



**A Sopron Bank Zrt. tájékoztatója a
Hitelintézetek nyilvánosságra hozatali
követelményének teljesítéséről szóló
234/2007. Korm. rendeletben
előírt szabályok alapján**

2011

TARTALOMJEGYZÉK

1.	<i>A Sopron Bank kockázati stratégiája</i>	2
2.	<i>A Sopron Bank kockázatpolitikai irányelvei</i>	3
3.	<i>Az összbanki kockázatkezelés szervezete és jelentési rendszerei</i>	4
4.	<i>A lényeges kockázatok típusainak bemutatása</i>	7
5.	<i>A prudenciális szabályok alkalmazása</i>	12
6.	<i>Szavatoló tőke</i>	13
7.	<i>A belső tőkemegfelelés értékelési folyamata (Internal Capital Adequacy Assessment Process-ICAAP)</i>	13
8.	<i>Sztenderd módszer</i>	26
9.	<i>Hitelezésikockázat-mérséklés</i>	28
10.	<i>Kereskedési könyv</i>	32
11.	<i>A kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók</i>	32
12.	<i>Értékpapírosítás és a partnerkockázat kezelése</i>	32

A Hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 1996. évi CXII. Törvény előírása szerint a hitelintézeteknek szabályzatban kell meghatározniuk a kockázatvállalás folyamatát és módszereit, beleértve a kapcsolódó döntési jogköröket, illetve feladat elhatárolásokat, valamint a kockázatkezelési tevékenységre vonatkozó ellenőrzési követelményeket. A Bank ennek megfelelően, illetve a Bázeli II. alapelveivel összhangban alakította ki belső szabályzatait, melynek fő elveit jelen dokumentum tartalmazza, bemutatja a Hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló 234/2007. (IX. 4.) Korm. rendelet alapján a Bank kockázatkezelésére és kockázati kitettségére vonatkozó egyéb információkat.

1. A Sopron Bank kockázati stratégiája

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

Az összbanki szintű elsődleges kockázatpolitikai cél a Bank kockázatviselő-kapacitásának folyamatos növelése és annak hosszú távú biztosítása a lényeges kockázattípusokat átfogó kockázatkezelési rendszer segítségével. A Bank kockázatéhsége 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 a fenti kockázati portfólió lesz jellemző a Bankra, ezért - az arányosság elvének megfelelően - a fenti kockázatok kapják a legnagyobb súlyt a kockázatkezelési rendszerben.

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.

Sopron Bank kockázati profilja:

KOCKÁZAT			JELENTŐSSÉG	I. PILLÉR LEFEDI?	KEZELÉS			
kategória	fajta	alfajta			többlet tőke pillér 2- ben	limitrend szer	stressz tesztek, forgató könyv elemzés	kock. megelőzés
Hitel kockázatok	Nemteljesítési kockázat		jelentős	igen				ügyfél és ügylet értékelés, monitoring
	Migrációs kockázat		jelentős	igen				ügyfél és ügylet értékelés, monitoring
	Hitel-szpred kockázat		közepes	nem				
	Halmozódási kockázat		közepes	nem		✓		
	Koncentrációs kockázat		közepes	nem	✓	✓		
	Reziduális kockázat		közepes	részben	✓			
	Nyitvaszállítási		jelentéktelen	nem	✓			fedezetekre vonatkozó szabályozás
Ország kockázat		jelentéktelen	nem	✓	✓			
Piaci kockázatok	Kamatláb kockázatok	Újraárazási k.	közepes	nem	✓	✓	✓	fedezési technikák
		Hozamgörbe k.	kicsi	nem		✓	✓	fedezési technikák
		Bázis k.	jelentéktelen	nem				árazási elvek, fedezési technikák
		Opciók k.	jelentéktelen	nem				díjpolitika
	Devizaárfolyam kockázat		közepes	igen	✓	✓	✓	fedezési technikák
	Részvényárfolyam-kockázat		jelentéktelen	nem	✓	✓		fedezési technikák
	Opciók-kockázat		jelentéktelen	nem	✓	✓		fedezési technikák
Egyéb árfolyamkockázatok		jelentéktelen	nem	✓	✓		fedezési technikák	
Ker. könyvi kockázatok	partner, pozíció, elszámolási, nyitvaszállítási		kicsi	igen		✓		
Likviditási kockázat	Lejárati		közepes	nem		✓		
	Lehívási		jelentéktelen	nem			hírnév- és kamatláb kockázat kezelés	
	Refinanszírozási kockázat		jelentéktelen	nem				
	Piaci likviditási kockázat		kicsi	nem				
Működési kockázat		közepes	igen					
Részesezési kockázat		jelentéktelen	nem				közvetlen irányítás	
Egyéb kockázatok	Stratégiai kockázat		közepes	nem				
	Hírnév kockázat		közepes	nem	✓			
	Saját tőke kockázat		jelentéktelen	nem				

2. A Sopron Bank kockázatpolitikai irányelvei

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 II – 2. pillér „A tőke-megfelelőség belső értékelési folyamata” irányelv előírásainak megfelelően.
- A kockázatkezelési eljárásoknak arányosnak kell lenniük a kockázatok nagyságával és összetettségével. Folyamatosan törekedni kell a módszerek továbbfejlesztésére és finomítására.
- Egymással, valamint harmadik féllel –pl. ügyfelekkel, tulajdonosokkal, hitelezőkkel ill. egyéb üzleti partnerekkel- szemben a munkatársaknak a bizalom kiépítésére kell törekedniük. A Bank kockázati kultúráját a fokozott kockázatérzékenység irányába kell terelni és a munkatársakkal meg kell ismertetni a Bank kockázatokra vonatkozó elveit, politikáját és a kockázatkezelésre vonatkozó, megnövekedett követelményeket.
- Nem köthető olyan ügylet, amelyet a hatáskörrel bíró kockázatkezelési szervezeti egység kifejezetten ellenez, kivéve, ha az ügyletet az Igazgatóság *minden tagja írásban* jóváhagyja.

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

3. Az összbanki kockázatkezelés szervezete és jelentési rendszerei

A kockázatkezelés szervezeti rendszere és ügyviteli szabályozása a jogszabályi előírásoknak megfelelően

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

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

A kockázatkezelési rendszer kétszintű:

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

A kockázatkezelési folyamatba épített ellenőrzési rendszer kiterjed a kockázatkezelési folyamat dokumentálásával kapcsolatos feladatokra, az Igazgatóság támogatására az összbanki kockázatkezelés vonatkozásában, a kockázatmérésre és -limitálásra valamint a limitellenőrzésre, a kockázati jelentési rendszere és a jogszabályi megfelelés biztosítására. Fentiek felül a belső ellenőrzés biztosítja a kockázatkezelési rendszer független ellenőrzését.

a) Összbanki kockázatok

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

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

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

b) Egyedi kockázatok

Az egyedi kockázatok operatív kezelése és ellenőrzése decentralizáltan, a kijelölt szakterületek illetve testületek (Eszköz-Forrás Bizottság ill. Hitel Bizottság) 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 Hitel Bizottság, a hitelkockázat-kezelési szakterület, valamint behajtási-, csőd- és felszámolási ügyekhez kapcsolódóan a jogi szakterület végzi. A hitelkockázat-kezelés a hitelengedélyezési tevékenység mellett méri, elemzi, ellenőrzi és jelenti a hitelportfólióval kapcsolatos kockázatokat, valamint javaslatot tesz a limitrendszerre.
- A piaci- és likviditási kockázatok az Eszköz-Forrás Bizottság kezeli. A döntéshozatal szempontjából lényeges információkat a treasury és a kockázati kontrolling szakterület biztosítja az Eszköz-Forrás Bizottság számára. Ezen a kockázati területen 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 Sopron Bank Zrt. Felügyelő Bizottsága részére.

- **Működési kockázat:** A működési kockázatok kezelése a működési kockázat-kezelő felelősségi körébe tartozik. A káresek rögzítésére adatbázist kell létrehozni, amely alapján értékelni és elemezni kell a Bank számára veszteséget okozó eseményeket. A szakterület feladata a káreseményi adatbázis létrehozása és karbantartása, a veszteséget okozó események elemzése valamint jelentések készítése az Igazgatóság részére.

c) A kockázati kontrolling feladatai

A kockázati kontrolling végzi a piaci- és likviditási kockázat-kezelés keretében a kockázatomértékelést, valamint a limit-ellenőrzést és a jelentéskészítést az Eszköz-Forrás Bizottság számára, emellett felel az egyéb kockázatok (stratégiai kockázat, hírnév kockázat és sajtótőke kockázat) kezeléséért is. A kockázati kontrolling támogatja az összbanki kockázatirányítást is, az alábbi feladatok elvégzésével: egyedi kockázatok gyűjtése, rendszeres jelentéskészítés a kockázati helyzetről összbanki szinten (kockázatviselő-kapacitás-számítás formájában), valamint koordinálja a kockázatkezelési tevékenységet az egyes szakszakterületek között. Fentiek felül a kockázati kontrolling, mint a belső ellenőrzési rendszer része, felelős az összbanki szintű kockázatkezelési folyamat ellenőrzéséért, valamint a kockázati kézikönyv formájában történő szabályozásáért. A kockázati kézikönyvet rendszeres időközönként felül kell vizsgálni és szükség esetén aktualizálni.

d) A belső ellenőrzés szerepe

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

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

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

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

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

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

4. A lényeges kockázatok típusainak bemutatása

a) *Hitelkockázat*

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

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

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

c) *Likviditási kockázat*

Refinanszírozási kockázat
Piaci likviditási kockázat

d) *Működési kockázat*

e) *Részesedési kockázat*

f) *Egyéb kockázatok*

Stratégiai kockázat
Hírnév kockázat
Saját tőke kockázat

a) *Hitelkockázat*

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

- **Nemteljesítési kockázat:** A nemteljesítés kockázata alatt a fizetési kötelezettségek nem teljes vagy késedelmes teljesítésének kockázatát értjük. A nemteljesítés a hitelező számára a hitelösszeg részbeni vagy teljes veszteséggé történő leírásához vezethet.
- **Migrációs kockázat:** az adós minőségének romlásából adódó veszteség kockázata.

- **Hitel – Spread Kockázat:** A hitel – spread kockázat az egyes minősítési osztályok piaci hitel – spreadjének (hitelfelárának) ingadozásából adódó kockázatot jelenti. Így egy hitelen a hitelfelvevő változatlan bonitása mellett is realizálható veszteség. A hitel - spread kockázat piaci kockázatként is definiálható, a Sopron Bank azonban a hitelkockázatokkal együtt kezeli.
- **Halmazódási kockázat:** A halmazódási kockázat alatt a nagykockázat-vállalási kockázatot értjük, egy bank egy ügyfélnek vagy ügyfélcsoportnak kihelyezések halmazódását jelenti. Ez alatt olyan hitelnújtást, részesedést vagy befektetést értünk, amelynek nagysága a vállalható mértéket meghaladja, és amely így ellentétes a bank kockázatmegosztásra irányuló alapelveivel.
- **Koncentrációs kockázat:** A halmazódási kockázathoz hasonlóan a koncentrációs kockázat esetében is, amely egy bank egy adott ágazattal vagy egy adott országgal szembeni kockázata, nem veszik figyelembe a kockázatmegosztás alapelveit. Annak érdekében, hogy a kockázatot egy vállalható szinten lehessen tartani, úgynevezett koncentrációs limiteket kell felállítani (ágazati- és országlimitek).
- **Reziduális kockázat:** Annak kockázata, hogy a bank által alkalmazott, elismert hitelkockázat mérséklési technikák a vártnál kevésbé bizonyulnak hatékonynak, 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.
- **Ország kockázat:** Olyan veszteség felmerülésének veszélyét jelenti, melyet az országban bekövetkező valamilyen, az adott ország (kormányzat) által kontrollálható, a bank által nem kontrollálható esemény generál (gazdasági, politikai stb.).Az ország-kockázat alkotó elemei az alábbiak:
 - transzfer kockázat: amely azt a kockázatot jelenti, hogy a szerződés kötelezettje (kölcson felvevője, értékpapír vevője stb.) nem tud eleget tenni fizetési kötelezettségének a szerződés szerinti devizában, miközben rendelkezik a szükséges pénzüsszeggel a helyi devizában,
 - szuverén kockázat, amely annak az országnak a fizetéseképtelenségéből adódik, amellyel szemben az intézménynek kitettsége van,
 - Collective debtor risk, amely abból fakad, hogy az egész országot érintő esemény az adósok széles körének nemteljesítéséhez vezet.
- **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).

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

b) Piaci kockázatok

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

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

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

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

▪ *Kamatlábkockázatok*

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

▪ *Devizakockázatok*

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

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

- *Bázis-kockázat*

Báziskockázat alatt két hasonló, de nem azonos pozíció eltérő árfolyam alakulásából eredő kockázatot értjük. (1. még „kamatkockázatok” részben)

- *Egyéb árfolyamkockázatok*

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

c) Likviditási kockázat

A likviditási kockázat annak a veszélye, hogy a bank nem tud eleget tenni fizetési kötelezettségeinek, amikor azok esedékessé válnak. A likviditási kockázat négy fő okból okozhat veszteséget a banknak:

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

d) Működési kockázat

A bázeli bizottság meghatározása szerint a működési kockázat a

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

alkalmatlanságából ill. hibájából eredően bekövetkező veszteség.

A működési kockázatokhoz soroljuk a jogi kockázatokat is.

e) Részesedési kockázat

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

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

f) Egyéb kockázatok

▪ *Stratégiai kockázat*

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

▪ *Hírnév kockázat*

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

▪ *Saját tőke kockázat*

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

5. A prudenciális szabályok alkalmazása

2011 év végén a számviteli konszolidációba teljes mértékben bevont leányvállalatok az alábbiak voltak:

- SB Immobilien Kft
- SB Center Kft
- KSKF Kft
- SB-DIP Kft
- SB-REÁL Kft

A számviteli konszolidációba részlegesen bevont leányvállalatok nincsenek.

A tőkekövetelmény számításánál felmerülő eltérés ezen cégekkel kapcsolatban nem volt.

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

6. Szavatoló tőke

A rendelkezésre álló szavatoló tőke:

(millió forint)

KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ SZAVATOLÓ TŐKE ÖSSZESEN	5 444
ALAPVETŐ TŐKE	5 444
ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT TŐKEELEMOK	7 685
Befizetett jegyzett tőke	2 070
Tőketartalék	5 615
ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT TARTALÉKOK	-2 230
Lekötött tartalék	0
Általános tartalék	61
Eredménytartalék	71
Könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti vagy évközi eredmény, ha pozitív	0
Könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény, ha negatív	-2 362
ÁLTALÁNOS KOCKÁZATI CÉLTARTALÉK a kockázattal súlyozott kitettség értékek összegének 1,25%-áig	0
ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT EGYÉB TŐKEELEMOK	0
EGYÉB LEVONÁSOK AZ ALAPVETŐ TŐKÉBŐL	-11
Immateriális javak	-11
JÁRULÉKOS TŐKE	0
LEVONÁSOK AZ ALAPVETŐ TŐKÉBŐL ÉS A JÁRULÉKOS TŐKÉBŐL	0
KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ ÖSSZES ALAPVETŐ TŐKE	5 444
KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ ÖSSZES JÁRULÉKOS TŐKE	0
KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ, LEVONÁSOK UTÁNI ÖSSZES ALAPVETŐ ÉS JÁRULÉKOS TŐKE	5 444
PIACI KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FELHASZNÁLHATÓ ÖSSZES KIEGÉSZÍTŐ TŐKE	0

7. A belső tőkemegfelelés értékelési folyamata (Internal Capital Adequacy Assessment Process-ICAAP)

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

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

Kockázatok	Pillér 1. minimum szabályozói tőkeszükséglet	ICAAP tőkeszükséglete	SREP tőkeszükséglete
	millió Ft	millió Ft	millió Ft
I. pillérben fedezett kockázatok			
Hitel kockázat	3 843	3 843	3 843
Működési kockázat	573	573	573
Piaci kockázat	161	161	161
Diverzifikációs hatás	0	0	0
I. pillér összesen	4 576	4 576	4 576
I. pillérben nem teljesen fedezett kockázatok			
Reziduális kockázat		166	
Értékpapírosítási kockázat		0	
Modell kockázat		0	
II. pillérben fedezett kockázatok			
Hitelezési kockázat alulbecslése sztenderd módszer esetén		0	
Koncentrációs kockázat		101	
Nem kereskedési könyvi kamatkockázat		99	
Likviditási kockázat		0	
Országkockázat		0	
Elszámolási (settlement) kockázat		0	
Reputációs kockázat		0	
Stratégiai kockázat		0	
Egyéb materiális kockázatok		0	
Devizakockázat PSZÁF VAR modell szerinti többlettőke igénye		111	
Diverzifikációs hatás		0	
II. pillér összesen		477	
Külső tényezők figyelembe vétele			
Jövedelmezőség		0	
Stressz teszt		0	
Tőkevezés		0	
Vállalatirányítás értékelése alapján tőkeigénymódosítás			
Tőkekövetelmény/tőkeszükséglet	4 576	5 053	5 537
Rendelkezésre álló szavatoló tőke	5 444	5 444	5 444
Rejtett tartalék/veszteség		23	
Fiókbezárások miatti tőkekorrekció		-200	
Kockázatok fedezésére rendelkezésre álló tőke	5 444	5 267	5 444
Szavatoló tőke többlet vagy hiány	868	213	-93
Tőkemegfelelési (szolvencia) mutató	9,52%	8,34%	7,87%

A bank a várható végtörlesztések nagyságát az MNB által becsült 20%-a körüli összegben várta, ezzel szemben 2012. január végén a kérelmek mennyisége hirtelen megugrott a jogosultak 28 %-ára. A végtörlesztésre vonatkozó, váratlanul felüli veszteség a 2011. évben csökkentette a tőkét, a szükséges tőkeemelés viszont a bank már csak 2012-ben tudta végrehajtani. Az 1.2 mrd Ft összegű tőkeemelés is figyelembe véve a bank SREP tőkemegfelelési mutatója 9.6% lett volna.

A belső tőkekövetelmény számítása és értékelése az ún. „kockázatviselő-kapacitás-számítás” keretében zajlik, amely során azt vizsgáljuk, hogy milyen mértékben van lehetőség kockázatok vállalására, mennyire biztosított az összbanki kockázat fedezete. A számításhoz üzleti területenként összegyűjtjük a gazdaságilag szükséges tőkét, és szembeállítjuk a kockázatok fedezésére rendelkezésre álló tőkével. A gazdaságilag szükséges tőkét limitrendszer alapján úgy kell korlátozni, hogy sohasse haladhassa meg a kockázatok fedezésére rendelkezésre álló tőkét. Az egyes kockázatfajtákra vonatkozó limitekről az igazgatóság évente dönt az üzleti tervekről való döntéssel egyidejűleg, *törekedve kockázathozam optimális arányának* kialakítására. A kockázatviselő-kapacitás-számítást a kockázati kontrolling végzi el, és terjeszti az Igazgatóság elé.

A kockázatviselő-kapacitás-számítás az alábbi információkat tartalmazza:

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

A kockázatviselő-kapacitás-számítás eredményei alapján az igazgatóság dönt a szükséges stratégiai intézkedésekről, köztük a kockázatok fedezésére rendelkezésre álló tőke egyes kockázati kategóriákra történő lebontásáról (összbanki limitek) és a kockázati limitek elérése vagy túllépése esetén megteendő korrekciós intézkedésekről.

a) *Kockázatmérés*

- *A hitelkockázat mérése*

A hitelkockázat mérésénél kizárólag a szerződő fél nemteljesítésének kockázatát vesszük figyelembe. A kockázat mérését az I. pillérre vonatkozó jogszabályi előírások alapján végezzük, ezt vesszük át a II. pillérben is, a likvidációs módszer szerinti mérőszámként. A koncentrációs kockázatokat és fedezetek értékesítésével kapcsolatos kockázatokat megfelelő limitrendszerekkel korlátozzuk és kezeljük, valamint folyamatos monitoringgal rendszeresen ellenőrizzük.

- *A banki könyv piaci kockázatai*

- *Kamat kockázat*

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

- *Értékpapírok piaci kockázata a banki könyvben*
 - o Nem hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból és részvénytársaságokból eredő árfolyamkockázata a Banknak nem volt.
 - o Kamatkockázatok
Az értékpapírok kamat kockázata a kockázatviselő-kapacitás-számításban a banki könyv kamat kockázatai között összevontan szerepel, külön tételként nem mutatjuk ki.

- *A devizakockázat mérése*

A devizakockázat mérőszámaként a PSZÁF VAR modell szerint tőkekövetelményt alkalmazunk.

Fentiek felül érzékenységi elemzés keretében kiszámítjuk +10% és -10%-os árfolyamváltozás eredményre gyakorolt hatását.

- *A báziskockázatot a bank elhanyagolhatónak tekinti.*

- a hitelek BUBOR-hoz, LIBOR-hoz kötöttek bizonyos államilag támogatott hitelek kivételével,
- a refinanszírozási hitelek EURIBOR-hoz, LIBOR-hoz ill. BUBOR-hoz kötöttek
- az EUR LIBOR (ügyfél hitelek ref. kamatlába) és az EURIBOR (ref. hitelek re. Kamatlába) egymástól való elszakadására a piac likviditására tekintettel nem számítunk
- az államilag támogatott hitelek esetén a bank változtathatja a marzsát, ha a historikus kincstárjegy hozam (az állami támogatás bázisa) elszakad a BUBOR-tól. A tapasztalatok szerint a jogszabályok által megengedett mozgás tér elegendő
- a betétek kamatait a velük finanszírozott kihelyezéseken elérhető kamatokhoz igazodóan jegyzi a bank.

- *Az opciós kockázatokat*

A betéti oldalon elhanyagolhatónak tartjuk, tekintettel az ügyfél kamatveszteségére ill. esetleges díjfizetési kötelezettségére betétfeltörés esetén. Hiteleink változó kamatozásúak, legfeljebb egyéves átárazódási időszakokkal, ezért opciós kockázat elsősorban a piaci marzsok csökkenéséből eredhet. A refinanszírozási hiteleink költségmentesen előtörleszthetőek, ezért az ügyfélhitelekben rejlő opciós kockázat csak a jövőbeli marzs bevétel csökkenését okozza, közvetlen (likvidációkor felmerülő) veszteséget nem. A tárgyévben várható esetleges marzs csökkenés hatását a tőkeelemként figyelembe vett folyó évi előrejelzett nyereségben vesszük figyelembe.

▪ *A likviditási kockázat mérése*

A likviditási kockázat mérése, korlátozása és kezelése egyrészt a felügyeleti lejárati összhang tábla alapján, másrészt a hosszútávú likviditási helyzet monitoringja formájában történik. Fentiek felül stresszvizsgálatok keretében vizsgáljuk a rendkívüli esetek likviditási helyzetre gyakorolt hatását, és intézkedéseket teszünk a likviditási kockázat határok közé szorítására, pl. katasztrófatervek kidolgozásával.

A likviditási-gap elemzéseket a kockázati kontrolling negyedévenként az Eszköz-Forrás Bizottság rendelkezésére bocsátja.

- *Működési kockázatok mérése*

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

A működési kockázatok esetén ezért a Basel II alap-indikátor módszer szerint számítjuk a tőkeszükségletet.

A Bank 2011-ben a működési kockázatra 573 millió Ft tőkekövetelményt határozott meg.

- *A részesedési kockázat mérése*

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

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

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

- *A kereskedési könyv piaci kockázatai*

A kereskedési könyvben levő állomány a kockázatok minimalizálása érdekében 2011 végén nulla volt. Az ügyféligenyeket közvetlenül a piacról elégíti ki a bank.

b) A kitettségi osztályokra vonatkozóan a Hpt. 76. §-a (1) bekezdésének a.) pontja szerinti kockázati kategóriák tőkekövetelménye, kitettségi osztályok szerinti bontásban:

adatok millió Ft-ban

Kitettségi osztály	Tőkekövetelmény
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek	0
Regionális kormánnyal és helyi önkormányzatokkal szembeni kitettségek	17
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettségek	10
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettségek	0
Nemzetközi szervezettel szembeni kitettségek	0
Hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek	19
Vállalkozással szembeni kitettségek	430
Lakossággal szembeni kitettségek	1 371
Ingatlannal fedezett kitettségek	1 414
Késedelmes tételek	413
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettségek	0
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettségek	0
Egyéb tételek	170
Osszesen	3 843

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

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

- Hitelek, kintlévőségek, bankközi ügyletek, fedezetek
- Befektetési célú értékpapírok
- Kereskedési célú értékpapírok
- Egyéb minősítendő tételek

Céltartalékot a 2000. évi C törvény valamint a 250/2000 sz. Kormányrendelet alapján a függő és jövőbeni kötelezettségekre kell képezni.

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

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

Eszköz-eladásnál vagy halasztott fizetéssel eladott eszközök esetében a vevő által érvényesíthető visszkereseti jog miatt a visszkereseti jog miatt fennálló függő kötelezettségre - legfeljebb az eladási ár mértékéig - a Bank céltartalékot képez. Ha a visszkereseti jog érvényesítéséről a vevő lemond, de az eszközértékesítéshez bármilyen hitelintézeti kockázatvállalás tartozik (halasztott fizetés stb.), akkor a kockázatvállalást megtestesítő eszköz értékelésénél mérlegelni kell az eladott eszköz megtérülésének valószínűségét és a fennálló kockázatvállalásból fakadó veszteség valószínűségét és nagyságát. Az eszköz értékelésénél az óvatosság elvének figyelembevételére hangsúlyozottan figyelmet kell fordítani.

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

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

adatok millió Ft-ban

Kitettségi osztály	Összes kitettség (hitelezési kockázat- mérséklés előtt)	Egy ügyletre jutó átlagos kitettség
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek	18 689	87
Regionális kormánnyal és helyi önkormányzatokkal szembeni kitettségek	217	43
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettségek	126	14
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettségek	0	
Nemzetközi szervezettel szembeni kitettségek	0	
Hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek	4 439	117
Vállalkozással szembeni kitettségek	5 514	61
Lakossággal szembeni kitettségek	25 307	3
Ingatlannal fedezett kitettségek	45 741	9
Késedelmes tételek	5 658	8
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettségek	0	
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettségek	0	
Egyéb tételek	2 859	1 430
Összesen	108 550	7

e) A kitettségek földrajzi (országokénti) megoszlása kitettségi osztályonként:

adatok millió Ft-ban

Kitettségi osztály	Ausztria	Belgium	Csehország	Egyesült Királyság	Franciaország	Hollandia	Magyarország	Németország	Olaszország	Oroszország	Románia	Spanyolország	Svájc	Svédország	Szlovákia	Ukrajna	Összesen
Központi kormányval és központi bankkal szembeni kitettségek							18 689										18 689
Regionális kormányval és helyi önkormányzatokkal szembeni kitettségek							217										217
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettségek							126										126
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettségek																	0
Nemzetközi szervezettel szembeni kitettségek																	0
Hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek	4 098						341										4 439
Vállalkozással szembeni kitettségek							5 514										5 514
Lakossággal szembeni kitettségek	25	9	0	32	0		25 126	87	0	0	6	0	12	0	10	0	25 307
Ingatlannal fedezett kitettségek	49	2		9		7	45 496	76					18		85		45 741
Késedelmes tételek	27						5 579	35						16			5 658
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettségek																	0
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettségek																	0
Egyéb tételek							2 859										2 859
Összesen	4 199	11	0	40	0	7	103 947	197	0	0	6	0	30	16	95	0	108 550

f) A kitétségek gazdasági ágazatbeli megoszlása kitétségi osztályonként:

adatok millió Ft-ban

Szektor	Kitétségi osztály													
	Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitétségek	Regionális kormánnyal és helyi önkormányzatokkal szembeni kitétségek	Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitétségek	Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitétségek	Nemzetközi szervezettel szembeni kitétségek	Hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni kitétségek	Vállalkozással szembeni kitétségek	Lakossággal szembeni kitétségek	Ingatlannal fedezett kitétségek	Késedelmes tételek	Fedezett kötvény formájában fennálló kitétségek	Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitétségek	Egyéb tételek	Összesen
C Feldolgozóipar	150					28	564	953	600	330				2 625
D Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás								0	11					11
E Vízellátás; szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgyűjtés, szennyződésmosás								101		0				101
F Építőipar	60						0	1 225	467	108				1 860
G Kereskedelem, gépjárműjavítás	108					33	483	1 919	2 168	255				4 966
H Szállítás, raktározás	29						793	296	359	10				1 486
I Szálláshely-szolgáltatás,	50					85	699	1 151	1 812	135				3 932
J Információ, kommunikáció	29							227	99	5				360
K Pénzügyi, biztosítási tevékenység	270					4 037	0	64	90	5				4 467
L Ingatlanügyletek	62						2 955	2 811	5 410	1 127				12 366
M Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	49						0	455	707	19				1 229
N Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	7							138	281					426
O Közigazgatás, védelem; kötelező társadalombiztosítás		0						0		3				3
P Oktatás			126					7	35					168
Q Humán-egészségügyi, szociális ellátás								199	56					255
R Művészet, szórakoztatás, szabadidő						29		327	195					551
S Egyéb szolgáltatás							0	156	226					382
Be nem sorolt	17 875	217				228	21	15 278	33 223	3 661			2 859	73 362
Összesen	18 689	217	126			4 439	5 514	25 307	45 741	5 658			2 859	108 550

A szektorokba be nem sorolt kitétségekből 53 307 millió forint lakossággal szembeni kitétség

g) A késedelmes tétel és a hitelminőség-romlást szenvedett kitétség gazdasági ágazatbeli megoszlása:

adatok millió Ft-ban

Szektor	Kitétségi osztály													Összesen
	Központi kormányal és központi bankkal szembeni kitétségek	Regionális kormányal és helyi önkormányzatokkal szembeni kitétségek	Közszektorbeli intézményvel szembeni kitétségek	Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitétségek	Nemzetközi szervezettel szembeni kitétségek	Hitelintézetekkel és befektetési vállalkozással szembeni kitétségek	Vállalkozással szembeni kitétségek	Lakossággal szembeni kitétségek	Ingatlanl fedezett kitétségek	Késedelmes tételek	Fedezett kötvény formájában fennálló kitétségek	Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitétségek	Egyéb tételek	
C Feldolgozóipar							15	78	330					423
D Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás														0
E Vízellátás; szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgyűjtés, szennyeződésmentesítés									0					0
F Építőipar	40						26	16	108					190
G Kereskedelem, gépjárműjavítás	2						9	3	255					269
H Szállítás, raktározás							108		10					118
I Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	14					160	116	192	135					616
J Információ, kommunikáció	2								5					8
K Pénzügyi, biztosítási tevékenység							1		5					6
L Ingatlanügyletek	62					92	551	446	1 127					2 279
M Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység							0	9	19					28
N Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység							11	35						46
O Közigazgatás, védelem; kötelező társadalombiztosítás									3					3
P Oktatás														0
Q Humán-egészségügyi, szociális ellátás							19							19
R Művészet, szórakoztatás, szabadidő							2	82						84
S Egyéb szolgáltatás							5	22						26
Be nem sorolt	37	213				-53	1 625	3 298	3 661				2 120	10 901
Osszesen	158	213					199	2 487	4 181	5 658			2 120	15 015

h) A késedelmes és hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek – elszámolt értékvesztéssel, illetve képzett céltartalékkal csökkentve – földrajzi (országokénti) megoszlás szerinti bontásban:

adatok millió Ft-ban

Ország	Késedelmes és hitelminőség romlást szenvedett kitettségek nettó értéke
Ausztria	52
Egyesült Királyság	0
Magyarország	14 853
Németország	94
Svédország	16
Összesen	15 015

i) Az elszámolt és visszaírt értékvesztés, illetve képzett és felszabadított céltartalék nemzetgazdasági áganként.

adatok millió Ft-ban

Szektor		Értékvesztés nyitó 2010.12.31	árfolyam- változás	értékvesztés- képzés	értékvesztés- visszaírás	Értékvesztés záró 2011.12.31
C	Feldolgozóipar	139	20	277	109	328
E	Vízellátás; szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmentesítés	0	0	0	0	0
F	Építőipar	69	1	47	63	54
G	Kereskedelem, gépjárműjavítás	87	33	114	91	142
H	Szállítás, raktározás	64	7	19	14	76
I	Szálláshelyszolgáltatás, vendéglátás	74	9	77	52	109
J	Információ, kommunikáció	0	0	6	5	2
K	Pénzügyi, biztosítási tevékenység	6	0	6	1	10
L	Ingatlanügyletek	831	47	666	211	1 310
M	Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	16	4	14	1	33
N	Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	0	0	3	0	3
O	Közigazgatás, védelem; kötelező társadalombiztosítás	0	6	25	0	31
Q	Humánegészségügyi, szociális ellátás	0	0	1	0	1
R	Művészet, szórakoztatás, szabad idő	6	0	1	6	1
S	Egyéb szolgáltatás	0	0	2	1	1
	Be nem sorolt	1 261	263	2 653	1 065	3 112
Összesen		2 553	390	3 910	1 618	5 212

A táblázat nem tartalmazza a végtörlesztésből adódó várható veszteség miatt képzett 1.178 millió forint értékvesztést.

j) A kitettségek hátralévő futamidő szerinti csoportosítása kitettségi osztályonként:

adatok millió Ft-ban

Kitettségi osztály	Hátralévő futamidő				
	Lejárt	Éven belüli	1-5 év	5 éven túli	Összesen
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek	55	18 099	46	489	18 689
Regionális kormánnyal és helyi önkormányzatokkal szembeni kitettségek		217			217
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettségek		126			126
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettségek					0
Nemzetközi szervezettel szembeni kitettségek					0
Hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek	143	581	1 439	2 277	4 439
Vállalkozással szembeni kitettségek	4	632	1 606	3 272	5 514
Lakossággal szembeni kitettségek	56	4 839	2 860	17 553	25 307
Ingatlannal fedezett kitettségek	185	4 238	2 792	38 525	45 741
Késedelmes tételek	302	83	629	4 643	5 658
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettségek					0
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettségek					0
Egyéb tételek		2 859			2 859
Összesen	745	31 674	9 372	66 759	108 550

Lejárt kitettségek között a teljes egészében lejárt kitettségek, valamint a felmondott szerződések szerepelnek.
A folyószámlahitelek az éven belüli hitelek között szerepelnek.

8. Sztenderd módszer

a) 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 szervezetek minősítését alkalmazza:

Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitétség:

Amennyiben az adott központi kormány/központi bank rendelkezik S&P hitelminősítésével, akkor a központi kormánnyal/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 a Hitelezési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről szóló 196/2007. (VII. 30.) Korm. rendelet vonatkozó előírásait figyelembe véve határozza meg.

Hitelintézet vagy befektetési vállalkozással szembeni kitétség:

Amennyiben a hitelintézet vagy befektetési vállalkozás székhelye szerinti központi kormány rendelkezik S&P's hitelminősítésével, akkor a hitelintézettel vagy befektetési vállalkozásokkal szemben fennálló kitétségek kockázati súlyának megállapításakor a 196/2007. (VII. 30.) Korm. rendelet 9.§-a alapján az adott hitelintézet vagy befektetési vállalkozás székhelye szerinti központi kormány hitelminősítési besorolásához az alábbiakban meghatározott kockázati súlyokat alkalmazza a Bank:

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

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

A kitettségek kockázati súlyának meghatározásakor a Bank a Hitelezési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről szóló 196/2007. (VII. 30.) Korm. rendelet vonatkozó előírásait figyelembe véve határozza meg.

Vállalkozásokkal szembeni kitettség

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

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

Amennyiben a vállalattal szembeni kitettségre vonatkozóan van elismert külső hitelminősítő szervezet minősítése, akkor az alábbi kockázati súlyokat kell alkalmazni:

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

A kitettségek kockázati súlyának meghatározásakor a Bank a Hitelezési kockázat kezeléséről és tőkekövetelményéről szóló 196/2007. (VII. 30.) Korm. rendelet vonatkozó előírásait figyelembe véve határozza meg.

b) A kitettség értékek, valamint az egyes hitelminősítési besorolásokhoz tartozó hitelezésikockázat-mérséklési módszerek alkalmazása utáni és a szavatoló tőkéből levont kitettség értékek:

adatok millió Ft-ban

Kitettségi osztály	Összesen
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettségek	18 689
Regionális kormánnyal és helyi önkormányzatokkal szembeni kitettségek	217
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettségek	126
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettségek	0
Nemzetközi szervezettel szembeni kitettségek	0
Hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettségek	4 439
Vállalkozással szembeni kitettségek	5 495
Lakossággal szembeni kitettségek	24 113
Ingatlannal fedezett kitettségek	45 591
Késedelmes tételek	5 571
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettségek	0
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettségek	0
Egyéb tételek	2 859
Szavatoló tőkéből levont kitettség érték	0
Összesen	107 100

9. Hitelezésikockázat-mérséklés

A Bank sem mérlegen belüli, sem azon kívüli nettósítást nem alkalmazott.

a) Az elismert kockázatok fő típusai:

A Bank a tőkekövetelmény számítása során az alábbi hitelkockázati fedezeteket veszi figyelembe:

- pénzügyi biztosítékok,
- egyéb előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek,
- előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetek.

Pénzügyi biztosíték (a pénzügyi biztosítékok átfogó módszere alapján):

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

- a Banknál óvadékként vagy letétként elhelyezett készpénz vagy betét;
- 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);

- az alábbi szervezetek, intézmények által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, amelyet egy elismert külső hitelminősítő szervezet minősített és legalább 3. hitelminősítési besorolású:
 - hitelintézet vagy befektetési vállalkozás,
 - szuverén adómegállapítási jogkörrel nem rendelkező regionális kormány vagy helyi önkormányzat,
 - hitelintézet és befektetési vállalkozással azonos módon súlyozandó közszektorbeli intézmény,
 - nem nulla százalékos kockázati súlyozás alá tartozó multilaterális fejlesztési bank;
- vállalkozás által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír, amelyet egy elismert külső hitelminősítő szervezet minősített és legalább 3. hitelminősítési besorolású;
- tőzsdeindexben szereplő részvény vagy átváltoztatható kötvény;
- arany;
- olyan hitelintézet által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő, elismert külső hitelminősítő szervezet által nem minősített értékpapír, amely
 - elismert tőzsdén jegyzett,
 - nem minősül hátrasorolt kötelezettségnek,
 - a kielégítési sorrendben azonos helyen szerepel a hitelintézetnek más olyan hitelviszonyt megtestesítő értékpapírával, amely elismert külső hitelminősítő szervezet által minősített és legalább 3. hitelminősítésű besorolású értékpapír,
 - a hitelnyújtó hitelintézet nem rendelkezik olyan információval, amely a 3. hitelminősítési besorolásnál alacsonyabb hitelminősítést indokolna, és
 - esetében az értékpapír likviditása (értékesíthetősége, átruházhatósága) megfelelő;
- 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;
- tőzsde indexben nem szereplő, de elismert tőzsdén jegyzett részvény vagy átváltoztatható kötvény;
- 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;
- 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.

Egyéb előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet:

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

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

Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet:

A kockázattal súlyozott eszközérték számításakor hitelkockázati fedezetként elismerhető garancia vagy kezesség, ha nyújtója:

- központi kormány, központi bank,
- regionális kormány, helyi önkormányzat,
- multilaterális bank,
- nemzetközi szervezet,
- hitelintézet, befektetési vállalkozás,
- hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás
- a Hkr-ben meghatározott követelményeket teljesítő közszektorbeli intézmény,
- valamint vállalkozás (amennyiben rendelkezik a S&P's minősítésével, és legalább 2. hitelminősítési besorolású).

b) Fedezetértékelés

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

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

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

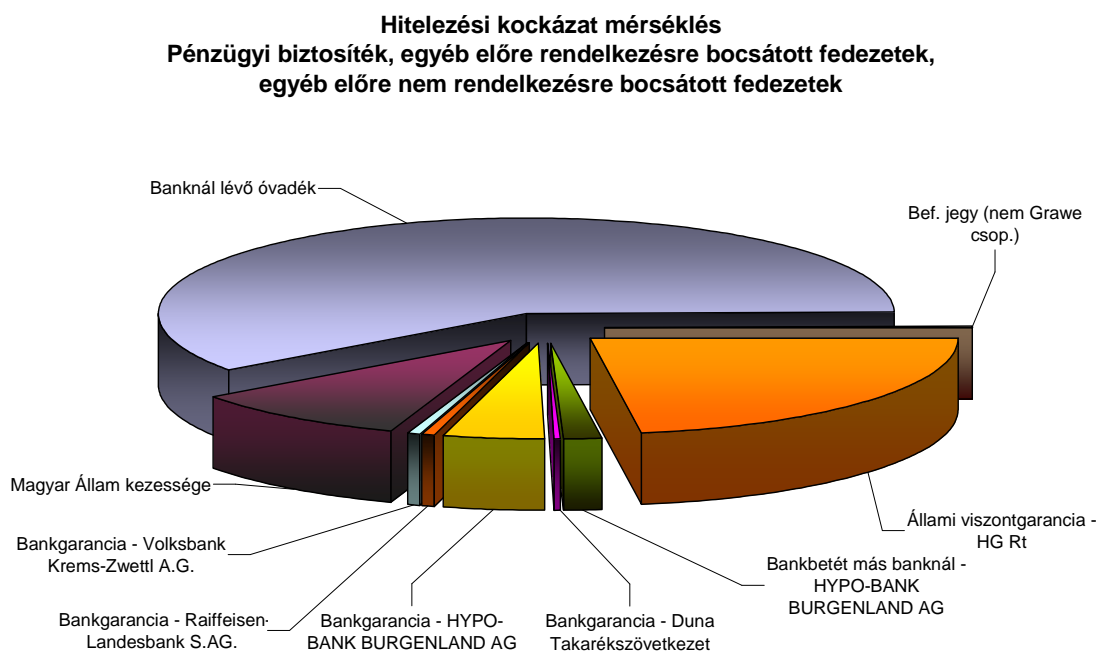
c) A garanciát nyújtók és kezességvállalók hitelminősítési kategóriája:

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

(Hitelintézetek esetében a székhely szerinti központi kormányzat minősítése alapján.)

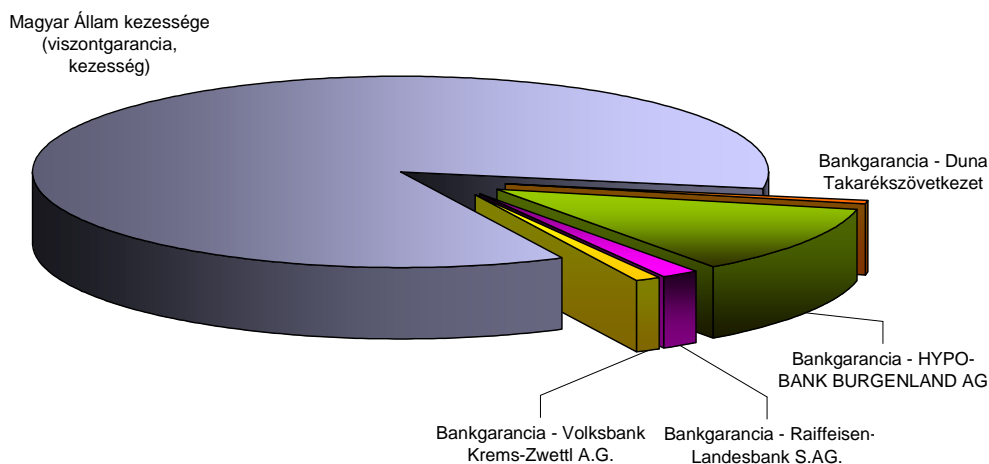
d) A hitelezésikockázat-mérséklés során felmerülő piaci- vagy hitelezési-kockázat koncentrációkkal kapcsolatos információk:

A Sopron Bank Zrt. 2011.12.31-én fennálló kitettség állományának 2,23%-nál vett figyelembe hitelezésikockázat-mérséklő fedezeteket, melynek több mint fele pénzügyi biztosíték (banknál lévő óvadék).



Az egyéb előre nem rendelkezésre bocsátott hitelezésikockázat-mérséklő tételek közel 85%-ban a Magyar Állam által vállalt készfizető kezessége, viszontgaranciája, melyet jogszabályi háttér indokol.

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



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

adatok millió Ft-ban

Figyelembe vett készfizető kezesség, garancia, hitelderivatíva	Kitétség
Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezet	40
Készfizető kezesség, garancia	928
Hitelderivatíva	0
Osszesen	968

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

adatok millió Ft-ban

Kitétségi osztály	Kitétség	Kockazattal súlyozott kitétség értéke
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitétségek	788	0
Hitelintézzettel és befektetési vállalkozással szembeni kitétségek	174	32
Vállalkozással szembeni kitétségek	19	0
Lakossággal szembeni kitétségek	1 201	6
Ingatlannal fedezett kitétségek	149	0
Késedelmes tételek	87	0
Osszesen	2 417	38

10. Kereskedési könyv

A bank 2009. január 1-jétől kereskedési könyvet vezet, az induló készlet feltöltése a banki könyvből történő átsorolással valósult meg. A kereskedési könyvben levő állomány a kockázatok minimalizálása érdekében 2011 végén nulla volt. Az ügyféligenyeket közvetlenül a piacról elégíti ki a bank.

11. A kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók

Ilyen kitétségekkel a Bank nem rendelkezik.

12. Értékpapírosítás és a partnerkockázat kezelése

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