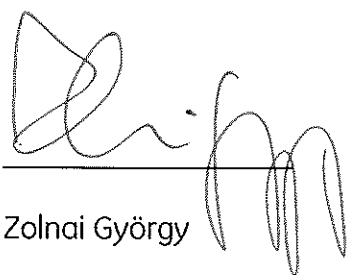


# Nyilvánosságra hozatali követelmények 2011

## Budapest Bankcsoport

Budapest, 2012.05.03.

A handwritten signature in black ink, consisting of a large, stylized 'Z' followed by a series of loops and a long horizontal stroke.

Zolnai György

Elnök - Vezérigazgató

## Tartalomjegyzék

1	Bevezetés.....	4
2	Kockázatkezelési elvek, módszerek.....	4
2.1	Bevezetés.....	4
2.2	A Budapest Bankcsoport kockázati stratégiája .....	4
2.3	A Bankcsoport kockázatkezelési szervezete .....	5
2.3.1	A kockázat-tulajdonos funkciók .....	5
2.3.2	A kockázati bizottságok .....	5
2.4	A Bankcsoport kockázatkezelési folyamatai .....	6
2.4.1	Operatív szintű kockázatkezelés.....	6
2.4.2	Stratégiai szintű kockázatkezelés.....	8
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	Bérmegkiegészítő 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	Prudenciális szabályok alkalmazása.....	24
5	Szavatoló tőkével kapcsolatos információk.....	24
6	A hitelintézet tőkemegfelelése .....	25
6.1	A belső tőkemegfelelés értékelési folyamatára vonatkozó elvek és stratégia .....	25
6.2	Bázel 2 hitelezési kockázat sztenderd módszertan szerinti tőkekövetelménye, 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 és céltartalékképzés – Budapest Bankcsoport .....	27
6.4.2	Leányvállalatok értékvesztés és céltartalék képzése .....	30
6.5	A számviteli beszámítások utáni kitétség értékek hitelezésikockázat-mérséklés figyelembevételre előtti összege és a kitétség értékek átlagos értéke kitétségi osztályonkénti bontásban.....	32
6.6	A kitétségek földrajzi megoszlása kitétségi osztályonként.....	33
6.7	A kitétségek gazdasági ágazatbeli szerinti megoszlása kitétségi osztályonként .....	34

6.8	A kitettségek megoszlása hátralevő futamidő szerint.....	36
6.9	A késedelmes tételek és a hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek bemutatása gazdasági ágazatonkénti bontásba.....	37
6.10	Az elszámolt és visszaírt értékvesztés, illetve képzett és felhasznált céltartalék, külön feltüntetve az adott évben elszámolt, illetve képzett összeg, ügyfélkategória szerinti bontásban.....	38
6.11	késedelmes tételek és a hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek bemutatása földrajzi bontásban.....	39
6.12	Hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek értékvesztés-céltartalék adatai...39	39
7	Sztenderd módszer .....	40
8	Hitelezéskockázat-mérséklés.....	40
8.1	A biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elvei és pontjai	40
8.2	Elismert hitelkockázati fedezettel rendelkező kitettségek fedezett kitettség értéke	42
9	Kereskedési könyv .....	43
10	Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók .....	44
10.1	A kereskedés szándék elhatárolásának szempontjai.....	44
10.2	A kereskedési könyvben nem szereplő tételek kamatkockázatának jellege és az ezzel kapcsolatos értékelési elvek.....	44
10.3	Banki könyvi nyilvánosságra hozatali jelentések .....	46
10.4	Hirtelen és váratlan kamatláb változás mérésére alkalmazott mutató alakulása, devizanemenként.....	46
11	Értékpapírosítás.....	47
12	Partnerkockázat kezelése .....	47
12.1	A hitelezési és kereskedési limitek partnerkockázat kezelési rendszerhez.....	47
12.2	Az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezeteket leíró szabályzat kapcsolódásának fő elvei a partnerkockázathoz.....	47
12.3	A rossz irányú kockázatok azonosítására, kezelésére vonatkozó eljárások.....	48
12.4	Tőkekövetelmény számítás .....	48
13	Működési kockázat.....	48

## 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 tartalmazza a Bankcsoportra vonatkozó adatokat.

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.) és leányvállalatai - a továbbiakban: Bankcsoport - 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 Bankcsoport Igazgatósága megtárgyalta, és határozatával jóváhagyta az itt bemutatott kockázati stratégiát és kockázatkezelési módszereket.

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

### 2.2 A Budapest Bankcsoport kockázati stratégiája

A Bankcsoport 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 Bankcsoport 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 Bankcsoport rövid- és hosszú távú pénzügyi stabilitásának biztosítása.
- A Bankcsoport 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 Bankcsoport törekszik a kockázati szint számszerűsítésére minden olyan kockázat esetében, ahol ez a kockázattal arányos ráfordítással megoldható.
- A Bankcsoport 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 Bankcsoport 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 és leányvállalatai a General Electric Company érdekeltségébe tartozó bankcsoport, amelyet közvetett irányít a General Electric Capital International Financial Company-n keresztül. A fenti két vállalatra nem vonatkoznak a Pillér 3 nyilvánosságra hozatali követelmények.
- A Bankcsoport elkötelezett, hogy üzleti tevékenységét a legmagasabb etikai és jogi sztenderdeknek megfelelően végezze.

## **2.3 A Bankcsoport kockázatkezelési szervezete**

A Bankcsoport kockázati stratégiájának fontos része, hogy megfelelő kockázatkezelési szervezetek, funkciók létrehozásával és működtetésével biztosítja a kockázatkezelés színvonalának 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 Bankcsoport vezetősége ún. „kockázat-tulajdonos” funkciókat jelölt ki.

Minden, a Bankcsoport által egyedileg kezelt kockázat típushoz az a szervezeti egység került kockázat-tulajdonosként hozzárendelésre, amely az adott kockázat típusával kapcsolatban a legtöbb szakértelemmel rendelkezik, és leginkább képes a kockázat fölött szakmai kontrollt gyakorolni.

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

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

### **2.3.2 A kockázati bizottságok**

A Bankcsoport 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 bizottság a Szervezeti Kockázatkezelési Bizottság (Enterprise Risk Management Committee, rövidítve: ERMCI), illetve a Csoport Eszköz-Forrás Bizottság (Group Asset-Liability Committee, GALCO).

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

## **2.4 A Bankcsoport kockázatkezelési folyamatai**

A Bankcsoport a kockázatkezelési folyamatait a vonatkozó jogszabályok, ajánlások, és az anyavállalat követelményeinek megfelelően alakította ki. A folyamatok belső szabályzatokban kerültek dokumentálásra, és rendszeres időközönként – évente legalább egyszer – felülvizsgálatra 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 Bankcsoport rendelkezésére álljon,
- az itt felsorolt folyamatok rendszeres felülvizsgálatát és folyamatos fejlesztését.

A Bankcsoport 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 Bankcsoport 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 Bankcsoport a lehető legmagasabb színvonalon biztosítsa. Fontos szempont a teljes körűség, vagyis a folyamat az összes olyan kockázatra kiterjed, amellyel a Bankcsoport szembesülhet.

#### **2.4.1.1 Azonosítás**

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

#### **2.4.1.2 Kvalitatív kezelés**

A Bankcsoport a kockázatait elsősorban kvalitatív eszközökkel, vagyis olyan kontrollmechanizmusok segítségével kezeli, amelyek biztosítják a nemkívánatos események elkerülését. Bizonyos kockázatokat a Bankcsoport teljes mértékben elkerül azáltal, hogy ilyen kockázatot hordozó folyamatokat nem üzemeltet. Más esetekben a Bankcsoport 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 Bankcsoport – a bázeli tőkedirektíva 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 Bankcsoport belső tőkekövetelmény-számítási folyamatot (ICAAP) üzemeltet. Ez azt jelenti, hogy az 1. pillérben lefedett kockázatokon kívül a Bankcsoport 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 előretekintéssel 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 Bankcsoport 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 Bankcsoport – 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 Bankcsoport 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 Bankcsoport 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 Bankcsoport stratégiai céljainak elérését.

**Hatáselemzés.** A stressz forgatókönyvek véglegesítését és jóváhagyását követően a Bankcsoport szakemberei megvizsgálják a forgatókönyvek esetleges bekövetkezésének hatását a Bankcsoport hosszú távú pénzügyi- és tőketervére. A hatáselemzés célja annak megállapítása, hogy az esetleges negatív események milyen mértékben befolyásolják a Bankcsoport 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 biztosítják, hogy a teljesítményfüggő javadalmazás jelentős részének juttatása hosszú távú, halasztott kifizetéssel történjen.

- 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 megvalósítania.

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 hagynak 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 egységektől 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 munkavállalókat 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 megfelelőségi 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, nemzetiiségre, nemre, korra, testi akadályozottságra és/vagy a jogszabályban vagy a vállalati irányelvekben védett egyéb státuszról 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 teljesítményjavadalmazási 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 függenek.
- **Összjövedelem:** A készpénzben fizetett jövedelmen kívül a teljes jövedelemcso-magba beletartozik a piacon versenyképes egyéb juttatások, a különféle GE vállal-kozásokban, és eltérő iparágakban nyitva álló karrierlehetőségek, világszínvonalú vezetőképzés és -fejlesztés, valamint a hosszú távú vagyongyarapítás lehetősége is.

### 3.8 Teljesítményértékelés

Bankcsoport szerinte következetes teljesítményértékelési eljárásokat alkalmazunk a stratégiai hosszú távú célkitűzésekkel és a GE Capital céljaival teremthető 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 javadalmazás szerkezeti felépítése olyan, hogy megfelelő egyensúlyt teremtsen a jelenlegi valamint a hosszútávon elérhető javadalmazás között, amely megfelelően tükrözi a kockázatokat 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 ítélőképességre, távlati látásmódra és a további növekedés megteremtésének képességére, vezetői képességeket, illetve más olyan tulajdonságokat, melyek az utóbb kapott összegekben tükrözik a kockázatokat és a kockázatok következményeit.
- *A kockázatok figyelembe vétele:* a javadalmazás jelentős mértékű szintjeit csak a következetesen és hosszabb időszakon keresztül kiváló teljesítményt nyújtó munkatársak kaphatják. A jelentős mértékű javadalmazás 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 tőke költség 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 bónuszt 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
- A Integrált Kockázati Bizottság SMT tagjai

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

### **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 felelősségeik 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, karriersávonként, 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 juttatásból áll, nem tartalmaz teljesítményjavadalmazási elemeket. A tagok ítélelhatalmi 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 készíteti, hogy a GECC-t imprudens kockázatokot 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 összehangolhatók legyenek a kockázati eredményekkel, a munkavállalónak megítélt jutalom egy része elhalasztható és idővel válik megszolgáltká.

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

A javaldalmazási rendelkezések hatálya alá eső valamennyi munkavállaló jogosult arra, hogy emelt fix javaldalmazást kapjon felsővezetői pótlék formájában, amely tovább csökkenti 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 nyugdíjjáruadék-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 eszközeként 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 opciós 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 megszolgáltatás 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 megszegték 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 megszolgálatási 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 Prudenciális szabályok alkalmazása

A Budapest Bank összes, a konszolidációba bevont leányvállalatában 100%-os tulajdonosi 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 Bankcsoport szavatoló tőkéjének felépítése, előzetes adatok: év végi nyereség nélkül

Megnevezés	Összeg (millió Forint)
Alapvető tőke összege	125 080
Járulékos tőke összege	2 467
Kiegészítő tőke összege	0
Szavatoló tőke összege	127 547

*Az alapvető tőke pozitív és negatív összetevői:*

Az alapvető tőke pozitív összetevői: 128 577 millió Ft

Az alapvető tőke negatív összetevői: 3 497 millió Ft

*A járulékos tőke pozitív és negatív összetevői:*

A járulékos tőke pozitív összetevői: 2 467 millió Ft

A járulékos tőke negatív összetevői: 0 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	125 080
Járulékos tőke összege	2 467
Szavatoló tőke összege	127 547

*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: 127 547 millió Ft.



## 6 A hitelintézet tőkemegfelelése

### 6.1 A belső tőkemegfelelés értékelési folyamatára vonatkozó elvek és stratégia

#### 1. pillér alatti tőkekövetelmény, előzetes év végi adatok:

Tőkekövetelmény	Bankcsoport (millió Ft)
Hitelezési kockázat	51 384
Működési kockázat	14 808
Piaci kockázat	0
<b>1. Pillér összesen</b>	<b>66 192</b>

#### 2. Pillér, ICAAP tőkekövetelmény számítás:

A Bankcsoport belső tőkekövetelmény-számítási folyamatot (ICAAP) üzemeltet, a Bázis II. 2. pillérére 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 Bázis 2 hitelezési kockázat sztenderd módszertan szerinti tőkekövetelménye, kitétségi osztályonként

Kitétségi osztály	tőkekövetelmény (millió Ft)
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitétség	59
Regionális kormánnyal és helyi önkormányzattal szembeni kitétség	17
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	18 458
Lakossággal szembeni kitétség	14 770
Ingatlannal fedezett kitétség	11 544
Késedelmes tétel	3 119
Fedezett kötvény formájában fennálló kitétség	0
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitétség	396
Egyéb tétel	2 359
<b>összesen</b>	<b>51 384</b>

### 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 ügyféltypusokra 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 bekövetkeztenek 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 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 kitétség hányadosa alapján kerül besorolásra az öt minősítési kategóriába.

A követelésminősítés felülvizsgálatára havonta kerül sor.

A Bank értékvesztés 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 eltérően, 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 és céltartalékképzés – Budapest Bankcsoport**

Az értékvesztés és céltartalék-képzés módszertana a Budapest Bankcsoportra vonatkozik, a leányvállalatok ettől eltérő sajátosságai a következő fejezetben külön kiemelve szerepelnek.

###### **6.4.1.1 Értékvesztés**

A Budapest Bank és leányvállalatai 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 tartósan 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. Kivétel ez alól a Budapest Autófinanszírozó Zrt, ahol az egyes követelések minősítését abban az esetben is rosszabb minősítési kategóriába lehet sorolni, mint amit a késedelmes napok szerinti besorolás szükségessé tenne, ha az ügyfél a behajtási folyamat során nem együttműködő.

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 adósminősítés 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.

#### 6.4.1.2 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 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 Bank és leányvállalatai 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 felhasználá-

lásként 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 **Kormány rendelet 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 céltartalékot is).

### **6.4.2 Leányvállalatok értékvesztés és céltartalék képzése**

#### **6.4.2.1 Budapest Lízing Zrt és Budapest Eszközfinanszírozó Kft.**

A Budapest Eszközfinanszírozó Kft.-nek, továbbiakban EF, operatív lízing a tevékenységi köre. Budapest Lízing Zrt. továbbiakban BL pénzügyi lízingszolgáltatást nyújt. Az EF terven felüli értékcsökkenést, a BL értékvesztést számol el a jövőbeni veszteségeinek fedezésére.

A BL és EF a hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatásból eredő követelések közül kisösszegűnek minősülő követeléseket csoportos értékelés alá vonja.

Csoportos minősítésnél a követelésre a - a mindenkor érvényben lévő Adósminősítési, Kockázatvállalási, Fedezetértékelési, Követelésminősítési, Értékvesztési és Céltartalék-képzési Szabályzat - alapján előzetesen meghatározott százalékos mértéknek megfelelő értékvesztés kerül megképzésre.

A csoportos értékelés alá vont követeléseket az analitikus nyilvántartásban egyedileg veszi nyilvántartásba, értékvesztésük a követeléshez kapcsolódóan egyedileg kerül elszámolásra és a követelés megszűnésekor azzal együtt kerül a könyvekből kivezetésre.

Az egyedi kockázati tartalékképzés elemeit (amely alatt a BL+EF vonatkozásában a könyv szerinti követelésekre képzett értékvesztés illetve az EF vonatkozásában a terven felüli értékcsökkenés értendő) a lízing tevékenységből származó várható hitelezési veszteségre kell képezni. Az egyedi értékvesztési politika célja annak biztosítása, hogy elegendő tartalék álljon rendelkezésre az egyedi eszközökre becsülhető veszteségek fedezésére. Az egyedi kockázati értékvesztéssel kapcsolatos irányelvek a különleges kezelést igénylő eszközökre vonatkoznak, megképzésükre az eszközök minőségében bekövetkezett romlás függvényében kerül sor, a kintlévőségekben bekövetkezett változások tükrözése végett pedig havonta a késedelem alapú monitoring keretében kerül felülvizsgálatra

A egyedi hitelkockázati tartalék a minőségükben megromlott eszközökre vonatkozik, megképzésükre az eszközromlás bekövetkeztekor azonnal sor kerül, felülvizsgálata havonta történik. Eszközromlás akkor áll fenn, ha a tőke és a kamat (lízing díj) teljes megtérülése kétséges és hitelezési veszteség várható. Mind az ügyfelet, mind a portfóliót monitoringolni kell annak érdekében, hogy megállapítsuk a külön figyelendő listára vételnek, vagy az egyedi tartalék képzésének szükségességét.

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

<b>Kitettségi osztály</b>	<b>Nettó kitettség, év végi adat (millió Ft)</b>	<b>Nettó kitettség átlagos értéke (millió Ft)</b>
Központi kormányval és központi bankkal szembeni kitettség	225 850	202 313
Regionális kormányval és helyi önkormányzattal szembeni kitettség	237	352
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	30 981
Vállalkozással szembeni kitettség	317 145	288 067
Lakossággal szembeni kitettség	265 802	254 237
Ingatlannal fedezett kitettség	217 400	231 909
Késedelmes tétel	28 625	30 953
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	0	0
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	4 955	4 463
Egyéb tétel	37 752	33 964
<b>Összesen</b>	<b>1 124 360</b>	<b>1 077 237</b>

#### 6.4.2.2 Budapest Autófinanszírozási Zrt.

A Budapest Autó Zrt. **lakossági gépjármű-hitelezéssel** illetve **pénzügyi lízinggel** foglalkozik. A csoportosan minősített kintlévőségeire, továbbá a készletként kimutatott vagyontárgyaira az egyes értékelési csoportokra, összeghatártól függetlenül, százalékos mutatók alapján képez értékvesztést (az eszközcsoport és korosítás, azaz késedelmes napok száma alapján történő csoportbesorolások alapján).

Az egyes eszközcsoportok elkülönítése a természetükből eredő kockázatok alapján történik.

A Budapest Autó Zrt. értékvesztés mértékét havonta felülvizsgálja. A felülvizsgálat alapján a korábban elszámolt értékvesztés mértékek módosíthatók. Az új mértékek a jegyzőkönyv aláírását követő első havi pénzügyi zárásban alkalmazandók.

A felülvizsgálat során figyelembe kell venni:

- a követelések fejében átvett és készletként kimutatott vagyontárgyak értékesítéséből származó bevételeket a készleten tartott napok alapján képzett csoportok szerinti bontásban.
- minősített kintlévőségekre érkezett megtérüléseket, leírásokat valamint a követelés értékesítését.

Az értékvesztés visszairásának elszámolásakor nem a csoportosan nettó módon történő visszairást alkalmazzuk, hanem a 250/2000. Korm. rendelet II. fejezet (11) bekezdése szerint járunk el, amely szerint a csoportos értékelés alá vont követeléseket legalább az analitikus nyilvántartásban egyedileg kell nyilvántartani, értékvesztésüket egyedileg kell a követelésekhez kapcsolódóan elszámolni és a követelés kivezetésekor azzal együtt a könyvekből kivezetni.

A 250/2000. Korm. rendelet 17.§ (1) d bekezdés értelmében aktív időbeli elhatárolásként olyan kamatbevételek nem mutathatók ki, amelyek eredeti követeléseinek minősítése a problémamentes vagy külön figyelendő kategóriától eltérő minősítést kapott. A Budapest Autófinanszírozási Zrt. a „Csoportos értékelés” módszerét választotta, ezek tartalmáról belső szabályzatban rendelkezik.

#### 6.4.2.3 Budapest Flotta Zrt.

A Budapest Flotta tevékenysége **operatív lízing** ügyleteket és **flottakezelést** ölel fel. Egyedi hitelkockázati értékvesztést képez a minőségükben megromlott eszközökre, megképzésükre az eszközromlás bekövetkeztekor azonnal sor kerül, felülvizsgálata havonta történik.

Az egyedi értékvesztés képzési eljárást, valamint az ehhez kapcsolódó követelésminősítést a belső szabályzatok tartalmazzák. A minősítések alapvetően fizetési késedelem alapúak.



**6.6 A kitétségek földrajzi megoszlása kitétségi osztályonként**

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

**6.7 A kitétségek gazdasági ágazatbeli szerinti megoszlása kitétségi osztályonként**

Kitétségek megoszlása gazdasági ágazatonként (millió Ft)	Kitétségi osztály											összesen		
	központi kormány-nyal és központi bankkal szembeni kitétség	regionális kormány- és helyi önkormányzattal szembeni kitétség	közszektorbeli intézményel szembeni kitétség	multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitétség	nemzetközi szervezettel szembeni kitétség	hitelezéssel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitétség	vállalkozással szembeni kitétség	lakossággal szembeni kitétség	ingatlan- nál fedezett kitétség	késedelmes tétel	fedezett kötvény formájában fennálló kitétség		kollektív befektetési értékpapírokban fennálló kitétség	egyéb tétel
adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	0	0	0	0	0	0	0	0	850	305	0	0	0	9 829
Allam	224 060	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	224 060
Bányászat, köfej-tés	0	0	0	0	0	396	45	76	0	0	0	0	0	517
egyéb szolgáltatás	0	0	0	0	0	372	515	913	10	0	0	0	0	1 810
Építőipar	0	0	0	0	0	26 953	3 660	7 430	1 093	0	0	0	0	39 136
Feldolgozóipar	0	0	0	0	0	79 407	4 681	22 579	1 706	0	0	0	0	108 373
Háztartás munkaadói tevékenysége, termék előállítás, szolgáltatás végzése saját fogyasztásra	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	0	0	0	1
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	529	1 358	225	0	0	0	0	0	2 112
információ, kommunikáció	0	0	0	0	0	4 469	1 137	801	17	0	0	0	0	6 424
ingatlanügyek	0	0	0	0	0	6 862	1 840	5 687	862	0	0	0	0	15 251
Kereskedelem, gépárműjavítás	0	0	0	0	0	78 310	9 273	20 008	3 833	0	0	0	0	111 424
Közigazgatás, védelem; kötelező társadalombiztosítás	0	0	0	0	0	3	1	0	0	0	0	0	0	4
Lakosság	0	0	0	0	0	0	231 531	143 270	19 813	0	0	0	0	394 614
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	0	0	0	0	0	26 084	2 040	7 871	66	0	0	0	0	36 061

Kittettségek megoszlása gazdasági ágazatonként (millió Ft)	Kittettségi osztály											összesen			
	központi kormányval és központi bankkal szembeni kittettség	regionális kormányval és helyi önkormányzattal szembeni kittettség	közszektorbeli intézményekkel szembeni kittettség	multiateráris fejlesztési bankokkal szembeni kittettség	nemzetközi szervezetekkel szembeni kittettség	hitelintézetekkel vagy befektetési vállalkozásokkal szembeni kittettség	vállalkozásokkal szembeni kittettség	lakossággal szembeni kittettség	ingatlanon fedezett kittettség	késedelmes tétel	fedezett kötvény formájában fennálló kittettség		kollektív befektetési értékpapírokban fennálló kittettség	egyéb tétel	
művészet, szórakoztatás, szabadidő	0	0	0	0	0	0	0	286	275	149	3	0	0	0	713
Egyéb	685	221	0	0	0	17 910	11 290	487	261	487	101	0	37 752	0	68 707
Nem pénzügyi vállalkozás	0	0	0	0	0	0	4 196	0	0	0	0	0	0	0	4 196
oktatás	0	0	0	0	0	0	918	215	293	215	6	0	0	0	1 432
pénzügyi, biztosítási tevékenység	1 105	0	0	0	0	8 684	5 601	904	522	904	79	0	4 955	0	21 850
szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	0	0	0	0	0	0	14 916	1 448	2 948	1 448	30	0	0	0	19 342
szálláshelyszolgáltatás, vendéglátás	0	0	0	0	0	0	798	1 418	840	1 418	66	0	0	0	3 122
szállítás, raktározás	0	0	0	0	0	0	35 141	2 718	2 639	2 718	620	0	0	0	41 118
Villamosenergia-, gáz-, hőellátás, légkondicionálás	0	0	0	0	0	0	9 013	44	6	44	0	0	0	0	9 063
Vízellátás, szennyvízgyűjtése, kezelése, hulladékgyűjtés, hulladékkezelés, szennykezelés, szennykezelés-mentés	0	0	0	0	0	0	4 740	307	123	307	15	0	0	0	5 185
<b>Összesen:</b>	<b>225 850</b>	<b>237</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>26 594</b>	<b>317 145</b>	<b>217 400</b>	<b>265 802</b>	<b>217 400</b>	<b>28 625</b>	<b>0</b>	<b>4 955</b>	<b>37 752</b>	<b>1 124 360</b>

### 6.8 A kivitességek megoszlása hátralevő futamidő szerint

Kivitességi osztály	Kivitességek megoszlása hátralevő futamidő szerint (millió Ft)		
	Hosszútáv	Rövidtáv	Összesen:
központi kormányval és központi bankkal szembeni kivitesség	685	225 165	225 850
regionális kormányval és helyi önkormányzattal szembeni kivitesség	121	116	237
közszektorbeli intézménnyel szembeni kivitesség	0	0	0
multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kivitesség	0	0	0
nemzetközi szervezettel szembeni kivitesség	0	0	0
hitelintézzettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kivitesség	6	26 588	26 594
vállalkozással szembeni kivitesség	108 540	208 605	317 145
lakossággal szembeni kivitesség	193 681	72 121	265 802
ingatlanval fedezett kivitesség	168 095	49 305	217 400
késedelmes tétel	14 145	14 480	28 625
fedezett kötvény formájában fennálló kivitesség	0	0	0
kollektív befektetési értékpapírban fennálló kivitesség	0	4 955	4 955
egyéb tétel	0	37 752	37 752
<b>összesen</b>	<b>485 273</b>	<b>639 087</b>	<b>1 124 360</b>

## 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	305
Állam	0
Bányászat, kőfejtés	0
Egyéb szolgáltatás	10
Építőipar	1 093
Feldolgozóipar	1 706
Háztartás munkaadói tevékenysége, termék előállítás, szolgáltatás végzése saját fogyasztásra	0
Humán-egészségügyi, szociális ellátás	0
Információ, kommunikáció	17
Ingtalanügyek	862
Kereskedelem, gépjárműjavítás	3 833
Közgazgatás, védelem; kötelező társadalombiztosítás	0
Lakosság	19 813
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	66
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	3
Egyéb	101
Oktatás	6
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	79
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	30
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	66
Szállítás, raktározás	620
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	0
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennykezelésmentesítés	15
<b>Összesen:</b>	<b>28 625</b>

### 6.10 Az elszámolt és visszaírt értékvesztés, illetve képzett és felhasznált céltartalék, külön feltüntetve az adott évben elszámolt, illetve képzett összeg, ügyfélkategória 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	93 732	55 679	23 053	4 999	121 358
11	Forgatási célú értékpapírok	3	0	0	0	3
12	Befektetési célú értékpapírok	0	0	0	0	0
2	Bankközi betétek	0	0	0	0	0
3	Hitelek	93 122	55 406	22 750	4 995	120 783
31	Hitelek - Belföld - Hitelin-tézetek, 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)	22 438	13 858	5 259	3 541	27 496
33	Hitelek - Belföld - Háztartások	69 929	41 525	16 736	1 454	93 265
331	Hitelek - Belföld - Háztartások - Lakosság	69 637	41 331	16 710	1 380	92 879
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	178	102	107	0	173
5	Egyéb eszközök	432	172	197	4	403
<b>Tájékoztató jellegű adatok</b>						
61	Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kockázatvállalások	0	0	0	0	0
62	Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szembeni kockázatvállalások	0	0	0	0	0
63	NEM MINŐSÍTETT ESZKÖZÖKRE A SZÁMVITELI SZABÁLYOK SZERINT ELSZÁMOLT ÉRTÉKVESZTÉS	0	0	0	0	0
631	magyar állampapírok után				0	0
632	jegybanki kötvények után				0	0
633	egyéb eszközök után				0	0

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

A bankcsoport kitettségeinek 99,7%-a magyarországi, a maradék 0,3% egyéb országgal szembeni kitettség.

**6.12 Hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek értékvesztés-céltartalék adatai**

Értékvesztés	millió Ft
Nyitó állomány	93 732
Növekedés	40 504
Csökkenés	-12 878
Záró állomány	121 358

Céltartalék	millió Ft
Nyitó állomány	5 372
Felhasználás	0
Képzés	11 268
Felszabadítás	-10 871
Záró állomány	5 769

## 7 Sztenderd módszer

A Budapest Bank a hitelezési kockázat tőkekövetelményét jelenleg a sztenderd módszertan 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 kitétsége 2011 év végén, bankszinten és 1016 millió Ft (Minősítés: Standard&Poor': AA-) volt.

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

A szavatoló tőke összegét a külső hitelminősítéssel rendelkező kitétségek nem csökkenték.

## 8 Hitelezésikockázat-mérséklés

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

A Bankcsoport 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 Bankcsoport konzervatív prudens megközelítést alkalmaz. A vállalkozói ügyfelek közül a Bankcsoport finanszírozási stratégiájában a kis- és középvállalkozások finanszírozására helyezi a hangsúlyt.

A kockázatvállalások során felmerülő koncentrációs kockázatokat a Bankcsoport 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 Bankcsoport 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 Bankcsoport rendszeresen átértékeli. A hirtelen és nagy mértékű 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 Bankcsoport az ügyfeleinek finanszírozást nyújt, melynek visszafizetését elsősorban az ügyfél normális ügyletmenetében keletkező bevételből várja. Alapesetben a hitel vissza-



nemfizetés kockázatainak fedezésére a Bankcsoport 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 Bankcsoport 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 Bankcsoport az általánosan, a jogszabályok szerint befogadható biztosítékok bármelyikét elfogadja a hitelek fedezeteként, a belső szabályzataiban meghatározott feltételek szerint.

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

A Bankcsoport 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 hitelt érdemlő módon, 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 termékkörben (pl. lízing) 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 sürgősségére 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 biztosíték rendelkezésre áll-e, értékében történt-e változás.

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

A biztosítéki értékeket a Bankcsoport rendszeresen karbantartja.

## 8.2 Elismert hitelkockázati fedezettel rendelkező kitettségek fedezett kitettség értéke

Kitettségi osztály	bruttó kitettség	értékvesztés/céltartalék	elismert óvadék	A kitettség teljesen korrigált értéke
Központi kormányval és központi bankkal szembeni kitettség	225 850	0	0	225 850
Regionális kormányval és helyi önkormányzattal szembeni kitettség	237	0	0	237
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	323 427	-6 282	-5 022	312 123
Lakossággal szembeni kitettség	276 220	-10 418	-6 254	259 548
Ingotlannal fedezett kitettség	232 441	-15 041	0	217 400
<i>ebből elismerhető zálogjog ingatlanon</i>	59 192	-5 819	0	53 373
Késedelmes tétel	118 514	-89 889	-1 162	27 463
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	0	0	0	0
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	4 955	0	0	4 955
Egyéb tétel	38 528	-776	0	37 752
<b>összesen</b>	<b>1 246 766</b>	<b>-122 406</b>	<b>-12 438</b>	<b>1 111 922</b>

## 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
árkockázat 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 vállal 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 Bankcsoport stratégiai kamatkockázat-kezelését a vonatkozó felügyeleti és egyéb szabályozó hatósági előírások, ajánlások, valamint az anyavállalati irányelvek határozzák meg.

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

A kamatlábkockázat 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 Bankcsoport megfelelő árazási gyakorlatának döntéshozó és felügyelő területe az Árazási Bizottság, amely a Bankcsoport stratégiai célkitűzéseinek és üzleti terveinek jövedelmezőségi szempontból való megvalósulását a Bankcsoport 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 Bankcsoport 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 kamatlábkockázat kezelése, mérése, jövedelmi és tőkehatásának minél jobb meghatározása érdekében a Bankcsoport általánosan elfogadott kockázatkezelési és mérési technikákat, módszereket alkalmaz, melyek a Bankcsoport tevékenységének jellegével, kockázatviselő hajlandóságával és általános kockázati kitétségével, annak nagyságrendjével összhangban állnak.

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

A Bankcsoport 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 időszávokba sorolt mérlegben belüli és kívüli eszköz-, valamint forrásállományokat állít egymással szembe. Azon eszköz-forrástételek esetében, amelyek nem rendelkeznek előre definiált lejáratlal 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 Bankcsoport 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 nap-tári 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 Bankcsoport. Ezen kimutatások segítségével azt modellezzük, hogy a különböző hozamgörbe-elmozdulások a fix és változó kamatok esetében hogyan és milyen gyorsan érvényesíthetők a Bankcsoport termékeinél, s a szimulált eseteknek milyen jövedelmi hatása van.

A Bankcsoport 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 Bankcsoport jövedelmezőségére, illetve tőkeerejére.

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

A Budapest Bankcsoport és tulajdonosai a kamatkockázatok területén stratégiai alapelveknek 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 Bankcsoport alacsony kamatkockázati kitétséggel működjön, a mérlegszerkezetből, a különböző kamatozó eszközök és források sajátosságaiból adódó elkerülhetetlen kamatkockázati kitétséget 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 Bankcsoport, 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)	167 840	167 840
befektetési célú részvények	5 388	5 379
<b>összesen</b>	<b>227 568</b>	<b>224 358</b>

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 bankcsoport szinten 52 millió Ft volt.

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

A Bankcsoport 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) kamat-elmozdulásnak milyen hatása lehet a Bankcsoport jövedelmezőségére, illetve tőkeerejére. A Bankcsoport jelenlegi kockázati kitettséggel 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 országkockázati 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:

2011.12.31.-én Bankcsoport szinten: 14 808 millió Ft.

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