



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

2012

Sopron, 2013. április

TARTALOMJEGYZÉK

1. A Sopron Bank kockázati stratégiája	2
2. A Sopron Bank kockázatpolitikai irányelvei	3
3. Az összbanki kockázatkezelés szervezete és jelentési rendszerei	4
4. A lényeges kockázatok típusainak bemutatása	8
5. A prudenciális szabályok alkalmazása	14
6. Szavatoló tőke	15
7. A belső tőkemegfelelés értékelési folyamata (Internal Capital Adequacy Assessment Process-ICAAP)	15
8. Sztenderd módszer	28
9. Hitelezésikockázat-mérséklés	31
10. Kereskedési könyv	36
11. A kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók	36
12. Értékpapírosítás és a partnerkockázat kezelése	36
13. Javadalmazási politika	37

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

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

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

Sopron Bank kockázati profilja:

KOCKÁZATOK			JELENTŐSSÉG	I. PILLÉR LEFEDI?	KOCKÁZATKEZELÉS			
Kategória	Típus	Altípus			II. PILLÉRben többlet tőke	Limitrész	Stressz tesz. szcenárió elemzés	Kockázat megelőzése
Hitel kockázatok	Nemteljesítési kockázat		jelentős	igen			ügyfél és ügylet értékelés, monitoring	
	Migrációs kockázat		jelentős	igen			ügyfél és ügylet értékelés, monitoring	
	Reziduális kockázat		közepes	részben	✓			
	Koncentrációs kockázat		közepes	nem	✓	✓		
	Hitel-szpred kockázat		közepes	nem				
	Halmozódási kockázat		közepes	nem		✓		
	Nyitvaszállítási kockázat		jelentéktelen	nem	✓		fedezetekre vonatkozó szabályozás	
Piaci kockázatok	Ország kockázat		jelentéktelen	nem	✓	✓		
	Devizaárfolyam kockázat		közepes	igen	✓	✓	✓	fedezési technikák
	Kamatláb kockázatok	Újraárazási k.	közepes	nem	✓	✓	✓	fedezési technikák
		Hozamgörbe k.	kicsi	nem		✓	✓	fedezési technikák
		Bázis k.	jelentéktelen	nem				árazási elvek, fedezési technikák
		Opciók k.	jelentéktelen	nem				díjpolitika
	Részvényárfolyam-kockázat		jelentéktelen	nem	✓	✓		fedezési technikák
Opciók-kockázat		jelentéktelen	nem	✓	✓		fedezési technikák	
Egyéb árfolyamkockázatok		jelentéktelen	nem	✓	✓		fedezési technikák	
Ker. könyv kockázatai	partner, pozíció, elszámolási, nyitvaszállítási		kicsi	igen		✓		
Likviditási kockázat	Lejárati		közepes	nem		✓	✓	cash flow elemzés
	Lehívási		jelentéktelen	nem				hírnév- és kamatláb kockázat kezelés
	Refinanszírozási kockázat		jelentéktelen	nem				
	Piaci likviditási kockázat		kicsi	nem				
Működési kockázat			közepes	igen				
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 naprakészségét rendszeresen ellenőrizni kell, és szükség esetén módosítani.
- A Bank kockázati helyzetéről rendszeresen jelentést kell készíteni az Igazgatóság ill. az egyéb döntéshozó testületek részére.
- A Bank kockázati profilját összefoglalóan ún. kockázatviselőkapacitás-számításban kell bemutatni, amelyet rendszeresen az Igazgatóság rendelkezésére kell bocsátani. A kockázatok mérését a rendelkezésre álló kockázatomérési eszközökkel kell végezni, de azokat folyamatosan fejleszteni és finomítani kell.
- Az eredménytervvel rendelkező üzleti területekre rendszeresen kockázathozam számítást kell végezni.
- A kockázatkezelés egyik fontos eszköze a limitrendszer, amelynek való megfelelést folyamatosan ellenőrizni kell. A limiteket az Igazgatóság évente felülvizsgálja, és határozatát tájékoztatásul bemutatja a Felügyelő Bizottságnak. A limitek túllépéséről az Igazgatóságot haladéktalanul tájékoztatni kell.
- Az új termékeket a hatáskörrel rendelkező szervezeti egység(ek)kel előzetesen engedélyeztetni kell. Terméknek minősülnek az ügyfeleknek kínált termékeken túl (pl. hiteltermékek, betéti termékek) a treasury által saját számlára alkalmazott instrumentumok (pl. új típusú derivatívumok, új típusú értékpapírokba való befektetés), valamint az új részesedések megszerzése is. Új üzletág indításából eredő kockázatvállalás csak a hatáskörrel rendelkező szervezeti egység(ek) jóváhagyásával történhet, kivéve, ha az új üzletág indítását a Bank stratégiája már tartalmazza.

3. Az összbanki kockázatkezelés szervezete és jelentési rendszerei

A kockázatkezelés szervezeti rendszere és ügyviteli szabályozása a jogszabályi előírásoknak megfelelően

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

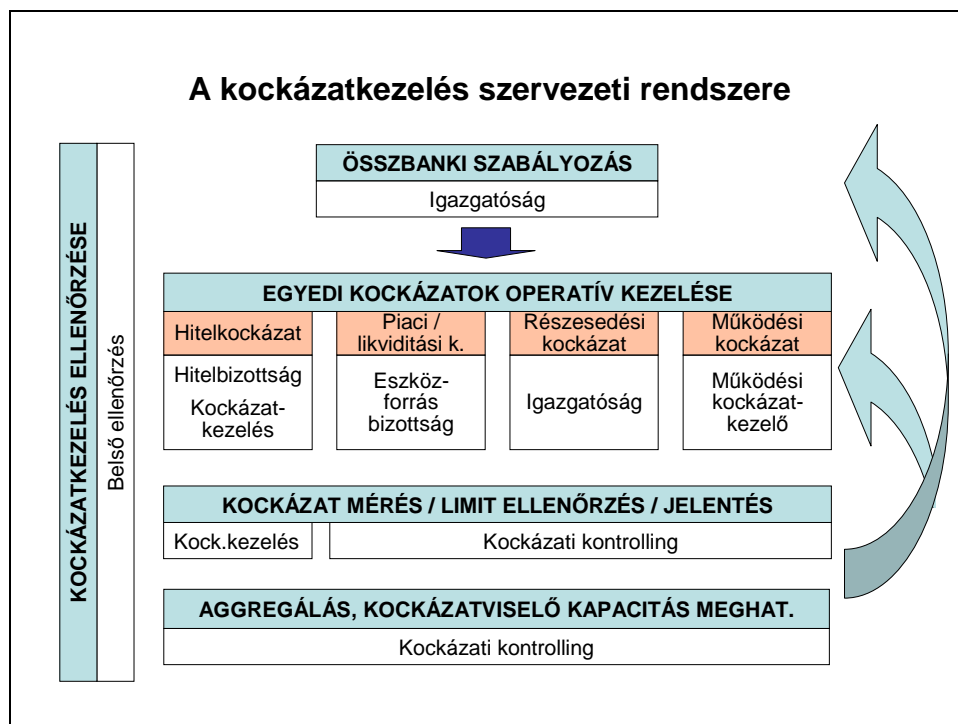
Az ügyvezetés felelős a megfelelő szervezeti felépítés és ügyviteli szabályozás kialakításáért.

A kockázatkezelési rendszer kétszintű:

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

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

Fentiekben 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 kockázatomérés a hitelkockázat-kezelési 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 és behajtási 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 kockázatokat 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 kockázatok operatív kezelését a Treasury végzi, míg a Kockázati kontrolling szakterület felelős a kockázatok mérésért, a kockázati jelentésért és a limitellenőrzésért.
- Részesedési kockázat: A Bank részesedéseivel kapcsolatos kockázatokat az Igazgatóság felügyeli és kezeli. Fentiekén felül az Igazgatóság évente beszámol a részesedésekről a Sopron Bank Zrt. Felügyelő Bizottsága részére.

- **Működési kockázat:** A működési kockázatok kezelése a Kockázati kontrolling felelősségi körébe tartozik. A káresek rögzítésére kerülnek az adatbázisban, mely alapján értékelni és elemezni kell a bank számára veszteséget okozó eseményeket. A szakterület feladata a káresemények nyilvántartása, a veszteséget okozó események elemzése, valamint jelentések készítése az Igazgatóság részére.

c) A kockázati kontrolling feladatai

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

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

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

d) A belső ellenőrzés szerepe

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

A Belső Ellenőrzés a Felügyelő Bizottság, mint testület irányítása alá tartozó független szervezeti egység. Munkatársai közvetlenül a Felügyelő Bizottsághoz 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 Célmegállapításban, valamint az intézkedések megvalósulásáról szóló megállapításokat. A jelentés a Felügyelő Bizottság, a Bank Igazgatósága és a vizsgálat szervezeti egység részére kerül megküldésre.

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

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

4. A lényeges kockázatok típusainak bemutatása

a) *Hitelkockázat*

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

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

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

c) *Likviditási kockázat*

- Refinanszírozási kockázat
- Piaci likviditási kockázat

d) *Működési kockázat*

e) *Részesedési kockázat*

f) *Egyéb kockázatok*

- Stratégiai kockázat
- Hírnév kockázat
- Saját tőke kockázat

a) **Hitelkockázat**

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

- **Nemteljesítési kockázat:** A nemteljesítés kockázata alatt a fizetési kötelezettségek nem teljes vagy késedelmes teljesítésének kockázatát értjük. A nemteljesítés a hitelező számára a hitelösszeg részbeni vagy teljes veszteségként történő leírásához vezethet.
- **Reziduális kockázat:** Annak kockázata, hogy a bank által alkalmazott, elismert hitelkockázat mérséklési technikák a vártnál kevésbé bizonyulnak hatékonyak, pl.
 - az ügyfél nem teljesítése esetén a fedezet érvényesítése akadályokba ütközik, vagy
 - az érvényesítés időigényes,
 - a biztosítékok értékelése nem volt megfelelő (pl. túlértékelés),
 - a fedezettel kapcsolatos egyéb jogi, dokumentációs, likviditási kockázatok, amelyek a kockázatcsökkentés hatását ronthatják.
- **Koncentrációs kockázat:** abból ered, ha egy bank hitelkockázat-vállalása nem diverzifikált az ágazatok között, azaz a kockázat vállalás néhány ágazatra koncentrálódik. Ha a gazdasági helyzet az adott ágazatot sújtja, akkor a hitelportfólió túlságosan nagy részénél kerül veszélybe az ügyfelek fizetőképessége. Annak érdekében, hogy a kockázatot vállalható szinten lehessen tartani, úgynevezett koncentrációs limiteket kell felállítani (ágazati limitek).
- **Ország kockázat:** Olyan veszteség felmerülésének veszélyét jelenti, melyet az országban bekövetkező valamilyen, az adott ország (kormányzat) által kontrollálható, a bank által nem kontrollálható esemény generál (gazdasági, politikai stb.).

Az ország-kockázat alkotó elemei az alábbiak:

- transzfer kockázat: amely azt a kockázatot jelenti, hogy a szerződés kötelezettje (kölcsön 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 fizetésektelenségéből 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 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 hitelnyújtást, részesedést vagy befektetést értünk, amelynek nagysága a vállalható mértéket meghaladja, és amely így ellentétes a bank kockázatmegosztásra irányuló alapelveivel.

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

b) Piaci kockázatok

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

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

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

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

▪ *Kamatláb kockázatok*

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

A kamatláb kockázat forrásai, fajtái:

- Újraárazási kockázat (hozamgörbe párhuzamos elmozdulásából eredő kockázat)
- Hozamgörbe kockázat (hozamgörbe alakjának megváltozásából eredő kockázat)
- Báziskockázat (referencia kamatlábak közötti különbség megváltozásából eredő kockázat)
- Opciók 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 középlejártú 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 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 opcióárból visszszámított volatilitás és a leütési ár közötti függvény alakjának változásából ered. A kockázatkezelés során különös figyelmet kell fordítani a termékekben rejlő rejtett opciókra (pl. hitel előtörlesztési lehetőség) (l. még „kamatkockázatok” részben)

- *Bázis-kockázat*

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

- *Egyéb árfolyamkockázatok*

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

c) Likviditási kockázat

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

A likviditási kockázat négy fő okból okozhat veszteséget a banknak:

- **Lejárat** (a lejárat összhang hiányával összefüggő) **likviditási kockázat**: a bank lejárat kötelezettségei bizonyos időszakokban meghaladják az esedékes követelések összegét, mert a követelések és kötelezettségek pénzáramai nincsenek megfelelően összehangolva. Annál jelentősebb a kockázat, minél közelebbi időszakban mutatkozik eltérés.
- **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 eszközeladásból 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

2012 év végén a számviteli konszolidációba teljes mértékben bevont leányvállalatok az alábbiak voltak:

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

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

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

A 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:

Adatok millió Ft-ban

KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ SZAVATOLÓ TŐKE ÖSSZESEN	6 321
ALAPVETŐ TŐKE	6 321
ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT TŐKEELEMÉK	8 885
<i>Befizetett jegyzett tőke</i>	2 080
<i>Tőketartalék</i>	6 805
ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT TARTALÉKOK	-2 556
<i>Lekötött tartalék</i>	0
<i>Általános tartalék</i>	61
<i>Eredménytartalék</i>	-2 291
Könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti vagy évközi eredmény, ha pozitív	0
(-) Könyvvizsgáló által hitelesített mérleg szerinti eredmény, ha negatív	-326
ÁLTALÁNOS KOCKÁZATI CÉLTARTALÉK a kockázattal súlyozott kitétség értékek összegének 1,25%-áig	0
ALAPVETŐ TŐKEKÉNT ELISMERT EGYÉB TŐKEELEMÉK	0
EGYÉB LEVONÁSOK AZ ALAPVETŐ TŐKÉBŐL	-8
<i>Immateriális javak</i>	-8
JÁRULÉKOS TŐKE	0
LEVONÁSOK AZ ALAPVETŐ TŐKÉBŐL ÉS A JÁRULÉKOS TŐKÉBŐL	0
KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ ÖSSZES ALAPVETŐ TŐKE	6 321
KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ ÖSSZES JÁRULÉKOS TŐKE	0
KOCKÁZATOK FEDEZÉSÉRE FIGYELEMBE VEHETŐ, LEVONÁSOK UTÁNI ÖSSZES ALAPVETŐ ÉS JÁRULÉKOS TŐKE	6 321
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 teszteket alkalmazunk.

Kockázatok	I. Pillér Min. szabályozói tőkeszükséglet	II. Pillér ICAAP tőkeszüksége	SREP PSZÁF tőkeszükséglet
I. pillérben fedezett kockázatok	4 022	4 022	4 022
Hitel kockázat	3 235	3 235	3 235
Működési kockázat	715	715	715
Piaci kockázat (csak FX)	73	73	73
<i>Diverzifikációs hatás</i>	0	0	0
II. pillérben fedezett kockázatok		544	
Reziduális kockázat		195	
Értékpapírosítási kockázat		0	
Modell kockázat		0	
Hitelezési kockázat alulbecslése sztenderd módszer esetén		0	
Koncentrációs kockázat		107	
Nem kereskedési könyvi kamatkockázat		91	
Likviditási kockázat		0	
Országkockázat		0	
Elszámolási (settlement) kockázat		0	
Reputációs kockázat		0	
Stratégiai kockázat		0	
PSZÁF által különösen kockázatosnak ítélt portfóliók		37	
Devizaárfolyam kockázat pótlólagos tőkekövetelménye		75	
Egyéb materiális kockázatok		0	
<i>Diverzifikációs hatás</i>		0	
Külső tényezők figyelembe vétele			
Jövedelmezőség		0	
Stressz teszt		0	
Tőketervezés		40	
Vállalatirányítás értékelése alapján tőkeigénymódosítás		0	
* Tőkekövetelmény/tőkeszükséglet	4 022	4 566	4 505
Rendelkezésre álló szavatoló tőke	6 321	6 321	6 321
Rejtett tartalék/veszteség		9	9
Kockázatok fedezésére rendelkezésre álló tőke	6 321	6 331	6 331
Szavatoló tőke többlet vagy hiány	2 299	1 764	1 826
Szavatoló tőke kihasználtsága	63,62%	72,13%	71,15%
Tőkemegfelelési (szolvencia) mutató	12,57%	11,09%	11,24%

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 sohasem haladhassa meg a kockázatok fedezésére rendelkezésre álló tőkét. Az egyes kockázatformákra vonatkozó limitekről az igazgatóság évente dönt az üzleti tervekről való döntéssel egyidejűleg, *törekedve kockázat-hozam optimális arányának* kialakítására. A kockázatviselő-kapacitás-számítást a kockázati 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 jelentésszolgálati terület által. Jelenleg a hozamgörbe 200 bázispontos, kedvezőtlen irányú párhuzamos eltolódása esetén bekövetkező veszteséget állítjuk be tőkeszükségletként a felügyeleti kockázati súlyok alkalmazásával.

- *Értékpapírok piaci kockázata a banki könyvben*

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

- *A devizakockázat mérése*

A devizakockázat mérőszámaként a PSZÁF VAR modell szerint tőkekövetelményt alkalmazunk.

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

- *A báziskockázatot a bank elhanyagolhatónak tekinti.*

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

- *Az opciós kockázatokat*

A betéti oldalon elhanyagolhatónak tartjuk, tekintettel az ügyfél kamatvesztésére ill. esetleges díjfizetési kötelezettségére betétfeltörés esetén. Hiteleink változó kamatozásúak, legfeljebb egyéves átárazódási 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*

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

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

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

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

A Bank 2012-ben a működési kockázatra **715 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 2012 végén nulla volt. Az ügyféligenyeket közvetlenül a piacról elégíti ki a bank.

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

Adatok millió Ft-ban

Kitétségi osztály megnevezése	Tőkekövetelmény (millió Ft)
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitétség	0
Regionális kormánnyal és helyi önkormányzattal szembeni kitétség	16
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitétség	10
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitétség	0
Nemzetközi szervezettel szembeni kitétség	0
Hitelintézetekkel és befektetési vállalkozásokkal szembeni kitétség	23
Vállalkozásokkal szembeni kitétség	504
Lakossággal szembeni kitétség	1 148
Ingatlannal fedezett kitétség	1 007
Késedelmes tételek	406
Fedezett kötvény formájában fennálló kitétség	0
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitétség	0
Egyéb tételek	122
Összesen	3 236

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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 megnevezése	Összes kitettség érték /hitelezési kockázatmérséklés előtt/	Egy ügyletre jutó átlagos kitettség értéke
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettség	15 409	111
Regionális kormánnyal és helyi önkormányzattal szembeni kitettség	224	37
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	121	24
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség	0	
Nemzetközi szervezettel szembeni kitettség	0	
Hitelintézetekkel és befektetési vállalkozásokkal szembeni kitettség	1 063	33
Vállalkozásokkal szembeni kitettség	6 841	89
Lakossággal szembeni kitettség	20 390	2
Ingatlannal fedezett kitettség	33 608	8
Késedelmes tételek	5 047	8
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	0	
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	0	
Egyéb tételek	2 228	557
Összesen	84 931	6

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

Adatok millió Ft-ban

Kitettségi osztály megnevezése	Ausztria	Belgium	Egyesült Királyság	Franciaország	Guinea	Hollandia	Magyarország	Németország	Svájc	Svédország	Szlovákia	Végösszeg
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettség							15 409					15 409
Regionális kormánnyal és helyi önkormányzattal szembeni kitettség							224					224
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség							121					121
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség												0
Nemzetközi szervezettel szembeni kitettség												0
Hitelintézetekkel és befektetési vállalkozásokkal szembeni kitettség	498						565					1 063
Vállalkozásokkal szembeni kitettség							6 841					6 841
Lakossággal szembeni kitettség	83		28			5	20 067	149	26		32	20 390
Ingatlannal fedezett kitettség	61			3			33 469	39			36	33 608
Késedelmes tételek		10			31		4 991	9		6		5 047
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettség												0
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség												0
Egyéb tételek							2 228					2 228
Összesen:	642	10	28	3	31	5	83 915	197	26	6	68	84 931

f) A kitétségek gazdasági ágazatbeli megoszlása kitétségi osztályonként:

Adatok millió Ft-ban

Szektor / kitétségi osztály megnevezése	Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitétség	Regionális kormánnyal és helyi önkormányzattal szembeni kitétség	Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitétség	Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitétség	Nemzetközi szervezettel szembeni kitétség	Hitelezettekkel és befektetési vállalkozásokkal szembeni kitétség	Vállalkozásokkal szembeni kitétség	Lakossággal szembeni kitétség	Ingatlanul fedezett kitétség	Késedelmes tételek	Fedezett kötvény formájában fennálló kitétség	Kollektív befektetési értékpapírokban fennálló kitétség	Egyéb tételek	Összesen
A. Mezőgazdaság	5							65	129	23				222
C. Feldolgozóipar	79					30		930	507	41				1 587
D. Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás									6					6
E. Vízellátás; szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgyűjtés, szennyződéskiszármaztatás								98	6					104
F. Építőipar	31							344	207	54				636
G. Kereskedelem, gépjárműgyártás	106					11	330	1 774	1 373	254				3 848
H. Szállítás, raktározás	23						222	347	637	6				1 235
I. Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	31					85	1 600	850	445	147				3 158
J. Információ, kommunikáció	39							163	32	6				240
K. Pénzügyi, biztosítási tevékenység	370					899		199	5					1 473
L. Ingatlanügyletek	61	200				21	4 486	3 640	1 364	942			54	10 768
M. Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység													713	713
N. Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	47						40	561	439	34				1 121
O. Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	14 387	24												14 411
P. Oktatás			121					10						131
Q. Humán-egészségügyi, szociális ellátás							19	46	108					176
R. Művészet, szórakoztatás, szabadidő						17		281	239	23				560
S. Egyéb szolgáltatás	6						14	298	226					544
Be nem sorolt	224						130	10 781	27 885	3 517			1 461	43 998
Összesen:	15 409	224	121	0	0	1 063	6 841	20 390	33 608	5 047	0	0	2 228	84 931

g) A késedelmes tétel és a hitelminőség-romlást szenvedett kitettség gazdasági ágazatbeli megoszlása: Adatok millió Ft-ban

Szektor / kitettségi osztály megnevezése	Központi kormányal és központi bankkal szembeni kitettség	Regionális kormányal és helyi önkormányzattal szembeni kitettség	Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség	Nemzetközi szervezettel szembeni kitettség	Hitelintezetekkel és befektetési vállalkozásokkal szembeni kitettség	Vállalkozásokkal szembeni kitettség	Lakossággal szembeni kitettség	Ingatlannal fedezett kitettség	Késedelmes tételek	Fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	Egyéb tételek	Összesen
A. Mezőgazdaság										23				23
C. Feldolgozóipar	9							8	20	41				78
D. Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás														0
E. Vízellátás; szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgyűjtés, szennyvízkezelés, szennyvíztisztítás														0
F. Építőipar	10							35	7	54				106
G. Kereskedelem, gépjárműgyártás	30							27	1	254				312
H. Szállítás, raktározás								4	4	6				14
I. Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás						85	759	156	17	147				1 164
J. Információ, kommunikáció	16							2		6				24
K. Pénzügyi, biztosítási tevékenység														0
L. Ingatlanügyletek	61					21	2 257	612	48	942				3 941
M. Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység														0
N. Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	23							67	21	34				145
O. Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás														0
P. Oktatás														0
Q. Humán-egészségügyi, szociális ellátás							19							19
R. Művészet, szórakoztatás, szabadidő								71		23				94
S. Egyéb szolgáltatás								14	108	123				245
Be nem sorolt	22							23	1 074	2 412	3 517		0	7 048
Összesen:	171	0	0	0	0	106	3 072	2 164	2 653	5 047	0	0	0	13 213

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

Adatok millió Ft-ban

Ország	Késedelmes és hitelminőség romlást szenvedett kitétségek nettó értéke
Belgium	10
Guinea	31
Magyarország	13 122
Németország	44
Svédország	6
Összesen	13 213

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

Adatok millió Ft-ban

Szektor	Nyitó állomány 2011.12.31-i értékvesztés	Árfolyam változás	Értékvesztés képzés	Értékvesztés visszaírás	Záró állomány 2012.12.31-i értékvesztés állomány
A. Mezőgazdaság	0	-2	43	0	41
C. Feldolgozóipar	328	-26	108	268	142
D. Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légtkondicionálás	0	0	0	0	0
E. Vízellátás; szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgyaldálkodás, szennyeződésmntesítés	0	0	0	0	0
F. Építőipar	54	-3	125	1	175
G. Kereskedelem, gépjárműgyártás	142	-4	24	77	85
H. Szállítás, raktározás	76	-5	11	68	14
I. Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	109	-5	103	17	190
J. Információ, kommunikáció	2	0	7	1	8
K. Pénzügyi, biztosítási tevékenység	10	0	0	2	8
L. Ingatlanügyletek	1 310	-72	954	348	1 844
M. Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	33	-1	12	4	40
N. Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	3	0	55	0	58
O. Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	31	-2	4	0	33
P. Oktatás	0	0	10	0	10
Q. Humán-egészségügyi, szociális ellátás	1	0	0	0	1
R. Művészet, szórakoztatás, szabadidő	1	0	9	0	10
S. Egyéb szolgáltatás	1	0	5	0	6
Be nem sorolt	3 112	-174	1 338	873	3 403
Összesen:	5 213	-294	2 808	1 659	6 068

A záró állomány a hitelekre képzett értékvesztésen felül a következőket tartalmazza: részesedésekre képzett értékvesztés 201MFt, hitelkeretre képzett céltartalék 45MFt, egyéb követelésre képzett értékvesztés 391MFt.

j) A kitettségek hátralévő futamidő szerinti csoportosítása kitettségi osztályonként:

Adatok millió Ft-ban

Kitettségi osztály megnevezése	Lejárt	ÉB	1-5 év	5 éven túli	Lejárat nélkül	Végösszeg
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettség						
Regionális kormánnyal és helyi önkormányzattal szembeni kitettség		24		200		224
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	41	14 945	104	319		15 409
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség						0
Nemzetközi szervezettel szembeni kitettség						0
Hitelintézetekkel és befektetési vállalkozásokkal szembeni kitettség		853	92	118		1 063
Vállalkozásokkal szembeni kitettség		723	1 919	4 199		6 841
Lakossággal szembeni kitettség	74	2 027	2 747	15 542		20 390
Ingatlannal fedezett kitettség	51	1 194	2 230	30 133		33 608
Késedelmes tételek	493	94	414	4 046		5 047
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettség						0
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség						0
Egyéb tételek					2 228	2 228
Összesen	659	19 981	7 506	54 557	2 228	84 931

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

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

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

Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettség:

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

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

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

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

Regionális kormánnyal és helyi önkormányzattal szembeni kitettség:

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

:

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

A Banknak ebben a kitétségi osztályban négy magyarországi önkormányzattal 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.

Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitétség:

Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitétség kockázati súlyának meghatározásakor

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

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

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

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

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

- a közszektorbeli intézmény döntő mértékben a helyi önkormányzatok számára és helyi önkormányzattól származó bevételből végzi tevékenységét, és
 - többségi fenntartó helyi önkormányzathoz nem 100%-os kockázati súlyt kell rendelni
- valamint a központi kormánya rendelkezik S&P külső minősítéssel:

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

A Banknak ebben a kitétségi osztályban egy esetben 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 kitettség:

Amennyiben a hitelintézet vagy befektetési vállalkozás székhelye szerinti központi kormány rendelkezik S&P's hitelminősítésével, akkor a hitelintézettel vagy befektetési vállalkozásokkal szemben fennálló kitettségek 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	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 megnevezése	Összesen
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettség	15 409
Regionális kormánnyal és helyi önkormányzattal szembeni kitettség	224
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	121
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség	0
Nemzetközi szervezettel szembeni kitettség	0
Hitelintézetekkel és befektetési vállalkozásokkal szembeni kitettség	1 063
Vállalkozásokkal szembeni kitettség	6 797
Lakossággal szembeni kitettség	19 643
Ingatlannal fedezett kitettség	33 562
Késedelmes tételek	5 037
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	0
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	0
Egyéb tételek	2 228
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettség	0
Szavatoló tőkéből levont kitettség értéke	0
Összesen	84 084

9. Hitelezésikockázat-mérséklés

A hitelezésikockázat-mérséklés hatásainak számítását a **pénzügyi biztosítékok átfogó módszerével számítja.**

a) Az elismert kockázatok fő típusai:

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

- előre rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet: pénzügyi biztosíték
- 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.

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 hátrасorolt 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;
- 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 kapcsolott vállalkozása által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapír fedezetként nem ismerhető el, kivéve, az ügyfél által kibocsátott fedezett kötvény elismerhető repóügylet pénzügyi biztosítékként, ha a biztosíték értéke és az ügyfél hitelminősítése közötti korreláció nem jelentős.

Előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezet:

Garancia, készfizető kezesség:

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

- központi kormány, központi bank,
- regionális kormány, helyi önkormányzat,
- multilaterális fejlesztési bank,
- nemzetközi szervezet,
- központi kormánnyal azonos, vagy hitelintézettel befektetési vállalkozással azonos módon súlyozandó közszektorbeli intézmény,
- hitelintézettel egyenértékű prudenciális szabályozásnak megfelelő pénzügyi vállalkozás
- elismert külső hitelminősítő által legalább 2. hitelminősítési besorolású vállalkozás,

Viszontgarancia:

Amennyiben egy kitétség központi kormány vagy központi bank, önálló adókiivetési 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 kitétséget a viszontgarancia nyújtója által vállalt közvetlen garanciával fedezettnek tekinti, ha

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

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.

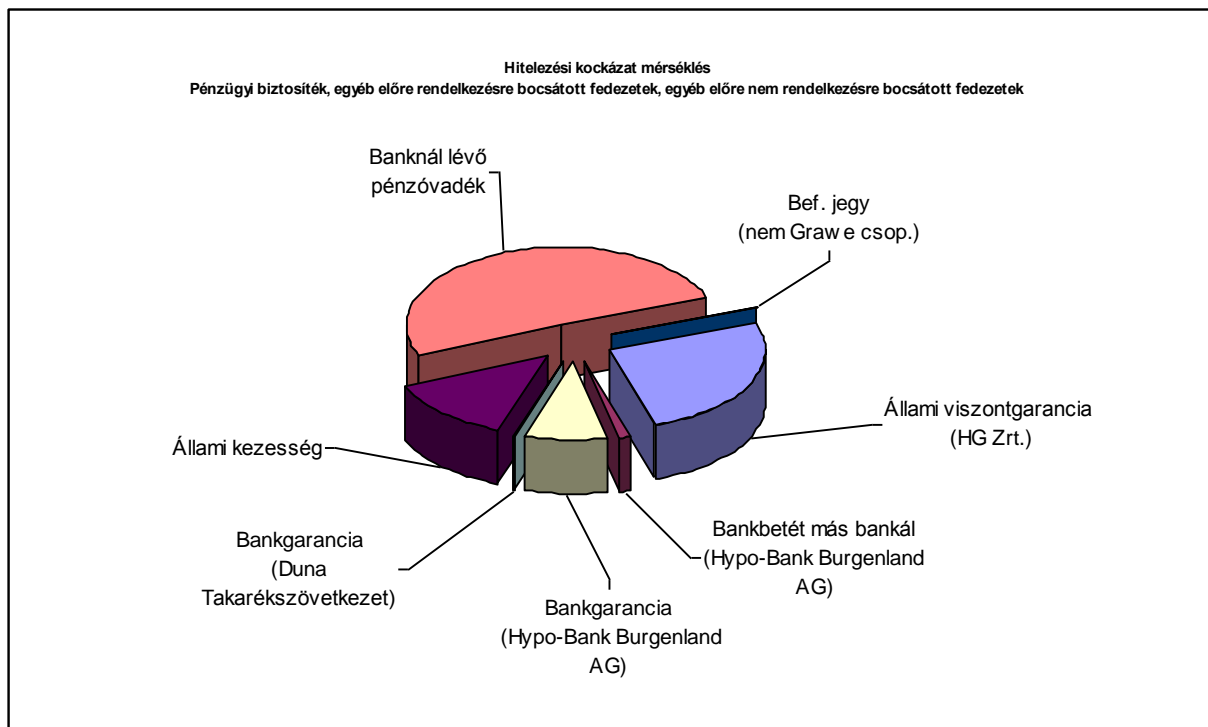
c) A garanciát nyújtók és kezességvállalók hitelminősítési kategóriája:

Kezességet, garanciát nyújtó	Hitelminősítő	Hitelminősítés		Hitelminősítési kategóriája
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

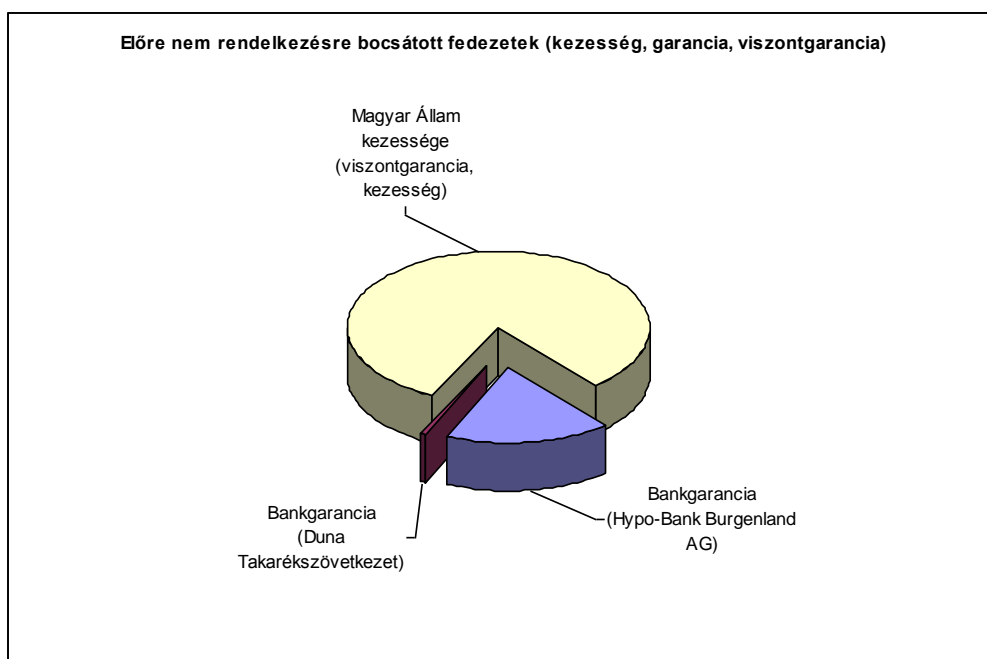
(Hitelintézetek esetében a székhely szerinti központi kormányzat minősítése alapján.)

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

A Sopron Bank Zrt. 2012.12.31-én fennálló kitétség állományának 1,96 %-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 82%-ban a Magyar Állam által vállalt készfizető kezessége, viszontgaranciája, melyet jogszabályi háttér indokol.



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

Adatok millió Ft-ban

Figyelembe vett készfizető kezesség, garancia, hitelderivatíva	Összesen
Egyéb előre rendelkezésre bocsátott fedezet	17
Készfizető kezesség, garancia	800
Hitelderivatíva	0
Összesen	817

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

Adatok millió Ft-ban

Figyelembe vett készfizető kezesség, garancia, hitelderivatíva	Kitettség	Kockázattal súlyozott kitettség értéke
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettség	652	0
Hitelintézettel és befektetési vállalkozással szembeni kitettség	165	32
Vállalkozással szembeni kitettség	44	0
Lakossággal szembeni kitettség	747	0
Ingatlannal fedezett kitettség	46	0
Késedelmes tételek	10	0
Összesen	1 664	32

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 2012 végén nulla volt. Az ügyféligényeket közvetlenül a piacról elégíti ki a bank.

11. A kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók

Ilyen kitettségekkel a Bank nem rendelkezik.

12. Értékpapírosítás és a partnerkockázat kezelése

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

13. Javadalmazási politika

a) Döntéshozói folyamat

A bank a GRAWE Bankcsoporthoz tartozó hitelintézet, a javadalmazási politika konszernszinten meghatározott. A Hypo -Bank Burgenland AG által elfogadott és a GRAWE Bankcsoport egészére vonatkozó javadalmazási szabályok képezik alapját a bank javadalmazási politikájának.

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

A javadalmazási politika konszern szinten jóváhagyott alapelveiről a GRAWE-Bankcsoportba tartozó társaságok tájékoztatást kapnak a döntéshozatal és jóváhagyás után a rájuk vonatkozó terjedelemben. A Grawe-csoport tagjainak biztosítaniuk kell az alapelvek gyakorlati alkalmazását valamint megfelelő jelentések benyújtását a Bank Burgenland részére a megvalósítással kapcsolatban.

A konszernen belüli kockázati és pénzügyi controllingnak folyamatosan felügyelnie kell a javadalmazási politika gyakorlati alkalmazását, a GRAWE-Bankcsoportba tartozó társaságok kötelesek arról gondoskodni, hogy a kockázati és pénzügyi controlling részére az előbbiekből megjelölt feladatai teljesítéséhez szükséges információk a rendelkezésére álljanak.

A szervezeti struktúrának és a munkafolyamatoknak az üzletmenettel arányosnak kell lenniük annak érdekében, hogy a hatásköri- és érdekkonfliktusok elkerülhetőek legyenek. Az eljárás és alkalmazás megfelelőségét a Belső Ellenőrzés legalább évente vizsgálja.

Figyelemmel arra, hogy a Sopron Bank Zrt. mérlegfőösszege tekintetében nem éri el az 5%-os piaci részesedést, a Hpt. 69/B. (6) bekezdése alapján javadalmazási bizottság felállítására a Sopron Bankban nem kerül sor.

b) Munkavállalói kategóriák

b) 1. Kiemelt személyek köre

A 131/2011. (VII.18.) Korm. rendelet 4.§-a alapján a javadalmazási politika alkalmazása szempontjából *az igazgatóság tagjai*, valamint *a kockázatkezelésért felelős vezető* minősülnek kiemelt személyeknek. Ezen személyek javadalmazása a konszernszabályzat szerint történik, az alábbi teljesítménymutatók alkalmazásával:

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

A meghatározott személyeken kívül – figyelemmel bizonyos körülményekre (a Bank mérlegfőösszegének nagysága, munkavállalók jövedelmének nagysága), valamint arra, hogy a Bank kis méretű, továbbá az egyes területek - az önállóságuk hiánya és jelentőségük csekély volta folytán - a Bank kockázatvállalására lényeges hatást nem gyakorolnak, a Bank egyéb munkavállalója nem tartozik a javadalmazási politika alkalmazása szempontjából a kiemelt személyek körébe.

b) 2. Központi területek munkavállalói

b) 3. Értékesítési területek munkavállalói

c) Teljesítményjavadalmazás

c) 1. Bónusz alapelvek

A GRAWE Bankcsoport valamennyi munkavállalója jogosult teljesítményjavadalmazásra (a továbbiakban: bónuszra). A bónusz kizárólag eredmény- és teljesítményorientált díjazást jelent és a konzern, az érintett társaság, valamint az adott terület/profitcenter minőségi, valamint mennyiségi eredményétől, továbbá az adott munkavállaló egyéni teljesítményétől függ. Emellett a vállalati és területi célkitűzéseket, valamint az egyénekenként kitűzött célokat is figyelembe kell venni. Az egyéni célok kitűzése és értékelése az éves munkatársi elbeszélgetések alkalmával történik meg.

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

c) 2. A bónusz kifizetés teljesítésének feltételei

A mindenkori bónusz évente utólag kerül megállapításra.

A számítás egy eleve meghatározott célrendszer szerint történik, ami több kritériumot tartalmaz. Ezek a kritériumok illetve célok a kiemelt személyek körére és a további munkavállalók körére egyaránt vonatkoznak:

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

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

c) 3. Kifizetés

A bónusz kifizetése teljes egészében *készpénzben* történik. Részvények, tulajdoni részesedések, részvényhez kötött eszközök, illetve azokkal egyenértékű nem készpénz alapú eszközök vagy átváltoztatható hibrid tőke formájában történő kifizetésre nem kerül sor.

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

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

- az adott munkavállaló durva kötelezettségzegéssel jutott a bónuszhoz, vagy
- olyan kockázatok realizálódnak, amelyeket a bónusz eléréshez vállaltak, és ezeknek lényeges kihatása van a Társaság fizetőképességére.

c) 4. Kiemelt személyekre vonatkozó eltérő szabályok

Az előző üzleti évre megállapított bónusz 60%-a az adott üzleti évben fizetendő ki. A maradék 40% halasztva, 3 üzleti évre vonatkozó értékelési perióduson belül, arányosan elosztva kerül kifizetésre.

Ezen szabály alól az alábbi esetek képeznek kivételt:

- Amennyiben az előző évre megállapított bónusz adott munkavállaló vonatkozásában meghaladja az osztrák általános társadalombiztosítási törvény szerinti maximális TB járulékalap tízszeresét, abban abban az esetben ezen bónusz 60%-a kerül az értékelési perióduson belül halasztottan, arányosan elosztva kifizetésre.
- Amennyiben az előző évre megállapított bónusz adott munkavállaló vonatkozásában a mindenkori éves fizetése 20%-át nem éri el, abban az esetben a bónusz 100%-a teljes egészében – halasztási időszak nélkül - kifizetésre kerül a folyó üzleti évben. Ebben az esetben abból kell kiindulni, hogy nem áll fenn olyan jelentős anyagi motiváció, amely adott munkavállaló esetében túlzott kockázatok felvállalásához vezetne. Éves fizetesként az adott munkavállaló bruttó éves fizetése értendő, levonva belőle valamennyi teljesítményjavaldalmazást/bónuszt, amelyet ugyanabban az időszakban fizetnek ki részére.
- A teljes bónuszra vonatkozó igénye csupán azt követően állhat fenn a munkavállalónak, ha az értékelési periódus letelt. Az addig megfizetett valamennyi bónuszrész csupán előlegfizetésnek minősül.

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

- a konszern negatív eredménye esetén, amennyiben az adott társaságnak sem keletkezett nettó nyeresége az éves beszámoló szerint és/vagy
- az adott terület/profitcenter negatív fedezeti értéke (DB 5) esetén.
- A visszatartott bónuszrészeket a halasztottan fizetendő teljesítményjavaldalmazási elemek között tartják nyilván, és a következő években kifizetésre kerülhetnek.

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

- azon üzletből eredő kockázatok realizálódása esetén, amelyre tekintettel a bónuszt nyújtották,
- ha az érintett munkavállaló a célkitűzést rendkívüli módon alulteljesíti vagy súlyos kötelezettségszegést követ el, és/vagy
- a Társaságot fenyegető fizetésképtelenség esetén.

A bónusz limit a korlátja a munkavállalónként egy adott üzleti évben ténylegesen kifizethető teljesítményjavaldalmazás összegének. Ha az előző évre megállapított bónusz meghaladja ezt a limitet, a limiten felüli rész – a II.8.1. pontban írt rendelkezés sérelme nélkül – visszatartásra kerül, amelynek során ez a visszatartott és halasztottan kifizetendő összeg üzleti évenként nem lehet több, mint a bónusz limit fele, az ezen felüli résztől a munkavállaló térítés nélkül esik.

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

A halasztottan kifizetendő bónuszrész évente a mindenkori mérlegfordulónap napján érvényes 1 éves EURIBOR-ral kamatozik. Amennyiben a teljesítményjavaldalmazás forintban kerül kifizetésre, abban az esetben a halasztottan kifizetendő bónuszrész évente a mindenkori mérlegfordulónap napján érvényes 1 éves BUBOR-ral kamatozik.

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

d) Kimutatás a 2012. évi javadalmazásról

K I M U T A T Á S			
a 2012. évi javadalmazásról			
a Hpt. 69/B. (2) bekezdéssel érintett személyekre vonatkozóan			
	Összege	Érintett személyek száma	Kifizetés formája
Állandó javadalmazás	115 401 651 Ft	7 fő	kézpénz
<i>ebből új munkaszerződéshez kapcsolódó kifizetések száma</i>		3 fő	
Teljesítményjavadalmazás	0 Ft		
Végkielégítések száma	41 419 000 Ft	1 fő	kézpénz
A legmagasabb végkielégítésre kifizetett összeg	41 419 000 Ft	1 fő	kézpénz
Ki nem fizetett, halasztott javadalmazás	0 Ft		