

Nyilvánosságra hozatali követelmények 2011

Budapest Bank Nyrt.

Budapest, 2012.05.03.

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Zolnai György', written over a horizontal line.

Zolnai György

Elnök - Vezérigazgató

Tartalomjegyzék

1	Bevezetés.....	4
2	Kockázatkezelési elvek, módszerek.....	4
2.1	Bevezetés.....	4
2.2	A Budapest Bank kockázati stratégiája.....	4
2.3	A Bank kockázatkezelési szervezete.....	5
2.3.1	A kockázat-tulajdonos funkciók.....	5
2.3.2	A kockázati bizottságok.....	5
2.4	A Bank kockázatkezelési folyamatai.....	5
2.4.1	Operatív szintű kockázatkezelés.....	6
2.4.2	Stratégiai szintű kockázatkezelés.....	7
3	Javadalmazási Politika.....	9
3.1	A javadalmazási irányelvek célja.....	9
3.2	Bevezetés.....	9
3.3	Általános vezérelvek.....	10
3.4	A kompenzáció vállalatiirányítási rendszere.....	10
3.4.1	Vállalatcsoport szintű felügyelet: MDCC.....	10
3.4.2	Üzletági felügyelet: a GECC.....	10
3.5	Helyi szintű felügyelet.....	11
3.6	Kockázatkezelés.....	11
3.7	Általános javadalmazási irányelvek.....	12
3.8	Teljesítményértékelés.....	13
3.9	Általános javadalmazási szerkezet.....	14
3.9.1	Teljesítményfüggő javadalmazás – ösztönzők, bónuszok.....	15
3.9.2	Bérmegemelő kifizetések.....	18
3.10	A Hpt javadalmazási szabályok hatálya alá tartozó munkavállalók: Covered Employees.....	18
3.11	Az ösztönző javadalmazás elvei az ellenőrzést gyakorló funkciókban.....	19
3.12	Érintett – a javadalmazási szabályok hatálya alá tartozó – munkavállalók.....	20
3.13	Arányosság és semlegesítés.....	23
4	A prudenciális szabályok alkalmazása.....	24
5	Szavatoló tőkével kapcsolatos információk.....	24
6	A hitelintézet tőke megfelelése.....	25
6.1	A belső tőke megfelelés értékelési folyamatára vonatkozó elvek és stratégia.....	25
6.2	Bázel 2 hitelezési kockázat sztenderd módszertan szerinti tőke követelménye, kitétségi osztályonként.....	25
6.3	A késedelem és a hitelminőség-romlás megközelítése a belső szabályzatokban.....	26
6.4	Az értékvesztések elszámolása és visszairása, a céltartalékok képzése és felhasználása meghatározására szolgáló megközelítések és módszerek.....	27
6.4.1	Értékvesztés.....	27
6.4.2	Céltartalék.....	29
6.5	A számviteli beszámítások utáni kitétség értékek hitelezési kockázat-mérséklés figyelembevétel előtti összege és a kitétség értékek átlagos értéke kitétségi osztályonkénti bontásban.....	30
6.6	A kitétségek földrajzi megoszlása kitétségi osztályonként.....	31
6.7	A kitétségek gazdasági ágazatbeli szerinti megoszlása kitétségi osztályonként.....	32

6.8	A kitettségek megoszlása hátralevő futamidő szerint	34
6.9	A késedelmes tételek és a hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek bemutatása gazdasági ágazatonkénti bontásban	35
6.10	Az elszámolt és visszaírt értékvesztés, illetve képzett és felhasznált céltartalék, külön feltüntetve az adott évben elszámolt, illetve képzett összeg, ügyfélkategória szerinti bontásban	36
6.11	A késedelmes tételek és a hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek bemutatása földrajzi bontásban.....	37
6.12	Hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek értékvesztés-céltartalék adatai ...	37
7	Sztenderd módszer.....	38
8	Hitelezéskockázat-mérséklés	38
8.1	A biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elvei és pontjai	38
8.2	Elismert hitelkockázati fedezettel rendelkező kitettségek fedezett kitettség értéke	40
9	Kereskedési könyv	41
10	Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók	42
10.1	A kereskedés szándék elhatárolásának szempontjai.....	42
10.2	A kereskedési könyvben nem szereplő tételek kamatkockázatának jellege és az ezzel kapcsolatos értékelési elvek	42
10.3	Banki könyvi nyilvánosságra hozatali jelentések.....	44
10.4	Hirtelen és váratlan kamatláb változás mérésére alkalmazott mutató alakulása, devizanemenként.....	45
11	Értékpapírosítás	46
12	Partnerkockázat kezelése.....	46
12.1	A hitelezési és kereskedési limitek partnerkockázat kezelési rendszerhez.....	46
12.2	Az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezeteket leíró szabályzat kapcsolódásának fő elvei a partnerkockázathoz	46
12.3	A rossz irányú kockázatok azonosítására, kezelésére vonatkozó eljárások	47
12.4	Tőkekövetelmény számítás	47
13	Működési kockázat	47

1 Bevezetés

A Budapest Hitel és Fejlesztési Bank Nyrt. (továbbiakban Bank) a 234/2007. (IX.04.), a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelmények teljesítéséről szóló kormányrendelet alapján előírt követelményeknek jelen dokumentummal kíván megfelelni.

Jelen dokumentum a Bankra vonatkozó adatokat tartalmazza.

A dokumentum felépítése megegyezik a fent említett jogszabályéval.

Az adatok a 2011.12.31-i auditált, magyar számvitel előírásoknak megfelelő éves jelentésen alapulnak.

2 Kockázatkezelési elvek, módszerek

2.1 Bevezetés

A Budapest Bank Nyrt. (1138 Budapest, Váci út 193.) - a továbbiakban: Bank - a Hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló 234/2007. (IX.04.) kormányrendeletben foglalt szabályoknak megfelelően, ezúton nyilvánosságra hozza a prudens működés érdekében, a kockázatok alacsony szinten tartása céljából megfogalmazott kockázatkezelési elveit és alkalmazott módszereit.

A Bank Igazgatósága megtárgyalta, és határozatával jóváhagyta az itt bemutatott kockázati stratégiát és kockázatkezelési módszereket.

A Bank által alkalmazott kockázatkezelési elvek a Bankcsoportban egységesek, egyaránt vonatkoznak a Budapest Bank Nyrt-re és valamennyi leányvállalatára.

2.2 A Budapest Bank kockázati stratégiája

A Bank mind a kockázatkezelési folyamatok kidolgozása során, mind a napi működésben, döntéshozatalban az alábbi alapelvek figyelembevételével jár el, amelyek a szervezet kockázattudatosságának, kockázatkezelési kultúrájának alapját képezik.

- A Budapest Bank konzervatív hitelpolitikával és kockázati étvággal rendelkező, közép méretű betétgyűjtő és hitelező csoport, amely kockázatait a prudencia elvét szem előtt tartva kezeli.
- A kockázati stratégia célja a Bank rövid- és hosszú távú pénzügyi stabilitásának biztosítása.
- A Bank a kockázatait elsősorban megfelelő kontroll-folyamatokkal tartja elfogadható szinten. Azon kockázatok esetében, ahol ez nem kivitelezhető teljes körűen, elvégzi a potenciális veszteségek fedezéséhez szükséges tőke számszerűsítését és biztosítja annak rendelkezésre állását. A Bank törekszik a kockázati szint számszerűsítésére minden olyan kockázat esetében, ahol ez a kockázattal arányos ráfordítással megoldható.
- A Bank a megfelelő színvonalú kockázatkezelési folyamatok kidolgozását, végrehajtását, és ellenőrzését független kockázatkezelési szervezetekkel biztosítja, amelyek rendelkeznek a szükséges emberi és anyagi erőforrásokkal a feladatuk magas színvonalú ellátásához.

- A Bank törekszik a hozzá struktúrában és méretben hasonló intézményekkel legalább megegyező, vagy azt meghaladó színvonalú kockázatmenedzsment kialakítására. Ennek érdekében a kockázatkezelési folyamatait folyamatosan fejleszti, és az anyavállalatától átveszi és alkalmazza a más országokban kialakított legjobb gyakorlatokat is. A Budapest Bank a General Electric Company érdekeltségébe tartozó bank, amelyet közvetetten irányít a General Electric Capital International Financial Company-n keresztül. A fenti két vállalatra nem vonatkoznak a Piller 3 nyilvánosságra hozatali követelmények.
- A Bank elkötelezett, hogy üzleti tevékenységét a legmagasabb etikai és jogi szten-derdeknek megfelelően végezze.

2.3 A Bank kockázatkezelési szervezete

A Bank kockázati stratégiájának fontos része, hogy megfelelő kockázatkezelési szervezete-
tek, funkciók létrehozásával és működtetésével biztosítja a kockázatkezelés színvonalá-
nak magas szinten tartását. Ez jelenti egyrészt a különböző típusú kockázatok dedikált
kezelését végző szervezeti egységeket (kockázat-tulajdonosokat), másrészt a kockázatok
kezelését felügyelő kockázati bizottságokat.

2.3.1 A kockázat-tulajdonos funkciók

A kockázattudatosság növelése, valamint a materiális kockázatok teljes körű kezelésének
biztosítása érdekében a Bank vezetősége ú.n. „kockázat-tulajdonos” funkciókat jelölt ki.

Minden, a Bank által egyedileg kezelt kockázat típushoz az a szervezeti egység került koc-
kázat-tulajdonosként hozzárendelésre, amely az adott kockázat típusal kapcsolatban a
legtöbb szakértelemmel rendelkezik, és leginkább képes a kockázat fölött szakmai kont-
rollt gyakorolni.

A kockázat-tulajdonos feladatai közé tartozik a kockázati stratégiára és kockázati étvágy-
ra vonatkozó javaslat kidolgozása, a kockázatmonitoring folyamatok kialakítása.

A kockázat-tulajdonos funkciók kijelölése az illetékes kockázati bizottság hatásköre.

2.3.2 A kockázati bizottságok

A Bank kockázati bizottságokat üzemeltet, amelyek a kockázati jelentéseket rendszeresen
áttekintik, a szükséges döntéseket meghozzák, vagy azokat a felsővezetés más fórumai
(Vezetői Irányító Bizottság, Igazgatóság) felé eskalálják. A két legfontosabb kockázati bi-
zottság a Szervezeti Kockázatkezelési Bizottság (Enterprise Risk Management Committee,
rövidítve: ERMC), illetve a Csoport Eszköz-Forrás Bizottság (Group Asset-Liability
Committee, GALCO).

A kockázati bizottságok felelősségeit, hatáskörét és tagjait a Budapest Bank Szervezeti és
Működési Szabályzata tartalmazza.

2.4 A Bank kockázatkezelési folyamatai

A Bank a kockázatkezelési folyamatait a vonatkozó jogszabályok, ajánlások, és az anya-
vállalat követelményeinek megfelelően alakította ki. A folyamatok belső szabályzatokban
kerültek dokumentálásra, és rendszeres időközönként – évente legalább egyszer – felül-
vizsgálatra kerülnek. Ezen folyamatok biztosítják:

- a kockázatok teljes körű azonosítását,
- a szükséges kockázati kontrollok kialakítását és üzemeltetését,
- a kockázatok számszerűsítését, illetve a fedezésükhöz szükséges tőke összegének kiszámítását,
- a kockázati szintek monitorálását, szükség esetén intézkedések megtételét a kockázatok csökkentése érdekében,
- azt, hogy a kockázatok fedezéséhez szükséges tőke mindenkor a Budapest Bank rendelkezésére álljon,
- az itt felsorolt folyamatok rendszeres felülvizsgálatát és folyamatos fejlesztését.

A Bank a kockázatkezelési folyamatait két fő szinten - operatív és stratégiai szinten - üzemelteti.

2.4.1 Operatív szintű kockázatkezelés

Az operatív szint azokat a kockázatkezelési folyamatokat jelenti, amelyek során az egyes kockázatok kezelésére szakosodott szervezeti egységek a Bank napi működése során felmerülő kockázatokat azonosítják, értékelik, kockázatcsökkentő kontrollokat dolgoznak ki, ezeket bevezetik és üzemeltetik, illetve meghatározzák a fennmaradó kockázatok fedezéséhez szükséges tőke mennyiségét.

Az operatív szintű kockázatkezelés célja, hogy a különböző kockázatokat definiálva és dedikált szervezeti egységekhez rendelve azok kezelését a Bank a lehető legmagasabb színvonalon biztosítsa. Fontos szempont a teljes körűség, vagyis a folyamat az összes olyan kockázatra kiterjed, amellyel a Bank szembesülhet.

2.4.1.1 Azonosítás

A kockázatok azonosítása egyrészt folyamatosan, a kockázatkezelő funkciók és bizottságok kockázat- és veszteségmentésértékelési tevékenysége során, másrészt rendszeres időközönként - legalább évente - a kockázatkezelési folyamatok felülvizsgálata során történik.

2.4.1.2 Kvalitatív kezelés

A Bank a kockázatait elsősorban kvalitatív eszközökkel, vagyis olyan kontrollmechanizmusok segítségével kezeli, amelyek biztosítják a nemkívánatos események elkerülését. Bizonyos kockázatokat a Bank teljes mértékben elkerül azáltal, hogy ilyen kockázatot hordozó folyamatokat nem üzemeltet. Más esetekben a Bank részt vesz ilyen kockázatot hordozó folyamatokban, de kockázatcsökkentő módszerekkel, kontrollokkal biztosítja azt, hogy a kockázat elfogadható szinten maradjon.

2.4.1.3 Értékelés

A kockázatok értékelése során a kockázatkezelési funkciók a kockázatokat számszerűsítik minden olyan esetben, ahol ez az adott kockázat mértékével arányos ráfordítással kivitelezhető.

Kockázati indikátorok alkalmazása. A számszerűsítés általában kockázati indikátorok alkalmazásával történik. Ennek eredményeképpen egyrészt láthatóvá válik a kockázat mértékének tendenciája (növekvő, csökkenő, stagnáló), másrészt megállapítható, hogy egy adott időpontban szükséges-e beavatkozni az adott kockázat mérséklése érdekében.

Egyes kockázatok esetében a számszerűsítés nem eredményez egyetlen aggregált mutatót, hanem a kockázat különböző szegmenseit külön-külön méri. Ilyen esetben minden mutatóhoz külön kockázati étvágy kerül meghatározásra.

Tőkekövetelmény számítás. A Bank – a bázeli tőke direktíva és a vonatkozó hazai jogszabályok előírásainak megfelelően – a Bázeli II. 1. pillérén belül rendszeresen kiszámítja a hitelezési, a működési, és piaci kockázatok fedezéséhez szükséges tőke összegét, azaz a szabályozói tőkekövetelményt. Ezen túlmenően, a Bázeli II. 2. pillérre vonatkozó előírások alapján a Bank belső tőkekövetelmény-számítási folyamatot (ICAAP) üzemeltet. Ez azt jelenti, hogy az 1. pillérben lefedett kockázatokon kívül a Bank saját fejlesztésű módszerrel meghatározza a szükséges tőkekövetelményt (belső, illetve gazdasági tőkekövetelményt) minden olyan kockázat esetében, amely kvalitatív kontrollokkal nem fedezhető teljes körűen, de a szavatoló tőke megfelelő mértékű növelésével igen. A belső tőkekövetelmény meghatározása 1 éves előretétekintéssel történik.

Kockázati étvágy meghatározása. A számszerűsíthető kockázatok esetében az adott kockázatot felügyelő bizottság meghatározza a kockázati étvágy mértékét, vagyis azt a kockázati szintet, amelynek túllépését a Bank nem tartja kívánatosnak. Ezen túlmenően meghatározásra kerül egy közbülső, figyelmeztető kockázati szint is, amelynek elérése esetén be kell indítani az eskalációs folyamatot. A kockázati étvágy kapcsolódhat az adott kockázat mérésére alkalmazott kockázati indikátorhoz, vagy a kockázat tőkekövetelményéhez, esetleg mindkettőhöz.

Kockázatmonitoring. Szintén a kockázatértékelés része a kockázatmonitoring, amely során megtörténik a kockázati szint adott időszakra történő kiszámítása (pl. analitikus adatok aggregálásával), és ez összevetésre kerül a kockázati étvággal.

Kockázati jelentések és eskalációs folyamatok. A kockázat-tulajdonosok az általuk felügyelt kockázatokról rendszeres időközönként kockázati jelentéseket készítenek, amelyeket az illetékes kockázati bizottságok előre meghatározott és dokumentált rendszerességgel áttekintenek. Amennyiben valamely kockázat esetében a kockázati szint eléri a figyelmeztető szintet, a kockázat-tulajdonosok soron kívül jelzik ezt az illetékes kockázati bizottságnak. Az illetékes kockázati bizottság a rendszeres, vagy rendkívüli kockázati jelentés alapján, szükség esetén intézkedéseket rendel el, illetve kezdeményez a kockázati szint csökkentése érdekében.

2.4.2 Stratégiai szintű kockázatkezelés

A stratégiai szintű kockázatkezelés célja az, hogy a Bank – a felsővezetés szakértelmét felhasználva – azonosítsa azokat a kockázatokat, amelyek potenciálisan veszélyeztethetik hosszabb távú stratégiai céljainak elérését. Ez a tevékenység magában foglalja a stratégiai hatású kockázatok azonosítását, ezen kockázatok alapján stressz teszt forgatókönyvek kidolgozását, a forgatókönyvek hatásának értékelését a hosszabb távú pénzügyi tervekre, és az esetlegesen szükséges intézkedések kezdeményezését.

Felsővezetői kockázatfelmérés. A stratégiai kockázatok azonosításához elengedhetetlen mind a Bank stratégiai céljainak, mind az üzleti, gazdasági, szabályozói környezet átfogó ismerete. Ezért ez a felsővezetés aktív részvételével, az ún. Felsővezetői Stratégiai Kockázatfelmérés során történik. A Felsővezetői Stratégiai Kockázatfelmérésre minden évben egyszer, a 3 éves stratégiai terv elfogadásával párhuzamosan kerül sor.

Stressz forgatókönyvek kidolgozása. A Felsővezetői Stratégiai Kockázatfelmérést követően az ott azonosított kockázatok alapján a Bank stressz forgatókönyveket készít. Ezek olyan negatív események egyidejű bekövetkezését feltételezik, amelyek bekövetkezése ugyan nem valószínű, de nem is zárható ki, és amelyek jelentős mértékben akadályoznák a Bank stratégiai céljainak elérését.

Hatáselemzés. A stressz forgatókönyvek véglegesítését és jóváhagyását követően a Bank szakemberei megvizsgálják a forgatókönyvek esetleges bekövetkezésének hatását a Bank hosszú távú pénzügyi- és tőketervére. A hatáselemzés célja annak megállapítása, hogy az esetleges negatív események milyen mértékben befolyásolják a Bank fő pénzügyi mutatóit.

Vezetői intézkedések azonosítása. A hatáselemzést követően a felsővezetés azonosítja azokat a vezetői intézkedéseket, amelyek a jelentős hatású forgatókönyvek bekövetkezésének esélyét csökkentik, vagy azok hatását mitigálják. Az intézkedések egy része lehet azonnal végrehajtható, más esetekben előkészületek történnek annak érdekében, hogy szükség esetén az intézkedések hatékonyan megtörténhessenek.

A külső vagy belső kockázati környezet jelentős változása esetén a felsővezetés, vagy a kockázati bizottságok elrendelhetik a stressz forgatókönyvek feltételezéseinek frissítését és a hatáselemzés megismétlését, akár egy éven belül több alkalommal is.

Tőkekövetelmény meghatározása. A vezetői intézkedésekkel mitigált stressz forgatókönyvek hatáselemzése felhasználásra kerül a forgatókönyvek által lefedett kockázatok tőkekövetelményének kiszámításához.

3 Javadalmazási Politika

3.1 A javadalmazási irányelvek célja

A javadalmazási irányelvek célja, hogy a kifizetéseket összhangban tartsa a bankcsoport üzleti stratégiájával, kockázattűrő képességével, hosszú távú üzleti érdekeivel, vállalat értékeivel, és a munkatársak számára világos, áttekinthető módon rögzítse javadalmazásuk részleteit, különös tekintettel arra, hogy az irányító és felügyelő testületek tagjainak, a kockázatvállalásért és ellenőrzését felelős vezetők javadalmazása megfeleljen a bankcsoport hosszú távú érdekeinek, kockázatvállalási és kockázatkezelési elveinek.

3.2 Bevezetés

Ebben a dokumentumban összefoglaljuk azokat a javadalmazási eljárásokat, amelyeket a Budapest Bank Nyrt. és leányvállalatai (a „Bankcsoport”) alkalmaznak. Ezek az eljárások összhangban állnak a GE Capital szervezeti egységeinél alkalmazott irányelvekkel és folyamatokkal, mivel a GE központosított, csoportszintű folyamatokat alkalmaz annak érdekében, hogy biztosítsa az összhangot valamennyi térségben és az összes szabályozott szervezeti egységénél.

A Bankcsoportban alkalmazott javadalmazási eljárások az alábbi fő célkitűzések teljesülését szolgálják:

- a hosszabb távú összhang megteremtése a GE csoport üzleti stratégiájával,
- A működési terv teljesítését,
- a GE csoport kockázatvállalási hajlandóságán és kockázatkezelési keretrendszerén belüli működés biztosítása,
- a hatékony kockázatkezelés támogatása
- a túlzott kockázatvállalás elkerülésének megfelelő jutalmazása

Ezek elérését a Bankcsoport a következőképpen biztosítja:

- Az éves bonuszkeret mértéke az üzleti eredményhez igazodik
- A munkatársak teljesítményének mérése a Növekedési Értékek alkalmazásával is történik, amelyek biztosítják, hogy a nem pénzügyi jellegű magatartási célok is jelentős befolyást gyakoroljanak az átfogó teljesítményre és az ösztönző jutalom mértékének meghatározásához használt teljesítménykódra.
- Vállalatirányítási eljárások biztosításával, amely által a vezető beosztású és a lényeges kockázati területekre hatást gyakorló munkatársak (kockázatvállalók) javadalmazásával kapcsolatos valamennyi döntés független felülvizsgálat hatálya alá tartozzon.
- Az Emberi Erőforrás, a Kockázatkezelés és a Compliance funkciók bevonása a vezető tisztségviselőkre és kockázatvállalókra vonatkozó javadalmazási döntésekbe, hogy az ösztönző jutalom megfelelő mértékét mérlegeljék.
- A fix és teljesítménytől függő javadalmazás megfelelő egyensúlyát biztosító javadalmazási struktúra által
- A vezetői javadalmazási struktúrával, amelyek biztosítja, hogy a teljesítményfüggő javadalmazás jelentős részének juttatása hosszú távú, halasztott kifizetéssel történjék.

- A hosszú távú, halasztott javadalmazás mennyisége és értéke a GE hosszú távú teljesítményéhez, valamint a GE Capital szabályozott szervezeti egységeinek pénzügyi és kockázatkezelési teljesítményéhez kapcsolódik.
- A felsővezetők éves teljesítményfüggő javadalmazásának mértéke a korábbi évek jutalmain alapszik, ösztönzi a hosszú távú értékteremtést és a prudens kockázatvállalást. Ennek eredményeképpen a javadalmazás éves összegének évenkénti százalékos változása fokozatosabb, mint egy, csupán a tárgyévi teljesítményre összpontosított keretben.

3.3 Általános vezérelvek

A Bankcsoport tagjai a GE magyarországi leányvállalata, mindamelllett, hogy Magyarországon önállóan bejegyzett társaságok. Ennek következményeként javadalmazási irányelveit a törvényi megfelelés mellett a felügyeleti ajánlásokkal, valamint a tulajdonosi elvárásokkal összhangban kell megvalósítani.

A Bankcsoport az anyavállalatának javadalmazási irányelveit és gyakorlatát veszi át, miközben megfelel a helyi szabályozásoknak is. Amennyiben a helyi szabályozás eltér az anyavállalatitól, a Bankcsoport az adott esetre saját, helyi változatában határozza meg az alkalmazandó irányelveket és gyakorlatot.

Ezek az irányelvek a Bankcsoport összes leányvállalatára egyaránt vonatkoznak, azokat csoportként, mint egységes pénzügyi szolgáltatót kezelik, és bankcsoport-szintű speciális szabályokat állapítanak meg a kockázatvállalókra, valamint ellenőrző szerepekre.

3.4 A kompenzáció vállalatirányítási rendszere

Széles körű irányítási és felügyeleti rendszer működik a GE vállalatcsoport, üzletági és helyi szintű felügyelet biztosítására.

A jóváhagyási struktúra felépítése biztosítja, hogy valamennyi javadalmazási döntést olyan személyek hagyják jóvá, akik a vállalkozástól egyértelműen függetlenek, ezért az összes üzletrész-tulajdonos érdekeit képviselik a döntéshozatal során.

3.4.1 Vállalatcsoport szintű felügyelet: MDCC

A MDCC a General Electric csoport („GE”) javadalmazási bizottsága. A MDCC teljes mértékben független, valamennyi tagja a GE ügyvezetési feladatokat el nem látó igazgatója.

3.4.2 Üzletági felügyelet: a GECC

A GECC felelőssége az olyan munkatársak javadalmazásának vizsgálata és jóváhagyása, akiknek a vizsgálata és jóváhagyása nem tartozik a MDCC hatáskörébe, s akiket a helyi javadalmazási szabályok Covered Employees-ként azonosítanak (azaz a Hpt javadalmazási rendelkezések hatálya alá tartozó munkatársak). A GECC összes tagja a GE ügyvezetői feladatokat ellátó vezető tisztségviselője vagy szervezeti egység vezetését ellátó vezetője, így biztosítandó az objektivitás igen magas szintjét és a szabályozott szervezeti egységtől való függetlenséget.

A GE Capital Kockázatkezelési Vezetője is tagja a GECC bizottságnak, hogy biztosítsa a Covered Employees (érintetti kör) számára fizetendő javadalmazás megfelelőségét kockázati szempontok alapján is.

3.5 Helyi szintű felügyelet

A javadalmazási politika elveit az Igazgatóság fogadja el és vizsgálja felül, a Felügyelőbizottság felel annak végrehajtásáért, amelyet legalább évente a hitelintézet belső ellenőrzése vizsgál felül.

A Felügyelőbizottság kontrollálja, hogy a Bankcsoport javadalmazási irányelvei megfeleljenek a stabil és hatékony kockázatkezelésnek és elősegítsék azt, valamint hogy a javadalmazási irányelvek ne ösztönözzék a túlzott kockázatvállalást, hanem lehetővé tegyék az intézmény számára a stabil tőkehelyzet elérését és fenntartását. A Felügyelőbizottság feladata biztosítani, hogy a Bankcsoport átfogó vállalatirányítási elveit és felépítését, illetve a javadalmazási politika közötti kölcsönhatást figyelembe vegyék a javadalmazási irányelvek és gyakorlat kialakítása és végrehajtása során. (Azaz, az operatív és ellenőrzési funkciók közötti egyértelmű különbséget, az irányító testületek tagjainak képességeire és függetlenségére vonatkozó előírásokat, a belső bizottságok által ellátott szerepeket, az érdekellentétek megelőzésének biztosítását, valamint a belső jelentéstételi rendszerre és a kapcsolt felekkel folytatott ügyletekre vonatkozó szabályokat).

A javadalmazási irányelvek kialakítása és operatív felügyelete a kompenzációs vezető feladata, aki figyelembe veszi az üzletági, valamint a helyi funkciók képviselőitől kapott információkat, ideértve – a teljesség igénye nélkül – a kockázatkezelést, az emberi erőforrásokat, a jogi és pénzügyi területeket, valamint azokat a további funkciókat, akiket a javadalmazási politika tervezésébe célszerű bevonni.

Az Igazgatósághoz jóváhagyásra történő benyújtás előtt ellenőrizni kell a GECC javadalmazási irányelveivel fennálló összhangot, valamint a független felülvizsgálat biztosítása érdekében meg kell szerezni a GECC jóváhagyását a bizottság képviselőjét ellátó Capital C&B vezetőtől.

Mivel a Bankcsoport az anyacég javadalmazási politikáját és felügyeleti szerkezetét veszi át, a Covered Employees – beleértve a leányvállalatokét is - javadalmazását a Capital EMEA C&B vezetője a GE MDCC, a GECC Felsővezetői Csapatával és javadalmazási bizottságával közösen készíti el, hajtja végre és kíséri figyelemmel, hogy biztosítsa a függetlenséget és az üzletrész-tulajdonosok, befektetők és egyéb résztvevők hosszú távú érdekeinek maradéktalan figyelembevételét.

3.6 Kockázatkezelés

A vállalatirányítási folyamat biztosítja, hogy valamennyi javadalmazási döntést a megfelelő szinten hagynak jóvá. A javadalmazási döntések biztosítják, hogy az teljesítményfüggő ösztönzők úgy egyensúlyozzanak a kockázati és pénzügyi eredmények között, hogy ne ösztönözzék a vezető tisztségviselőket és a munkavallókat arra, hogy a vállalkozást imprudens kockázatoknak tegyék ki.

A kockázatkezelés nyújt segítséget a GECC-nek a véleménye alakításában és a döntéshozatalban, így biztosítva, hogy a javadalmazási gyakorlat eredményeként ne szülessenek további üzleti kockázatok.

Az alapos vállalatirányítási és felülvizsgálati eljárás biztosítja, hogy:

- az operatív kockázatok a helyes, túlzott kockázatvállalást nem ösztönző jutalmazási struktúrák következtében csökkennek,
- a jól megalapozott teljesítményértékelési rendszerrel együtt elősegíti és jutalmazza a kívánt magatartást, ezzel mérsékli az operatív, hírnévvel kapcsolatos, üzleti és jogi kockázatokat,
- a kulcsfontosságú területeken a szabályozásoknak való megfelelést, hogy minden későbbi hírnévvel kapcsolatos, jogi és megfelelési kockázat csökkenjen,
- különös figyelemmel kezeli az olyan kérdéseket, mint a garantált jutalom, belépési jutalom és ösztönző rendszerek, annak érdekében, hogy ne keletkezzenek további kockázatok, és megfelelően indokoltak legyenek a jóváhagyandó döntések.

3.7 Általános javadalmazási irányelvek

A Bankcsoport javadalmazási stratégiája összhangban áll anyavállalatának stratégiájával és arra törekszik, hogy a munkatársakat teljesítményük és az eredményhez való hozzájárulásuk alapján korrekt és a versenyképes módon jutalmazza, fajra, bőrszínre, nemzeti-ségre, nemre, korra, testi akadályozottságra és/vagy a jogszabályban vagy a vállalati irányelvekben védett egyéb státusztól függetlenül. E stratégia következetes alkalmazása lehetővé teszi a Bankcsoport számára, hogy olyan munkavállalókat vonzzon a vállalathoz, tartson meg, motiváljon, kötelezzen el maga mellett és fejleszthessen, akik készen állnak a szervezet küldetésének, céljainak és célkitűzéseinek elérésén túlmenő teljesítmény vállalására is.

Alapvető meggyőződésünk, hogy az egyéni elismerés érdem alapú, és a Bankcsoport ezt a „teljesítményen alapuló díjazás” gyakorlatát alkalmazza, amely három elven alapszik:

- a magasabb teljesítmény és az eredményhez való nagyobb mértékű hozzájárulás nagyobb arányú teljesítményjavadalmazásra jogosít,
- a javadalmazás olyan bizonyítható eredményekkel függ össze, amelyek jelentősen és pozitívan befolyásolják az átfogó szervezeti teljesítményt.
- A GE vezetőivel szemben elvárás, hogy az elismerések differenciálásával hatékonyan tegyenek különbséget a munkatársak között teljesítményük és hozzájárulásuk alapján.

A Bankcsoportban alkalmazott jutalmazási struktúra a GE által lefektetett alapelveken nyugszik. Ezek az alábbiak:

- **Teljesítmény, Értékek és az eredményhez való Hozzájárulás:** A jutalom az üzleti és egyéni teljesítményhez kötődik a GE Növekedési Értékeinek rendszerén belül. Valamennyi teljesítményjavadalmazási döntés középpontjában egy erőteljes teljesítményértékelési eljárás áll, ahol a munkatársak előre ismerik a teljesítményjavadalmazás meghatározásának szempontjait.
- **Kockázatkezelés:** A teljesítményjavadalmazás (különösen az ösztönzők esetében) nem ösztönözheti a GE és a GECC kockázatazonosítási és -kezelési lehetőségeit meghaladó, túlzott kockázatvállalást.

- **Piaci versenyképesség:** A teljesítményjavaldalmazási lehetőségek versenyképesek azokon a külső munkaerőpiacokon, amelyeken az egyes vállalkozások versenyben állnak.
- **Belső béregyensúly:** A hasonló pozíciójú munkatársak fizetési feltételei házon belül méltányosak, azonban az egyén teljesítményétől és egyéb vonatkozó tényezőktől is függnnek.
- **Összjövedelem:** A készpénzben fizetett jövedelmen kívül a teljes jövedelemcso-magba beletartozik a piacon versenyképes egyéb juttatások, a különféle GE vállalkozásokban, és eltérő iparágakban nyitva álló karrierlehetőségek, világszínvonalú vezetőképzés és -fejlesztés, valamint a hosszú távú vagyongyarapítás lehetősége is.

3.8 Teljesítményértékelés

Bankcsoport szerzte következetes teljesítményértékelési eljárásokat alkalmazunk a stratégiai hosszú távú célkitűzésekkel és a GE Capital céljaival teremtenő összhang érdekében.

A teljesítményértékelések által elérendő cél:

- a teljesítménykódok meghatározása, ami az üzleti teljesítmény eléréséhez tett hozzájárulást mérő célkitűzéseken alapul
- a vállalat Növekedési Értékeinek beágyazása, és ezáltal a teljesítményértékelésben a kívánt magatartási formák elérése
- A Növekedési Értékek alkalmazása a jövőbeli teljesítmény érdekében a vállalat számára kívánatos magatartásformák, ezek között a kockázatokkal kapcsolatos megfelelő magatartásformák ösztönzésére
- Megfelelő egyensúly elérése a pénzügyi teljesítmény és az egyéni magatartás között a teljesítményértékelés során

A teljesítményértékelés, amely a Bankcsoportban teljesítménytől függő jutalom mértékét minden területen befolyásolja, az alábbi elveken alapszik.

- *Folyamatos és relatív teljesítmény:* az egyes teljesítmény szintek meghatározáskor nem csak a múltbeli teljesítmény következetes elérését, hanem az elvárt jövőbeli teljesítményt is vizsgálja
- *A jövőbeli versus jelenlegi kifizetés:* a teljes javaldalmazás szerkezeti felépítése olyan, hogy megfelelő egyensúlyt teremtsen a jelenlegi valamint a hosszútávon elérhető javaldalmazás között, amely megfelelően tükrözi a kockázatok és a kockázatok következményeit.
- *Megfontoltság és ésszerűség:* a teljesítményértékelés a mennyiségi és minőségi tényezők széles skáláját alkalmazza, ezek között a pénzügyi növekedésben és az operatív célok elérésében tanúsított megbízhatóságot, a gazdasági környezet kontextusában más vállalatokhoz mért teljesítményt, bizonyítékot a feddhetetlenségre, jó ítélőképessegre, távlati látásmódra és a további növekedés megteremtésének képességére, vezetői képességeket, illetve más olyan tulajdonságokat, melyek az utóbb kapott összegekben tükrözik a kockázatok és a kockázatok következményeit.
- *A kockázatok figyelembe vétele:* a javaldalmazás jelentős mértékű szintjeit csak a következetesen és hosszabb időszakon keresztül kiváló teljesítményt nyújtó munkatársak kaphatják. A jelentős mértékű javaldalmazás jellegzetesen halasztott vagy

csak hosszabb távon realizálható. Ez erőteljes ösztönzést jelent a GE hosszú távú vezetése szempontjából, rövidtávon pedig megakadályozza a túlzott kockázatvállalást. A célok és célkitűzések a mennyiségi és minőségi teljesítménymérések kiegyensúlyozott kombinációját tükrözik annak elkerülése érdekében, hogy túl nagy hangsúly essen vagy figyelem forduljon egyetlen teljesítménymérési tényezőre. A javadalmazásban, egyensúlyban állnak a pénzbeli és az értékpapír juttatások.

A teljesítményt a GE Növekedési Értékeihez képest is vizsgálni és értékelni kell a következő kategóriákban:

- *Kifelé tekintés:* Az aktuális ágazati környezetre, versenytársakra, vevőkapcsolatokra, -igényekre és azok kielégítésére, a leszállítandó eredmények minőségére összpontosít,
- *Világos gondolkodás:* felkészült az akadályok leküzdésére, az eltérő szempontok figyelembevételére, kölcsönös összefüggésekre és döntéshozatalra széles látókörű és hosszú távon gondolkodik, inspirálóan kommunikál, összeköti a stratégiát a célokkal
- *Képzelőerő:* Jól kezeli a bizonytalanságot és az ellentmondásokat... alkalmazkodó képes, összeköti a stratégiát a célokkal és inspirálóan kommunikál, határozott döntéshozó... jól használja tudását, szakértelmét, kapcsolatait és megérzéseit
- *Befogadás:* Örömmel várja az eltérő gondolatokat és ötleteket... meghallgat másokat, alázatos, együttműködő, tiszteli az egyéneket és a kultúrákat, ösztönzi az elkötelezettséget és a felelősség vállalását
- *Szakértelem:* A szakterület mély ismerete, a hitelesség a tapasztalatra és az eredményekre épül, folyamatosan fejleszti magát, és elkötelezett mások fejlesztése iránt, kihasználja a technológia adta lehetőségeket

A GE Növekedési Értékek az átfogó teljesítményjelentős részét (az átfogó értékelés 50%-át) alkotják, és biztosítják, hogy a „nem pénzügyi” vagy személyes magatartásvezérelt értékelés figyelembe vételét a „pénzügyi” vagy üzleti teljesítményvezérelt értékelés mellett.

A bónuszjutalmak a fenti pénzügyi és nem pénzügyi elemek vezérelte egyéni átfogó teljesítménykódtól függenek.

A munkatársak fizetésemelése és a jutalom mértékét az átfogó teljesítménykódokhoz tartozó kihirdetett mérték alapján kerül meghatározásra.

3.9 Általános javadalmazási szerkezet

A Bankcsoportban alkalmazott javadalmazási eljárások az alábbi fő célkitűzések teljesülését szolgálják:

- a fix és a teljesítményfüggő javadalmazás megfelelő arányát
- összhangot az időszaki pénzügyi teljesítménnyel
- a kockázatkezelési magatartás elősegítését
- az ellenőrzési funkciók függetlenségét
- a vezető tisztségviselők és a Covered Employees (érintetti kör) hosszú távú, teljesítményfüggő halasztott javadalmazását, ahol szükséges.

A munkatársak javadalmazása az alábbi elemekből tevődik össze:

- fix javadalmazás (mindenféle teljesítménykritérium tekintetbe vétele nélküli kifizetések és juttatások)
- teljesítményfüggő jutalom (teljesítménytől függő vagy bizonyos esetekben egyéb szerződéses feltételekben rögzített kiegészítő kifizetések és juttatások)
 - o rövid távú ösztönző
 - o hosszú távú ösztönző
- kiegészítő kifizetések és juttatások (általános, nem diszkrecionális, az egész intézményben alkalmazott juttatások, pl. rugalmas juttatási rendszer - Cafeteria, egyéb elismerések).

Összességében, az ösztönző rendszerek célja az, hogy úgy teremtsenek egyensúlyt a kockázati és pénzügyi eredmények között, hogy közben ne ösztönözzenek a nem megfelelő kockázatvállalásra és ne tegyék ki a GE Capitalt imprudens kockázati szinteknek.

A fix és a teljesítményfüggő javadalmazás egymáshoz viszonyított aránya úgy kerül megállapításra, hogy a fix javadalmazás megfelelő szintű kifizetést eredményezzen és teljesítményfüggő jutalom mértéke csökkenthető legyen csökkenő, vagy gyenge pénzügyi teljesítmény esetén.

3.9.1 Teljesítményfüggő javadalmazás - ösztönzők, bónuszok

A változó javadalmazás célja, hogy a Bankcsoport hosszú távú célkitűzéseit összehangolja a munkatársak egyéni teljesítményével. Bár a teljesítményfüggő javadalmazás az eredmények függvénye, ebben az egyéni és kollektív eredmények is tükröződnek.

A teljesítményfüggő javadalmazás célösszegét (arányát) számos tényező határozza meg, többek között a rendelkezésre álló objektív mérési lehetőségek, a munkakör típusa, a versenyképes javadalmazási csomag biztosításának piaci gyakorlata. E célból a teljes javadalmazásnak ezt a részét is vizsgálni kell a bérszintfelmérések során.

A teljes javadalmazási csomagon belül az egyéni jutalom mértéke oly módon kerül meghatározásra, hogy rugalmas javadalmazási politika legyen végrehajtható, pl. adott körülmények között - akár pénzügyi, akár teljesítménnyel összefüggő -, a teljesítménytől függő javadalmazási rész akár teljes egészében mellőzhető legyen, mivel az nem szolgál a munkavállaló alapszükségleteinek forrásaként.

A teljesítményfüggő javadalmazások céljára szolgáló keret kockázati és tőkeköltség korrekciót is tartalmaz, amelyeket az ösztönző és jutalmazási programok kidolgozása során kell biztosítani és felügyelni. Minden ilyen javadalmazás a Bankcsoport diszkrecionális döntése, ez a jog biztosítja, hogy ne történhessen olyan kifizetés, amely veszélyeztetheti a Bankcsoport tőkéjét, vagy amely nem áll összhangban a Bankcsoport javadalmazási irányelveivel.

A garantált változó javadalmazás kifizetésére csak a Capital EMEA C&B vezetőjének jóváhagyásával vállalható kötelezettség. Az ilyen kötelezettségvállalás azonban kizárólag új belépők esetén alkalmazandó és csak a munkaviszony első évére korlátozódik.

A jutalmakra szánt célösszeg szerepel a Bankcsoport Működési Tervében (OP) és a kifizetések alakulását a pénzügyi osztály rendszeresen figyelemmel kíséri.

3.9.1.1 Ösztönző jutalmak

Az olyan területeken dolgozó munkatársak, ahol a csoportok és egyéni teljesítmény mérésére objektív számok rendelkezésre állnak - pl. az értékesítés, egyes operációs folyamatok stb. - is ösztönző jutalomban részesülhetnek.

Az ösztönző jutalom mértéke függ az munkakör jellegétől, az üzleti céloktól és az általános piaci gyakorlattól, és a fizetés százalékos arányában, egy rögzített összegben vagy ezek kombinációjaként is meghatározható.

Az ösztönző jutalom programok esetén a fix és teljesítményfüggő javadalmazás egymáshoz viszonyított aránya jellemzően nem haladja meg az 1:1 arányt, maximális értéke azonban nem haladhatja meg az 1:3 arányt.

A személyes teljesítménykódokat ez esetben is a Bankcsoport teljesítményértékelési folyamatában kell értékelni, amelyek viszont meghatározzák béremelés mértékét, ezen keresztül a bónusz összegét.

Az ösztönző jutalom programok évente felülvizsgálatra kerülnek, de ennél gyakoribb vizsgálat is végezhető, amennyiben az üzleti, jogi környezet és a megfelelőségi (jogszabálykövetési), pénzügyi vagy egyéb tényezők szükségessé teszik, annak érdekében, hogy a változó üzleti célokkal és piaci feltételekkel az összhang biztosítva legyen.

3.9.1.2 Bónuszprogramok

Az olyan munkaköröket betöltő munkatársak, amelyekben a teljesítménymérés pontos számszaki alapon nem kivitelezhető, bónusz jutalomra jogosultak. Ezekben az esetekben az egyéni teljesítményeket a Célkitűzésekhez viszonyítva kell értékelni.

A rendelkezésre álló bónuszkeret kiszámítása alulról felfelé és felülről lefelé építkező módszerrel is történik. A tényleges keretet a megcélzott munkavállalói jutalmak összegeként kerül kiszámításra. A kapott eredményt ezután az üzleti teljesítmény és a kockázatértékelés fényében kerül korrigálásra.

A vezetők felelnek azért, hogy a számukra jóváhagyott finanszírozási kereteken belül mekkora összegű egyéni jutalmat javasolnak. Az egyéni jutalomra tett javaslat az egyes résztvevők átfogó teljesítményen és az üzleti számára hozzáadott értékén alapszik, az üzleti tevékenység sikerességét, az egyéni éves célkitűzést, valamint a Növekedési Értékekhez mért értékelést és egyéb, a teljesítményt befolyásoló tényezőket is figyelembe véve.

A bonusz jutalmak esetén a fix és teljesítményfüggő javadalmazás egymáshoz viszonyított aránya jellemzően nem haladja meg az 1:0,2 arányt, maximális értéke azonban nem haladhatja meg az 1:1 arányt.

Év végi jutalom (kollektív szerződés szerinti jutalom)

Azok a munkatársak, akik nem jogosultak ösztönző jutalomra, mivel tevékenységük pontosan nem határozható meg sem a mennyiségi mértékek, sem menedzser bonusz alapján, - a kollektív szerződés keretében - év végi bónuszt kaphatnak, egyéni bónuszuk összege év végi teljesítményvizsgálatuk eredményétől függ.

Menedzser bónusz

Azok a munkatársak, akiknek egyéni munkaszerződése menedzser bonuszt tartalmaz, egyéni bónuszukat év végi teljesítményértékelés eredménye alapján kaphatják meg. Célösszege karriarsávtól és tevékenységtől függ.

A bónusz keret megállapítása a GE Capital szintjén történik, a bónuszoknak a leányvállalatokhoz történő allokálását a GECC Javadalmazási Bizottság hagyja jóvá.

A menedzser bónusz keretösszegéről - a fenti eljárás fényében - a tulajdonosok saját belátásuk döntenek pénzügyi forrásaikra és az alábbi tényezőkre figyelemmel:

- a GE Capital és a Capital EMEA eredményei, valamint a Bankcsoport hozzájárulása a Capital összeredményéhez
- a Bankcsoport GE jelentés szerinti eredménye és egyéb pénzügyi tényezők,
- a Működési Tervhez (OP) viszonyított Bankcsoporti teljesítmény „balanced scorecard” szerinti megítélése
- a megállapított kockázatvállalási hajlandósághoz mért kockázati összteljesítmény

Felsővezetői jutalom

Azok a munkatársak, akiknek egyéni munkaszerződése felsővezetői jutalomra ad lehetőséget, egyéni bónuszukat év végi teljesítményvizsgálatuk eredménye alapján kaphatják meg.

A felsővezetői jutalomkeretet a MDCC határozza meg, az egyéni bónuszok meghatározása pedig az üzleti és egyéni teljesítmény alapján történik. Az egyéni jutalmak összegét a GECC Javadalmazási Bizottság tekinti át és hagyja jóvá.

3.9.1.3 Hosszú távú ösztönző programok

A felsővezetőkkel (EB+) szemben elvárás, hogy összjavadalmazásuk egy jelentős része a GE hosszú távú teljesítményhez fűződjön. Ennek érdekében a GE hosszú távú ösztönző programjain keresztül kapott összjövedelmük egy része a felsővezetésben töltött idővel arányosan növekszik. A cél azoknak a vezetőknek a megtartása és megjutalmazása, akik hosszú távú értéket teremtenek a GE részvénytulajdonosai részére tartós pénzügyi és operatív teljesítményükkel, hatékony kockázatkezeléssel és kiváló vezetői teljesítményükkel. A hosszú távon fenntartott teljesítményre helyezett hangsúly a GE vezetői javadalmazási programjának fémjele.

A GE Capital-en belül az alábbi GE által működtetett hosszú távú ösztönző programok elérhetőek:

GE Equity Grant (GE értékpapír juttatás)

GE Long Term Performance Award (GE hosszú távú teljesítmény jutalom)

Ezen jutalmazási konstrukciókba ágyazott kockázati hatásoknak az elkerülésére sem személyes fedezeti stratégiák, sem biztosítás nem vehetők igénybe.

3.9.1.4 Garantált jutalmak

A garantált jutalom csak a kívülről újonnan belépő munkatársak munkaviszonyának első évére korlátozódik, illetve erős szelekcióval más években is garantálható egy-egy kritikus fontosságú tehetség rövid távú megtartása érdekében. Az újonnan felvettek számára garantált jutalom esetén ki kell kötni, hogy rögzített időszakon (pl. a munkaviszony létesítésétől számított 12 hónapon belüli) önkéntes kilépés esetén visszafizetendő. A GECC semmilyen körülmények között nem biztosít többéves garantált ösztönzőket.

3.9.1.5 Egyéb jutalmak

A **karácsonyi jutalom**, a jogosultságra és kifizetésre vonatkozó szabályok részleteit a kollektív szerződés tartalmazza.

Megtartási bónusz: minden ilyen bónuszt a Capital EMEA C&B vezetőjének kell jóváhagynia.

Belépési bónusz: a kezdő bónusz garantált ösztönző juttatásnak számít, és mint ilyen, az arra vonatkozó korlátozások alá esik. Minden ilyen bónuszt a Capital EMEA C&B vezetőjének kell jóváhagynia.

3.9.2 Bérkiegészítő kifizetések

3.9.2.1 Rugalmas juttatások (Cafetéria)

Az általános feltételek és eljárások a Cafeteria szabályzatban érhetők el.

3.10 A Hpt javadalmazási szabályok hatálya alá tartozó munkavállalók: *Covered Employees*

A Bankcsoport szigorú ellenőrzést gyakorol a kockázatkezelés terén és felmérést végzett az üzleti folyamatok során kockázatot vállalók azonosítására.

A Bankcsoport irányítási struktúrája és döntéshozatali folyamata - Szab-13/2008-5 - A Budapest Bankcsoport szervezeti és működési szabályzata 7.1 Irányítási és döntéshozatali rendszer - határozza meg a vezetőség felelősségi köreit és a Bankcsoportéhoz tartozó jogi személyekhez fűződő viszonyát, valamint a hiteldöntésekért felelős bizottságok működési szabályait.

A fentiek alapján az alábbi munkatársak tartoznak a javadalmazási rendelkezések hatálya alá, mint Covered Employees:

- A Felügyelőbizottság tagjai
- Az Igazgatóság tagjai, akik a Bankcsoport vezető tisztségviselőit képviselik
- A hitelbizottságok SMT tagjai
- A hitelbizottságok szavazati joggal rendelkező tagjai, akiknek munkaköri szerepei, felelősségi körei és tevékenységei jelentős befolyással lehetnek az intézmény kockázati profiljára.

Jelentős befolyás minden olyan pénzügyi vagy kockázattal kapcsolatos döntés, amely olyan ügyfélre vonatkozik, aki

- o a Bank eszközállományának 1%-át vagy
- o a Bank szavatolótőkájének 10%-át meghaladja.

- Az ellenőrzési funkciók vezetői
- Az Integrált Kockázati Bizottság SMT tagjai

A jogszabályi előírások és a javadalmazási rendelkezések hatálya alá tartozó munkatársakra vonatkozó egyéb speciális szabályok az érintett munkavállalók részben olvasható.

3.11 Az ösztönző javadalmazás elvei az ellenőrzést gyakorló funkciókban

Az ellenőrzési jogköröket gyakorló funkciókban dolgozó munkatársak teljesítmény alapú javadalmazásának függetlennek kell lennie azoknak az üzleti egységeknek a teljesítményétől, amelyeket ellenőriznek, és a felelőségeik és tevékenységeik által megszabott célokra kell alapulniuk.

Az ellenőrzést gyakorló funkciók az alábbiak:

- Compliance (Megfelelőség)
- Pénzügy (ideértve a kontrollingot és az adóügyeket)
- Belső ellenőrzés
- Jog
- Kockázatkezelés

Az erőteljes és független kockázatkezelés és egyéb ellenőrzési funkciók központi jelentőségűek mind a Bankcsoport, mind a GECC stratégiája szempontjából, amellyel a Társaság befektetéseit biztosítja, miközben versenyképes pénzügyi termékekről gondoskodik globális ügyfélkörünk részére. E stratégia végrehajtása érdekében a Bankcsoportnak képesnek kell lennie arra, hogy az ellenőrzési funkcióra megfelelő gyakorlattal rendelkező szakembereket vonzzon, tartson meg és motiváljon. Szerepeik bizalmi jellege miatt azonban az ellenőrzési funkció vezetőinek jutalmazását összhangba kell hozni a Társaság hosszú távú egészséges pénzügyi helyzetével, és nem szabad ösztönözni a Bankcsoport képességeit meghaladó, túlzott kockázatvállalást annak biztosítás érdekében, hogy hatékonyan azonosítható és kezelhető legyen a felmerülő kockázatok skálája.

Az ellenőrző funkciókat ellátó szakemberek teljesítményértékelése a Bankcsoport általános teljesítményértékelését követi (ld. az Teljesítményértékelés című részben), van azonban öt olyan - alább körvonalazott - globális elv, amelyeket különös súllyal figyelembe kell venni az egyéni, átfogó teljesítmény értékelése folyamán. Ezeknek az elveknek a súlyozása vagy alkalmazása termékenként, eszközosztályonként, karriársávonként, üzleti vállalkozásonként és földrajzi elhelyezkedésenként változhat. Az elvek közé az alábbiak tartoznak:

- 1) *Szabályozói megfelelés (compliance):* A hitelvizsgálati eljárások szigorú betartása, sikeres audit eredményei, operatív és megfelelési mérések
- 2) *Szakértelem:* a kockázat/kötelezettségvállalás vagy más ellenőrzési tevékenységek minősége, adatminőség
- 3) *Kifelé tekintés:* naprakész ismeretek az ágazati gyakorlatban és a piaci trendekben
- 4) *Portfólió kezelés:* A veszteségek relatív mértéke piaci összehasonlításban, a késedelmesen fizetett hitelek aránya, veszteségkerülés, átütemezés, portfólió kockázatok azonosítása

- 5) *Csapatmunka*: proaktív és aktív kielégítése a felmerülő igényeknek, a legjobb gyakorlatok megosztása, ügyfélkapcsolatok kezelése

3.12 Érintett – a javadalmazási szabályok hatálya alá tartozó – munkavállalók

A javadalmazási rendelkezések hatálya alá tartozó munkavállalók

A Felügyelőbizottság tagjai: A felügyelő bizottság javadalmazása csupán fix összegű jutatásból áll, nem tartalmaz teljesítményjavadalmazási elemeket. A tagok ítélethozatali függetlenségének megőrzése érdekében javadalmazását a közgyűlés hagyja jóvá.

Az Igazgatóság tagjai: Az Igazgatóság nem részesül tevékenységéért javadalmazásban.

A javadalmazási törvény hatálya alá tartozó munkakörök:

Vezérigazgató
Kockázatkezelési vezető
Pénzügyi vezető
Operációs vezető
Vállalati üzletág vezető
Lakossági üzletág vezetője
Emberi erőforrás vezető
Jogi vezető
Informatikai vezető
Alapkezelő vezetője
Belső ellenőrzés vezetője

Javadalmazási szabályok a Covered Employees (érintetti kör) vonatkozásában:

A teljesítményfüggő jutalom kiegyensúlyozása

A vállalatirányítási és felügyeleti eljárások célja biztosítani, hogy az ösztönzés szintjei és rendszere ne tegye ki a Bankcsoportot túlzott kockázatoknak. Mindazonáltal ha a GE MDCC vagy GECC Javadalmazási Bizottsága úgy találja, hogy az ilyen jutalmak a munkavállalókat arra készteti, hogy a GECC-t imprudens kockázatokat vállaljanak, a felsővezetői vagy egyéb teljesítménytől függő – akár készpénzben, akár értékpapírban fizetett – javadalmazás módosítható. A módosítás számos módon történhet, többek között a következőképpen:

- *Mérsékli a rövid távú teljesítményre való érzékenység*: a munkavállaló teljesítménytől függő (kockázatos) javadalmazásának csökkentésével és a teljesítménytől független alapú kifizetések növelésével.
- *A jutalmak kockázati korrekciója*: a munkavállaló elhatárolt ösztönző javadalmazásainak ex ante korrekciója.
- *Halasztott javadalmazás*: annak érdekében, hogy a teljesítményjavadalmazások jobban összehangolhatóak legyenek a kockázati eredményekkel, a munkavállalónak megítélt jutalom egy része elhalasztható és idővel válik megszolgáltá.

- *Hosszabb halasztások:* annak érdekében, hogy a teljesítményjavaldalmazások jobban összehangolhatók legyenek a kockázati eredmények teljesítményével, a halasztás időtartama meghosszabbítható, ha a viszontbiztosítási kockázat futamideje hosszabb megszolgálati időszakokat szavatol.

A javaldalmazási rendelkezések hatálya alá eső valamennyi munkavállaló jogosult arra, hogy emelt fix javaldalmazást kapjon felsővezetői pótlék formájában, amely tovább csökkeneti változó javaldalmazásukat.

A felsővezetői pótlék annak az eljárásnak a keretében alkalmazható, amelyben az összjavaldalmazási struktúra vizsgálata és módosítása történik a stabil és hatékony kockázatkezelés ösztönzése, továbbá a túlzott kockázatvállalás Európaszerte történő csökkentése érdekében. Ez lehetővé teszi a társaság számára, hogy:

- megőrizze a javaldalmazási struktúrákat a GE szabályozott és nem szabályozott szervezeti egységeik között
- elkerülje annak a kockázatát, hogy az egyes munkatársak a helyi piacoktól eltérő bérezéssel rendelkezzenek, ami a fizetési szintek növekedését eredményezné, - különösen vonatkozik ez a GE nem szabályozott egységeihez történő átlépéskor
- megőrizze a juttatási kereteket, miközben menedzseli a foglalkoztatás költségeit az adott országokban (pl. az alapfizetésre számított nyugdíjárulék-fizetési kötelezettség)

A javaldalmazási szerkezet

A Bankcsoport valamennyi érintett munkavállalója éves szinten olyan összjavaldalmazást kap, amely megfelelő mértékű egyensúlyt teremt

- a fix és teljesítményfüggő bérelemek, valamint
- a rövid és hosszú távú halasztott kifizetések között.

A fix és teljesítményfüggő javaldalmazás egymáshoz viszonyított aránya úgy kerül kialakításra, hogy a fix javaldalmazás megfelelő szintjeinek kifizetése mellett a rövid távú, teljesítményfüggő jutalom csökkenthető legyen abban az esetben, ha a pénzügyi teljesítmény mérsékelt vagy gyenge. Ezen kívül a rövid távú teljesítményfüggő javaldalmazás esetén a túlzott kockázatvállalás lehetőségének mérséklése érdekében jellegzetesen plafonérték kerül meghatározásra.

A GE Capital felsővezetői és kulcsszerepet játszó munkavállalóival szemben elvárás, hogy összjavaldalmazásuk jelentős része a GE hosszú távú ösztönző programjainak keretében nyújtott hosszú távú javaldalmazás formáját öltse. Ezek a jutalmak értékpapír formájában történnek, és arra ösztönzik a vezetőket, hogy hosszabb időtávon produkáljanak eredményeket, illetve a munkaerőmegtartás eszközeiként funkcionálnak. A javaldalmazás hosszú távú eleme a hozzá kapcsolt teljesítményelőírásokkal erőteljes ösztönzést jelent a GE hosszú távú vezetése számára, rövidtávon pedig megakadályozza a túlzott kockázatvállalást.

Halasztott javaldalmazás

A javaldalmazási rendelkezések hatálya alá tartozó munkatársak jövedelmét olyan szerkezetbe rendezzük, hogy a hosszú távú és halasztott javaldalmazás megfelelő szintjeit

biztosítsuk az egyes szabályozott szervezeti egységek többihez viszonyított mérete, összetettsége, kockázati profilja és potenciális rendszerszintű hatása alapján.

A javadalmazási rendelkezések hatálya alá tartozó munkatársak esetében a változó javadalmazás legalább 50%-ának hosszú távú, halasztott javadalmazásnak kell lennie. A fix és teljesítményfüggő jövedelem 1:1 arányának meghaladása esetén a halasztott rész minimum 60%-ra emelkedik.

A halasztott javadalmazás a GE részvényopció formájában kerül átadásra, és a GE részvényprogram keretében 5 éven át egyenlő részletekben kerül a munkavállaló birtokába. Az opciók érték meghatározása a Black-Scholes módszerrel történik.

A halasztott javadalmazással kapcsolatban is kell végezni teljesítménykorrekciót ahhoz, hogy a meg nem szolgált GE tőkejuttatások értéke és száma az egyes szabályozott szervezeti egységek folyamatban lévő pénzügyi és kockázati teljesítményéhez és a Covered Employees kockázattal kapcsolatos magatartásához legyen kapcsolható. A megszolgálás időpontjában a GE Capital vizsgálja az üzleti teljesítmény és/vagy bármely egyedi érdekeltiséget annak megállapítására, hogy szükséges-e teljesítménykorrekció vagy kell-e alkalmazni malus lefokozást.

Ezen jutalmazási konstrukciókba ágyazott kockázati hatásoknak az elkerülésére sem személyes fedezeti stratégiák, sem biztosítás nem vehetők igénybe.

Teljesítménykorrekciók

A GE érintett munkavállalói részére halasztott javadalmazásként kifizetett részvényopció juttatás száma az alábbi körülmények között csökken. A teljesítménykorrekciók célja a GE értékpapírban juttatott halasztott javadalmazás értékének összehangolása a GE Capital és munkavállalóinak pénzügyi és kockázatteljesítményével.

A GE részvényopciós juttatás számának csökkentésére az alábbi esetekben kerül sor:

- bizonyíték áll rendelkezésre arra vonatkozóan, hogy a munkavállaló súlyosan megszegte a belső kockázatkezelési vagy megfelelőségi eljárásokat,
- Bizonyíték áll rendelkezésre arra vonatkozóan, hogy súlyosan megszegtek a belső kockázatkezelési vagy megfelelőségi eljárásokat.
- a GE Capital pénzügyi teljesítménye jelentős mértékű recessziót szenved el, amely nem volt előre látható és megragadható, amikor az első halasztott javadalmazás odaítélése során a GE Capital éves bónuszkeretét kiszámították,
- A Bankszavatoló tőkéjének összege a Bázeli Bankfelügyeleti Bizottság Bazel II. kritériumai szerinti minimum alá süllyed.

A teljesítménykorrekció célja:

- a megfelelő magatartásra ösztönzés az által, hogy az operatív kockázatokat okozó magatartást korlátozza
- a kockázatkezelési és megfelelőségi eljárások jelentőségének hangsúlyozása a munkatársak előtt, beágyazásuk a kockázati kultúrába,
- Gondoskodás arról, hogy a hosszú távú javadalmazás összhangban álljon a vállalkozás hosszú távú pénzügyi teljesítményével, valamint a munkatársak ösztönzése a hosszú távú nyereségességre. Szintén teljesítménykorrekcióval biztosítható

azoknak a likviditási és hírnévvel összefüggő kockázatoknak a kezelése, amelyeket a nehéz pénzügyi helyzetben a munkatársak részére teljesített kifizetések okoznak.

- Annak biztosítása, hogy a vállalkozás megfelelő tőkével rendelkezzen, és a tőkéjének stabilitását ne csorbítsa az ösztönző jellegű kifizetések kötelezettsége. Ez is elősegíti a likviditási, hírnévvel kapcsolatos és jogi kockázatok csökkentését.

3.13 Arányosság és semlegesítés

Megközelítés

A Bankcsoport méretének, kockázati profiljának, összetettségének és potenciális rendszerszintű jelentőségének felmérését azzal a céllal végeztük, hogy alátámasszuk azt a döntést, amely szerint az előírásokat semlegesíteni kell annak érdekében, hogy:

- visszatartási időszakot alkalmazhassunk és
- értékpapírban vagy hasonló eszközben teljesített bármely változó javadalmazás legalább 50%-át rendelkezésre bocsáthassuk.

A felmérés az EU irányelvein és a helyi irányelveken és kritériumain alapszik.

Visszatartási irányelvek

A GE Capital szervezeti egységeinél alkalmazott kockázatkezelési rendszer rendkívül masszív, megakadályozza, hogy a szervezeti egységek a megszabott kockázatvállalási készségen felül vállaljanak kockázatokat. A hitelek értékvesztési díján és a hitelezési tevékenységen keresztül kezdeti kockázatkorrekció történik, ezek csökkentik a GE Capital nettó profitját, amelyből a bónuszkeretek számíthatóak. További nyereségkorrekciók a kölcsönök visszafizetésének nem teljesítése esetén történnek.

A lakossági hitelezés területén a fedezetlen hitel legjellegzetesebb futamidője 3-4 év. Az egyéb fedezetlen hitelezési formák. pl. a hitelkártyák, rövidebb törlesztési időszakokra szólnak.

Ezen az alapon a lakossági üzletággal kapcsolatos a legtöbb hitelkockázat a meg szolgálási időszak öt éve folyamán merül fel, amely időszak alatt a teljesítményfüggő kifizetés halasztott része halasztásra kerül.

A nem készpénzben történő kifizetés 50%-ának semlegesítése

A GE Capital kockázatkerülő javadalmazási eljárást alkalmaz, amely következők is alátámasztanak:

- a fix és teljesítményfüggő javadalmazás egymáshoz viszonyított aránya (különösen a magasabb karriársávokban)
- a felsővezetői körben alkalmazott felsővezetői jutalom (IC) hosszú távú értékelési szempontjai.

Az felsővezetői jutalom a vállalkozás hosszú távú, folyamatos stabil teljesítményére összpontosul. Az üzleti eredmények jelentős túlteljesítése nem egyenesen arányos a teljesítményjavadalmazás szorzójával, amely jelentősen alacsonyabb, mint az üzleti eredményé. Ugyanakkor, az évek folyamán elért stabil üzleti növekedés méltányos hasznot eredményezhet.

A bank a 234/2007. (IX.4.) Korm. rendelet 3/A § (2) bekezdés g. pontjában említett információkat versenypozíciójára tekintettel védettnek tekinti, ezért azokat nem hozza nyilvánosságra.

4 A prudenciális szabályok alkalmazása

A Budapest Bank összes, a konszolidációba bevont leányvállalatában 100%-os tulajdoni részesedéssel rendelkezik. A konszolidáció során eltérés nem jelentkezett. Az összevont felügyelet minden minden konszolidációba bevont leányvállalatra kiterjed. A leányvállalatokkal szemben a szavatoló tőke átadásának és a kötelezettség visszafizetésének nincs akadálya.

5 Szavatoló tőkével kapcsolatos információk

A Budapest Bank szavatolótőkéjének felépítése:

Megnevezés	Összeg (millió Forint)
Alapvető tőke összege	110 598
Járulékos tőke összege	1 983
Kiegészítő tőke összege	0
Szavatoló tőke összege	112 581

Az alapvető tőke pozitív és negatív összetevői:

Az alapvető tőke pozitív összetevői: 114 833 millió Ft

Az alapvető tőke negatív összetevői: 4 235 millió Ft

A járulékos tőke pozitív és negatív összetevői:

A járulékos tőke pozitív összetevői: 2 317 millió Ft

A járulékos tőke negatív összetevői: 334 millió Ft

A Hpt. 5. számú melléklet 13. pontja szerinti korlátozások figyelembevételével meghatározott alapvető és járulékos tőke összege:

Megnevezés	Összeg (millió Forint)
Alapvető tőke összege	110 598
Járulékos tőke összege	1 983
Szavatoló tőke összege	112 581

Hpt. 5. számú melléklet 14. pontjának c) alpontjában meghatározott levonandó érték:
Nincs levonandó érték.

A Hpt. 5. számú melléklet 17. pontja szerinti érték: 0
Szavatoló tőke értéke: 112 581 millió Ft.

6 A hitelintézet tőke megfelelése

6.1 A belső tőke megfelelés értékelési folyamatára vonatkozó elvek és stratégia

1. Pillér alatti tőke követelmény:

Tőke követelmény	Bank (millió Ft)
Hitelezési kockázat	53 518
Működési kockázat	11 471
Piaci kockázat	0
1. Pillér összesen	64 989

2. Pillér, ICAAP tőke követelmény számítás:

A Bank belső tőke követelmény-számítási folyamatot (ICAAP) üzemeltet, a Bázeli II. 2. pillérre vonatkozó jogszabályi előírásoknak és Felügyeleti ajánlásoknak megfelelően. Az ICAAP folyamat a kockázatkezelési folyamatok integráns részét képezi, az „2 Kockázatkezelési elvek, módszerek” fejezetben leírtaknak megfelelően.

6.2 Bázeli 2 hitelezési kockázat sztenderd módszertan szerinti tőke követelménye, kitétségi osztályonként

Kitétségi osztály	tőke követelmény (millió Ft)
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitétség	59
Regionális kormánnyal és helyi önkormányzattal szembeni kitétség	14
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitétség	0
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitétség	0
Nemzetközi szervezettel szembeni kitétség	0
Hitelintézettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitétség	662
Vállalkozással szembeni kitétség	29 390
Lakossággal szembeni kitétség	7 305
Ingatlannal fedezett kitétség	11 549
Késedelmes tétel	2 983
Fedezett kötvény formájában fennálló kitétség	0
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitétség	16
Egyéb tétel	1 540
összesen	53 518

6.3 A késedelem és a hitelminőség-romlás megközelítése a belső szabályzatokban

A Budapest Bank Nyrt. a késedelmes ügyfelek listáját heti rendszerességgel készíti és vizsgálja. A késedelmes napok száma befolyásolja az ügyfelekkel szembeni követelések követelésminősítését, illetőleg előre meghatározott számú késedelmes nap elérése esetén az ügyfelek kezelése a problémás hitelek kezelésére specializálódott osztályok (továbbiakban Speciális Hitelkezelők) felelősségi körébe kerül át. A Bank belső szabályzatai bizonyos ügyféltípusokra és terméktípusokra meghatározzák a késett összeg behajtásának érdekében elvégzendő feladatokat a késedelmes napok számának függvényében.

Mindezekon túl a késedelem a hitelminőség-romlás egyik fontos jelzője. A Bank kockázatkezelésének alapelve, hogy a hitelminőség-romlásra utaló jelek korai észlelésével és a megfelelő intézkedések időbeni megtételével az esetleges hitelezési veszteség bekövetkeztének esélyét és annak mértékét jelentősen csökkentse. A gyors észlelés elősegítése érdekében bevezetésre került egy ún korai figyelmeztető jeleket összefoglaló módszertan. A korai figyelmeztető jeleket és azok felismerésének módszereit a Bank dolgozói rendszeres tréningeken sajátítják el. A módszertan alapján kezelt folyamatok lehetővé teszik, hogy a kedvezőtlen jelek észlelése esetén a követelés gyors átminősítésére (problémamentesről rosszabb minősítésre), illetőleg a minősített követelések kezelésével foglalkozó osztályok ügykezelésbe vonására adhat lehetőséget. A szükséges lépésekről – figyelembe véve az észlelt korai figyelmeztető jelek számosságát, súlyosságát illetőleg a hitelügylet fedezettségét- a hatáskörrel rendelkező banki döntéshozók, illetőleg hitelezési bizottságok hoznak döntést.

Cégcsoportok hitelezésénél a csoport egyik tagjánál bekövetkezett hitelminőség romlás esetén a teljes csoport esetében hozzák meg a kezeléssel, minősítéssel kapcsolatos döntéseket. Ennek megfelelően, amennyiben egy ügyfélcsoport tagjánál a felmerült körülmények alapján szükséges az ügyfél kezelésének átadása a Speciális Hitelkezelők részére, a teljes cégcsoport átadásra kerül.

A Bank a követelései, ill. eszközei minősítésére a hitelintézetek és a pénzügyi vállalkozások éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól szóló 250/2000. (XII.24) Korm. rendelet 7. sz. Melléklet II. Fejezet (2) bekezdés szerinti öt minősítési kategóriát használja. A hitelminőség-romlás miatt problémamentestől eltérő minősítési kategóriába sorolandó követeléseknél a Bank a 250/2000. (XII.24) Korm. rendelet 7. sz. Melléklet II. Fejezet (1) bekezdés a és b pontja szerinti egyedi és csoportos értékelést is alkalmazza. Az egyedi, illetőleg a csoportos értékelés alá eső eszközöket és követeléseket a Bank Számviteli politikája tartalmazza.

Egyedi értékelésnél első lépésként meghatározásra kerül a várható hitelezési veszteség mértéke, mely egyenlő az ügyféllel szembeni teljes kötelezettségvállalás csökkentve a várható (prognosztizált) megtérülés mértékével. A várható megtérülés összegének kiszámítása az alábbi két módszerrel történhet:

1. Jövőbeni megtérülések jelenértéke - módszerrel.
2. Biztosítékok valós piaci értéke csökkentve az értékesítés költségeivel - módszerrel.

A követelés a 250/2000. (XII.24) Korm. rendelet 7. sz. Melléklet II. Fejezet (9) bekezdésben szereplő kockázati súlyhatárok szerint, a várható hitelezési veszteség és a teljes ügyféllel szembeni kitéttesség hányadosa alapján kerül besorolásra az öt minősítési kategóriába.

A követelésminősítés felülvizsgálatára havonta kerül sor.

A Bank értékvesztést képez az átstrukturált hitelekre a 250/2000. Kormányrendelet vonatkozó rendelkezéseinek megfelelően.

6.4 Az értékvesztések elszámolása és visszairása, a céltartalékok képzése és felhasználása meghatározására szolgáló megközelítések és módszerek

Az ÉV és CT képzése, visszairása/felszabadítása illetőleg felhasználása során a Bank konzervatív módon jár el. Elsődleges szempont, hogy a megképzett ÉV/CT mindenkor fedezetet nyújtson a várható hitelezési veszteségekre, ezáltal a Bank mérlegében az egyes eszközök mindig valós értéken szerepeljenek.

Az ÉV/CT képzése az alkalmazott minősítési eljárás függvényében egyedileg vagy csoportosan történik. Csoportos minősítésnél a követelésre a csoportra előzetesen meghatározott százalékos mértéknek megfelelő ÉV/CT kerül megképzésre.

Egyedi értékelésű tételeknél a szükséges ÉV/CT összege megegyezik a számított várható veszteség összegével. A problémamentestől eltérő, egyedileg minősített követelések esetében a CT/ÉV mértékének felülvizsgálata és ennek függvényében képzése / felszabadítása / visszairása legalább havi rendszerességgel történik. Speciális esetekben (pl. rendkívüli megtérülés, követelésértékesítés, fedezetek értékének hirtelen csökkenése, stb.) a CT/ÉV összege hónap közben is módosításra kerülhet. Az ÉV/CT képzéséről, visszairásáról/felszabadításáról az illetékes hitelezési bizottság, illetve a Speciális Hitelkezelés javaslatára a Kockázatkezelés vezetője dönt.

6.4.1 Értékvesztés

A Budapest Bank értékvesztés elszámolását alkalmazza, amennyiben az eszköz könyv szerinti értéke és piaci értéke között – veszteség jellegű – különbség keletkezik. A **Számviteli Törvény** (a továbbiakban – ebben a fejezetben – Törvény) és a **250/2000. Kormányrendelet** (a továbbiakban – ebben a fejezetben – Kormányrendelet), illetve a belső szabályozások alapján az értékvesztés összegét – nagyságrendtől függetlenül – elszámolja. Az értékvesztés visszairás esetét abban az esetben alkalmazza a Bank, amennyiben az eszköz mérlegkészítéskori piaci értéke jelentősen és tartósan meghaladja az eszköz könyv szerinti értékét. A Bank, jelentős összegnek tekinti a könyv szerinti érték és a piaci érték közötti 25%-os, és minimum 100 millió forint összeget meghaladó, és tartósnak minősíti az egy éven túl is fennálló eltérést.

A **Kormányrendelet 9. § (18)** bekezdésének értelmében a saját és a vásárolt követelések könyv szerinti értékén túl befolyt (a bekerülési értéket meg nem haladó, legfeljebb a korábban elszámolt értékvesztésnek megfelelő) összegét értékvesztés visszairásaként számolja el a befolyás időpontjára, de legkésőbb az azt követő értékelés időpontjára vonatkozóan.

A **Kormányrendelet 7. sz. mellékletének VI. fejezete (15)** bekezdésének eleget téve a Bank a devizaeszközei, illetve devizaként viselkedő forinteszközei és mérlegen kívüli tételei után elszámolt értékvesztést, illetve képzett céltartalékot devizában könyveli.

A Bank az értékvesztést valamennyi ügyfélkörére, illetve ügyletére vonatkozóan - egyedileg - az adósminősítés és a követelésminősítés szabályai - a mindenkor érvényben lévő Adósminősítési, Kockázatvállalási, Fedezetértékelési, Követelésminősítési, Értékvesztési és

Céltartalék-képzési Szabályzat - alapján havonta számítja ki, és a minősítés szerint szükséges összegre történő növelést/csökkentést könyveli le.

A minősítés és értékvesztés megállapítása folyamán a Bank az eszközök és a mérlegen kívüli tételek értékét csökkenti az elfogadott fedezetek értékével. Az így adódó nettó kockázat és az ügyfél legrosszabb minősítésű követeléshez rendelt értékvesztés % szorzata adja az indokolt értékvesztés mértékét.

A **Kormányrendelet 7. számú melléklete II. fejezetének (11) bekezdése** alapján a Bank a hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni pénzügyi és befektetési szolgáltatásból eredő követelések közül kisösszegűnek minősülő követeléseket csoportos értékelés alá vonja. A csoportos értékelés alá vont követeléseket az analitikus nyilvántartásban egyedileg veszi nyilvántartásba a Bank, értékvesztésüket a követeléshez kapcsolódóan egyedileg kerül elszámolásra és a követelés megszűnésekor azzal együtt kerül a könyvekből kivezetésre. **Adósonként kisösszegű követelés** mértékét 200.000.000,- Ft-ban állapítja meg a Bank. Adósonként kis összegűnek tekinti a Bank a lakossági ügyfelekkel szemben fennálló személyi hitel, privát kölcsön és hitelkártya követeléseket, valamint az egyéb lakossági és egyszerűsített vállalati adóminősítés keretében nyújtott hiteleket 200.000.000,- Ft értékhatárig. Az adósonként kis összegűnek minősített követelésekhez kapcsolódó értékvesztés elszámolása, illetve a képzendő céltartalék meghatározása minden esetben, a lakossági jelzáloghitelek kivételével egyszerűsített módon, önálló szabályzatban rögzített elvek alapján történik.

A **Kormányrendelet 7. számú melléklete II. fejezetének (12) bekezdés** szerint a csoportos értékelés alá vont követelésekkel kapcsolatban legalább három értékelési csoportot kell felállítani, amelybe a tételeket egyszerűsített minősítési eljárással is be lehet sorolni. A Bank a csoportos értékelés és egyszerűsített minősítési eljárás alá vont követeléseket is, az egyedi értékelés alá vont követeléseket is a **Kormányrendelet 7. számú melléklete II. fejezetének (2) bekezdés** szerint meghatározott 5 eszközminősítési kategóriákba sorolja be:

- problémamentes,
- külön figyelendő,
- átlag alatti,
- kétes,
- rossz.

Az egyszerűsített minősítési eljárás során elegendő egy - a törlesztési rend betartása (késedelmi idő) a kintlévőség törlesztésével kapcsolatban keletkezett tőke- és kamattörlesztési késedelmek alakulása - szempont alapján a vizsgálatot elvégezni.

Az értékelési csoporthoz egy konkrét százalékos mértéket (arányt) kell rendelni, és ez alapján kell az adott csoportba sorolt valamennyi követelés után értékvesztést elszámolni.

A lakossági ügyféllel szembeni, a fogyasztási hitelből adódó, valamint a kisösszegű vállalkozókkal szembeni követeléseknél - az egyedi értékelés, illetve a csoportos értékelés esetében egyaránt - alkalmazható egyszerűsített minősítési eljárás.

A Bank a lakossági, fogyasztási hitelek esetében - a jelzáloghitel kivételével - egyszerűsített, a késedelmi határidőkhöz kötött, csoportosított minősítési eljárást alkalmaz és a törvényben megengedett módon kizárólag a késedelmesség alapján minősíti e követeléseit.

Az egyedi értékelés nem épülhet - kizárólag - statisztikai sokaság megfigyelésén alapuló tapasztalati adatokra. A tételek minősítését és értékelését bizonylatokkal kell alátámasztani.

A Bank, az év végéig le nem zárult végtörlesztésekre értékvesztést számolt el. Az év vége és a mérlegkészítés időpontja között lezárult végtörlesztésekre a ténylegesen elszenvedett veszteséget, mint értékvesztés állította be év végére. Ezt az értékvesztés kiegészítette a mérlegkészítés időpontja után lezáruló végtörlesztésekre 245 CHF/HUF árfolyamon becsült veszteséggel.

6.4.2. Céltartalék

Kockázati céltartalék

A Hpt. előírásai alapján a Bank kizárólag a felmerült kamat és árfolyamkockázat, valamint a mérlegen kívüli kötelezettségekhez kapcsolódó kockázat fedezetére képezhet kockázati céltartalékot.

A Bank a kockázati céltartalékot valamennyi ügyfélkörére, illetve ügyletére vonatkozóan - egyedileg - az adóminősítés és a követelésminősítés szabályai - a mindenkor érvényben lévő Adóminősítési, Kockázatvállalási, Fedezetértékelési, Követelésminősítési, Értékvesztési és Céltartalék-képzési Szabályzat - alapján havonta számítja ki, és a minősítés szerint szükséges összegre történő növelést/csökkentést könyveli le.

A Bank a **Kormányrendelet** előírásai szerint az alábbi bontásban mutatják ki a céltartalék állományát:

- **Céltartalék nyugdíjra és végkielégítésre**, amely a **Törvény 41. §-ának (1)** bekezdésében meghatározott várható kötelezettségek fedezetére képzett céltartalékok közül ilyen címen képzett céltartalékot foglalja magában.

- **Kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre**, amely a hitelintézetknél a **Hpt. 87. §-ának (1)** bekezdése alapján, a külön rendelet szerint meghatározott mértékben, a mérlegen kívüli tételekre képzett kockázati céltartalék állományát tartalmazza. A függő kötelezettségek közül csak azok tartoznak céltartalék képzési kötelezettség alá, amelyek nem valamely mérlegben fennálló kötelezettséggel összefüggésben keletkeztek. A Bank az általa adott bankgarancia, kezesség-vállalás, az ügyfelei részére nyújtott hitelkeret és más folyósítási kötelezettsége után megállapított céltartalékot veszi itt nyilvántartásba.

- **Általános kockázati céltartalék**, amely a **Hpt. 87. §-ának (2)** bekezdése alapján képzett céltartalék összegét foglalja magában. A Bank Általános kockázati céltartalékot a jövőben nem képez. A jogszabályi előírások adta lehetőség szerint, egyösszegben nem szabadítja fel, hanem folyamatosan használja fel azt. Az általános kockázati céltartalékot felhasználásként akkor könyveli a Bank, ha a hitelezési veszteségként leírt követelésekre addig képzett értékvesztés nem nyújt fedezetet.

- Egyéb céltartalék

-- A **Számviteli törvény 41. §-ának (2)** bekezdése alapján, a várható, jelentős és időszakonként ismétlődő jövőbeni költségekre képzett céltartalékot.

A bank nem képez céltartalékot:

-- A kereskedési célú származékos ügyletek negatív értékelési különbözetére (várható vesztesége) - a **Kormányrendelet 9/C. § (8)** bekezdése értelmében (tekintve, hogy a Bank ezekre az eszközökre valós értékelést alkalmaz)

-- A devizaszámlán meglévő, devizakészlettel nem fedezett, külföldi pénzürtékre szóló - beruházáshoz, vagyoni értékű joghoz kapcsolódó - hiteltartozás értékelése miatti - elhárított - nem realizált árfolyamvesztés fedezetére

-- Az egyéb jogszabály alapján - és nem a Hpt. szerint (ideértve a lakástakarék-pénztáraknál képzett kiegyenlítési céltartalékokat is).

6.5 A számviteli beszámítások utáni kitettség értékek hitelezésikockázat-mérséklés figyelembevétele előtti összege és a kitettség értékek átlagos értéke kitettségi osztályonkénti bontásban

Kitettségi osztály	ÉV/CT-vel csökkentett kitettség összesen, év végi adat (millió Ft)	kitettség értékek átlagos értéke (millió Ft)
Központi kormányval és központi bankkal szembeni kitettség	225 859	198 034
Regionális kormányval és helyi önkormányzattal szembeni kitettség	200	258
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	0	0
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség	0	0
Nemzetközi szervezettel szembeni kitettség	0	0
Hitelintézzettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitettség	26 594	31 749
Vállalkozással szembeni kitettség	509 079	453 054
Lakossággal szembeni kitettség	141 384	134 173
Ingatlannal fedezett kitettség	217 464	235 980
Késedelmes tétel	27 496	22 203
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	0	0
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	195	195
Egyéb tétel	26 513	24 028
Összesen	1 174 784	1 099 672

6.6 A kitétségek földrajzi megoszlása kitétségi osztályonként

A bank kitétségeinek 98,3%-a magyarországi, a fennmaradó, 1,7 % egyéb országokkal szembeni kitétség.

6.7 A kitétségek gazdasági ágazatbeli szerinti megoszlása kitétségi osztályonként

Kitétségek megoszlása gazdasági ágazatonként (millió Ft)	Kitétségi osztály											összesen		
	központi kormányzat és központi bankkal szembeni kitétség	regionális kormányzat és helyi önkormányzattal szembeni kitétség	közszek-torbeli intézmények szembeni kitétség	multiaterális fejlesztési bankkal szembeni kitétség	nemzetközi szervezetekkel szembeni kitétség	hitelintézet-tel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitétség	vállalkozással szembeni kitétség	lakossággal szembeni kitétség	ingatlanl fedezett kitétség	késedelemes tétel	fedezett kötvény formájában fennálló kitétség		kollektív befektetési értékpapírok fennálló kitétség	egyéb tétel
adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	0	0	0	0	0	0	0	502	850	296	0	0	0	20 021
Állam	224 069	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	224 069
Bányászati, kőfejtés	0	0	0	0	0	0	348	20	76	0	0	0	0	444
Egyéb szolgáltatás	0	0	0	0	0	0	256	109	913	9	0	0	0	1 287
Építőipar	0	0	0	0	0	0	24 669	1 185	7 430	1 038	0	0	0	34 322
Feldolgozóipar	0	0	0	0	0	0	79 248	2 174	22 579	1 453	0	0	0	105 454
Helyi önkormányzat	0	16	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	16
Humán-egészségügyi, szociális ellátás	0	0	0	0	0	0	471	184	225	0	0	0	0	880
Információ, kommunikáció	0	0	0	0	0	0	4 361	438	801	6	0	0	0	5 606
Ingatlanügylek	0	0	0	0	0	0	13 200	1 150	5 687	838	0	0	0	20 875
Kereskedelem, gépjárműjavítás	0	0	0	0	0	0	70 051	3 979	20 071	3 652	0	0	0	97 753
Közigazgatás, védelem; kötelező társadalombiztosítás	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	1
Lakosság	0	0	0	0	0	0	0	127 643	143 271	19 658	0	0	0	290 572
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	0	0	0	0	0	0	25 271	1 373	7 871	50	0	0	0	34 565
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	0	0	0	0	0	0	204	98	149	0	0	0	0	451
Egyéb	685	184	0	0	0	0	17 910	9 923	487	61	0	0	26	55 763

Kitettségek megoszlása gazdasági ágazatonként (millió Ft)	Kitettségi osztály											összesen	
	központi kormányzat és központi bankkal szembeni kitettség	regionális kormányzat és helyi önkormányzattal szembeni kitettség	közszek-torbeli intézmények szembeni kitettség	multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség	nemzetközi szervezettel szembeni kitettség	hitelintézet-vel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitettség	vállalkozással szembeni kitettség	lakossággal szembeni kitettség	ingatlanmal fedezett kitettség	késedelmek tétel	fedezett kötvény formájában fennálló kitettség		kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség
Nem pénzügyi vállalkozás	0	0	0	0	0	0	5 060	0	0	0	0	0	5 060
Oktatás	0	0	0	0	0	0	880	75	215	4	0	0	1 174
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	1 105	0	0	0	0	8 684	209 690	151	904	75	0	195	220 804
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	0	0	0	0	0	0	14 318	1 173	1 448	25	0	0	16 964
Szállóhely-szolgáltatás, vendéglátás	0	0	0	0	0	0	708	239	1 418	58	0	0	2 423
Szállítás, raktározás	0	0	0	0	0	0	19 196	847	2 718	273	0	0	23 034
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás légkondicionálás	0	0	0	0	0	0	8 957	0	44	0	0	0	9 001
Vizellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennymentesítés	0	0	0	0	0	0	3 895	43	307	0	0	0	4 245
Összesen:	225 859	200	0	0	0	26 594	509 079	141 384	217 464	27 496	0	195	1 174 784

6.8 A kitétségek megoszlása hátralevő futamidő szerint

Kitétségi osztály	Kitétségek megoszlása hátralevő futamidő szerint (millió Ft)		
	Hosszútáv	Rövidtáv	Összesen
központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitétség	685	225 174	225 859
regionális kormánnyal és helyi önkormányzattal szembeni kitétség	91	109	200
közszektorbeli intézménnyel szembeni kitétség	0	0	0
multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitétség	0	0	0
nemzetközi szervezettel szembeni kitétség	0	0	0
hitelintézzettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitétség	6	26 588	26 594
vállalkozással szembeni kitétség	75 933	433 146	509 079
lakossággal szembeni kitétség	73 509	67 875	141 384
ingatlanon fedezett kitétség	168 104	49 360	217 464
késedelmes tétel	13 921	13 575	27 496
fedezett kötvény formájában fennálló kitétség	0	0	0
kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitétség	0	195	195
egyéb tétel	0	26 513	26 513
összesen	332 249	842 535	1 174 784

6.9 A késedelmes tételek és a hitelminőség-romlást szenvedett kitétségek bemutatása gazdasági ágazatonkénti bontásban

Késedelmes és hitelminőség-romlást szenvedett kitétségek, gazdasági ágazatonként	Kitétség (millió HUF)
	Késedelmes tétel
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	296
Állam	0
Bányászat, kőfejtés	0
Egyéb szolgáltatás	9
Építőipar	1 038
Feldolgozóipar	1 453
Helyi önkormányzat	0
Humán-egészségügyi, szociális ellátás	0
Információ, kommunikáció	6
Ingatlanügylek	838
Kereskedelem, gépjárműjavítás	3 652
Közigazgatás, védelem; kötelező társadalombiztosítás	0
Lakosság	19 657
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	50
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	0
Nem besorolt	62
Nem pénzügyi vállalkozás	0
Oktatás	4
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	75
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	25
Szálláshely-szolgáltatás; vendéglátás	58
Szállítás, raktározás	273
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	0
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennykezelésmentesítés	0
Összesen:	27 496

6.10 Az elszámolt és visszaírt értékvesztés, illetve képzett és felhasznált céltartalék, külön feltüntetve az adott évben elszámolt, illetve képzett összeg, ügyszékatégória szerinti bontásban

Értékvesztés megoszlása:

Megnevezés		Értékvesztés nyitó állománya	Értékvesztés képzése	Visszaírás - az adott évi ráfordítások csökkentésével	Visszaírás - az adott évi bevételek növelésével (előző évek képzése miatt)	Értékvesztés záró állománya
A	Mérlegtételek összesen	72 329	48 575	18 676	4 999	97 229
11	Forgatási célú értékpapírok	0	0	0	0	0
12	Befektetési célú értékpapírok	0	0	0	0	0
2	Bankközi betétek	0	0	0	0	0
3	Hitelek	70 255	48 179	18 623	4 995	94 816
31	Hitelek - Belföld - Hitelintézetek, Pénzügyi és Befektetési vállalkozások, Biztosítók	736	0	736	0	0
311	ebből: Hitelek - Belföld - Pénzügyi vállalkozások	736	0	736	0	0
32	Hitelek - Belföld - Nem pénzügyi vállalatok (járulékos vállalkozásokkal)	17 261	12 327	3 232	3 541	22 815
33	Hitelek - Belföld - Háztartások	52 240	35 829	14 636	1 454	71 979
331	Hitelek - Belföld - Háztartások - Lakosság	51 946	35 635	14 610	1 380	71 591
332	Hitelek - Belföld - Háztartások - Egyéni vállalkozók	292	194	26	74	386
34	Hitelek - Belföld - Egyéb	0	0	0	0	0
341	ebből: Hitelek - Belföld - Egyéb - Önkormányzatok	0	0	0	0	0
35	Hitelek - Külföld	18	23	19	0	22
4	Egyéb követelések	0	0	0	0	0
5	Egyéb eszközök	2 074	396	53	4	2 413

6.11 A késedelmes tételek és a hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek bemutatása földrajzi bontásban

A bank kitettségeinek 99,9%-a magyarországi, a fennmaradó 0,1 % egyéb országokkal szembeni kitettség.

6.12 Hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek értékvesztés-céltartalék adatai

Értékvesztés	millió Ft
Nyitó állomány	72 329
Adott évben elszámolt	48 575
Adott évben visszaírt	23 674
Záró állomány	97 230
Eredményt érintő visszírás	5 373

Céltartalék	millió Ft
Nyitó állomány	1 630
Adott évben képzett	1 951
Adott évben felszabadított	1 574
Adott évben felhasznált	0
Záró állomány	2 006
Eredményt érintő felszabadítás	508
Eredményt érintő felhasználás	0

7 Sztenderd módszer

A Budapest Bank a hitelezési kockázat tőkekövetelményét jelenleg a sztenderd módszer szerint számítja.

A kalkuláció során a Bank a Moody's és S&P hitelminősítő ügynökség hitelminősítéseit fogadja el a hitelkockázati tőkekövetelmény számítás során. A külső hitelminősítéssel rendelkező vállalati ügyfelek bruttó és nettó kitettsége 2011 év végén, bankszinten 1 016 millió Ft (Minősítés: Standard&Poor: AA-) volt.

A Bank értékpapír fedezetet hitelezési-kockázat mérséklő tételként nem fogadott el a tőkekalkuláció során 2011 évben.

A szavatoló tőke összegét a külső hitelminősítéssel rendelkező kitettségek nem csökkentették.

8 Hitelezésikockázat-mérséklés

A Bank mérlegen belüli és kívüli nettósítási megállapodást nem alkalmaz hitelezésikockázat-mérséklő eszközként. A hitelezési kockázat tőkekövetelmény számítás szempontjából figyelembe vett biztosítékok: óvadék és lakóingatlanok.

A Bank garanciákat, készfizető kezességet és hitelderivatívát nem vesz figyelembe hitelezésikockázat-mérséklő tényezőként a tőkekövetelmény számítása szempontjából.

A vállalkozói ügyfelekkel szemben a hitelezési kockázatok felvállalása során a Bank konzervatív prudens megközelítést alkalmaz. A vállalkozói ügyfelek közül a Bank finanszírozási stratégiájában a kis- és középvállalkozások finanszírozására helyezi a hangsúlyt.

A kockázatvállalások során felmerülő koncentrációs kockázatokat a Bank kezeli, és folyamatosan figyeli. A portfólió ágazati koncentrációját a havi portfólió figyelés és értékelés során a vállalkozói ügyfélszegmensek szintjén megkülönböztetve kezeljük. A bank a magánszemélyekkel szemben is figyeli és kezeli az esetleg kialakuló koncentrációs kockázatokat.

A piaci kockázatoknak kitett befogadható biztosítéki kör meghatározása során a Bank konzervatív megközelítést alkalmaz. A biztosítékok befogadási értékének meghatározása során a Bank kalkulál azokkal a kockázatokkal, amelyek a piaci árfolyamok vagy hozamok változásából fakadnak. Emellett a piaci kockázatoknak kitett biztosítékokat a Bank rendszeresen átértékeli. A hirtelen és nagymértékű piaci mozgások esetén a banki Treasury külön figyelmeztetés küld az érintett kockázatkezelési részleg felé, amely ilyenkor elrendelheti a rendkívüli átértékelést is.

8.1 A biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elvei és pontjai

A Bank az ügyfeleinek finanszírozást nyújt, melynek visszafizetését elsősorban az ügyfél normális ügyletmenetében keletkező bevételből várja. Alapesetben a hitel visszafizetés kockázatainak fedezésére a Bank az ügyfelektől biztosíték nyújtását kéri.

A biztosítékok befogadásánál alapelv, hogy a biztosíték a hitelkockázatot megfelelő módon mérsékelje, illetve, hogy a biztosíték érvényesíthető, adott esetben likvidálható legyen és szükség esetén a Bank megtérülést realizálhasson belőle.

A kockázatok csökkentése érdekében szükséges a befogadható biztosítéki körnek, az értékelés módjának, a biztosítékok ellenőrzésének a meghatározása. Továbbá a fedezet értékelését végző személy a kockázatvállalásról szóló döntésben nem vehet részt.

A Bank az általánosan, a jogszabályok szerint befogadható biztosítékok bármelyikét elfogadja a hitelek fedezeteként, a belső szabályzataiban meghatározott feltételek szerint.

A Bank által befogadható biztosítéki kör üzletáganként, folyamatonként, terméktípusonként változhat/szűkülhet. A biztosítékok csoportosítása a hozzáférhetőség és értékállóság alapján történik.

A Bank, ingó- és ingatlan fedezet esetén elvárja, hogy a befogadott kockázatcsökkentő eszköz megfelelően biztosítva legyen a hitel teljes futamideje alatt, a biztosítási összeg a Bankra legyen engedményezve, a biztosítási kötvényben kedvezményezettként a Bank legyen feltüntetve, illetve az ügyfél a biztosítási díjat folyamatosan fizesse, és ennek megtörténtét a Bank felé rendszeresen igazolja.

Az ügyfelek által nyújtott ingatlan és ingó biztosíték esetén alapesetben a Bank által meghatározott szakértők által készített értékbecslés alapján történik a vagyontárgy értékelése, melynek a biztosíték nyújtásakor rendelkezésre kell állnia. Meghatározott termék körben ettől eltérés lehetséges. A piaci értéket az adott gazdasági viszonyok között, a kereslet-kínálat alakulásának, a vagyontárgy jellegének és állapotának figyelembevételével kell megbecsülni. Továbbá ingatlan értékbecslés készítésekor az érvényes jogszabályok szerint kell elkészíteni az értékbecslést.

Amennyiben az ügyfél nem fizetése esetén sor kerül a biztosíték érvényesítésére, akkor meghatározott biztosítéki körben, tekintettel az érvényesítés sürgösségére és körülményeire, az adott biztosítékból nem realizálható a piaci értékkel (illetve a prudens értékkel) egyenértékű megtérülés. Erre való tekintettel a Bank adott biztosítéki körben nem a piaci értéken, hanem egy meghatározott rátával csökkentett értéken értékeli a biztosítékot, mely egy olyan számított érték, melynek a megtérülése nagy valószínűséggel realizálható lesz a biztosíték érvényesítésének időpontjában.

A biztosítékokat a finanszírozás futamideje alatt rendszeresen ellenőrizni kell, hogy a biztosítékok rendelkezésre állnak-e, értékükben történt-e változás.

Amennyiben a biztosítékok ellenőrzése során kiderül, hogy értékük csökkent, illetve az érvényesíthetőségükben negatív változás állt be, akkor a Bank kérhet pótfedezetet az ügyféltől. Továbbá amennyiben adott biztosítéki körrel kapcsolatosan a piaci körülmények indokolják, akkor a Bank rendkívüli biztosíték felülvizsgálatot is végezhet.

A biztosítéki értékeket a Bank rendszeresen karbantartja.

8.2 Elismert hitelkockázati fedezettel rendelkező kitettségek fedezett kitettség értéke

Kitettségi osztály	bruttó ki- tettség	értékvesz- tés/céltartalék	elismert óvadék	A kitettség teljesen korri- gált értéke
Központi kormányval és központi bankkal szembeni kitettség	225 859	0	0	225 859
Regionális kormányval és helyi önkormányzattal szembeni kitettség	200	0	0	200
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség	0	0	0	0
Nemzetközi szervezettel szembeni kitettség	0	0	0	0
Hitelintézzettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitettség	26 594	0	0	26 594
Vállalkozással szembeni kitettség	516 391	-7 312	-5 022	504 057
Lakossággal szembeni kitettség	148 200	-6 816	-6 254	135 130
Ingatlanon fedezett kitettség	232 505	-15 041	0	217 464
<i>ebből elismerhető zálogjog ingatlanon</i>	59 192	-5 819	0	53 373
Késedelmes tétel	96 401	-68 905	-1 162	26 334
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	0	0	0	0
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	195	0	0	195
Egyéb tétel	26 702	-189	0	26 513
összesen	1 273 047	-98 263	-12 438	1 162 346

9 Kereskedési könyv

A Budapest Bank a kereskedési szándékkal vagy a kereskedési könyv elemeinek fedezése céljából tartott pénzügyi eszközből álló pozícióit *kereskedési könyvben* tartja nyilván.

A Bank Hpt. 76. §-a (1) bekezdésének 2. és 3. pontja szerint számított, valamint a partnerkockázat miatt felmerülő tőkekövetelményének megoszlása a következő:

Megnevezés	összeg millió Ft-ban
kereskedési könyvi pozíció- és nagykockázat vállalás tőkekövetelménye	0
devizaárfolyam-kockázat tőkekövetelménye	0
árukockázat tőkekövetelménye	0
piaci kockázat tőkekövetelménye összesen	0
partnerkockázat tőkekövetelménye	53

A Budapest Bank a kereskedési könyvben nyilvántartott partnerkockázat tőkekövetelményét piaci árazás szerinti módszer alapján számítja ki.

10 Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók

10.1 A kereskedés szándék elhatárolásának szempontjai

A Bank a rövid távú újraértékesítés szándékával vagy a vételi és eladási árak közötti tényleges vagy várható különbözetből, valamint egyéb ár- vagy kamatlábváltozásokból származó rövid távú haszonszerzés szándékával tartott pozíciókat minősíti kereskedési szándékúaknak.

A Budapest Bank kereskedési szándékúnak minősíthető pozíciókat jelenleg tipikusan az ügyfélmegbízásokkal (sales) összefüggésben vállalt fel, saját számlás (trading) pozíciók felvállalása nem része az üzleti stratégiának.

10.2 A kereskedési könyvben nem szereplő tételek kamatkockázatának jellege és az ezzel kapcsolatos értékelési elvek

A Bank stratégiai kamatkockázat-kezelését a vonatkozó felügyeleti és egyéb szabályozó hatósági előírások, ajánlások, valamint az anyavállalati irányelvek határozzák meg.

Alapelv a Bank teljes mérlegére vonatkozóan a kamatkockázat minimális szinten való tartása.

A kamatlábckockázat kezelése során elsődleges eszköz a banki könyv kamatozó eszközeinek és forrásainak egymással összhangban álló és megfelelő árazása (hasonló átárazási periódusok, kamat-megállapítási gyakorlatok alkalmazása, előzetes Treasury véleménykérés, egyeztetés új termékek, illetve speciális ügyletek esetében, a felmerülő kockázatok minimalizálására, kiküszöbölésére alkalmas árazás révén).

A Bank megfelelő árazási gyakorlatának döntéshozó és felügyelő területe az Árazási Bizottság, amely a Bank stratégiai célkitűzéseinek és üzleti terveinek jövedelmezőségi szempontból való megvalósulását a Bank egyéb irányító testületeivel együttműködve biztosítja. A kamatbevétel az árazás egyik meghatározó, de nem egyedüli eleme, így az átfogó és komplex árazási gyakorlat alkalmazása (az egyes termékcsoportok nettó jövedelmének maximalizálása) az Árazási Bizottság kiemelt feladata. Ennek elősegítésére a Bank egy piaci alapú belső transzferárrendszert alkalmaz, amely a kamatkockázat kezelésének is fontos bázisa. A transzferárrendszer lehetővé teszi a kamatkockázat viselésének delegálását az üzleti terület felől a Treasury felé, míg a termék és üzletági jövedelmezőségi számításokat és értékeléseket is lehetővé teszi.

A kamatkockázat kezelését a Pénzügyi igazgatóságon belül működő Treasury végzi az előzőekben vázolt elvek figyelembe vételével. A Treasury biztosítja a megfelelő forrásbevonás (match funding), illetve fedezeti ügyletek révén a kamatkockázat menedzselését az elfogadott irányelvek (felelősségi körök és kockázati mutatók, limitek) keretein belül.

A kamatlábckockázat kezelése, mérése, jövedelmi és tőkehatásának minél jobb meghatározása érdekében a Bank általánosan elfogadott kockázatkezelési és mérési technikákat, módszereket alkalmaz, melyek a Bank tevékenységének jellegével, kockázatviselő hajlandóságával és általános kockázati kitéttisével, annak nagyságrendjével összhangban állnak.

A korábban említett kockázatkezelési elvekkel összhangban a Bank a piaci kockázatoknak leginkább kitett portfóliót elkülöníti (a kereskedési könyvbe sorolás elvei szerint kereskedési könyvben tartja nyilván), e piaci kockázatokra külön szabályzat alapján tőkekövetelmény-számítást végez. Ugyanakkor ezen pozíciók jelenleg kismértékű kockázatára való tekintettel a banki könyv kamatkockázatának mérése tekintetében az alkalmazott kimutatások és számítások, limit-meghatározások a teljes banki könyvre készülnek.

A Bank az átárazódási periódusok, lejáratok alapján havi gyakorisággal készít rés/gap-elemzést a főbb devizák vonatkozásában. Ezen kimutatások a következő átárazódásig, lejáratig terjedő hátralévő futamidő alapján különböző idősávokba sorolt mérlegen belüli és kívüli eszköz-, valamint forrásállományokat állít egymással szembe. Azon eszközforrástételek esetében, amelyek nem rendelkeznek előre definiált lejáratral és/vagy átárazódási periódussal, a bank tapasztalati tények, úgynevezett betéti karakterizációs modell (keménymagvizsgálat, „vintage”-elemzés) és a piaci viszonyok alapján várakozások, becslések figyelembe vételével készíti el kimutatásait. A jelenlegi banki gyakorlat, a jellemzően rövid átárazódási periódusok alkalmazása, elenyésző mértékű fix kamatozású (és hosszú lejáratú) ügyletek miatt az előtörlesztések kamatkockázati hatása jelentéktelen mértékű. Az így készített táblázatok vonatkozásában, a kalkulációban az éven túli mezők eltérése kerül korlátozásra. Emellett a Bank teljes mérlegére vonatkozóan fő devizanemenként - 200 bázispontos azonnali párhuzamos hozamgörbe elmozdulást feltételezve - számított kamatérzékenységi mutató esetében az 1 éves időtávon így kalkulált maximális potenciális veszteség nem haladhatja meg az adott naptári évre tervezett nettó kamatjövedelem, vagy a saját tőke (amennyiben ez kevesebb lenne, mint a tervezett kamatjövedelem) előre meghatározott százalékát.

A kamatkockázatok különböző jellegzetességeinek elemzéséhez egyéb forgatókönyv-elemzéseket is rendszeresen (legalább negyedévente) végez a Bank. Ezen kimutatások segítségével azt modellezzük, hogy a különböző hozamgörbe-elmozdulások a fix és változó kamatok esetében hogyan és milyen gyorsan érvényesíthetők a Bank termékeinél, s a szimulált eseteknek milyen jövedelmi hatása van.

A Bank a kamatkockázatának kezelése, az egyéb kimutatásainak paraméterezése, feltételeinek és limitrendszerének kialakítása során rendszeresen (legalább negyedévente) végez olyan stressz teszt elemzéseket, amelyek segítségével felmérhető, hogy egy hirtelen és jelentős mértékű kamatváltozásnak milyen hatása lehet a Bank jövedelmezőségére, illetve tőkeerejére.

A Bank jelenlegi kockázati kitettségével és kockázatkezelési rendszereivel, adottságaival összhangban a standard kamatlábsokk-módszert alkalmazza..

A Budapest Bank és tulajdonosai a kamatkockázatok területén stratégiai alapelvnek az ilyen jellegű kockázatok vállalásának kerülését, illetve minimalizálását, valamint a rendelkezésre álló eszközökkel való minél hatékonyabb kezelését tekintik.

Az előzőekben bemutatott és a kockázatkezelés elveit tartalmazó szabályzatok biztosítják, hogy a Bank alacsony kamatkockázati kitettséggel működjön, a mérlegszerkezetből, a különböző kamatozó eszközök és források sajátosságaiból adódó elkerülhetetlen kamatkockázati kitettséget piaci eszközökkel, speciális fedezeti ügyletekkel, illetve az Árazási Bizottság és a termékmenedzserek hatékony tevékenysége révén az érintett termékek szintjén egyéb - nem kamatjellegű - árazási eszközök alkalmazásával kezeli a Bank, így biztosítva a megfelelő jövedelmezőséget.

10.3 Banki könyvi nyilvánosságra hozatali jelentések

Banki könyvi pozíciók év végén:

Pozíció neve	mérleg szerinti érték	valós érték
deviza swap ügylet	54 340	51 139
értékpapírok (állampapírok)	167 841	167 841
befektetési célú részvények*	3 847	1 691
összesen	226 028	220 671

*csaknem teljes egészében a saját leányvállalatokban lévő részesedések

A Budapest Bank banki könyvében tőzsdei részvénykitettséggel, magántőke-befektetéssel és megfelelően diverzifikált portfóliókban található nem-tőzsdei részvénykitettséggel a fentiekén kívül 2011 év végén nem rendelkezett.

2011 során az értékpapírok értékesítéséből származó eredmény összege bankszinten 52 millió Ft volt.

A Budapest Bank nem realizált nyereséggel vagy veszteséggel a banki könyvben nem rendelkezett 2011 év végén. A rejtett újraértékelési nyereség vagy veszteség a leányvállalatokkal szembeni részesedések formájában jelentkezett (millió forintban):

Név	Beszerzési érték	BB részarány %	Értékvesztés	Nettó érték	saját tőke	saját tőke - nettó befektetés különbsége
Budapest Autófinanszírozási Zrt.	250	100	0	250	8 254	8 004
SBB Solution Zrt.	2 117	100	1 870	247	247	-1 870
Budapest Lizing Zrt.	280	100	280	0	-734	-1 014
Budapest Flotta Zrt.	558	100	0	558	1 073	515
Budapest Alapkezelő Zrt.	10	100	0	10	4 015	4 005
Budapest Eszközfinanszírozó Kft.	29	100	0	29	1 832	1 803
Összesen:	3 244		2 150	1 094	14 687	11 443

10.4 Hirtelen és váratlan kamatláb változás mérésére alkalmazott mutató alakulása, devizanemenként

A Bank a kamatkockázatának kezelése során rendszeresen végez olyan stressz teszt elemzéseket, amelyek segítségével felmérhető, hogy egy hirtelen és jelentős mértékű (200 bázispontos azonnali párhuzamos hozamgörbe elmozdulást feltételezve) kamatelmozdulásnak milyen hatása lehet a Bank jövedelmezőségére, illetve tőkeerejére. A Bank jelenlegi kockázati kitétséggel és kockázatkezelési rendszereivel, adottságaival összhangban a standard kamatlábsokk-módszert alkalmazza. Ezen mutató alakulása devizanemenkénti bontásban az elmúlt évben a következő volt:

Nettó kamatpozíció jövedelmi hatása (2011)		
Időszak	Devizanem	Jövedelmi hatás (millió Ft)
1. negyedév	HUF	187,24
	EUR	1,19
	CHF	0,51
	USD	- 0,06
2. negyedév	HUF	300,13
	EUR	0,12
	CHF	-7,27
	USD	- 0,04
3. negyedév	HUF	105,35
	EUR	- 0,12
	CHF	0,84
	USD	- 0,02
4. negyedév	HUF	-300,86
	EUR	- 0,37
	CHF	- 7,49
	USD	- 0,03

11 Értékpapírosítás

A Budapest Bank nem alkalmaz értékpapírosítást, így tőkekövetelményt sem számít rá.

12 Partnerkockázat kezelése

12.1 A hitelezési és kereskedési limitek partnerkockázat kezelési rendszerhez

Az adatszolgáltatási kötelezettség a 381/2007 számú, a hitelintézet partnerkockázatának kezeléséről szóló kormányrendelet szerint (a partnerkockázat kezelésére) Belső Modell Módszert választó hitelintézetek számára előírt követelményhez kapcsolódik. A Budapest Bank nem tartozik ebbe a körbe, ezért ez a nyilvánosságra hozatali követelmény e pontja esetünkben nem alkalmazandó.

12.2 Az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezeteket leíró szabályzat kapcsolódásának fő elvei a partnerkockázathoz

A Bank fedezetértékelési szabályzatai tételesen meghatározzák, hogy milyen formai és tartalmi követelmények teljesülése esetén, és milyen fedezeti együtthatók mellett fogadhatók be bankgaranciák és készfizető kezességek kockázatcsökkentő fedezetként. Általános alapelv, hogy a garancia/kezesség nyújtójának a Bank számára elfogadható kockázatúnak kell lennie.

A Magyar Állam közvetlen garanciája vagy kezessége esetén ez a feltétel automatikusan megvalósul, míg a kormányzat által támogatott garanciaalapok esetében a Bank ezt mindig az adott konstrukció tételes vizsgálata alapján mérlegeli. Külföldi kormányzati garanciák esetén az adott államnak a Bank országgkockázati politikája alapján elfogadhatónak kell lennie.

Egyéb esetekben a garancia/kezesség nyújtóját a Bank minősíti, és ez alapján dönt a befogadhatóságról. Amennyiben a garantőrnek a Bankkal szemben egyéb kintlévőségei és/vagy függő kötelezettségvállalásai vannak, akkor a befogadott garancia/kezesség ezekhez hozzáadódik - az így összesített kockázat mértéke nem haladhatja meg a Bank által még elfogadható szintet.

Kezességvállalás esetén a fedezetértékelési szabályzat előírja, hogy kezességvállalás a kockázatot csökkentő értékkel csak akkor vehető figyelembe, ha a kezes is minősítve van. Tehát ez utóbbinak is sikeresen végig kell mennie a sztenderd ügyfélkockázat-elemzési és hitelezési döntési folyamaton.

A pénzügyi szolgáltatók által nyújtott garanciavállalás esetén a garantőrnek mindenképpen elfogadhatónak kell lenni a Bank általános, a pénzügyi szolgáltatókra vonatkozó partnerkockázati szabályzata alapján. Ezen túl a garanciából származó kötelezettségvállalásnak bele kell férnie az adott pénzügyi szolgáltatóra felállított partnerlimitbe. Ennek érdekében az ilyen típusú garanciák befogadását az a kockázatkezelési terület hagyja jóvá, amely a partner pénzügyi szolgáltatókkal kapcsolatos kockázatokat is monitorálja.

12.3 A rossz irányú kockázatok azonosítására, kezelésére vonatkozó eljárások

Az adatszolgáltatási kötelezettség a 381/2007 számú, a hitelintézet partnerkockázatának kezeléséről szóló kormányrendelet szerint (a partnerkockázat kezelésére) Belső Modell Módszert választó hitelintézetek számára előírt követelményhez kapcsolódik. A Budapest Bank nem tartozik ebbe a körbe, ezért ez a nyilvánosságra hozatali követelmény e pontja esetünkben nem alkalmazandó.

12.4 Tőkekövetelmény számítás

A partnerkockázati tőkekövetelményt a Budapest Bank a piaci árazás módszere alapján számolja ki.

A partnerkockázati tőkekövetelmény számítás során a Budapest Bank 2011 év végén 100 millió Ft értékben vett figyelembe hitelkockázat fedezetet.

Szerződéses nettósítást és hitelderivatívát Bankunk nem alkalmaz fedezetként.

13 Működési kockázat

A Budapest Bank a működési kockázat tőkekövetelményének kiszámítására a sztenderd módszertan alkalmazására jogosult, tőkekövetelményét ezzel a módszerrel számítja ki.

A működési kockázat tőkekövetelménye év végén:

Bank szinten: 11 471 millió Ft.

A Budapest Bank tervezi a Fejlett módszertan bevezetését a működési kockázatok kezelésére és a tőkekövetelmény kiszámítására.

