



**A Trive Bank Hungary Zrt. tájékoztatója az  
575/2013/EU rendelet Nyolcadik részében  
foglalt követelmények alapján**

**2022. december 31.**

## Tartalom

<b>Bevezetés</b>	<b>3</b>
<b>1. EU KM1 - A fő mérőszámok (CRR 447. cikk, 438. cikk d) pontja)</b>	<b>5</b>
<b>2. EU OV1 – A teljes kockázati kitettségértékek áttekintése</b>	<b>6</b>
<b>3. EU OVA - Az intézmény kockázatkezelési megközelítése</b>	<b>7</b>
<b>Kockázatkezelési elvek, célok, szabályok és módszerek</b>	<b>7</b>
<b>A Bank kockázati stratégiája 2022-ben</b>	<b>8</b>
<b>A Bank kockázatpolitikai irányelvei</b>	<b>8</b>
<b>Fit &amp; Proper politika</b>	<b>9</b>
<b>A lényeges kockázatok típusainak bemutatása</b>	<b>10</b>
Hitelkockázat	11
Piaci kockázatok	12
Kamatlábkockázat	13
Devizakockázatok	14
Részvényárfolyam-kockázatok	14
Opciós-kockázatok	14
Bázis-kockázat	15
Egyéb árfolyamkockázatok	15
Likviditási kockázat	15
Működési kockázat	15
Nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatlábkockázata	16
Egyéb kockázatok	16
<b>Hitelezési kockázat-mérséklés</b>	<b>17</b>
<b>4. EU REMA – Javadalmazási politika (CRR 450. cikk)</b>	<b>21</b>
<b>5. EU REM1 -Az üzleti évre vonatkozóan megítélt javadalmazás</b>	<b>26</b>
<b>6. EU REM2 - Különleges kifizetések azon munkavállalók számára, akiknek szakmai tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára (azonosított munkavállalók)</b>	<b>26</b>
<b>7. EU REM3 - Halasztott javadalmazás</b>	<b>26</b>
<b>8. EU REM4 - Évenként 1 millió EUR összegű vagy annál nagyobb javadalmazás</b>	<b>26</b>

## Bevezetés

A Trive Bank Hungary Zrt (a továbbiakban a Bank) jelen dokumentum keretein belül tesz eleget az Európai Parlament és a Tanács 575/2013/EU számú, a hitelintézetekre és befektetési vállalkozásokra vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló rendeletének Nyolcadik részében (a továbbiakban CRR), illetve a 2013. évi CCXXXVII., a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény (a továbbiakban Hpt) foglalt nyilvánosságra hozatali követelményeknek.

Jelen nyilvánosságra hozatal vonatkozási időpontja 2022. december 31., a vonatkozási időszak a 2022-es év.

Az adatszolgáltatás pénzneme magyar forint, a közzétett pénzügyi adatok millió forintban értendők.

A Bank LEI kódja: 529900UQUOJZZ3DCFS40

A Bank az IFRS szabályainak megfelelően, egyedi alapon készíti a beszámolóját.

Tájékoztatásul megjegyezzük, hogy a Bank tulajdonosi összetétele jelen dokumentum vonatkozási időpontját megelőző 12 hónapban két alkalommal változott. 2022. tavaszán a Bank tulajdonosa a Magnet Bank Zrt lett, majd 2022. novemberében az intézményt a hollandiai székhelyű, török végső tulajdonossal rendelkező Trive Financial Holding B.V. vette meg. A Bank elnevezése ezután Sopron Bank Burgenland Zrt-ről Trive Bank Hungary Zrt-re változott.

A Banknak a Hpt 123. (2) bekezdésében foglalt, az adózott eredmény és a mérlegfőösszeg hányadosaként kifejezett eszközarányos jövedelmezőségi mutatója 2022. december 31-én 21,9% volt.

### **CRR 435. cikke (1) bekezdésének e) pontja - A vezető testület által jóváhagyott nyilatkozat a kockázatkezelési rendszer megfelelőségéről**

Lásd a következő oldalon

### **CRR 435. cikke (1) bekezdésének f) pontja - A vezető testület által jóváhagyott összefoglaló kockázati nyilatkozat nyilvánosságra hozatala**

Lásd a következő oldalon

**NYILATKOZAT**  
**az 575/2013/EU rendelet (CRR) alapján**  
**a 2022–es üzleti évre vonatkozó nyilvánosságra hozatali**  
**kötelezettségről**

A Trive Bank Hungary 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.

Budapest, 2023. július 6.

Kalmár Bence  
Igazgatóság tagja

Pintér Szabolcs Gábor  
Igazgatóság tagja

1. EU KM1 - A fő mérőszámok (CRR 447. cikk, 438. cikk d) pontja)

millió forint		2022.12.31	2021.12.31
<b>Rendelkezésre álló szavatolótőke (összegek)</b>			
1	Elsődleges alapvető tőke (CET1)	5 564	9 914
2	Alapvető tőke (T1)	5 564	9 914
3	Tőke összesen	5 564	9 914
<b>Kockázattal súlyozott kitétségmenték</b>			
4	Teljes kockázati kitétségmenték	10 512	63 907
<b>Tőke megfelelési mutatók (a kockázattal súlyozott kitétségmenték százalékában)</b>			
5	Elsődleges alapvető tőke megfelelési mutató (%)	52,92%	15,51%
6	Alapvetőtőke-megfelelési mutató (%)	52,92%	15,51%
7	Teljestőke-megfelelési mutató (%)	52,92%	15,51%
<b>A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (a kockázattal súlyozott kitétségmenték százalékában)</b>			
EU 7a	A túlzott tőkeáttétel kockázatától eltérő kockázatok kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)	3,47%	3,47%
EU 7b	ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	1,95%	1,95%
EU 7c	ebből: T1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	2,60%	2,60%
EU 7d	Teljes SREP-tőkekövetelmény (%)	11,47%	11,47%
<b>Kombinált pufferkövetelmény és teljes tőkekövetelmény (a kockázattal súlyozott kitétségmenték százalékában)</b>			
8	Tőkefenntartási puffer (%)	2,50%	2,50%
EU 8a	A tagállamok szintjén azonosított makroprudenciális vagy rendszerkockázatokra képzett tőkefenntartási puffer	0,00%	0,00%
9	Intézményspecifikus anticiklikus tőkepuffer (%)	0,0000%	0,0009%
EU 9a	Rendszerkockázati tőkepuffer (%)	0,00%	0,00%
10	Globálisan rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)	0,00%	0,00%
EU 10a	Egyéb rendszerszinten jelentős intézményekre vonatkozó tőkepuffer (%)	0,00%	0,00%
11	Kombinált pufferkövetelmény (%)	2,5000%	2,5009%
EU 11a	Teljes tőkekövetelmény (%)	13,97%	13,97%
12	CET1 a teljes SREP-tőkekövetelmény teljesítése után (%)	46,47%	8,95%
<b>Tőkeáttételi mutató</b>			
13	Teljes kitétségi mérték	5 764	120 222
14	Tőkeáttételi mutató (%)	96,53%	8,25%
<b>A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (a teljes kitétségi mérték százalékában)</b>			
EU 14a	A túlzott tőkeáttétel kockázatának kezelését célzó kiegészítő szavatolótőke-követelmény (%)	0,00%	0,00%
EU 14b	Ebből: CET1 tőkekövetelmény-mutató (százalékpont)	0,00%	0,00%
EU 14c	Teljes SREP tőkeáttételmutató-követelmény (%)	3,00%	3,00%
<b>Tőkeáttételi mutató és együttes tőkeáttételmutató-követelmény (a teljes kitétségi mérték százalékában)</b>			
EU 14d	A tőkeáttételi mutatóra vonatkozó pufferkövetelmény (%)	0,00%	0,00%
EU 14e	Együttes tőkeáttételmutató-követelmény (%)	3,00%	3,00%
<b>Likviditásfedezeti ráta</b>			
15	Magas minőségű likvid eszközök (HQLA) összesen (súlyozott érték – átlag)	5 510	9 335
EU 16a	Készpénzkiáramlások – Teljes súlyozott érték	7 198	13 527
EU 16b	Készpénzbeáramlások – Teljes súlyozott érték	8 871	10 146
16	Nettó készpénzkiáramlások összesen (korrigált érték)	1 897	3 382
17	Likviditásfedezeti ráta (%)	290,46%	276,03%
<b>Nettó stabil forrásellátottsági ráta</b>			
18	Rendelkezésre álló stabil források összesen	5 703	89 105
19	Előírt stabil források összesen	278	66 331
20	Nettó stabil forrásellátottsági ráta (%)	2052,56%	134,33%

## 2. EU OV1 – A teljes kockázati kitettségértékek áttekintése

millió forint		Teljes kockázati kitettségérték (TREA)		Minimum tőkekövetelmények
		2022.12.31	2021.12.31	2022.12.31
1	<b>Hitelkockázat (a partnerkockázaton kívül)</b>	<b>1 261</b>	<b>55 225</b>	<b>101</b>
2	ebből sztenderd módszer	1 261	55 225	101
3	ebből a belső minősítésen alapuló módszer alapváltozata (F-IRB)			
4	ebből slotting módszer			
EU 4a	ebből részvényjellegű pozíciók az egyszerű kockázati súlyozási módszer alapján			
5	ebből a fejlett IRB módszer (A-IRB)			
6	<b>Partnerkockázat – CCR</b>	-	<b>240</b>	-
7	ebből sztenderd módszer	-	-	-
8	ebből a belső modell módszer (IMM)			
EU 8a	ebből központi szerződő féllel szembeni kitettség			
EU 8b	ebből hitelértékelési korrekció (CVA)	-	240	-
9	ebből egyéb partnerkockázat			
15	Kiegyenlítési kockázat			
16	Nem kereskedési könyvi értékpapírosítási kitettségek (a felső korlát alkalmazása után)			
17	ebből SEC-IRBA-módszer			
18	ebből SEC-ERBA-módszer (beleértve a belső értékelési módszert)			
19	ebből SEC-SA-módszer			
EU 19a	ebből 1 250 %-os kockázati súly / levonás			
20	<b>Pozíciókockázat, devizaárfolyam-kockázat és árukockázat (piaci kockázat)</b>	-	-	-
21	ebből sztenderd módszer	-	-	-
22	ebből IMA			
EU 22a	Nagykockázat-vállalások	-	-	-
23	<b>Működési kockázat</b>	<b>9 251</b>	<b>8 442</b>	<b>740</b>
EU 23a	ebből az alapmutató módszere	9 251	8 442	740
EU 23b	ebből sztenderd módszer			
EU 23c	ebből fejlett mérési módszer	-	-	-
24	A levonási küszöbök alatti összegek (amelyekre 250 %-os kockázati súly vonatkozik)			
29	<b>Összesen</b>	<b>10 512</b>	<b>63 907</b>	<b>841</b>

### 3. EU OVA - Az intézmény kockázatkezelési megközelítése

#### **CRR 435. cikke (1) bekezdésének a) pontja - Az egyes külön kockázati kategóriák kezelésére szolgáló stratégiák és folyamatok**

#### Kockázatkezelési elvek, célok, szabályok és módszerek

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

A Trive Bank esetében a 2022. év végén és a jelen dokumentum készítésének időszakára jellemző korlátozott működés szempontjából leginkább releváns kockázat típusok a partnerkockázat és a koncentrációs kockázat, mivel az MNB-nél történő számlanyitáshoz a teljes likvid eszközállomány partnerbankban került elhelyezésre. A kockázatot további bankszámlák megnyitásával és VIBER csatlakozás, illetve MNB számlanyitás kezdeményezése útján igyekszik csökkenteni a Bank. Az üzleti tevékenység tényleges megkezdése után a legjelentősebb kockázat a hitelezési kockázat lesz, tekintettel arra, hogy a Bank kisösszegű fedezetlen lakossági hiteleket fog nyújtani. A hitelezési kockázatot ugyanakkor csökkenteni fogja a tulajdonos tapasztalataira építő kockázati modellek és eljárások bevezetése, a kis egyedi hitelösszegekből eredő jelentős diverzifikáció és az alkalmazott kockázati felár.

A működési-, a hitel- és a likviditási kockázatok szintjét csökkenti, hogy a Bank élő ügyfélkapcsolatokat jelenleg nem ápol, hitelezési tevékenysége csak fokozatosan fut majd fel 2023. második félévétől. A hitelezés forint alapon tervezett, ezért a devizakockázat szintje mérsékelt marad, de a HUF jelentős volatilitása miatt kisebb pozíciók felvétele okozhat érzékelhető mértékű P/L volatilitást. A kamatpozíció a kezdeti rövid futamidők miatt kezelhető mértékű lesz a jelenleg tapasztalható jelentős kamatvolatilitás ellenére is.

Tekintettel arra, hogy a 2022. év nagyobb részében a Bank a kockázatait a korábbi tulajdonos szabályai szerint kezelte, ezért a nyilvánosságra hozatali dokumentumban a továbbiakban a korábban érvényes kockázatkezelési keretrendszer kerül bemutatásra. A következő, az egyes külön kockázati kategóriák kezelésére szolgáló stratégiákat és folyamatokat bemutató részben tehát a Bank alatt a Sopron Bankot kell érteni, a leírtak annak működését, portfólióját jellemzik.

## A Bank kockázati stratégiája 2022-ben

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.

A kockázati profil elemzése alapján 2022-ben a Bank 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) az említett kockázati portfólió jellemző a Bankra, ezért - az arányosság elvének megfelelően - a fent említett kockázatok kapják a legnagyobb súlyt a kockázatkezelési rendszerben.

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

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

A Bank az üzleti stratégiájának tervezése és felülvizsgálata során kialakítja a kockázatokhoz és a kockázatkezeléshez való viszonyát, amely az Igazgatóság által jóváhagyott kockázati stratégiában kerül összefoglalásra. A kockázati stratégia a Bank Összbanki kockázati kézikönyvének szerves részét képezi, mely mind terjedelmét, mind tartalmát tekintve összhangban áll az intézmény méretével és tevékenységével.

## A 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>1</sup>” irányelv előírásainak megfelelően.

---

<sup>1</sup> ICAAP: Internal Capital Adequacy Assessment Process



- A kockázatkezelési eljárásoknak arányosnak kell lenniük a kockázatok nagyságával és összetettségével. Folyamatosan törekedni kell a módszerek továbbfejlesztésére és finomítására.
- Egymással, valamint harmadik féllel –pl. ügyfelekkel, tulajdonosokkal, hitelezőkkel, ill. egyéb üzleti partnerekkel szemben a munkatársaknak a bizalom kiépítésére kell törekedniük. A Bank kockázati kultúráját a fokozott kockázatérzékenység irányába kell terelni és a munkatársakkal meg kell ismertetni a Bank kockázatokra vonatkozó elveit, politikáját és a kockázatkezelésre vonatkozó, megnövekedett követelményeket.
- Nem köthető olyan ügylet, amelyet a hatáskörrel bíró kockázatkezelési szervezeti egység kifejezetten ellenez, kivéve, ha az ügyletet az Igazgatóság *minden tagja írásban* jóváhagyja.
- A kockázatkezelés szervezeti felépítése és irányítási rendszere
  - szétválasztja az értékesítési funkciót az ellenőrzési és kockázatkezelési funkcióktól, valamint
  - az összes döntési szinten biztosítja a hatásköri- és érdek-összeütközések elkerülését.
- A kockázatkezelés alapelveit a Kockázati Kézikönyvben kell rögzíteni, biztosítva az összbanki kockázatkezelés átfogó szabályozását. A Kockázati Kézikönyv naprakészségét rendszeresen ellenőrizni kell, és szükség esetén módosítani.
- A Bank kockázati helyzetéről rendszeresen jelentést kell készíteni az Igazgatóság, ill. az egyéb döntéshozó testületek részére.
- A Bank kockázati profilját összefoglalóan ún. kockázatviselőkapacitás-számításban kell bemutatni, amelyet rendszeresen az Igazgatóság rendelkezésére kell bocsátani. A kockázatok mérését a rendelkezésre álló kockázatmérési 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 derivatívok, 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.

## Fit & Proper politika

A Fit & Proper Policy 2022. tavaszáig a Sopron Bank Zrt., a Hypo-Bank Burgenland AG bankcsoport (a továbbiakban: GRAWE-Bankcsoport) tagintézményének, azt követően 2022. október végéig a Magnet Bank, majd azután a Trive Holding 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 **kulcspozicióban 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 Sopron Bank esetében 2022. novemberig 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)

## 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  
Halmozódási 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) Részesezési 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 bonításának 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 kockázatcsökkentés hatását ronthatják.
- **Koncentrációs kockázat:** abból ered, ha egy bank hitelkockázat-vállalása nem diverzifikált az ágazatok között, azaz a kockázat vállalás néhány ágazatra koncentrálódik. Ha a gazdasági helyzet az adott ágazatot sújtja, akkor a hitelportfólió túlságosan nagy részénél kerül veszélybe az ügyfelek fizetőképessége. Annak érdekében, hogy a kockázatot vállalható szinten lehessen tartani, úgynevezett koncentrációs limiteket kell felállítani (ágazati limitek).
- **Ország kockázat:** Olyan veszteség felmerülésének veszélyét jelenti, melyet az országban bekövetkező valamilyen, az adott ország (kormányzat) által kontrollálható, a Bank által nem kontrollálható esemény generál (gazdasági, politikai stb.).

Az ország-kockázat alkotó elemei az alábbiak:

- transzfer kockázat: amely azt a kockázatot jelenti, hogy a szerződés kötelezettje (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 hitelfeltevő 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.

## Piaci kockázatok

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

Különösen figyelni kell a bázis- és opciós kockázatokra, mert ezeket a hagyományos kockázatmérés 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 kockázatmérés a delta mutató segítségével fejez ki. A fentiekén 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).

A piaci kockázatok területén a Bank a kockázatok lehetőség szerint alacsony szinten tartására törekszik. A piaci kockázatokat a Bank folyamatosan nyomon követi és szükség esetén fedezeti ügyletekkel zárja annak érdekében, hogy a kockázatok az Igazgatóság és az Eszköz-Forrás Bizottság által előírt limiteken belül maradjanak. A kockázatok fedezése a konszern Treasury, illetve a konszern Kockázati 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.

## Kamatlábkockázat

A kamatlábkockázat 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 kamatlábkockázat forrásai, fajtái:

- Újraárazási kockázat (hozamgörbe párhuzamos elmozdulásából eredő kockázat)
  - Hozamgörbe kockázat (hozamgörbe alakjának megváltozásából eredő kockázat)
  - Báziskockázat (referencia kamatlábak közötti különbség megváltozásából eredő kockázat)
  - Opciós kockázat (termékekben rejlő nyílt vagy rejtett opciókból eredő kockázat)
- 
- ✓ Újraárazási kockázat akkor keletkezik, ha az eszközök, források és mérleg alatti tételek átárazódás alapján számított átlagos futamideje eltér egymástól, pl. az eszközök hosszú lejáratú, fix kamatozásúak, a források pedig rövid időközönként átárazódnak. Ilyen esetekben a piaci kamatlábak változása jelentős hatással van a bank nettó kamatbevételére, pl. az idézett példában egy jelentős kamatemelés (a hozamgörbe felfelé tolódása) rövid időn belül megjelenik a források költségében, miközben az eszközökön befolyó kamatbevétel még hosszú ideig változatlan mértékű marad. *A kamatkockázaton belül az újraárazódási kockázat jelenti a legnagyobb kockázatot a bankok részére. Az újraárazási kockázat mértékére a Bank limitet szab meg, amelyre tőkét képez.*
  - ✓ A hozamgörbe kockázat szintén az eszközök, források és mérleg alatti tételek átárazódási szerkezete közötti különbség esetén jelentkezik, még akkor is, ha az átlagos futamidő tekintetében megvalósul az összhang. Pl. ha felerészben rövid, felerészben hosszú lejáratú hitelekkel szemben középlejáratú betétek állnak, akkor a bank ki van téve annak a kockázatnak, hogy a hozamgörbe meredekebbé vagy púposabbá válik.
  - ✓ Báziskockázat akkor is felmerülhet, ha a fenti két kockázat ellen már védekeztünk, amennyiben az eszköz ill. forrás oldalon eltérő referencia kamatlábaknak vagyunk kitéve. Pl. ha a 3 hónapos BUBOR-hoz kötött forrásokat 3 hónapos diszkont kincstárjegy hozamhoz kötött betétbe helyezzük ki, a bankot veszteség éri, ha a két referencia-kamatláb közötti különbség kedvezőtlen irányban változik. (l. még „bázis kockázatok” pontban lejjebb)

- ✓ Opciók kockázat akkor keletkezik, ha az ügyfélnek jogában áll valamely követelés, kötelezettség vagy mérlegen kívüli eszköz feltételeinek megváltoztatása. A „szóló” opciókon kívül a banki termékekbe beépített rejtett opciók is kockázatot jelentenek - ld. betét feltörése vagy hitel előtörlesztése-, ha termék hosszú lejáratú és fix kamatozású.

Az operatív banki tevékenységből eredő kamatkockázatot elsősorban az átárazódási összhangnak megfelelő refinanszírozással (bankközi hitelek, ügyfélbetétek) lehet zárni. A nyitott kamatkockázat fedezése 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 határozza meg a kamatkockázatok kezelésére vonatkozó intézkedésekről. Fedezeti célból a kamat-swapok helyett csoporton belüli szintetikus üzletek 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 üzletek 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 kitettségeket is elemzi (pl. deviza-árfolyamváltozás jövőbeli árbevételre, értékvesztésre, stb. gyakorolt hatása) és ezek (részleges) fedezésére ún. makro-hedge pozíciókat is nyithat az konzernnel egyeztetve.

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

## Részvényárfolyam-kockázatok

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

## Opciók-kockázatok

Az opciók értéke elsősorban az alaptermék árfolyamváltozása következtében változik, amelyet a hagyományos kockázatomérés a delta mutató segítségével fejez ki. A 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 opcióárból visszaszámított volatilitás és a leütési ár közötti függvény alakjának változásából ered. A kockázatkezelés során különös figyelmet kell fordítani a termékekben rejlő rejtett opciókra (pl. hitel előtörlesztési lehetőség) (l. még „kamatkockázatok” részben)

## Bázis-kockázat

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

## Egyéb árfolyamkockázatok

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

## Likviditási kockázat

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

A likviditási kockázat négy fő okból okozhat veszteséget a banknak:

- **Lejárat** (a lejárat összhang hiányával összefüggő) **likviditási kockázat**: a bank lejárat kötelezettségei bizonyos időszakokban meghaladják az esedékes követelések összegét, mert a követelések és kötelezettségek pénzáramai nincsenek megfelelően összehangolva. Annál jelentősebb a kockázat, minél közelebbi időszakban mutatkozik eltérés.
- **Lehívási** (a lejárat előtti tömeges forráskivonás) **likviditási kockázat**: a források a szerződés szerinti lejárat előtt visszavonásra kerülnek, pl. betétfeltörés vagy a finanszírozás visszavonása miatt. A likviditási rést tovább növelheti, ha a várt bevételek később folynak be, pl. törlesztési késedelem miatt.
- **Refinanszírozási kockázat (strukturális likviditási kockázat)**: Annak kockázata, hogy a piacon 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 illikvidé válásának veszélye. A Bank ez esetben nem, vagy csak jóval az értékük alatt tud eszközadásból likviditást teremteni, ill. így a megfelelő piaci ár realizálása megkívánja

## 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.

## 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 2022-ben havonta elemezte 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 2022-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.

## 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 táblázat tartalmazza



## Hitelezési kockázat-mérséklés

A hitelezési kockázat-mérséklés hatásainak számítását 2022-ben a portfólióátruházás időpontjáig (2022. június) a Bank a pénzügyi biztosítékok értékelésének összetett módszerével számította. 2022. június és december között a Bank hitelportfólióval nem rendelkezett.

### A) Az elismert fedezetek fő típusai:

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

- előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet: pénzügyi biztosíték, mérlegen belüli nettósítás
- előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet: garancia, kezesség
- egyéb előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet:

- nem a Sopron Banknál elhelyezett óvadék, vagy letétként elhelyezett készpénz, vagy betét;

- életbiztosítási kötvény vagy szerződés, ha a Sopron Bank javára az életbiztosítási kötvényből vagy a szerződésből eredő követelésre zálogjogot alapítottak;

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

Nem vehető figyelembe a biztosíték, ha

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

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

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

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

- c) az alábbi szervezetek, intézmények által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, amelyet egy elismert külső hitelminősítő szervezet minősített és legalább 3. hitelminősítési besorolású:
- intézmények (hitelintézet vagy befektetési vállalkozás),
  - szuverén adómegállapítási jogkörrel nem rendelkező regionális kormány vagy helyi önkormányzat,
  - intézményekkel (hitelintézettel és befektetési vállalkozással) azonos módon súlyozandó közszektorbeli intézmény,
  - nem nulla százalékos kockázati súlyozás alá tartozó multilaterális fejlesztési bank;
- d) vállalkozás által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, amelyet egy elismert külső hitelminősítő szervezet minősített és legalább 3. hitelminősítési besorolású;
- e) tőzsdeindexben szereplő részvény vagy átváltoztatható kötvény;
- f) arany;
- g) olyan hitelintézet által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő, elismert külső hitelminősítő szervezet által nem minősített értékpapír, amely
- elismert tőzsdén jegyzett,
  - nem minősül hátrasorolt kötelezettségnek,
  - a kielégítési sorrendben azonos helyen szerepel a hitelintézetnek más olyan hitelviszonyt megtestesítő 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 biztosítékeként, 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 hitelezéskockázati mérséklő fedezetként a tőkekövetelmény számítása során:

- Készfizető kezesség
- Garancia,
- Vizontgarancia
- Dologi biztosítékok (zálogjog)

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 hitelítélet közvetlen ellenőrzésén kívül esik, és amely
  - i. Lehetővé tenné a fedezetnyújtó számára, hogy a fedezetet egyoldalúan megszüntesse,
  - ii. Növelhetné a fedezet tényleges költségeit, ha a fedezett kitettség hitelminősége romlik,
  - iii. Megakadályozhatná, hogy a fedezetnyújtót kötelezzék a szerződés szerű 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.

Dologi biztosítékok (zálogjog):

A dologi biztosíték a kockázatvállalás fedezeteként nyújtott vagyontárgy (jog, követelés) tulajdonjogi, birtokjogi helyzetétől független. A jogosult követelésének kielégítési alapja: a zálogtárgy, függetlenül attól, hogy az akinek a tulajdonában, birtokában van, vagyis a dolog mindenkor tulajdonosa köteles helytállni a jogosult követelése erejéig a dologgal, illetve köteles tűrni, hogy a jogosult a dologból kielégítse követelését.

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.

#### 4. EU REMA – Javadalmazási politika (CRR 450. cikk)

2022. november elejéig a MagNet Bank felügyelte a Sopron Bank javadalmazási politikájának érvényesítését.

A 2022. novemberi tulajdonosváltást követően a Trive Bank Hungary Zrt. új javadalmazási politikát vezetett be, melynek elvei a következőkben kerülnek kifejtésre.

A Trive Bank Hungary Zrt javadalmazási politikája a Bank vállalatirányítási rendszerének szerves részeként meghatározza a kockázati profilra tekintettel az alkalmazott javadalmazási elemeket, szabályokat és a követett eljárásokat, keretet biztosítva a hatékony kockázatkezelés megvalósításának.

A Bank javadalmazási politikáját a vonatkozó európai uniós és helyi magyar jogszabályi előírásokkal összhangban, méretével, belső szerkezetével, tulajdonosi formájának, tevékenysége jellegével és összetettségével, jogi formájából eredő sajátosságaival arányosan határozza meg. A javadalmazási politika kialakítása során a Bank figyelembe veszi a kockázatvállalási stratégiájának célkitűzéseit, a vállalati kultúráját és értékeit, kockázati kultúráját és hosszú távú érdekeit is.

A Trive Bank Javadalmazási Politikáját felügyelő fő testület a Felügyelőbizottság.

A Felügyelőbizottság fogadja el és vizsgálja felül a Javadalmazási Politika elveit és a Bank Belső Ellenőrzése szakmai támogatásával évente ellenőrzi annak végrehajtását.

A Trive Financial Holding B.V. tulajdonszerzését követően a Bank Felügyelőbizottsága újjáalakult 2 taggal, majd 2023-ban további 4 taggal bővült. A Felügyelőbizottság tagjai a banki és üzleti működés különböző területeinek szakértői, kettő tag a tulajdonos képviselője, négy tag pedig külső szakember. A Felügyelőbizottság látja el az Audit Bizottság feladatait is, megbízatása a jogszabályban előírt feladatok ellátását foglalja magában. Üléseit az előírásoknak megfelelően évente négy alkalommal tartja.

Külső tanácsadók igénybevételére javadalmazási kérdéssel kapcsolatban nem került sor 2022-ben.

A Trive Bank Javadalmazási Politikája a Bank minden munkavállalójára kiterjed és tartalmazza a javadalmazás minden elemét. A Javadalmazási Politika emellett az Azonosított Munkavállalókra (továbbiakban: Kiemelt Személyek) vonatkozó javadalmazási szabályokat is rögzíti.

A Banknak leányvállalata, fióktelepe 2022 végén nincs.

A Trive Bank a Javadalmazási Politikáját, az alkalmazott szabályokat és elveket az általa végzett pénzügyi, kiegészítő pénzügyi szolgáltatási tevékenységgel és az alkalmazott üzleti modell jellegével, nagyságrendjével, összetettségével és kockázataival arányosan határozza meg.

Az arányosítási elvek értékelése során a Bank figyelembe veszi a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló törvény szerinti javadalmazási politika alkalmazásáról szóló 4/2022 (IV.8.) MNB ajánlás előírásait is (72.-81. pontok).

A 2013. évi CCXXXVII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról (Hpt), valamint a hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2013. június 26-i 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet (CRR) 4. cikke (1) bekezdésének 145. pontja előírásai értelmében és a 2013/36/EU irányelv a hitelintézetek tevékenységéhez való hozzáférésről és a hitelintézetek és befektetési vállalkozások prudenciális felügyeletéről, a 2002/87/EK irányelv módosításáról, a 2006/48/EK és a 2006/49/EK irányelv hatályon kívül helyezéséről (CRD) 92. cikk (2) bekezdésében és a 94. cikk (3) és (4) bekezdésében foglaltak alapján a Trive Bank kisméretű, nem összetett intézménynek minősül.

Ebből fakadóan az arányosítási szabályok figyelembevételével a következő előírások alól mentesül:

- Hpt. 118.§ (11) bekezdés szerinti előírás a teljesítményjavadalmazás legalább 50 százalékának nem pénzbeli eszközként történő kifizetéséről
- Hpt. 118.§ (12) bekezdés szerinti előírás a teljesítményjavadalmazás halasztott kifizetéséről
- Hpt. 118.§ (12a) bekezdés szerinti előírás a teljesítményjavadalmazás csökkentéséről, amennyiben a hitelintézet pénzügyi teljesítménye jelentősen visszaesik vagy negatív, figyelembe véve az aktuális javadalmazást és a csökkentési vagy visszakövetelési szabályokat
- Hpt. 119.§ (4) bekezdés szerinti előírás a vezető állású személy, munkavállaló részére teljesítményjavadalmazása részeként nem kötelező nyugdíj juttatás kifizetésére vonatkozóan

A Hpt 117.§ (5) bekezdése értelmében, mivel a Trive Bank mérlegfőösszege tekintetében nem éri el az 5% piaci részesedést, így mentesül a javadalmazási bizottság felállítási kötelezettsége alól.

A Hpt 117. § (2) és (2a) bekezdése, valamint a CRR (A hitelintézetekre vonatkozó prudenciális követelményekről és a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2013. június 26-i 575/2013/EU európai parlamenti és tanácsi rendelet) előírásai értelmében mindazok a munkavállalók, akik szakmai tevékenysége minőségi vagy mennyiségi szempontok alapján jelentős hatással van a Bank kockázati profiljára, Azonosított Munkavállalónak (Kiemelt Személyek) minősülnek.

A munkavállalók azonosítását évente el kell végezni. A Trive Bank a kiemelt személyek azonosítását a javadalmazási politika évenkénti felülvizsgálata során végrehajtja.

A Hpt, a CRR és a CRD előírásai alapján Azonosított Munkavállalónak kell tekinteni azon munkavállalókat magukba foglaló munkavállalói kategóriákat, akiknek a szakmai tevékenysége lényeges hatást gyakorol a Bank kockázati profiljára. Ebbe a körbe tartozónak kell tekinteni legalább a következőket:

- a) a vezető állású személyek,
- b) az ellenőrzési feladatokért és a lényeges szervezeti egységekért vezetői felelősséggel tartozó munkavállalók,
- c) a megelőző évben jelentős mértékű javadalmazásra jogosult munkavállalók, ha teljesülnek a következő feltételek:
  - ca) a munkavállaló javadalmazása legalább százötvenmillió forint és legalább a vezető állású személyek részére juttatott átlagos javadalmazás és

cb) a munkavállaló a szakmai tevékenységét valamelyik lényeges szervezeti egységben végzi, és a tevékenysége olyan jellegű, amely jelentős hatást gyakorol az érintett szervezeti egység kockázati profiljára.

A Trive Bank munkavállalói, akik szakmai tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára:

- A Trive Bank irányítási és felügyeleti funkciót ellátó vezető testületeinek tagjai:
  - Felügyelőbizottság tagjai
  - Igazgatóság tagjai
- Internal Audit Igazgató
- Az Igazgatóság tagjai részére közvetlen jelentéstételi felelősséggel tartozó felsővezetők, szervezeti egység vezetők:
  - HR, People and Culture Igazgató
  - Jogi Igazgató
  - Compliance Officer
  - Marketing and Product Igazgató
  - IT Igazgató
  - BISO
- Valamely jelentős üzleti egységben vezetői felelősséggel rendelkező munkavállalók:
  - Kockázatkezelés senior manager
- Tevékenysége olyan jellegű, amely jelentős hatást gyakorol az érintett szervezeti egység kockázati profiljára:
  - A fentiekben felsorolt munkavállalókon felül nincs ilyen munkatárs.

A Trive Financial Holding és így a Trive Bank egyszerű és átlátható javadalmazási rendszert alkalmaz, amely tükrözi a Trive Financial Holding és a Trive Bank üzleti stratégiáját, és összhangban áll a jogszabályi előírásokkal.

Az összes javadalmazási és juttatási folyamat alapját egy munkaköri besorolási struktúra biztosítja, melyet a Trive Financial Holding minden egysége, így a Trive Bank is alkalmaz. A Trive Financial Holding standard munkakör-értékelő és munkaköri besorolási módszertana egy belső, saját fejlesztésű struktúra, mely tartalmazza a munkaköri besorolásokat, a hozzájuk tartozó kompetencia mátrixot és a teljesítmény mutatókat is.

A Trive Bank valamennyi munkavállalója jogosult teljesítményjavadalmazásra (bónuszra). A változó javadalmazás meghatározásának alapja a Bank teljesítményértékelési rendszere. A Trive Bank által alkalmazott Trive Financial Holding "Performance Evaluation System" 5 fokozatú skálát alkalmaz a teljesítmény értékelése során. A javadalmazási rendszer meghatároz egy minimális teljesítmény szintet, úgynevezett teljesítmény küszöböt, amelynek az elérésekor az alkalmazott jogosulttá válik a teljesítménybérre (bónusz). Legalább „Meets expectations” (3-as) teljesítményértékelési kategória elérése szükséges a bónuszra való jogosultsághoz és annak kifizetéséhez.

Az egy munkavállalónak kifizetett éves teljes változó bér összege nem haladhatja meg az éves alaphár 100%-át.

A változó bér a Teljes Javadalmazás koncepció fontos eleme és célja, hogy a Bank az eredményes működéséhez szükséges szakképzettséggel, készségekkel és motivációval rendelkező szakembereket tudjon alkalmazni, továbbá megfelelően tudja motiválni és megtartani őket.

A változó bérezés minden esetben a teljesítménymenedzsmenthez kapcsolódik. A változó bér egyértelmű teljesítmény kritériumokon alapul, amelyek között mennyiségi és minőségi, a kockázati szempontokat is megjelenítő kritériumoknak is lenniük kell. A változó javadalmazási elemek a Bank sikerét, stratégiája megvalósítását biztosító és a részvényesi értéket növelő viselkedéseket kell jutalmaznia, és erre kell motiválnia.

A változó bér (teljesítménybér) egy fenntartható, kockázati szempontból is alátámasztott teljesítményeket, valamint az alapvárásokat meghaladó, extra erőfeszítéseket díjazó javadalmazási elem. A változó bérnek szervezeti egység és/vagy egyéni szintű teljesítményhez, vagy eredményhez kell kapcsolódnia, továbbá függ a Trive Financial Holding és a Trive Bank teljesítményétől/eredményétől.

A változó javadalmazás teljes összege az egyéni teljesítmény, az érintett szervezeti egység és a teljes Bank teljesítményének kombinációján alapul. Az egyéni teljesítmény értékelése során pénzügyi és nem pénzügyi kritériumok is figyelembevételre kerülnek. A pénzügyi kritériumok az eredményre gyakorolt egyéni hatást tükrözik.

Az eredmények meghatározása pénzügyi és nem pénzügyi célok segítségével történik. Ezek lehetnek Trive Financial Holding csoportszintű, Trive Bank szintű, szervezeti egység vagy egyéni szinten meghatározott célok. A célok mennyiségi és minőségi célok lehetnek. A változó bér kifizetéséhez kapcsolódó mérőszámoknak tartalmazniuk kell a kockázati költségeket (risk cost) is magába foglaló nyereséget és költség menedzsment mutatókat.

A Trive Bank nem alkalmaz jövőbeli teljesítményen alapuló teljesítményjavadalmazást és nem alkalmaz garantált teljesítményjavadalmazást sem.

A mindenkor bónusz évente utólag kerül megállapításra és a Javadalmazási Politika rendelkezéseinek megfelelően történik a kifizetése, készpénzben (banki átutalás).

Annak biztosítására, hogy a teljes változó javadalmazás megfelelően tükrözze a Trive Bank fenntartható teljesítményét, az Azonosított Munkatársak (Kiemelt Személyek) javadalmazása során a következő kritériumokat kell alkalmazni:

- A változó javadalmazás teljes összege az egyéni teljesítmény, az érintett szervezeti egység és a teljes Bank teljesítményének kombinációján alapul;
- Az egyéni teljesítmény értékelése során pénzügyi és nem pénzügyi kritériumok is figyelembevételre kerülnek. A pénzügyi kritériumoknak az eredményre gyakorolt egyéni hatást kell tükrözniük.

A kontroll funkciót ellátó (kockázatkezelési, megfelelőségi és belső ellenőrzési funkció) munkavállalók változó javadalmazásának meghatározására használt módszerek nem veszélyeztethetik az objektivitást és a függetlenséget. Az ellenőrzési funkciókban dolgozó munkatársak javadalmazása a funkciójukhoz kapcsolódó célkitűzések terén elért teljesítményükön, valamint a kockázatcsökkentésen kell alapuljon, nem pedig üzleti-/profitorientált célokon, így független kell, hogy legyen az általuk felügyelt üzleti terület teljesítményétől.



A kontroll funkciók esetén a fentiekén túlmenően a teljesítményértékelés során a munkakörrel kapcsolatos, funkció-specifikus célok élveznek előnyt. A változó javadalmazás meghatározása az ellenőrzött üzleti egység teljesítményétől független. Ha pénzügyi kritériumot is meghatároznak a változó javadalmazáshoz, az a Trive Bank pénzügyi eredményén alapulhat csak, azaz a Trive csoport pénzügyi eredményéhez nem lehet kötni a kritériumot. Amennyiben nem munkakörrel kapcsolatos kritériumokat is meghatároznak, azok összes súlya nem haladhatja meg az összes cél 20%-át.

A Trive Bank Igazgatósági tagjai esetében a változó javadalmazásnak összhangban kell lennie hatáskörükkel, feladataikkal, szakértelmükkel és felelősségükkel.

A Trive Bank Felügyelőbizottság tagjait kizárólag alapjavadalmazás illeti meg, a Bank részükre teljesítményjavadalmazást nem állapít meg.

A végkielégítés alkalmazása során a Bank a munkajogi szabályokkal összhangban határozza meg a követett elveket és a gyakorlatát. A végkielégítés mértéke főszabály szerint az Mt. mindenkor irányadó rendelkezései alapján kerül kiszámításra.

A malus- és visszakövetelési szabályok olyan utólagos kockázati kiigazítási mechanizmusok, amelyek keretében a Trive Bank jogosult az azonosított munkavállalók javadalmazását kiigazítani.

Az utólagos kockázati kiigazításokat mindig a teljesítmény vagy a kockázat alapján kell megítélni. A kiigazításoknak a tényleges kockázati eredményeket vagy a Trive Bank valamely szervezeti egysége vagy az adott munkavállaló tevékenységei fennálló kockázatainak változásait tükrözik.

A malus és visszakövetelési esemény bekövetkezése eredményeképpen a változó bér minden esetben csökkentésre vagy megszüntetésre kerül. A visszakövetelési esemény bekövetkezése minden esetben a kifizetett vagy egyéb módon juttatott teljesítményjavadalmazás visszaszolgáltatásával jár.

A Trive Bank a malus- és visszakövetelési esemény megállapítása során különösen az alábbi kritériumokat vizsgálja meg:

- a munkavállaló köteleességszegésének vagy súlyos hibájának bizonyítéka (például belső eljárásrendek megsértése, különösen a kockázatok tekintetében);
- annak megállapítása, hogy a Trive Bank vagy annak szervezeti egysége pénzügyi teljesítményében (például meghatározott üzleti mutatóiban) jelentős csökkenés következik-e be;
- annak megállapítása, hogy a Trive Bank-nál vagy annak szervezeti egységénél súlyos kockázatkezelési mulasztás következik-e be;
- a Trive Bank-nál vagy annak szervezeti egységénél a gazdasági vagy szabályozási tőkeszükséglet jelentős növekedett-e;
- van-e és ha igen, melyek azok a felügyeleti szankciók, amelyek kiszabásához az azonosított munkavállaló magatartása hozzájárult.

A javadalmazási politikára vonatkozó kvalitatív adatokat a REM1, REM2, REM3, REM4 táblák tartalmazzák.

## 5. EU REM1 -Az üzleti évre vonatkozóan megítélt javadalmazás

millió forint, fő		Vezető testület, felügyeleti funkció	Vezető testület, irányító funkció	Egyéb felső vezetés	Egyéb azonosított munkavállalók	
1	Rögzített javadalmazás	Azonosított munkavállalók száma	14	6	0	28
2		Teljes rögzített javadalmazás	11	64	0	183
3		Ebből: készpénzalapú	11	64	0	183
EU-4a		Ebből: részvények vagy azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések	0	0	0	0
5		Ebből: részvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű készpénz-helyettesítő fizetési eszközök	0	0	0	0
EU-5x		Ebből: egyéb eszközök	0	0	0	0
7		Ebből: egyéb formák	0	0	0	0
9		Változó javadalmazás	Azonosított munkavállalók száma	14	6	0
10	Teljes változó javadalmazás		0	18	0	11
11	Ebből: készpénzalapú		0	18	0	11
12	Ebből: halasztott		0	0	0	0
EU-13a	Ebből: részvények vagy azokkal egyenértékű tulajdoni részesedések		0	0	0	0
EU-14a	Ebből: halasztott		0	0	0	0
EU-13b	Ebből: részvényhez kapcsolt eszközök vagy azokkal egyenértékű készpénz-helyettesítő fizetési eszközök		0	0	0	0
EU-14b	Ebből: halasztott		0	0	0	0
EU-14x	Ebből: egyéb eszközök		0	0	0	0
EU-14y	Ebből: halasztott		0	0	0	0
15	Ebből: egyéb formák		0	0	0	0
16	Ebből: halasztott	0	0	0	0	
17	Teljes javadalmazás (2 + 10)		11	82	0	194

## 6. EU REM2 - Különleges kifizetések azon munkavállalók számára, akiknek szakmai tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára (azonosított munkavállalók)

A Bank esetében 2022 évben nem volt különleges kifizetés azonosított munkavállalók számára.

## 7. EU REM3 - Halasztott javadalmazás

A Bank esetében 2022. évben nem volt halasztott javadalmazás.

## 8. EU REM4 - Évenként 1 millió EUR összegű vagy annál nagyobb javadalmazás

A Banknál nincs évenként 1 millió EUR összegű vagy annál nagyobb javadalmazásban részesülő munkavállaló.