



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

**2021. december 31.**

## Tartalom

<b>1.Bevezetés</b>	<b>3</b>
<b>2. Kockázatkezelési elvek, célok, szabályok és módszerek</b>	<b>4</b>
<b>2.1 A Sopron Bank Zrt. kockázati stratégiája</b>	<b>4</b>
<b>2.2. A Sopron Bank kockázatpolitikai irányelvei</b>	<b>5</b>
<b>2.3. Fit &amp; Proper politika</b>	<b>6</b>
<b>2.4. Vállalatirányítási és kockázati szervezet, illetve kontroll keretrendszer</b>	<b>7</b>
<b>2.5. A lényeges kockázatok típusainak bemutatása</b>	<b>11</b>
Hitelkockázat	11
Piaci kockázatok	13
Likviditási kockázat	15
Működési kockázat	16
Részesezési kockázat	16
A kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók	17
Partnerkockázati kitétségek	17
Nem a kereskedési könyvben szereplő kitétségek kamatláb kockázata	17
Egyéb kockázatok	18
<b>2.6. Hitelezési kockázat-mérséklés</b>	<b>18</b>
<b>3. A konszolidációs kör alkalmazása</b>	<b>22</b>
<b>3.1. Szavatoló tőke számítása és főbb adatai</b>	<b>22</b>
<b>4. A belső tőke megfelelés értékelési folyamata (ICAAP)</b>	<b>27</b>
<b>5. Tőkeáttétel</b>	<b>30</b>
<b>6. Hitelkockázati kiigazítások</b>	<b>30</b>
<b>7. Javadalmazási politika</b>	<b>35</b>

**NYILATKOZAT**  
**az 575/2013/EU rendelet (CRR) alapján**  
**a 2021–es üzleti évre vonatkozó nyilvánosságra hozatali**  
**kötelezettségről**

A Sopron Bank Burgenland Zrt. (továbbiakban Bank) a Bank nyilvánosságra hozatali dokumentumára vonatkozóan az alábbi nyilatkozatot teszi.

A Bank Igazgatósága kijelenti, hogy a Bank kockázatkezelési rendszere a Bank profilját és stratégiáját tekintve megfelelő.

A Bank Igazgatósága a Bank likviditási kockázatkezelési rendszerét megfelelőnek tartja, mely illeszkedik a Bank profiljához és stratégiájához.

Jelen Nyilvánosságra hozatali dokumentum bemutatja a Banknak az általa alkalmazott üzleti stratégiájához kapcsolódó általános kockázati profilját. A főbb arányszámokat és mutatókat a dokumentum tartalmazza, amely átfogó képet nyújt a külső érdekelt feleknek a Bank kockázatkezeléséről, azt is beleértve, hogy milyen kölcsönhatásban van a Bank kockázati profilja a vezető testület által meghatározott kockázatvállalási hajlandósággal.

A KPMG Hungária Könyvvizsgáló, Adó- és Közgazdasági Tanácsadó Kft. ellenőrzi, hogy a Nyilvánosságra hozatali dokumentumban szereplő adatok összhangban vannak-e a Bank 2021.12.31-i fordulónapra vonatkozóan megküldött felügyeleti adatszolgáltatással.

Budapest, 2022. június 21.

Fáy Zsolt  
Igazgatóság tagja

Salamon János  
Igazgatósági tag

# 1. 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 Bázel 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.

## 2. Kockázatkezelési elvek, célok, szabályok és módszerek<sup>1</sup>

### 2.1 A Sopron Bank Zrt.<sup>2</sup> 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 és mérséklése egységes keretrendszerben. A Bank a kockázatviselő-kapacitása figyelembevételével 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 kockázati étvágya/hajlandósága a stratégiai üzleti területek kockázataihoz és a kockázatok fedezésére rendelkezésre álló tőkéhez igazodik.

Az aktuális kockázati profil elemzése alapján a Bank messze legjelentősebb kockázati tényezője a hitelkockázat. Ezen túlmenően a piaci kockázatok – főként a deviza kockázat és a kamat kockázat –, valamint a működési kockázatok relevánsak. A Bank üzletpolitikája és stratégiai üzletágai alapján (vállalati üzletág, lakossági üzletág, treasury) tartósan az említett kockázati portfólió lesz jellemző a Bankra, ezért - az arányosság elvének megfelelően - a fent említett kockázatok kapják a legnagyobb súlyt a kockázatkezelési rendszerben.

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

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

---

<sup>1</sup> az MNB 13/2017. (XI. 30) számú ajánlása 1. számú mellékletében foglalt "EU OVA – Az intézmény kockázatkezelési megközelítése" fejezetben foglaltakkal összhangban.

<sup>2</sup> továbbiakban: Bank

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.

Kategória	KOCKÁZATOK		JELENTŐSÉG	I. PILLÉR LEFEDI	KOCKÁZATKEZELÉS			
	Típus	Altípus			II. PILLÉRben többlet tőke	Límítrész	Stressz teszt, scenárió elemzés	Kockázat megelőzése
Hitel kockázatok	Nemteljesítő kockázat		jelentős	igen				ügyleti és ügylet értékelése, monitoring
	Migrációs kockázat		jelentős	igen				ügyleti és ügylet értékelése, monitoring
	Reziduális kockázat		közepes	részint	✓			kockázat vállalási szabályzat rendszeres felülvizsgálat
	Koncentrációs kockázat		közepes	nem	✓	✓		Ezen egyszerű limitet az intézmény állapítja meg a 2013/36/EU irányelv 81. cikkében említett, a koncentrációs kockázat kezelésére és ellenőrzésére szolgáló szabályokkal és eljárásokkal összhangban. Ez a limit nem haladhatja meg az intézmény alapvető tőkéjének 100 %-át.
	Hitel-szpreid kockázat		közepes	nem				Kamatkörnyezet monitoring
	Halmazódási kockázat		közepes	nem		✓		Ügyleti csoportok monitoring
	Nyitvaszállítási kockázat		jelentéktelen	nem	✓			fedezetekre vonatkozó szabályozás
	Ország kockázat		jelentéktelen	nem		✓		Ország limitek a 39. sz. ügyviteli utasítás sz.
Piaci kockázatok	Devizárfolyam kockázat		közepes	igen	✓	✓	✓	fedezési technikák
	Újraárazási kockázat		közepes	nem	✓	✓	✓	fedezési technikák
	Hozamgörbe kockázat		kicsi	nem		✓	✓	fedezési technikák
	Bázis kockázat		jelentéktelen	nem				árazási elvek, fedezési technikák
	Kamatláb kockázatok		jelentéktelen	nem				díjpolitika
	Opációs kockázat		jelentéktelen	nem				fedezési technikák
	Részvényárfolyam-kockázat		jelentéktelen	nem	✓	✓		Folyamatos partner, pozíció monitoring
Ker. könyv kockázatai	partner, pozíció, etszámlási, nyilvántartási		kicsi	igen		✓	✓	cash-flow elemzés
Likviditási kockázat	Lejárat		közepes	nem			✓	hírnév- és kamatláb-kockázat kezelés
	Lehívási		jelentéktelen	nem				
	Refinanszírozási kockázat		jelentéktelen	nem				folyamatos monitoring, szabályozói változások
Működési kockázat	Piaci likviditási kockázat		kicsi	nem				Piaci folyamatok elemzése
Működési kockázat			közepes	igen				SZMSZ karbantartása
Részeseési kockázat			közepes	nem				közvetlen irányítás
Egyéb kockázatok	Stratégiai kockázat		közepes	nem				üzleti tervek, forecastok folyamatos monitoring
	Hírnév kockázat		közepes	nem	✓			szabályozás változás monitoring, piacfigyelés
	Saját tőke kockázat		jelentéktelen	nem				tőkekövetelmények folyamatos monitoring, nagykockázat vállalás szabályozása

1.sz. ábra: A Bank kockázati profilja

## 2.2. 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 folyamata<sup>3</sup>” irányelv előírásainak megfelelően.
- A kockázatkezelési eljárásoknak arányosnak kell lenniük a kockázatok nagyságával és összetettségével. Folyamatosan törekedni kell a módszerek továbbfejlesztésére és finomítására.
- Egymással, valamint harmadik féllel –pl. ügyfelekkel, tulajdonosokkal, hitelezőkkel, ill. egyéb üzleti partnerekkel- szemben a munkatársaknak a bizalom kiépítésére kell törekedniük. A Bank kockázati kultúráját a fokozott kockázatterékenység 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

<sup>3</sup> ICAAP: Internal Capital Adequacy Assessment Process

- szétválasztja az értékesítési funkciót az ellenőrzési és kockázatkezelési funkcióktól, valamint
- az összes döntési szinten biztosítja a hatásköri- és érdek-összeütközések elkerülését.
- A kockázatkezelés alapelveit a Kockázati Kézikönyvben kell rögzíteni, biztosítva az összbanki kockázatkezelés átfogó szabályozását. A Kockázati Kézikönyv naprakészességét 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 kockázat-hozam 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.

### **2.3. Fit & Proper politika**

A Fit & Proper Policy a Sopron Bank Zrt., a Hypo-Bank Burgenland AG banksoport (a továbbiakban: GRAWE-Banksoport) 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)

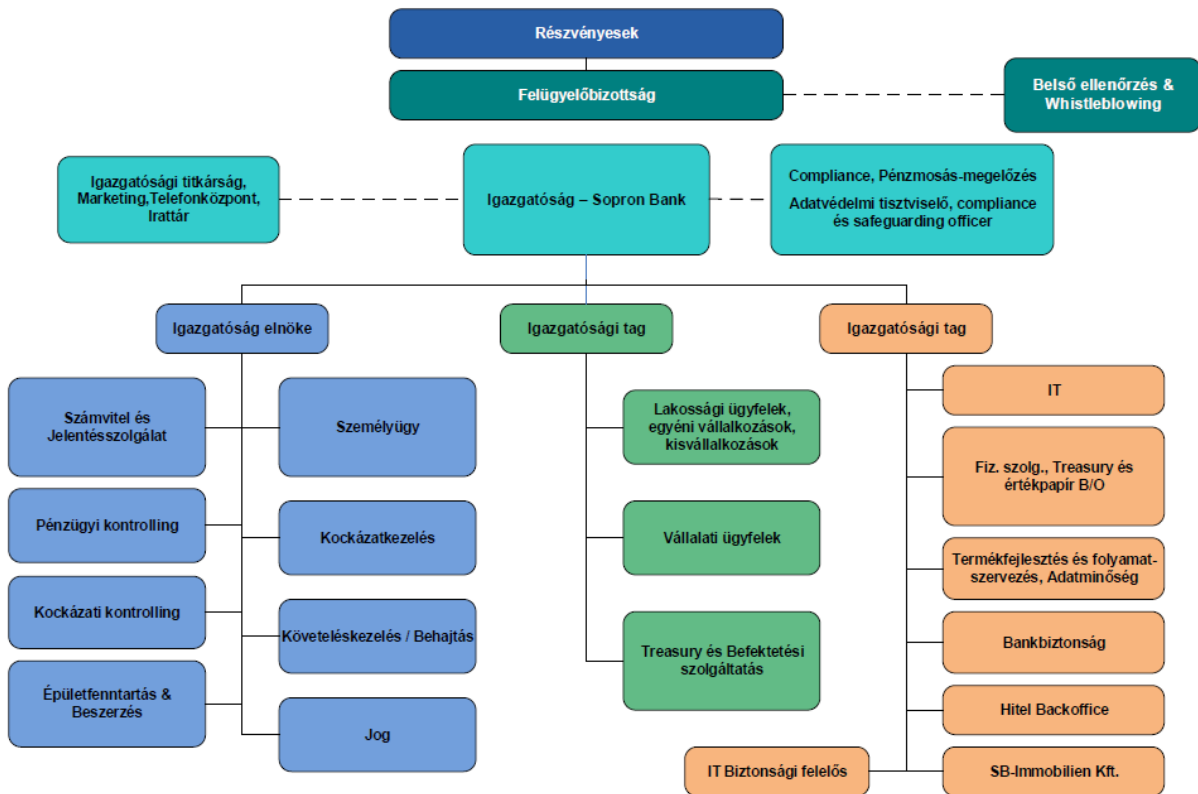
## 2.4. Vállalatirányítási és kockázati szervezet, illetve kontroll keretrendszer

A Sopron Bank Zrt. szervezeti felépítése, illetve Igazgatóságának tagjai 2021. december 31-én

A Sopron Bank Zrt. Igazgatóságának tagjai:

- Mag. Andrea Maller-Weiß - Igazgatóság elnöke
- Pohner Anikó - Igazgatósági tag
- Jó Róbert - Igazgatósági tag

A vezető testület tagjai közül Mag. Andrea Maller-Weiß a Sopron Bank Igazgatóságának elnöki tisztsége mellett egy igazgatósági tisztséget töltött be más intézményben 2021. december 31-én.



2021. december 31.

Az egyedi kockázatok operatív kezelése és ellenőrzése decentralizáltan, a kijelölt szakterületek, illetve testületek (Eszköz-Forrás Bizottság,<sup>4</sup> ill. Hitel Bizottság<sup>5</sup>) 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.

<sup>4</sup> továbbiakban: EFB

<sup>5</sup> továbbiakban: HB

- 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. Fentiek 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.

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:

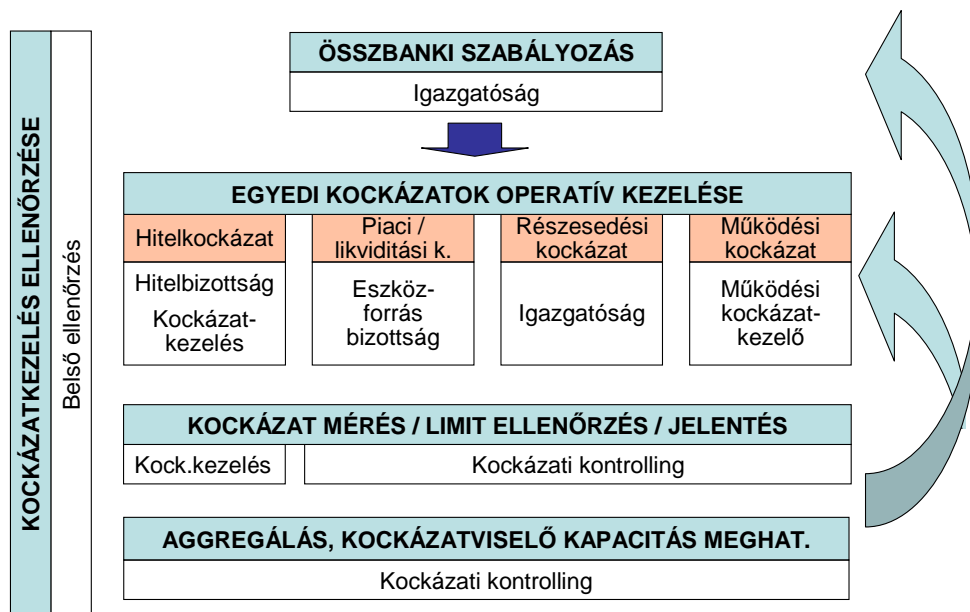
- az irányítási szintet az Igazgatóság alkotja, amely dönt kockázati politikáról és az összbanki kockázatkezelési stratégiáról;
- a végrehajtási szinten az egyes kockázatok kezelését meghatározott szervezeti egységek, ill. testületek végzik, amelyek döntési hatásköre az Igazgatóság által meghatározott 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 kockázatomérésre és -limitálásra, valamint a limitellenőrzésre, a kockázati jelentési rendszere és a jogszabályi megfelelés biztosítására.

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



## A kockázatkezelés szervezeti rendszere



2. sz. ábra: A kockázatkezelés szervezeti rendszere

### 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 kontroll szakterület támogatja, biztosítva a döntéshozatal szempontjából lényeges információkat a Bank kockázati- és hozamhelyzetéről. A Kockázati kontroll feladata a Bank számára lényeges valamennyi kockázat mérése (kivéve a hitelkockázatot, amely esetén a kockázatmérés a hitelkockázat-kezelési szakterület<sup>6</sup> 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.

### A kockázati kontroll feladatai

A kockázati kontroll 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.

<sup>6</sup> továbbiakban: KRM

A kockázati kontroll 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 kontroll, 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.

## **A Belső ellenőrzés szerepe**

A Belső ellenőrzés a teljes kockázatkezelési folyamat fölrendelt, 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 rendelték, 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.

A kockázati kontroll funkciókat betöltő területek vezetőinek személyében a kockázatkezelési terület esetében történt változás a 2021. évben.<sup>7</sup>

---

<sup>7</sup> az MNB 13/2017. (XI. 30) számú ajánlása 1. számú mellékletében foglalt "EU OVA – Az intézmény kockázatkezelési megközelítése" b) pontjával összhangban.

## 2.5. A lényeges kockázatok típusainak bemutatása

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

### 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 (nem várt 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 kockázatsökkentés 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 hitelfortfólió 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 (kölsön 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 minősítésének romlásából adódó veszteség kockázata.
- **Hitel – Spread Kockázat:** A hitel – spread kockázat az egyes minősítési osztályok piaci hitel – spreadjének (hitelfelárának) ingadozásából adódó kockázatot jelenti. Így egy hitelen a hitelfelvevő változatlan bonitása mellett is realizálható veszteség. A hitel - spread kockázat piaci kockázatként is definiálható, a Bank azonban a hitelkockázatokkal együtt kezeli.
- **Halmozódási kockázat:** A halmozódási kockázat alatt a nagykockázat-vállalási kockázatot értjük, a Bank által egy ügyfélnek vagy ügyfélcsoportnak nyújtott kihelyezések halmozódását 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.

A hitelkockázattal kapcsolatos részletező táblák a mellékletben találhatóak meg (CR1, CR1-A, CR2, CQ1, CQ3, CQ4, CQ5, CQ7 táblák).

## Piaci kockázatok<sup>8</sup>

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 a 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 figyelmet kell fordítani a termékekben rejlő rejtett opciókra (pl. hitel előtörlesztési lehetőség).

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

A kockázatok mérése során kiegészítésként rendszeresen készülnek hitelkockázati és likviditási stressz tesztek, amelyek különböző kedvezőtlen forgatókönyveket feltételezve szimulálják az esetleges veszteség mértékét.

- 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

---

<sup>8</sup> az MNB 13/2017. (XI. 30) számú ajánlása 1. számú mellékletében foglalt "EU MRA – A piaci kockázattal kapcsolatos kvalitatív nyilvánosságra hozatali követelményekkel" összhangban.

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 mérlegén 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.

Az operatív banki tevékenységből eredő kamatkockázatot elsősorban az átárazódási összhangnak megfelelő refinanszírozással (bankközi hitelek, ügyfélbetétek) lehet zárni. A nyitott kamatkockázat fedezése a HYPO Bank Burgenlanddal kötött hedge üzleteken, illetve a Magyar Nemzeti Bankkal kötött kamatswap üzleteken keresztül történhet.

A kamatkockázatok kezelését az Eszköz-Forrás Bizottság végzi, amely a kamat-GAP elemzés (kamatmérleg), valamint az IRRBB szerinti kamatkockázati statisztika alapján dönt. Mindkét elemzést a Kockázati kontroll terület készíti el. Az Eszköz-Forrás Bizottság megfogalmazza a kamatokkal kapcsolatos véleményét és a GAP-elemzésből látható nyitott kamatpozíciók alapján határoz a kamatkockázatok kezelésére vonatkozó intézkedésekről. Fedezeti célból a kamat-swapok helyett csoporton belüli szintetikus ügyletek megkötésére készült fel a bank (EMIR adminisztrációs és egyéb költségterhek miatt).

- **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 banküzem során keletkező árfolyamkockázatok korlátozása érdekében a bank szigorú nyitott pozíciós limiteket szab meg. A Treasury folyamatosan nyomon követi a nyitott pozíciókat, hogy azokat a limiteken belül tartsa. A Bank a mérlegben, ill. mérleg alatt nem kimutatott, ún. gazdasági kitétségeket is elemzi (pl. deviza-árfolyamváltozás jövőbeli árbevételre, értékvesztésre, stb. gyakorolt hatása) és ezek (részleges) fedezésére ún. makro-hedge pozíciókat is nyithat az konszernnel egyeztetve.

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

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

- Részvényárfolyam-kockázatok

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

- Opciós-kockázatok

Az opciók értéke elsősorban az alaptermék árfolyamváltozása következtében változik, amelyet a hagyományos kockázatmérés a delta mutató segítségével fejez ki. A fentiekben túl további lényeges kockázatok is kapcsolódnak az opciókhoz, amelyeket a kockázatmérés 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.

A piaci kockázatokra vonatkozó kvalitatív adatokat a melléklet MR1 elnevezésű táblája tartalmazza.

## 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:

- **Lejárati** (a lejárat összhang hiányával összefüggő) **likviditási kockázat**: a bank lejárat kötelezettségei bizonyos időszakokban meghaladják az esedékes követelések összegét, mert a követelések és kötelezettségek pénzáramai nincsenek megfelelően összehangolva. Annál jelentősebb a kockázat, minél közelebbi időszakban mutatkozik eltérés.
- **Lehívási** (a lejárat előtti tömeges forráskivonás) **likviditási kockázat**: a források a szerződés szerinti lejárat előtt visszavonásra kerülnek, pl. betétfeltörés vagy a finanszírozás visszavonása

miatt. A likviditási rést tovább növelheti, ha a várt bevételek később folynak be, pl. törlesztési késedelem miatt.

- **Refinanszírozási kockázat (strukturális likviditási kockázat):** Annak kockázata, hogy a piacon elvárt kockázati prémiumok általános emelkedése vagy a Bank bonitásának romlása miatt a likviditási rések bezárásához szükséges pénzeszközök megszerzésének költsége emelkedik. (A kockázatmentes piaci kamatláb emelkedésének hatását a kamatkockázat tartalmazza).
- **Piaci likviditási kockázat:** Pénzügyi eszközök piaca illikviddé válásának veszélye. A Bank ez esetben nem, vagy csak jóval az értékük alatt tud eszkozeladásból likviditást teremteni, ill. így a megfelelő piaci ár realizálása megkívánja

Az Európai Bankhatóság 2017. évben kiadott az 575/2013/EU rendelet (CRR) 435. cikkében megállapított, a likviditási kockázat kezeléssel összefüggő nyilvánosságra hozatali követelményeknek a likviditásfedezeti ráta tekintetében történő kiegészítéséről szóló iránymutatása, illetve a Magyar Nemzeti Bank 9/2017. (VIII.8.) számú ajánlása - a likviditási kockázattal összefüggő nyilvánosságra hozatali gyakorlatról – alapján a Bank likviditásfedezeti rátája (LCR) az év végére elérte a 269%-ot:

A likviditási kockázatra vonatkozó kvantitív információkat a melléklet LIQ1 és LIQ2 megnevezésű táblái tartalmazzák.

A mellékletben szereplő táblákból is látható, hogy a Bank likviditása ~~a válság~~ a koronavírus válság ellenére is folyamatosan biztosított volt a 2021-es év során, a felügyeleti mutatószámoknak való megfelelés állandó fókuszban van.

## **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.

A működési kockázatokra vonatkozó kvalitatív adatokat a melléklet OR1 elnevezésű táblája tartalmazza.

## **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 értékelní a könyv szerinti értékükhöz képest.

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



## **A kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók**

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 2021. december 31-én nulla volt. Az ügyféligenyeket közvetlenül a piacról elégíti ki a bank.<sup>9</sup>

A Bank részvényjellegű kitétségei közé a leányvállalatok könyv szerinti értékének PIBB részesedés miatti levonással korrigált összegét, illetve az egyéb részesedést (Garantiqa Hitelgarancia Zrt.) sorolja. A Bank részesedései 2021.12.31-én az alábbiak voltak

- SB Immbolien Beruházó, Tanácsadó és Szolgáltató Kft., nettó könyv szerinti érték 585 millió Ft, nem tőzsdén jegyzett papír, a Bank 100%-os tulajdonában állt;
- Garantiqa Hitelgarancia Zrt., nettó könyv szerinti érték 10 millió Ft, nem tőzsdén jegyzett papír, kisebbségi részesedés;

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

## **Partnerkockázati kitétségek**

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). A partnerkockázattal kapcsolatos kvantitatív információk a mellékletben, a CCR1, CCR2, CCR3, CCR5, és a CCR8 táblák tartalmazzák.

## **Nem a kereskedési könyvben szereplő kitétségek kamatláb-kockázata**

A Bank az e dokumentum kamatláb-kockázatra vonatkozó részen belül felsorolt kockázattípusokat tartja relevánsnak a banki könyvi kamatláb-kockázattal kapcsolatosan.

A Kockázati kontroll 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 lejárat nélküli betétek kivonásával kapcsolatos feltételezések hatásait stressz-tesztek keretében vizsgálja.

A 2021-es év során az EBA IRRBB-ra vonatkozó (EBA/GL/2018/02), illetve a felügyeleti ICAAP-ILAAP-BMA módszertani kézikönyv előírásainak megfelelően vizsgálta a banki könyvi kamatláb-kockázatot.

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

---

<sup>9</sup> emiatt az MNB 13/2017. (XI. 30) számú ajánlása 1. számú mellékletében foglalt "EU MRA – A piaci kockázattal kapcsolatos kvalitatív nyilvánosságra hozatali követelmények" c) pontja sem releváns.

Már 2020-as év során a számítás kibővítésre került egyrészt a látra szóló betétek modellezésével (3 éves időhorizonton). Másrészt az NII-számításban a 0%-os ügyleti kamat floort is bevezetett a Bank. Ennek csökkenő kamatszcenáriók esetén van hatása az NII-re a lakossági látra szóló és lekötött betétek vonatkozásában, amennyiben a floor-ozott portfólió átlagos kamata a 0%-os floor felett kamatozik, vagyis van tere a kamatsökkenésnek. Ilyenkor az említett scenáriók esetében tovább növeli a kockázatot, mert amíg a hitelek bevételi oldala floor nélkül jelentősen csökken, a betétek bevételi oldala csak korlátozottan tud változni. Mindkét módszertani módosítás valamelyest növelte a tőkekövetelményt.

A nem a kereskedési könyvben szereplő kitétségek kamatláb kockázatára vonatkozó adatok a melléklet IRRB1 táblázatában találhatóak.

## **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.

A teljes kockázati kitétség áttekintését az OV1 melléklet tartalmazza

## **2.6. 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 kitétség-értékének számítása során:

- előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet: pénzügyi biztosíték, mérlegben 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 értékpapírjával, 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 hitelezésikockázat-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 kitétség hitelminősége romlik,
  - iii. Megakadályozhatná, hogy a fedezetnyújtót kötelezzék a szerződés szerinti 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 megkísérlnie 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.

A hitelkockázat-mérsékléssel kapcsolatos információkat a mellékletben található CR3 megnevezésű táblázat tartalmazza.

A hitelkockázat mérséklésével kapcsolatos részleteket az AE1, AE2 és AE3 mellékletek tartalmazzák.

### **3. A konszolidációs kör alkalmazása**

2021. december 31-én a számviteli konszolidációba teljes mértékben bevont leányvállalatok az alábbiak voltak:

- SB Immobilien Beruházó, Tanácsadó és Szolgáltató Kft

2021. év végén egy leányvállalatot jegyez a Bank. Az SB-Reál Kft beolvadt az SB Immobilien Kft-be 2021. június 30-ai hatállyal, így a továbbiakban SB Immobilien Kft végzi a hitelezési tevékenységéhez szorosan kapcsoló ingatlanfedezeti ügyletek bonyolítását, a tulajdonába került ingatlanok hasznosítását (értékesítés, bérbeadás).

A számviteli konszolidációba részlegesen bevont leányvállalatok nincsenek.

A tőkekövetelmény számításánál felmerülő eltérés e 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 az elsődleges alapvető tőkéből (CET1). 2021.12.31-én a PIBB-kel kapcsolatos levonás nem volt.

A fentiekkel összefüggő részletezések az LI1, LI2 és LI3 mellékletben található.

#### **3.1. Szavatoló tőke számítása és főbb adatai**

AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS (EU) 2017/2395 RENDELETE (2017. december 12.) az 575/2013/EU rendeletnek az IFRS 9 nemzetközi pénzügyi beszámolási standard bevezetése által a szavatoló tőkére gyakorolt hatás enyhítésére, valamint egyes, a közszektorral szembeni, bármely tagállam pénznemében denominált kitétségek nagykockázat-vállalásként való kezelésére szolgáló átmeneti intézkedések tekintetében történő módosításáról szóló rendelet bevezető rendelkezések 6. pontja alapján a Bank döntése szerint nem alkalmazza az átmeneti intézkedéseket, amiről a Bank a felügyeleti hatóságot értesítette.

A Bank szavatolótőkéje, tőkemegfelelési- és tőkeáttételi mutatója kapcsán közzétett táblák már tükrözik az IFRS 9 standardhoz köthető hatásokat.

A fő mérőszámok részletezését a KM1 melléklet tartalmazza, a mérleggel való egyezőség kimutatása a CC2 mellékletben található.

A szabályozói szavatoló tőke összetételét a mellékletben található CC1 elnevezésű táblázat tartalmazza. A Bank szavatoló tőkéje elsődleges alapvető tőkéből áll, amely növekedést mutat, és ezen keresztül a Bank tőkemegfelelése is javult az előző évhez képest.

A szabályozói szavatolótőke auditált pénzügyi kimutatásokban szereplő mérleggel való egyeztetését a mellékletben található CC3 elnevezésű táblázat tartalmazza.

A tőkeinstrumentumok fő jellemzőit tartalmazó táblázat a mellékletben, a CCA elnevezésű táblában található.

A Bankcsoport esetében nincs olyan leányvállalat, amely esetében az illetékes hatóság eltekintett volna a prudenciális követelmények egyedi alapú alkalmazásától.

A 2015/1555/EU rendeletben előírtaknak megfelelően a Bank egyedi szintű intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferrátájának 2021-es év végi értékeit a melléklet CCYB1 és CCYB2 táblázatai tartalmazzák. A Bank a tőkekövetelményét sztenderd módszer szerint állapítja meg, kereskedési könyvi-, illetve értékpapírosítási kitétségei nincsenek. A Sopron Bank nem alkalmazza az intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferrata meghatározása során a 2 %-os küszöbértéket az általános hitelkockázati kitétségekre vonatkozóan.

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

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

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

Központi kormányzattal és központi bankkal szembeni kitétség: Amennyiben az adott központi kormányzat/központi bank rendelkezik S&P hitelminősítéssel, akkor a központi kormányzattal/központi bankkal szembeni kitétséghez 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 kitétségi osztályban kizárólag a Magyar Állammal, illetve a Magyar Nemzeti Bankkal szemben áll fenn kitétsége.

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

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

Hitelminősítési besorolás (székhelye szerinti központi kormányra vonatkozó minősítés alapján)	1	2	3	4	5	6
Kockázati súly (regionális korm, helyi önkorm)	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 korm, helyi önkorm)	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.

#### Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitétség kockázati súlyának meghatározása

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 kitétségi osztályban nem áll fenn kitétsége.

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

Intézményekkel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitétség:

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 kitétségek 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 kitétségek esetében, külső hitelminősítő szervezet hosszú távú minősítése áll rendelkezésre az intézményre vonatkozóan: Amennyiben az intézménnyel szembeni kitétségre vonatkozóan van elismert külső hitelminősítő szervezet minősítése, 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	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 kitétséghez 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 kitettségek kockázati súlyának meghatározásakor a Bank az 575/2013/EU rendelet (CRR) - a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről - vonatkozó előírásait figyelembe véve határozza meg.

Vállalkozással szembeni kitettség:

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

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

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

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

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

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

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

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

A sztenderd módszer kvalitatív adatai a mellékletben, a CR4 és CR5 táblákban találhatóak.

#### 4. A belső tőkemegfelelés értékelési folyamata (ICAAP)

A Bank a belső tőkemegfelelés keretében felmérte kockázatait, besorolta jelentőségüket, ill. meghatározta azok mérésének módját, amelyeket folyamatosan fejleszt. A releváns kockázatokat üzleti aktivitásunk alapján vizsgáljuk. A belső tőkekövetelmény számításánál az I. pillérben lefedett kockázatokon kívül a 2.1. pontban bemutatott táblázatban részletezett kockázati típusokat tekintjük relevánsnak.

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

A 2021-es évben az I. pillér szerinti minimum szabályozói tőkeszükséglet nőtt, ami a hitelezési kockázatok és a működési kockázati tőkekövetelmény-szükségletének növekedése miatt következett be. A hitelekkel szembeni kockázattalálás jellemzően a corport és az ingatlanl fedezett kitettségek esetében növekedett a 2021-es év során.

adatok: millió forintban	2021. év		2020. év	
	Tőkekövetelmény	megoszlás	Tőkekövetelmény	megoszlás
<b>Összesen</b>	<b>5 113</b>	100%	<b>4 581</b>	100%
<b>Hitelkockázat</b>	4 418	86%	4 037	88%
<b>Devizakockázat</b>	0	0%	0	0%
<b>Működési kockázat</b>	675	13%	534	12%
<b>CVA-kockázat</b>	19	0%	10	0%

A II. pillérben fedezett kockázatok tőkeszükséglete is nőtt, főként összefüggésben a hitelezési kockázatok növekedésével a koncentrációs kockázat, illetve a Felügyelet által különösen kockázatosnak ítélt portfóliók tőkeigénye is nőtt. Emellett az IRRBB elvárások megvalósítása miatt nőtt a banki könyvi kamatláb-kockázat tőkeigénye is.

A fent említett tőkeszükséglet növekedést valamelyest ellensúlyozta a 2021-es évben elért pozitív eredmény, melynek köszönhetően a kockázatok fedezésére rendelkezésre álló tőke is növekedett. A Bank tőkemegfelelése továbbra is stabilnak mondható.

A belső tőkekövetelmény számítása és értékelése az ún. „kockázatviselő-kapacitás-számítás” keretében zajlik, amely során azt vizsgálja a Bank, 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 sohasem 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 Kontroll 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 kockázatok és fedezetek értékesítésével kapcsolatos kockázatok megfelelő limitrendszerekkel korlátozzuk és kezeljük, valamint folyamatos monitoringgal rendszeresen ellenőrizzük.

- A banki könyv piaci kockázatai
  - Kamat kockázat
    - A kamat kockázatok azonosításához Gap-elemzést végzünk, a felügyeleti jelentés szerinti kamat-átárazódási mérlegek alapján. A kamat-átárazódási mérlegek kiszámítása a BOSS rendszer segítségével történik, a felügyeleti jelentésre előírt módszer alapján, devizanemenkénti bontásban, havonta.
    - A 2021-es év során az EBA IRRBB-ra (EBA/GL/2018/02), illetve a Felügyelet által a témában közzétett módszertani útmutató vonatkozó előírásainak megfelelően vizsgálta a banki könyvi kamatláb-kockázatot. A Bank a számítások során figyelembe vette egyrészt a jövedelmi hatást kimutató nettó kamatbevétel (NII – Net Interest Income) mutatót, illetve a banki könyvet alkotó eszköz-, forrás- és mérleg alatti tételek teljes pénzáramlásainak nettó jelenértékeként számítandó gazdasági tőkeértéket (EVE – Economic Value of Equity), illetve két mutatószám alakulását az említett nemzetközi ajánlásban megjelenő 6 piaci forgatókönyv mellett.
    - Ezzel összefüggésben a részletezések az IRRBB1 mellékletben találhatóak.

- 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 VAR<sup>10</sup> modell szerint tőkekövetelményt alkalmazunk.
  - Fentiek felül érzékenységi elemzés keretében kiszámítjuk +10% és -10%-os árfolyamváltozás eredményre gyakorolt hatását.
  
- A báziskockázatot a bank elhanyagolhatónak tekinti.
  - az ügyfélhitelek, illetve refinanszírozási hitelek HUF-, illetve EUR referenciakamatlábakhoz kötöttek bizonyos államilag támogatott hitelek kivételével,
  - a betétek kamatait a velük finanszírozott kihelyezéseken elérhető kamatokhoz igazodóan jegyzi a bank.
  
- Az opciós kockázatokat
  - a betéti oldalon elhanyagolhatónak tartjuk, tekintettel az ügyfél kamatvesztésére betétfeltörés esetén. Az éven túli kamatperiódusú vagy fix hitelek kapcsán az árazás során is számol a Bank csökkenő kamatszintek melletti esetleges előtörlesztési kockázattal.
  
- A likviditási kockázat mérése

A likviditási kockázat mérése, korlátozása és kezelése egyrészt a felügyeleti mutatószámok, és a lejáratú összhang alapján, másrészt a hosszú távú likviditási helyzet monitoringja formájában történik. Fentiek felül stressz-vizsgálatok keretében vizsgáljuk a rendkívüli esetek likviditási helyzetre gyakorolt hatását, és intézkedéseket teszünk a likviditási kockázat határok közé szorítására. (pl. katasztrófaterv kidolgozásával)

- Működési kockázatok mérése

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

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

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

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

A Bank a 2021. év végi számok figyelembevételével 675 millió Ft működési kockázati tőkekövetelményt határozott meg.

---

<sup>10</sup> VaR: Value-at-Risk=Kockázatosított érték

A 2021-es évben a Banknál előforduló leggyakoribb eseménytípus a „Végrehajtás, teljesítés és folyamatkezelés” kategória volt, az összegek tekintetében az „Ügyfél üzleti gyakorlat, marketing és termékpolitika” kategóriában jelentkezett összességében a legnagyobb működési kockázati veszteség, főként peres ügyekhez kapcsolódó céltartalék-képzések formájában.

- A részesedési kockázat mérése

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

tőkekövetelmény = könyv szerinti érték x 100% x 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 2021. végén nulla volt. Az ügyféligényeket közvetlenül a piacról elégíti ki a bank.

## 5. 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.

A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó információk a melléklet LR1-LRSum, LR2-LRCom, és az LR3-LRSpI tábláiban találhatóak.

## 6. Hitelkockázati kiigazítások

Az értékvesztések elszámolása és visszaírása, a céltartalékok képzése és felhasználása meghatározására szolgáló megközelítések és módszerek, az értékvesztett, illetve a nem-teljesítő fogalmak bemutatása:

### Értékvesztés

A Bank minden beszámolási fordulónapon az IFRS előírásai szerint értékeli, hogy a pénzügyi eszköz hitelkockázata jelentősen nőtt-e a kezdeti megjelenítés óta. Az értékelés során a Bank a pénzügyi eszköz várható élettartama alatt bekövetkező nemteljesítés kockázatának változását vizsgálja. Az előre látható kockázatok és valószínűsíthető veszteségek értékelésének elvégzéséhez a Bank a pénzügyi eszköznek a beszámoló fordulónapján fennálló nemteljesítési kockázatát és a kezdeti megjelenítéskor fennálló nemteljesítési kockázatát hasonlítja össze, figyelembe véve a hitelkockázatban a kezdeti megjelenítés óta bekövetkezett jelentős növekedésre utaló ésszerű és indokolható, aránytalanul magas költség vagy erőfeszítés nélkül rendelkezésre álló információkat.

A várható hitelezési vesztség (ECL – expected Credit Loss) a követelés bruttó könyv szerinti értéke és a követelés várhatóan megtérülő összege közötti veszteségjellegű különbözet.

Minden pénzügyi eszköz esetében meghatározásra kerül az IFRS9-ben alkalmazott értékelési mód, amely a meghatározott üzleti modell és a szerződéses cash-flow jellemzőik alapján történik. Ezek az értékelési módok alapján beszélünk amortizált bekerülési értéken (ABÉ), egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken (FVTOCI), és eredménnyel szemben valós értéken (FVTPL) értékelt eszközökről.

A kezdeti megjelenítéskor már értékvesztéssel rendelkező (vásárolt) kitétségek kitétségek (POCI - Purchased or Originated as Credit Impaired) egy külön kategóriát képeznek.

Az IFRS 9 előírásai szerint az értékvesztés meghatározásához három halmazba (kosárba) kell sorolni a pénzügyi eszközöket. Az első halmazba (stage 1) a jól teljesítő eszközök kerülnek (hitelezési kockázat nem nőtt jelentősen a kezdeti megjelenítés óta), ahol 12 havi várható veszteség alapú értékvesztés képzés szükséges.

A második halmazban (stage 2) az alulteljesítő ügyletek vannak (hitelezési kockázat jelentősen nőtt a kezdeti megjelenítés óta – ide tartoznak azok az ügyletek, ahol a késedelem a 30 napot meghaladja), melyeknél teljes élettartam alapú várható veszteség becslés és ehhez rendelt értékvesztés képzés szükséges.

Végül a harmadik halmazba (stage 3) a nem teljesítő ügyletek kerülnek (ezek azok az ügyletek, amelyeknél már bekövetkeztek olyan események, amelyek kedvezőtlen hatással vannak az ügyletből várt jövőbeli cash-flowokra), ahol szintén élettartamra várható hitelezési veszteség szerint kell az értékvesztést becsülni.

Összefoglaló táblázat:

Besorolás	Stage 1	Stage 2	Stage 3	Stage 3 POCI
Mínősítés	Jól teljesítő	Alulteljesítő	Nem teljesítő	Nem teljesítő
Értékvesztés megjelenítése	12 hónapra várható hitelezési veszteségek	A teljes élettartamra várható hitelezési veszteségek	A teljes élettartamra várható hitelezési veszteségek	A teljes élettartamra várható hitelezési veszteségek
Kamatbevétel elszámolása	Bruttó könyv szerinti értékre	Bruttó könyv szerinti értékre	Nettó könyv szerinti értékre	

A Bank az alábbi pénzügyi instrumentumokat értékeli az IFRS 9 értékvesztési modell alapján:

- az amortizált bekerülési értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközök
- az egyéb átfogó eredménnyel szemben valós értéken értékelt hitelviszonyt megtestesítő pénzügyi eszközök
- az IAS 17 Lízingek standard hatálya alá tartozó lízingkövetelések
- az IFRS 15 Vevőkkel kötött szerződésekből származó bevételek standard hatálya alá tartozó szerződéses eszközök
- az IFRS 9 hatálya alá tartozó nem az eredménnyel szemben valós értéken értékelt (nem FVTPL) hitelnyújtási elkötelezettségek
- az IFRS 9 hatálya alá tartozó nem az eredménnyel szemben valós értéken értékelt (nem FVTPL) pénzügyi garancia szerződések.

Amennyiben a Bank az előző beszámolási időszakban az élettartami hitelezési veszteséggel megegyező összegben értékelt valamely pénzügyi eszköz elszámolt veszteségét, de úgy dönt, hogy az aktuális beszámolási fordulónapon az érintett pénzügyi eszköz hitelkockázata nem nőtt jelentősen a kezdeti megjelenítés óta, az elszámolt veszteséget az aktuális beszámolási fordulónapon a 12 havi várható hitelezési veszteséggel egyező összegben jeleníti meg (vagyis Stage 2-ből átsorolja Stage 1-be).

A Bank az amortizált bekerülési értéken értékelt és az egyéb átfogó jövedelemmel szemben valós értéken értékelt pénzügyi eszközei esetében az eredményben értékvesztés miatti nyereségként vagy veszteségként jeleníti meg a várható hitelezési veszteségek (vagy visszairás) azon összegét, amellyel a beszámoló fordulónapján meghatározott összegre ki kell igazítani az elszámolt veszteséget.

## **Céltartalékok**

Céltartalék képzése csak akkor lehetséges, ha idegen, harmadik féllel szemben olyan külső, adósság/tartozás jellegű kötelezettség áll fenn, melynek értéke még bizonytalan. Ez azt jelenti, hogy

- a fordulónapon egy múltbeli eseményből származó jogi vagy vélelmezett kötelelem áll fenn
- a kötelezettség kiegyenlítése erőforrások kiáramlását okozza
- a kötelezettség értékének megbízható becslési lehetőségének biztosítottnak kell lennie.

A megjelentési és közzétételi feltételeket az alábbi táblázat foglalja össze a céltartalékokra, függő kötelezettségekre és függő követelésekre vonatkozóan:

Eszköz	Lényegileg biztos ( $\geq 90\%$ )	Meg kell jeleníteni a pénzügyi helyzet kimutatásban
Függő követelés	Valószínű ( $> 50\%$ ) Lehetséges ( $\leq 50\%$ ) Esetleges ( $\leq 10\%$ )	Közzé kell tenni Nem kell közzétenni Nem kell közzétenni
Kötelezettség (Céltartalék)	Lényegileg biztos ( $\geq 90\%$ )  Valószínű, mérhető ( $> 50\%$ )	Meg kell jeleníteni a pénzügyi helyzet kimutatásban Meg kell jeleníteni a pénzügyi helyzet kimutatásban
Függő kötelezettség	Valószínű, nem mérhető ( $> 50\%$ ) Lehetséges ( $\leq 50\%$ ) Esetleges ( $\leq 10\%$ )	Közzé kell tenni Közzé kell tenni Nem kell közzétenni

A Bank a céltartalékokat a kötelezettség rendezéséhez várhatóan szükséges ráfordítások jelenértékén értékeli a pénz időértékének aktuális piaci értékelését és a kötelezettséghez kapcsolódó kockázatokat tükröző adózás előtti diszkont ráta alkalmazásával. A céltartalékok értékének az idő múlása miatti növekedése kamatkölségként kerül megjelenítésre.

A Bank az alábbi esetekben képez céltartalékokat:

- hitelkeretekre, nyújtott garanciákra amennyiben a lehívás valószínűsége nagyobb mint 50 % és a jogosult pénzügyi helyzetében a keret / garancia nyújtást követően minősítési romlás állt be
- (A Bank a nyitómérlegben ezekre a tételekre a korábbi számviteli szabályozás alapján képez céltartalékokat, 2018.01.01 után pedig IFRS 9 alapján.)
- amennyiben valamely eszköz jelenértékének számítása negatív eredményt ad
- peres ügyekre, fogyasztóvédelmi bejelentésekkel kapcsolatban várható kötelezettségekre
- nyugdíjakra, végkielégítésekre, javadalmazási politika alapján fennálló kötelezettségekre, vagy dolgozói ösztönzői jutalékokhoz kapcsolódó kötelezettségek amennyiben azok kifizetése valószínűsíthető
- egyéb várható kötelezettségekre



A nyugdíjakra, végkielégítésekre, évfordulókra (törzsgárda), évek közötti átnyúló bónuszra vonatkozó céltartalék képzésének előfeltétele a juttatásokra vonatkozó szabályzatok, javadalmazási politika vagy egyedi munkaszerződések tartalma szerinti banki kötelezettség megléte, ill. olyan jogszabályi kötelezettség, ami a jövőbeni kötelezettség fennállását valószínűsíti (bekövetkezési várakozás 50 % feletti). Az IAS 19 standard szerint azonban a munkaviszony megszűnésével kapcsolatos kifizetések miatti várható nyereségeket/veszteségeket közvetlenül az „Egyéb eredmény“-ben kell kimutatni.

### **Folyamatban lévő peres ügyek**

Folyamatban lévő peres ügyek esetében a Bank az összes rendelkezésre álló bizonyíték, például a szakértői vélemények figyelembevételével dönti el, hogy fennáll-e egy meglévő kötelelem a beszámolási időszak végén. A mérlegelt bizonyítékok magukban foglalják a beszámolási időszakot követő események által szolgáltatott esetleges további bizonyítékokat is. Az ilyen bizonyítékok alapján:

- amennyiben valószínűbb, mint nem, hogy fennáll egy meglévő kötelelem a beszámolási időszak végén, a gazdálkodó egység céltartalékot mutat ki (amennyiben a megjelenítési kritériumok teljesülnek); továbbá
- amennyiben valószínűbb, mint nem, hogy nem áll fenn meglévő kötelelem a beszámolási időszak végén, a gazdálkodó egység egy függő kötelezettséget tesz közzé, kivéve, ha távoli a gazdasági hasznokat megtestesítő erőforrások kiáramlásának a valószínűsége.

A Kockázatkezelési terület a peres ügyekhez kapcsolódó céltartalék elszámolásakor a Jogi területtől kapott információkra támaszkodik. A folyamatban lévő peres ügyekre képzett céltartalék képzése negyedéves gyakorisággal történik.

Abban az esetben, ha a per elvesztésre került, akkor felhasználásról, ellenkező esetben felszabadításról beszélünk. A céltartalék feloldása az egyedi ügyek szintjén kerül meghatározásra.

### **Szervezeti átalakításra képzett céltartalék**

Szervezeti átalakításra vonatkozó céltartalék akkor kerül megjelenítésre, ha a Bank elfogadta a részletes és formális szervezeti átalakítási tervet, és az átalakítás elkezdődött, vagy nyilvánosan kihirdetésre került. Céltartalék nem képezhető jövőbeli működési veszteségekre.

### **Hátrányos szerződés**

A Bank céltartalékot képez a hátrányos szerződésekre, amikor a szerződésekből várható hasznok alacsonyabbak a szerződéses kötelelem teljesítésével kapcsolatos elkerülhetetlen költségeknél. Az elkerülhetetlen költségek a szerződés megszüntetésével kapcsolatos, valamint a szerződés teljesítésével kapcsolatos költségek közül az alacsonyabbik.

A céltartalék mértéke a Bank legjobb becslését kell, hogy tükrözze. A hátrányos szerződésekre vonatkozó céltartalék megjelenítése előtt a Bank megvizsgálja az eszközök értékvesztését.

### **A várható hitelezési veszteség képzése során alkalmazott eljárások**

Az értékelés során alapvetően az alábbi szempontok alapján mérlegeli a Bank a várható veszteség mértékét: az ügyfél jelenlegi és várható jövőbeni pénzügyi helyzete, stabilitása, jövedelemtermelő képessége, a fizetési kötelezettségek teljesítésének időbeli rendszeressége, a szerződések esetleges átstrukturálásának státusza, a fedezetként nyilvántartott biztosítékok jellemzői, a kezdeti megjelenítéshez képest a kitétség hitelezési kockázatában bekövetkező változások. A 2021-es év során a moratóriumhoz kapcsolódóan speciális vizsgálatokat is elvégzett a Bank, amely során a fenti szempontok kifejezetten a moratórium adottságaihoz operacionalizált szempontrendszerrel is bevont a vizsgálatba.

A fenti értékelési szempontok alapján számolja a Bank a kintlévőség valószínűsíthető jövőbeni veszteségét. Az adott időszak végén a korábban már könyvelt ECL összegét az újonnan megállapított összegre emeli (ebben az esetben további ECL-t számol el), vagy csökkenti (ebben az esetben a korábbi ECL-t visszairja).

A Bank a hiteleket vagy csoportosan, vagy egyedileg értékeli.

A csoportos értékelés során kockázatilag homogén portfóliókat hoz létre, amelyek esetében meghatározza a fenti értékelési szempontokat szintetikus magába foglaló paramétereket (bedőlési valószínűség, bedőléskor várható veszteség), amelyek alapján kiszámolja az ECL mértékét. A kockázatilag homogén csoportokon belül a becslés minden tételre ugyanúgy hat. A paraméterek becslése esetében figyelembe veszi továbbá a múltbeli tapasztalatokat, a fizetési fegyelmet, illetve a jövőbeni várakozásokat, ezen belül a makrogazdasági előrejelzéseket.

A Bank egyedileg értékeli a jelentős összegű bedőlt portfóliót, illetve 2021 végére a releváns kockázati kitétséggel rendelkező projekt portfóliót. Az egyedi scenárió vizsgálatok során az ügyletekre legalább két scenáriót határoz meg (amely scenáriókat a bekövetkezésük valószínűsége szerint súlyoz), ahol a jövőbeni cash-flow-kat (amely az ügyfél kockázatosságát is figyelembe véve lehet ügyleti, vagy fedezeti) jelenértékre diszkontálja, így határozza meg az ügylet várható megtérülését, és ezen keresztül a veszteségét.

### **A nem teljesítő kitétségek köre**

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

A) A 90 napon túli késedelemben lévő kitétséget, ha a 90 napon túl késedelmes rész jelentős.

Jelentős hitelkötelezettség meghatározása:

A 90 napon túli késedelemben lévő kitétség jelentős, ha a 90 napon túli késedelmes rész jelentős.

Bankunk jelentős késedelemnek tekinti:

- lakossági ügyfelek esetében:
  - a kitétséghez tartozó késedelmes tranzakciók összege meghaladja a referenciadátumon érvényes legkisebb összegű havi minimálbér összegét, vagy
  - annuitásos hitel esetén a kitétséghez tartozó késedelmes tranzakciók összege meghaladja az annuitásos törlesztőrészletet (Itt nem az 5-ös műveleti előjegyzésben szereplő következő esedékes részletet kell vizsgálni, hanem a hitelszámla adataiban szereplő annuitásos részletnagyságot), vagy
  - a kitétséghez tartozó késedelmes tranzakciók összege meghaladja a bruttó kitétség 2 %-át.

Ha a kitétséghez tartozik annuitásos hitel, akkor a fenti feltételek közül az annuitásos hitel törlesztő részletére vonatkozó vizsgálatnál a kitétséghez tartozó összes annuitásos hitel törlesztő részletének összegét vetjük össze a késedelmes tranzakciók összegével.

- nem lakossági ügyfelek esetén:
  - az ügyfélhez tartozó késedelmes tranzakciók összege meghaladja a bruttó kitétség 2 %-át.
  - az ügyfélhez tartozó késedelmes tranzakciók összege meghaladja a 250.000 Ft-ot, vagy
  - az ügyfélnek van már nem teljesítő kitétségbe sorolt ügylete.

Nem lakossági ügyfél esetén, ha az ügyfélnek további kitétségei vannak, akkor azokat is nem teljesítő kitétségbe kell sorolni.

B) Az olyan kitettséget, amely esetében az adós pénzügyi helyzetének vizsgálata alapján feltételezhető, hogy a fedezetek realizálása nélkül az adós nem lesz képes az ügyletből származó kötelezettségeinek összegét teljes egészében visszafizetni, függetlenül attól, hogy a követelés késedelmes-e, illetve, hogy a késedelem milyen régóta áll fenn.

C) Azon kitettséget, amely a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2013. június 26-i 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (a továbbiakban: **CRR**) **178. cikke szerint nem teljesítő követelésnek (defaulted) minősül.**

Egy adott ügyfél nemteljesítését akkor kell megtörténtnek tekinteni, ha a következők közül valamelyik vagy mindkettő bekövetkezik:

a) az intézmény úgy véli, hogy az ügyfél valószínűsíthetően nem fogja teljes egészében teljesíteni hitelkötelezettségeit az intézmény, annak anyavállalata vagy valamely leányvállalata felé, hacsak az intézmény nem folyamodik visszkéréshez a biztosíték lehívása érdekében;

b) a ügyfeleknek az intézménnyel, anyavállalattal vagy bármely leányvállalatával szembeni jelentős hitelkötelezettsége 90 napon túl késedelmes.

Lakossággal szembeni kitettségeknél az intézmények a nemteljesítésnek az előző bekezdés a) és b) pontjában foglalt fogalom meghatározását alkalmazhatják az egyes ügyletek szintjén, nem pedig az adott hitelfelvevő teljes kötelezettségállománya tekintetében.

D) A kitettséghez tartozó számla STAGE3 indexált számla-attribútummal van megjelölve.

Amennyiben a nem teljesítő kitettségként történő kezelés (1) bekezdés szerinti valamely feltétele teljesül, **a Bank a kitettség teljes összegét nem teljesítőként kezeli.**

Nem teljesítőnek kell venni a le nem hívott hitelkeretet, ha az egy olyan követeléshez kapcsolódik, amit már nem teljesítőnek minősítettünk.

A hitelkockázati kiigazításokkal kapcsolatos részletező táblák a mellékletben találhatóak meg (CQ1, CQ3, CQ7 és CR1)

## 7. 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 2016. október 3-én, 2017. június 30-án, 2018.03.07-én, 2018.07.02-én, 2019.03.07-én, valamint 2020.03.25-én, valamint 2021.04.07-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 előzőkkel 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, a Követeléskezelési terület vezetője, a Kockázati kontrolling terület vezetője, valamint a Kockázatkezelésért felelős vezető minősülnek kiemelt személyeknek. Ezen személyek javadalmazása a konszernszabályzat szerint történik, az alábbi teljesítménymutatók alkalmazásával

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

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

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

Azon GRAWE-Bankcsoporton belüli vállalatok esetében - mint a Sopron Bank Zrt.- melyek székhelye egy Ausztrián kívüli EU-tagállamban található, az eltérő helyi javadalmazási szabályok elsőbbséget élveznek. Az osztrák jogrendtől eltérő javadalmazási szabályok figyelembevétele az adott vállalat felelősségi körébe tartozik.

Figyelemmel arra, hogy a Sopron Bank Zrt.

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

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

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

Határozathozatal, felügyelet, ellenőrzés

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

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

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

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

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

A Sopron Bankban a javadalmazási politika elveit az Igazgatóság hozzáigazítja a jogi előírásokhoz 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.

## Bónusz alapelvek

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

A bónusz kizárólag eredmény- és teljesítményorientált díjazást jelent, ami a konszern, Sopron Bank, és a mindenkori 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 Javadalmazási Politika 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. További kivétel a Banknál minden évben az üzleti terület részére megrendezésre kerülő teljesítményalapú ösztönző versenykiírások, illetőleg a Service Award.

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

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

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

A mindenkorai 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.

Minden kritérium célértékkel és un. „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 teljesítményjavalmazásra, 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 teljesítményjavalmazást/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 bruttó 150.000Eur-t, abban az esetben ezen bónusz 60%-a kerül az értékelési perióduson belül halasztottan, arányosan elosztva kifizetésre.
  - Amennyiben az előző évre megállapított bónusz adott munkavállaló vonatkozásában a mindenkori éves fizetése 25%-át, vagy bruttó 30.000 Eur-t 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 konszernnél nem keletkezett nettó nyeresége az éves beszámoló szerint és/vagy
  - az adott terület/profitcenter negatív fedezeti értéke (DB 5) esetén.
  - A visszatartott bónuszrészeket a halasztottan fizetendő 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 fizetésképtelenség 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.

A belső kontroll funkciót ellátó munkavállaló javadalmazására vonatkozó különleges kritériumok

Belső kontroll funkció: azokat az üzleti és vállalati funkcióktól független szervezeti egységeket jelenti, amelyek feladata a működés, valamint az e működésből eredő kockázatok ellenőrzése és nyomon követése, az alkalmazandó jogszabályoknak, szabályoknak és előírásoknak való megfelelés biztosítása, valamint a vezető funkció részére nyújtott tanácsadás a szakterületükhöz tartozó kérdésekben. A belső kontroll funkciók a kockázati kontroll funkciót, a megfelelési (compliance) és a belső ellenőrzési funkciót foglalják magukban;

A Bank ellenőrzési feladatokat végző munkavállalói – ideértve a belső kontroll feladatkört ellátó munkavállalókat – a javadalmazása független az általuk felügyelt szervezeti egységek teljesítményétől, az a feladatkörükhöz kapcsolódó célkitűzések elérésén alapul.

Az ellenőrzési feladatokat és a kockázatkezelési feladatokat végző munkavállalóknak – ideértve a belső kontroll feladatkört ellátó munkavállalókat – a javadalmazását a felügyelő bizottság felügyeli.

Amennyiben a belső kontroll funkciót ellátó munkavállalók teljesítményjavadalmazásban részesülnek, a teljesítményjavadalmazást a munkavállalók által ellenőrzött üzleti egységek teljesítményétől alapvetően elkülönítve szükséges meghatározni, ideértve az olyan üzleti döntésekből (például új termékek jóváhagyásából) származó teljesítményt is, amely üzleti döntésekbe a kontrollfunkciót bevonták.

A teljesítmény és a kockázatok értékelésére használt kritériumoknak túlnyomórészt a belső kontroll funkciók célkitűzésein kell alapulniuk. A belső kontroll funkciót ellátó munkavállalóknak nyújtott teljesítményjavadalmazás túlnyomórészt az ellenőrzési célkitűzéseken alapul, például az alapvető tökemegfelelési mutatón, a nem teljesítő hitelek arányán, a nem teljesítő hitelek visszafizetési arányán, vagy az auditálás során tett megállapításokon. A teljesítményjavadalmazás részben az egész intézmény teljesítményén is alapulhat, valamint a munkatársi beszélgetés során megállapított célmegállapodások teljesülésén. A belső kontroll funkciót ellátó munkavállaló javadalmazása során az intézménynek a belső kontroll funkciót ellátók által ellenőrzött üzleti egységhez képest alapvetően alacsonyabb arányt kell megállapítania teljesítményjavadalmazás és az alapjavadalmazás között.

A belső kontroll funkciók függetleneknek, és az intézmény javadalmazási politikájával kapcsolatos feladataik elvégzéséhez elegendő erőforrással, szakismerettel és tapasztalattal kell, hogy rendelkezzenek. A javadalmazás, valamint a javadalmazási politikákból eredő lehetséges kockázatok tekintetében a belső kontroll funkciót ellátóknak aktívan és rendszeresen együtt kell működniük egymással, valamint az egyéb illetékes bizottságokkal.

A belső kontroll funkciókat ellátó munkavállalók javadalmazásának biztosítania kell az intézmény számára, hogy az ilyen funkciók ellátására megfelelő szakképzettséggel és tapasztalattal rendelkező személyzetet alkalmazzon. A belső kontroll funkciót ellátó munkavállalók javadalmazásának túlnyomó részének fixnek kell lennie annak érdekében, hogy tükrözze a felelősségi köreik jellegét.



A kontrollfunkciók, azaz a kockázati kontroll, megfelelőségi és belső ellenőrzési funkciót ellátó munkavállalók teljesítményjavalmazásának meghatározására szolgáló módszerek nem veszélyeztethetik a munkavállalók objektivitását és függetlenségét.

Amennyiben egy személy több munkakört is betölt, úgy a két munkakörhöz tartozó teljesítményt külön-külön kell értékelni és egyenként kell vizsgálni a teljesítményjavalmazás feltételeinek teljesülését. Abban az esetben, ha az általános szabályok alapján nem járna teljesítményjavalmazás, úgy jelen fejezet szerinti eltérő szabályok alapján sem jogosult a munkavállaló teljesítményjavalmazásra.

A javalmazási politikára vonatkozó kvalitatív adatokat a melléklet REM1, REM2, REM3, REM4, REM5 elnevezésű táblája tartalmazza.