate Swap

XII. Nem a kereskedési könyvben szereplő kitétségek kamatlábckockázata

A Bank az e dokumentum II/4/b. pont kamatlábckockázatra vonatkozó részen belül felsorolt kockázattípusokat tartja relevánsnak a banki könyvi kamatlábckockázattal kapcsolatosan.

A Kockázati kontrolling terület havonta elemzi a banki könyvi kamatláb-kockázati kitétségek főbb devizanemekben történő alakulását (újraárazási és hozamgörbe kockázat), annak tőkeigényét, melyet havonta az EFB is tárgyal. A Bank a tőkekövetelmény számításakor a lejárat nélküli betétek kivonásával, illetve a hitelek előtörlesztésével kapcsolatos feltételezéseket nem alkalmaz, előbbi esetében stressz-tesztek keretében vizsgálja a hatásokat, mint opciós kockázat.

A likvidációs módszer alapján számított, banki könyvi kamatlábckockázathoz kapcsolódó gazdasági tőke szavatoló tőkéhez viszonyított aránya 2016.12.31-én 1,28% volt.

	Pozitív: long pozíció, Negatív: short pozíció												A hozamgörbe párhuzamos eltolódásának érzékenysége (millió Ft)					
	Nettó kitétség (millió Ft) 2016.12.31-re vonatkozóan												negatív jelöli a veszteséget					
	Átárazódási időszak*												likvidációs módszer (statikus)					
	up to 1M	1-3M	3-6 M	6-12 M	1-2 Y	2-3 Y	3-4 Y	4-5 Y	5-7 Y	7-10 Y	10-15 Y	15 Y +	3%	2%	1%	-1%	-2%	-3%
HUF	-11 918	6 656	-3 035	8 151	-1 893	-132	365	-179	-83	-45	0	0	-61	-41	-20	20	41	61
CHF	-1 271	929	-2	-9	0	0	0	0	0	0	0	0	-3	-2	-1	1	2	3
EUR	-6 438	12 906	-1 673	-872	-549	-33	-205	-135	-15	0	0	0	52	35	17	-17	-35	-52
USD	-9	-6	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen													-12	-8	-4	4	8	12
Összesen (az egyes devizákra vonatkozó kedvezőtlen mozgások)													-115	-77	-38			

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

XIII. Értékpapírosítás

Értékpapírosítási ügylete a Banknak nem volt..

XIV. Javadalmazási politika

A Sopron Bank Zrt javadalmazási politikájának alapelveit magában foglaló szabályzatot - 27 /2014. számú Felügyelőbizottsági szabályzat a Sopron Bank javadalmazási politikájáról és teljesítményorientált bónuszrendszeréről néven- a Sopron Bank Felügyelő Bizottsága 2014. június 30-án fogadta el, melyet 2016. augusztus 4-én valamint 2016. október 3-én módosított.

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 konzernszinten 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 konzernszabályzatban 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 konzern 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 konzern szinten jóváhagyott alapelveiről a GRAWE-Bankcsoportba tartozó társaságokat is tájékoztatni kell a döntéshozatal és jóváhagyás után a rájuk vonatkozó terjedelemben.

A konzernen 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 Sopron Bank valamennyi munkavállalója jogosult teljesítményjavadalmazásra (a továbbiakban: bónuszra).

A bónusz kizárólag eredmény- és teljesítményorientált díjazást jelent, ami a konzern, Sopron Bank, és a mindenkor területek/profitközpontok, továbbá az egyéni teljesítmények mennyiségi és minőségi sikerétől függ. Ennek kapcsán a vállalati célok, a területi célok, továbbá az egyénileg megállapodott célok vehetők figyelembe. Az egyéni célok meghatározása és a megegyezés az éves munkatársi megbeszélés keretében történik. 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 és kockázatkezelési feladatokat végző munkavállalói – ideértve a belső kontroll feladatkört ellátó munkavállalókat is – javadalmazása független az általuk felügyelt szervezeti egységek teljesítményétől, ill. a kockázatkezelési feladatokat végző munkavállalók esetében a hitelkérelmek elbírálásától, az a feladatkörükhöz kapcsolódó célkitűzések elérésén alapul, azonban kockázatkezelési feladatokat végző munkavállalók esetén a hitelkérelem elbírálásától független javadalmazásnak minősül, ha a javadalmazás kizárólag kezelt ügyletek számától illetve az elbírálás előírt határidejének betartásától függ. 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 mindenkori bónusz **évente utólag kerül megállapításra** és a jelen dokumentum rendelkezéseinek megfelelően történik a kifizetése.

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 mindenkori **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 ún. „folyosóval” (minimum és maximum értékekkel) kerül meghatározásra, melyek együttesen egy **célelési szintet** (CESz) adnak.

A célelés **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 teljesítményjavadmazásra, 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 teljesítményjavadmazást/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 kötelezettségzegéssel (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 mindenkor 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 teljesítményjavaldalmazást/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 konzernnél 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 teljesítményjavaldalmazási 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 teljesítményjavaldalmazás 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 fizethetőek 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 teljesítményjavaldalmazás 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.

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

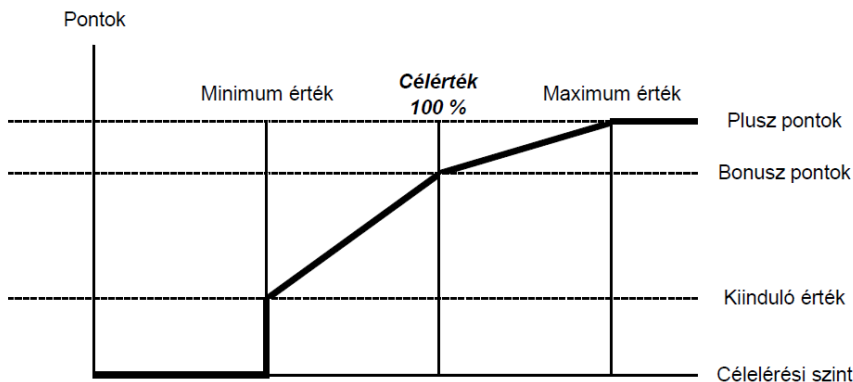
1) A mindenkori megállapított értékek

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

KIMUTATÁS a 2016. évi javadalmazásról a Hpt.117. §. (2) bekezdésében meghatározott személyek vonatkozásában			
	Összege	Érintett személyek száma	Kifizetés formája
Alapjavadalmazás	103 372 747 Ft	5 fő	
ebből felsővezető	76 840 007 Ft	3 fő	készpénz
ebből felsővezető	948 000 Ft	1 fő	természetben
ebből kiemelt alkalmazott	25 584 740 Ft *	2 fő	készpénz
Teljesítményjavadalmazás	27 111 891 Ft	1 fő	
ebből felsővezető	27 111 891 Ft	1 fő	készpénz
ebből kiemelt alkalmazott	0 Ft		
Ki nem fizetett , halasztott javadalmazás	86 839 865 Ft	1 fő	
ebből felsővezető	86 839 865 Ft	1 fő	
ebből kiemelt alkalmazott	0 Ft		
Munkába állási jutalékok és végkielégítések	0 Ft		
ebből az üzleti év során megítélt végkielégítések	0 Ft		
az egy fő részére megítélt legmagasabb végkielégítés összege	0 Ft		

* ebből alapbérkiegészítés címén 1 500 000 Ft

XV. 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, a negyedév végi adatok alapján. A szavatoló tőke meghatározásakor a Bank nem vesz figyelembe átmeneti rendelkezéseket, a CRR 499. cikk (1) bekezdés a) pontja szerint jár el.

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

Adatok millió Ft-ban

CRR tőkeáttételi mutató – Közzétételi tábla		
Referencia-időpont		2016.12.31
Szervezet neve		Sopron Bank Zrt.
Alkalmazás szintje		Egyedi
LRSum tábla: A számviteli eszközök és a tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségek összefoglaló egyeztetése		
		Alkalmazandó összeg
1	Eszközök összesen a közzétett pénzügyi kimutatások szerint	59 504
2	Kiigazítás a számviteli célból konszolidált, de a szabályozási konszolidáció körén kívül eső szervezetek miatt	0
3	(Kiigazítás a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, az alkalmazandó számviteli szabályozás szerint a mérlegen belül elszámolható, de a tőkeáttételi mutató számításához használt kitétségérték számítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (13) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott eszközök miatt)	0
4	Kiigazítás származtatott pénzügyi eszközök miatt	582
5	Kiigazítás értékpapír-finanszírozási ügyletek miatt	0
6	Kiigazítás a mérlegen kívüli tételek miatt (mérlegen kívüli kitétségek hitel-egyenértékesítése)	3 353
EU-6a	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott csoporton belüli kitétségek miatt)	0
EU-6b	(Kiigazítás a tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségérték megállapítása során az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján figyelmen kívül hagyott kitétségek miatt)	0
7	Egyéb kiigazítások	-22
8	Tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségérték	63 417

LRCOM tábla: Tőkeáttételi mutatóra vonatkozó egységes adattábla		
		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint
Mérlegen belüli kitétségek bontása (a származtatott kitétségek és értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)		
1	Mérlegen belüli tételek (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül, de biztosítékokkal)	59 504
2	(A T1 tőke meghatározása során leont eszközérték)	-22
3	Mérlegen belüli kitétségek összesen (származtatott eszközök, értékpapír-finanszírozási ügyletek és bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt eszközök nélkül) (az 1. és 2. sor összege)	59 482
Származtatott kitétségek		
4	Származtatott ügyletekkel összefüggő összes pótlási költség (az elismerhető változó készpénzetét nélkül)	339
5	Származtatott ügyletekkel összefüggő potenciális jövőbeli kitétség miatti többlet (piaci árazás szerinti módszer)	243
EU-5a	Az eredeti kitétség szerinti módszer alapján meghatározott kitétségek	0
6	Származtatott ügyletkezeléshez kapcsolódó biztosíték által az alkalmazandó számviteli szabályozás alkalmazásában okozott eszközérték-csökkenés visszarása	0
7	(Származtatott ügyletekhez biztosított változó készpénzetét formájában fennálló követeléseket megtestesítő eszközök)	0
8	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített kereskedési kitétségek)	0
9	Eladott hitelderivatívák kiigazított tényleges névértéke	0
10	(Eladott hitelderivatívák utáni kiigazított tényleges névérték beszámítások és többlet levonások)	0
11	Származtatott kitétségek összesen (a 4–10. sorok összege)	582

Értékpapír-finanszírozási kitétségek		
12	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó (nettósítás nélküli) eszközök az értékesítésként elszámolt ügyletek kiigazításával	0
13	(Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő bruttó eszközök nettósított készpénz-kötelezettségei és -követelése)	0
14	Értékpapír-finanszírozási ügyleteket megtestesítő eszközök partnerkockázati kitétsége	0
EU-14a	Értékpapír-finanszírozási ügyletekre vonatkozó eltérés: partnerkockázati kitétség az 575/2013/EU rendelet 429b. cikkének (4) bekezdése és 222. cikke szerint	0
15	Megbízotti ügyletek kitétsége	0
EU-15a	(Ügyfél által elszámolt, központi szerződő féllel szembeni, mentesített értékpapír-finanszírozási kitétségek)	0
16	Értékpapír-finanszírozási kitétségek összesen (a 12–15a. sorok összege)	0
Egyéb mérlegen kívüli kitétségek		
17	Mérlegen kívüli kitétségek bruttó névértéken	3 353
18	(Hitelegyenértékesítési kiigazítás)	0
19	Egyéb mérlegen kívüli kitétségek (a 17. és 18. sor összege)	3 353
Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) és (14) bekezdése alapján mentesített kitétségek (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitétségek)		
EU-19a	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (7) bekezdése alapján mentesített csoporton belüli kitétségek (egyedi alapon) (mérlegen belüli és mérlegen kívüli kitétségek))	0
EU-19b	(Az 575/2013/EU rendelet 429. cikkének (14) bekezdése alapján mentesített kitétségek (mérlegen belüli és mé	0
Tőke és teljes kitétségérték		
20	T1 tőke	6 041
21	A tőkeáttételi mutató számításához használt teljes kitétségérték (a 3., 11., 16., 19., EU-19a. és EU-19b. sorok összege)	63 417
Tőkeáttételi mutató		
22	Tőkeáttételi mutató	9,53%
A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés és a bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke		
EU-23	A tőke meghatározásával kapcsolatos átmeneti rendelkezésre vonatkozó döntés	"Teljes mértékben bevezetett"
EU-24	Bizalmi vagyonkezelés keretében kezelt, kivezetett eszközök értéke az 575/2013/EU rendelet 429. cikke (11) bekezdésének megfelelően	0

LRSpl tábla: Mérlegen belüli kitétségek bontása (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül)		
		Tőkeáttételi mutató számításához használt kitétség a CRR szerint
EU-1	Mérlegen belüli kitétségek összesen (a származtatott ügyletek és az értékpapír-finanszírozási ügyletek nélkül), ebből	59 482
EU-2	Kereskedési könyvben szereplő kitétségek	0
EU-3	Banki könyvben szereplő kitétségek, ebből	59 482
EU-4	Fedezett kötvények	0
EU-5	Kormányzatként kezelt kitétségek	10 589
EU-6	Nem kormányzatként kezelt regionális kormányzatokkal, multilaterális fejlesztési bankokkal, nemzetközi	17
EU-7	Intézmények	1 782
EU-8	Ingatlan-jelzálogjoggal fedezett	27 988
EU-9	Lakossággal szembeni kitétségek	7 906
EU-10	Vállalati	471
EU-11	Nemteljesítő kitétségek	5 832
EU-12	Egyéb kitétségek (pl. részvény, értékpapírosítás és egyéb nem hitelkötelezettséget megtestesítő eszközök)	4 898

1	A túlzott tőkeáttételi kockázat kezelésére használt eljárások leírása	A tőkeáttételi mutató nértékét a Bank negyedévente számolja, a Kockázati kontrolling terület a negyedéves ICAAP ülés keretében belül tájékoztatja az Igazgatóságot a mutató, mint helyreállítási indikátor aktuális helyzetéről, alakulásáról. A tőkeáttételi mutatónak való megfelelés folyamatosan biztosított, tartósan a minimum 3%-os szint felett van, illetve az elmúlt időszakban növekedett is.
2	Azon tényezők leírása, amelyek hatással voltak a tőkeáttételi mutatóra abban az időszakban, amelyre a nyilvánosságra hozott tőkeáttételi mutató vonatkozik	A Bank tőkeáttételi mutatója 2015.12.31-ei 8,2%-ról 2015.12.31-re 9,5%-ra emelkedett, melynek legfőbb oka, hogy csökkent a hitelkockázati kitétség értéke, illetve ezzel párhuzamosan a pozitív eredménynek köszönhetően a szavatoló tőke összege is növekedett.

XVI. Hitelezési kockázat-mérséklés

A hitelezési kockázat-mérséklés hatásainak számítását Bankunk a **pénzügyi biztosítékok értékelésének összetett 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 összetett 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 biztosítékként, 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,

- a. 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.
- b. 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 kockázatvállalási 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)	BBB-	2,5
		Rövid táv (idegen/hazai deviza)	A-3	2
Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány (AVHGA)*	S&P's	Hosszú táv (idegen/hazai deviza)	BBB-	2,5
		Rövid táv (idegen/hazai deviza)	A-3	2
HYPO-BANK BURGENLAND AG*	S&P's	Hosszú táv (idegen/hazai deviza)	AA+	1
		Rövid táv (idegen/hazai deviza)	A-1+	1
Garantiqa Hitelgarancia ZRT*	S&P's	Hosszú táv (idegen/hazai deviza)	BBB-	2,5
		Rövid táv (idegen/hazai deviza)	A-3	2

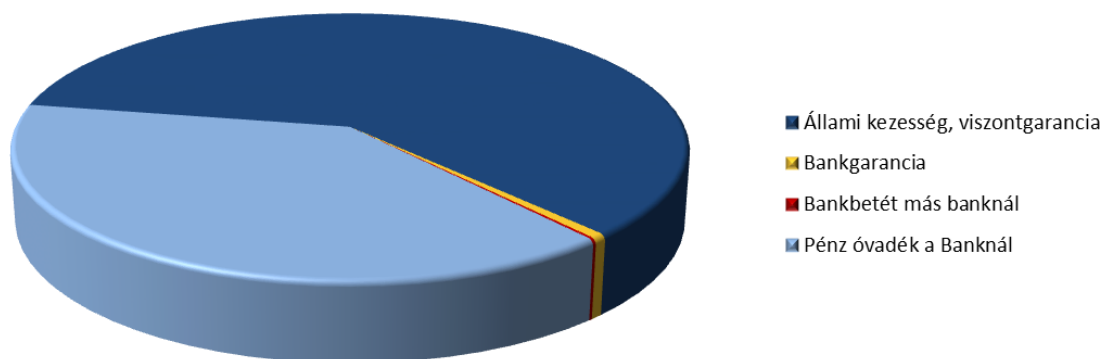
*(A hitelintézetek esetében a székhely szerinti központi kormányzat minősítése alapján került besorolásra, mivel saját minősítéssel nem rendelkeznek.)

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

A Sopron Bank Zrt. 2016.12.31-én fennálló kitétség állományának 6,6%-ánál vett figyelembe hitelezési kockázat-mérséklő fedezeteket, melynek legnagyobb arányát az állami kezességek és viszontgaranciák (60,4%), illetve a pénzügyi biztosítékok (banknál lévő pénzóvadék - 38,9%) tették ki.

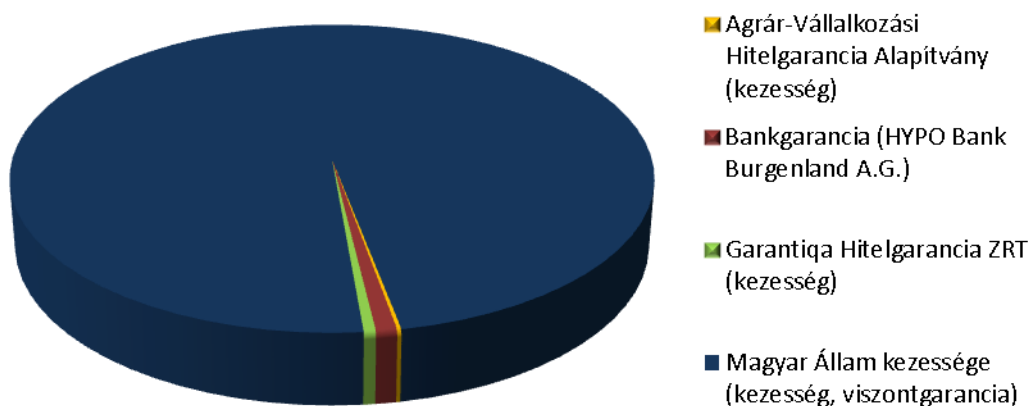
Hitelezési kockázat mérséklés

Pénzügyi biztosítékok, egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezetek, előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek



Az egyéb előre nem rendelkezésre bocsátott hitelezési kockázat-mérséklő tételek 98,3%-ban a Magyar Állam által vállalt készfizető kezessége, viszontgaranciája, melyet jogszabályi háttér indokol.

**Előre nem rendelkezésre bocsátott fedezetek
(kezesség, garancia, viszontgarancia)**



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

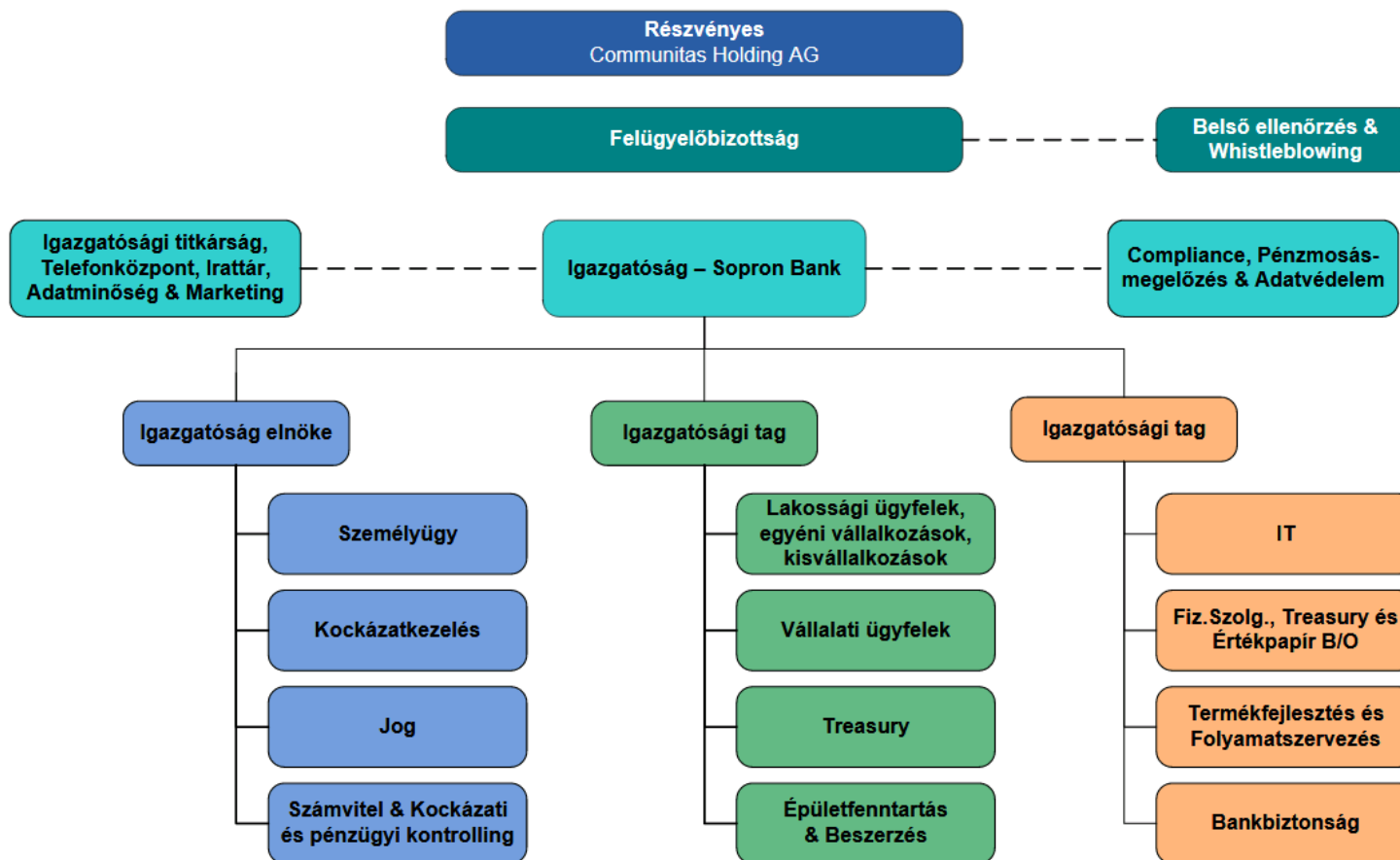
Figyelembe vett készfizető kezesség, garancia, hitelderivatíva	Összesen
Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezet	7
Készfizető kezesség, garancia	2 545
Hitelderivatíva	0
Összesen	2 552

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	2 503	0
Közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	0	0
Intézményekkel szembeni kitettségek	49	20
Vállalkozásokkal szembeni kitettségek	0	0
Lakossággal szembeni kitettségek	478	0
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitettségek	90	0
Nemteljesítő kitettségek	62	0
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	994	0
Összesen	4 176	20

A. MELLÉKLET: A Sopron Bank Zrt. szervezeti felépítése, illetve Igazgatóságának tagjai 2016. december 31-én



2016. december 31.

A Sopron Bank Zrt. Igazgatóságának tagjai:

- Mag. Andrea Maller-Weiß - Igazgatóság elnöke
- Pohner Anikó - Igazgatósági tag
- Dr. Hochmann András - Igazgatósági tag

A vezető testület tagjai közül Mag. Andrea Maller-Weiß a Sopron Bank Igazgatóságának elnöki tisztsége mellett két igazgatósági tisztséget, Dr. Hochmann András a Sopron Bank igazgatósági tagsága mellett egy vezérigazgatói tisztséget töltött be más intézményben 2016. december 31-én.