

Nyilvánosságra hozatali követelmények

2016. december 31.

Budapest Bankcsoport

Budapest, 2017.04.21.



Tóth Viktor

Vezérigazgató

Tartalomjegyzék

| | | |
|-------|--|----|
| 1 | Bevezetés..... | 4 |
| 2 | Kockázatkezelési elvek, módszerek..... | 4 |
| 2.1 | Bevezetés..... | 4 |
| 2.2 | A Budapest Bankcsoport kockázati stratégiája | 4 |
| 2.3 | Nyilatkozat..... | 6 |
| 2.4 | A Bankcsoport kockázatkezelési szervezete | 6 |
| 2.4.1 | A kockázat-tulajdonos funkciók | 6 |
| 2.4.2 | A kockázatkezelési bizottságok | 7 |
| 2.5 | A Bankcsoport kockázatkezelési folyamatai | 8 |
| 2.5.1 | Operatív szintű kockázatkezelés | 8 |
| 2.5.2 | Stratégiai szintű kockázatkezelés | 10 |
| 3 | Javadalmazási Politika | 11 |
| 3.1 | Általános javadalmazási irányelvek..... | 11 |
| 3.2 | Teljesítményértékelés | 12 |
| 3.3 | A javadalmazási szerkezet | 13 |
| 3.4 | A javadalmazás összesített mennyiségi adatai, tevékenységi körökre lebontva..... | 15 |
| 4 | Belső ellenőrzés..... | 16 |
| 5 | A prudenciális szabályok alkalmazása | 17 |
| 6 | Szavatoló tőkével kapcsolatos információk | 17 |
| 7 | A hitelintézet tőkemegfelelése | 21 |
| 7.1 | 2. Pillér, ICAAP tőkekövetelmény számítás:..... | 21 |
| 7.2 | Bázel 2 hitelezési kockázat sztenderd módszertan szerinti tőkekövetelménye, kitettségi osztályonként (1. Pillér)..... | 21 |
| 7.3 | A késedelem és a hitelminőség-romlás megközelítése a belső szabályzatokban ... | 22 |
| 7.4 | Az értékvesztések elszámolása és visszairása, a céltartalékok képzése és felhasználása meghatározására szolgáló megközelítések és módszerek | 23 |
| 7.4.1 | Értékvesztés és céltartalékképzés – Budapest Bankcsoport..... | 23 |
| 7.4.2 | Leányvállalatok értékvesztés és céltartalék képzése | 26 |
| 7.5 | A számviteli beszámítások utáni kitettség értékek hitelezésikockázat-mérséklés figyelembevételre előtti összege és a kitettség értékek átlagos értéke kitettségi osztályonkénti bontásban (1. Pillér)..... | 28 |
| 7.6 | A kitettségek földrajzi megoszlása kitettségi osztályonként (1. Pillér) | 29 |
| 7.7 | A kitettségek gazdasági ágazatbeli szerinti megoszlása kitettségi osztályonként (1. Pillér) | 32 |
| 7.8 | A kitettségek megoszlása hátralevő futamidő szerint (1. Pillér)..... | 35 |
| 7.9 | A késedelmes tételek és a hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek bemutatása gazdasági ágazatonkénti bontásban (1. Pillér)..... | 36 |
| 7.10 | Az elszámolt és visszaírt értékvesztés külön feltüntetve az adott évben elszámolt, illetve képzett összeg, ügyfélkategória szerinti bontásban (1. Pillér) | 37 |
| 7.11 | A késedelmes tételek és a hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek bemutatása földrajzi bontásban (1. Pillér) | 38 |
| 7.12 | Hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek értékvesztés-céltartalék adatai..... | 38 |
| 8 | Sztenderd módszer..... | 38 |
| 9 | Hitelezési kockázat-mérséklés..... | 39 |

| | | |
|------|--|----|
| 9.1 | A biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elvei és pontjai | 40 |
| 9.2 | Elismert hitelkockázati fedezettel rendelkező kitettségek fedezett kitettség értéke (1. Pillér) | 41 |
| 10 | Kereskedési könyv | 42 |
| 11 | Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók | 42 |
| 11.1 | A kereskedés szándék elhatárolásának szempontjai | 42 |
| 11.2 | A kereskedési könyvben nem szereplő tételek kamatkockázatának jellege és az ezzel kapcsolatos értékelési elvek | 43 |
| 11.3 | Banki és kereskedelmi könyvi nyilvánosságra hozatali jelentések | 45 |
| 11.4 | Hirtelen és váratlan kamatláb változás mérésére alkalmazott mutató alakulása, devizanemenként | 45 |
| 12 | Értékpapírosítás | 47 |
| 13 | Partnerkockázat kezelése | 47 |
| | A származtatott ügyletek tekintetében a Bank a kitettségértéket az 575/2013/EU számú rendeletben meghatározott piaci árazás szerinti módszerrel határozza meg. A Bank a kitettségértékek kalkulációja során Belső Modellt nem alkalmaz. A figyelembe vett hitelkockázati fedezetek értéke 2016. december 31-én nulla | 47 |
| 13.1 | A belső tőke és a hitelezési határértékek partnerkockázat kitettségekhez való társításához használt módszerek bemutatása | 47 |
| 13.2 | A biztosíték biztosításával és a hiteltartalékok létrehozásával kapcsolatos szabályok bemutatása | 47 |
| 13.3 | A rossz irányú kockázatok kezelésére vonatkozó szabályok bemutatása | 47 |
| 13.4 | Annak ismertetése, hogy milyen hatása lenne a biztosíték azon összegének, amelyet az intézménynek rendelkezésre kellene bocsátania a leminősítése esetén | 47 |
| 13.5 | A különböző szerződések, nettósítási nyereségek, a nettósított aktuális hitelkockázati kitettség, az intézménynél elhelyezett biztosítékok és a derivatívákból származó nettó hitelkockázati kitettség bruttó pozitív valós értéke | 47 |
| 13.6 | Tőkekövetelmény számítás | 48 |
| 14 | Működési kockázat | 48 |

1 Bevezetés

A Budapest Hitel és Fejlesztési Bank Zrt. (továbbiakban Bank) az 575/2013 EU rendelet nyilvánossághozatalra vonatkozó nyolcadik része alapján előírt követelményeknek jelen dokumentummal kíván megfelelni.

Jelen dokumentum a Bankcsoport 2016.12.31-i auditált, magyar számvitel előírásoknak megfelelő konszolidált éves jelentésén alapuló adatait tartalmazza. A konszolidációba a Budapest Bank valamennyi leányvállalata bevonásba került: a Budapest Autófinanszírozási Zrt., a Budapest Lízing Zrt., a Budapest Eszközfinanszírozó Zrt., a Budapest Alapkezelő Zrt.

A dokumentum felépítése megegyezik a fent említett jogszabályéval.

A Budapest Bank és leányvállalati közötti tranzakciók a leányvállalatok refinanszírozását szolgálják. Tartalmukat tekintve belső finanszírozásnak minősülnek. Ezen túlmenően a bank a leányvállalatok folyószámla vezetését is szolgáltatásként biztosítja. Mindezen tranzakciók állománya és eredménye a konszolidált beszámolóokban a magyar számviteli szabályok szerint kikonzolidálásra kerülnek.

A Budapest Bankcsoport 100%-os tulajdonosa 2015.06.30-tól a Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. lett, amelynek tulajdonosi jogait a Magyar Fejlesztési Bank Zrt. gyakorolja

2 Kockázatkezelési elvek, módszerek

2.1 Bevezetés

A Budapest Bank Zrt. (1138 Budapest, Váci út 193.) és leányvállalatai - a továbbiakban: Bankcsoport az 575/2013 EU rendelet nyilvánossághozatalra vonatkozó nyolcadik részében foglalt szabályoknak megfelelően, ezúton nyilvánosságra hozza a prudens működés érdekében, a kockázatok alacsony szinten tartása céljából megfogalmazott kockázatkezelési elveit és alkalmazott módszereit.

A Bankcsoport által alkalmazott kockázatkezelési elvek a Bankcsoportban egységesek, egyaránt vonatkoznak a Budapest Bank Zrt-re és valamennyi leányvállalatára. Az alkalmazott kockázatkezelési szabályok teljesen megfelelnek a jogszabályi előírásoknak, ajánlásoknak. A legfontosabb, legmagasabb szintű kockázatkezelési szabályokat az Igazgatóság fogadja el.

2.2 A Budapest Bankcsoport kockázati stratégiája

A kockázati stratégia összefoglalja a Bankcsoport vezetése (ERMC - Enterprise Risk Management Committee és Igazgatóság) által jóváhagyott kockázatvállalási és kockázatkezelési elveket, és tartalmazza mindazokat a kockázatkezelési célokat, amelyek egységes alkalmazását elvárja. A kockázati stratégia a hosszú távú üzleti tervvel összhangban van, arra épülve készül el és a legfőbb kockázatokra limiteket állapít meg, amelyek a Bankcsoport kockázati profilját meghatározzák.

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 bankcsoport, mely alacsony koncentrálttság mellett az aktív oldalon a következő szegmensekben és hiteltermékekkel versenyez: lakossági fedezett és fedezetlen hitelek, egyéni vállalkozók és mikro vállalatok, kis- és középvállalatok hitelei és lízingtermékei.
- A Budapest Bankcsoport forrás oldali kockázati stratégiája alapvetően a széles körű, nem koncentrált, elsősorban magyarországi illetékességű magán- és vállalati ügyfelek betéti forrásain alapul, célja az önfinanszírozás megteremtése és fenntartása.
- A bankcsoport kockázatait a prudencia elvét szem előtt tartva kezeli. A bankcsoport Igazgatósága és vezető testületei elkötelezettek a kockázatvállalás olyan mértékű kontrollja mellett, amely biztosítja, hogy a bankcsoport által vállalt kockázatok összességében rövid- és hosszú távon se veszélyeztethesse a bankcsoport stabil működését. A bankcsoport úgy alakítja kockázatvállalását, kockázatkezelését, kontrollfolyamatait, hogy azok a bankcsoport biztonságos működését támogassák.
- A bankcsoport a megfelelő színvonalú kockázatkezelési folyamatok kidolgozását, végrehajtását, illetve végrehajtását független kockázatkezelési szervezetekkel biztosítja. A kockázatkezelési módszerekért, a kockázatok mértékének méréséért és jelentéséért felelős személyek nem végezhetnek olyan tevékenységet, amelyek az érintett kockázatokat hordozó üzleti tevékenységgel összefüggenek.
- A bankcsoport a kockázatait elsősorban megfelelő kontroll-folyamatokkal törekszik elfogadható szintre csökkenteni. Azon kockázatok esetében, ahol ez nem kivitelezhető teljes körűen, elvégzi a potenciális veszteségek fedezéséhez szükséges tőke számítását és biztosítja annak rendelkezésre állását.
- A bankcsoport olyan ösztönző rendszert működtet, amely figyelembe veszi a kockázat és a hozam viszonyát, valamint a kockázatkezelési szabályok betartását.
- A bankcsoport az új termékek és szolgáltatások bevezetése előtt minden lényeges kockázati típus vonatkozásában felméri a termék kockázatait, meghatározza a kockázatkezelési módszereit, beleértve a monitoring tevékenységet is.
- A bankcsoport nem folytat számára jogszabály által tiltott tevékenységet, nem vállal kockázatot jogszabályok által tiltott vagy jogszabályba ütköző tevékenységekkel kapcsolatban.
- A Budapest Bank reputációját szem előtt tartva, tevékenysége során a Bank fenntartja annak jó hírnevét.
- Az etikai elkötelezettség fenntartása érdekében a Budapest Bankcsoport kidolgozott irányelvekkel rendelkezik a feddhetetlenség kulcsfontosságú kérdéseiről.

A Budapest Bankcsoport azonosította azon kockázati kategóriákat az üzleti környezetén belül, amelyek akadályozhatják a bankcsoportot a céljai elérésében. Ezek a kockázati kategóriák a Kockázati Stratégia szerint:

- Hitel kockázat (Reziduális és Koncentrációs kockázatok is magába foglalva),
- Működési kockázat,
- Stratégiai kockázat (jövedelmezőséget és tőkemegfelelést, valamint a gazdasági környezet változásából eredő kockázatát is magába foglalva),

- Piaci kockázat
 - kereskedési könyvi piaci kockázat,
 - mérleg szintű kockázatok (kamatláb- és devizaárfolyam, valamint likviditási kockázat)
- Partner kockázat,
- Országkockázat,
- Szabályozói környezet változása,
- Modellezési kockázat,
- Elszámolási kockázat,
- Reputációs kockázat.

2.3 Nyilatkozat

A Budapest Bankcsoport kijelenti, hogy a jelen dokumentumban bemutatott, a Csoportban alkalmazott kockázatkezelési rendszer – a CRR 435. Cikk (1) bekezdés e) pontja szempontjából – a csoport profilját és stratégiáját tekintve megfelelő. Az Igazgatóság a Bankcsoport felülvizsgált, 2016. évi Kockázatvállalási Stratégiáját 2016. szeptember 20-án hagyta jóvá.

A Budapest Bankcsoport kijelenti továbbá, hogy általános kockázati profilja – a CRR 435. Cikk (1) bekezdés f) pontja szempontjából - összhangban áll a Kockázatvállalási stratégiában meghatározott kockázatvállalási hajlandósággal. Az ERMC és az Igazgatóság negyedévente vitatja meg a Kockázatvállalási Stratégiában rögzített kockázatvállalási limitek teljesülését.

2.4 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.

2.4.1 A kockázat-tulajdonos funkciók

A kockázattudatosság növelése, valamint a materiális kockázatok teljes körű kezelésének biztosítása érdekében a Bank vezetősege ú.n. „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 típusal 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.

2.4.2 A kockázatkezelési bizottságok

A Bank az egyes kockázatokhoz kapcsolatos jelentéseket, riportokat rendszeresen bizottsági struktúrában áttekinti és kezeli. Az egyes kiemelt kockázatokkal, mint pl. a hitelkockázat, a kereskedési könyvi és banki könyvi piaci kockázatok, valamint a működési kockázat önálló kockázati bizottságok foglalkoznak.

A legfontosabb kockázatkezelési bizottságok közé a következők tartoznak:

Szervezeti Kockázatkezelési Bizottság (ERMC – Enterprise Risk Management Committee)

A Bankcsoportot érintő kockázatokról rendszeres és eseti jelentéseket kér az azokkal foglalkozó szervezeti egységektől, rendszeresen áttekinti a Bankcsoport tőkehelyzetét. A jelentések alapján dönt a szükséges intézkedésekről. Az ERMC 2016-ban tartott üléseinek száma 11. Az ERMC az Igazgatóságnak tartozik jelentési kötelezettséggel.

A Bizottság által tárgyalt témák előkészítését a Szervezeti Kockázatkezelés (ERM) terület készíti elő, az illetékes szakterületek bevonásával.

Csoport Eszköz-Forrás Bizottság (GALCO – Group Asset Liability Committee)

Feladata annak biztosítása, hogy a Bank és annak leányvállalatai megfelelő szabályzatokkal, folyamatokkal, működő kontrollokkal és jelentésszolgálattal rendelkezzenek a teljes kamatláb-, devizaárfolyam-, likviditási kockázatok kezelésére. Tevékenységét a Bankcsoport mérlegének prudens menedzselése, a pénzügyi egyensúlyi helyzetének, a mérleg eszköz és forrás oldalának és a csoporttagok finanszírozásának optimális alakítása, a banki eredménynek a megfogalmazott középtávú stratégia keretein belüli maximalizálása, valamint a likviditás, a fizetőképesség és tőkemegfelelés folyamatos biztosítása érdekében végzi.

A GALCO évente legalább 10 alkalommal ül össze, jellemzően havi rendszerességgel.

A Bizottság által tárgyalt témák előkészítését a Treasury ALM területe készíti elő.

Működési Kockázatkezelési Bizottság (ORC – Operational Risk Committee)

Áttekinti a működési kockázatból fakadó veszteségek, KRI-k és kockázatok alakulását, a kockázati önértékeléseket. A jelentések alapján dönt a szükséges intézkedésekről.

A Bizottság rendszeresen kéthavonta ülésezik. A Bizottság által tárgyalt témák előkészítéséért az Operációs Kockázatkezelés a felelős.

Compliance Bizottság (CoCo – Compliance Committee)

Elsődleges feladata a Bankcsoport törvényeknek, tulajdonosi elvárásoknak, integritás szabályoknak és belső szabályzatoknak való megfelelésének biztosítása.

A Bizottság rendszeresen kéthavonta ülésezik.

Vállalati Hitelezési Bizottság (VHB)

A Vállalati Hitelezési Bizottság a helyi - névre szólóan delegált - döntési hatásköröket meghaladó döntések feljebbviteli szintje. Tagjait a Vállalati Üzletág Vezetője és a Kockázatkezelési Vezető javasolja, és a Bank Kockázatkezelési Vezetője nevezi ki a Vezérigazgatóval együttesen. A döntési hatásköröket a mindenkor hatályos „Vállalati hitelkockázat-vállalási és kezelési kézikönyv”, az előterjesztési, döntési folyamatot és a VHB működésének részletes szabályait a mindenkor hatályos „A vállalati ügyfélkörrel kapcsolatos hitelügyletek és bankcsoport kötelezettségvállalások döntési és döntés-előkészítési rendje” határozza meg.

A VHB a Kockázatkezelési Vezetőnek jelent.

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

2.5 A Bankcsoport kockázatkezelési folyamatai

A Bank a kockázatkezelési folyamatait a vonatkozó jogszabályok, ajánlások 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.

2.5.1 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.

2.5.1.1 Kockázatok azonosítása

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.

2.5.1.2 A kockázatok kvalitatív kezelése

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 koc-

kázatot 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.

2.5.1.3 A kockázatok értékelése

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 tőke direktíva és a vonatkozó hazai jogszabályok előírásainak megfelelően – a Bazel III. 1. pillérén belül rendszeresen kiszámítja a hitelezési, a működési, és piaci kockázatok fedezéséhez szükséges tőke összegét, azaz a szabályozói tőkekövetelményt. Ezen túlmenően, a Bazel III. 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 előretékin-téssel 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 áttekin-tenek. Amennyiben valamely kockázat esetében a kockázati szint eléri a figyelmeztető szintet, a kockázat-tulajdonosok soron kívül jelzik ezt az illetékes kockázati bizottságnak. Az ille-

tékes kockázati bizottság a rendszeres, vagy rendkívüli kockázati jelentés alapján, szükség esetén intézkedéseket rendel el, illetve kezdeményez a kockázati szint csökkentése érdekében.

2.5.2 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 kockázatelemzés: 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 Kockázatelemzés során történik. A Felsővezetői Stratégiai Kockázatelemzésre minden évben egyszer, a stratégiai terv készítésével párhuzamosan kerül sor.

Stressz forgatókönyvek kidolgozása: A Felsővezetői Stratégiai Kockázatelemzést 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: Amennyiben stressz tesztek során meghatározott paraméterek vonatkozásban trigger sértést tapasztalunk, akkor a Helyreállítási tervben rögzített intézkedések és döntési mechanizmusok lépnek életbe. Ezek célja a negatív üzleti események kedvezőtlen hatásának csökkentése az előre definiált döntési rend alapján. Ezek az előre kidolgozott intézkedések az esemény tényleges bekövetkezéskor gyors és rugalmas reagálást tesznek lehetővé.

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.

A Bankcsoport Helyreállítási Tervet készít, amely során felhasználja a Felsővezetői Stratégia szintű kockázatkezelés során meghatározott stressz scenáriókat és azok pénzügyi modellezési eredményeit.

3 Javadalmazási Politika

A javadalmazási politika elveit a Felügyelő Bizottság fogadja el, hajtja végre és vizsgálja felül, az Igazgatóság felel annak ellenőrzéséért és végrehajtását legalább évente a bankcsoport belső ellenőrzése vizsgálja felül. A javadalmazási irányelvek kialakítása és operatív felügyelete a kompenzációs vezető feladata, aki figyelembe veszi az üzletági, valamint a helyi funkcióktól kapott információkat, ideértve – a teljesség igénye nélkül – a kockázatkezelést, az emberi erőforrásokat, a jogi és pénzügyi funkciókat, valamint azoknak a funkcióknak a képviselőit, akiket a javadalmazási politika tervezésébe célszerű bevonni.

A jelentős kockázatvállalóként – érintettként - azonosított ellenőrzési feladatokat és a kockázatkezelési feladatokat végző munkavállalóknak - ideértve a belső kontroll feladatkört ellátó munkavállalókat is - a javadalmazását a Felügyelő Bizottság felügyeli.

A vezető tisztségviselők, Felügyelő Bizottsági tagok, és Mt. 208. § szerinti vezető állású munkavállalók javadalmazásának szerkezetére és mértékére vonatkozó valamennyi döntéssel kapcsolatban tulajdonos hoz döntést, hogy így biztosítsa a függetlenséget a befektetők és egyéb résztvevők hosszú távú érdekeinek maradéktalan figyelembevételét.

A Felügyelő Bizottság 2016. évre vonatkozó javadalmazásikérdésekkel kapcsolatos témákkal egyszer foglalkozott és tervezetten még egy alkalommal kerül a téma napirendre 2017 első negyedévében

A bankcsoport a hatályos törvények szerint javadalmazási bizottságot nem köteles működtetni.

3.1 Általános javadalmazási irányelvek

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 Bankcsoport vezetőivel szemben elvárás, hogy az elismerések differenciálásával hatékonyan tegyenek különbséget a munkatársak között teljesítményük és hozzájárulásuk alapján.

A Bankcsoportban alkalmazott jutalmazási struktúra az alábbi alapelveken nyugszik.

- **Teljesítmény= Értékek + az eredményhez való Hozzájárulás:** A jutalom az üzleti és egyéni teljesítményhez kötődik a BB Értékeinek rendszerén belül. Valamennyi teljesítményjavadalmazási döntés középpontjában egy erőteljes teljesítményértékelési eljárás áll, ahol a munkatársak előre ismerik a teljesítményjavadalmazás meghatározásának szempontjait.
- **Kockázatkezelés:** A teljesítményjavadalmazás nem ösztönözheti a kockázatazonosítási és -kezelési lehetőségeiket meghaladó, túlzott kockázatvállalásra.

- Piaci versenyképesség: A teljesítményjavaldalmazási lehetőségek versenyképesek azokon a külső munkaerőpiacokon, amelyeken a megfelelő minőségű munkaerőért versenyben állunk.
- Belső béregyensúly: A hasonló pozíciójú munkatársak fizetési feltételei házon belül méltányosak, azonban az egyén teljesítményétől és egyéb vonatkozó tényezőktől is függnnek.

3.2 Teljesítményértékelés

A teljesítményértékelés a Bankcsoportban teljesítménytől függő jutalom mértékét minden területen befolyásolja. Bankcsoport szerete következetes teljesítményértékelési eljárásokat alkalmazunk a stratégiai hosszú távú célkitűzésekkel teremtendő összhang érdekében.

A teljesítményértékelések által elérendő cél:

- a teljesítménykódok meghatározása, ami az üzleti teljesítmény eléréséhez tett hozzájárulást mérő célkitűzéseken alapul
- a vállalat BB Értékeinek beágyazása, és ezáltal a teljesítményértékelésben a kívánt magatartási formák elérése
- A BB 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.

Teljesítményértékelési eljárás

A teljesítményértékelés az egyének részére megszabott célkitűzésekkel szemben történik. A célkitűzések tartalmazzák az adott szervezetben elérendő funkcionális célokat, valamint a vezetői készségeket, operatív hatékonyságot, az üzleti célokat, valamint a compliance és a kockázatkezelési célokat.

Az eredmények az átfogó teljesítmény 50%-át alkotják.

A teljesítményt a konkrét eredményeken túl, kifejezetten a munkakörben elvárt feladatokra és viselkedésre vonatkozóan a BB Értékeihez képest is értékelni kell. A BB 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.

Teljesítménykorrekciók

A teljesítménykorrekció célja a javaldalmazás értékének összehangolása a Bankcsoport és munkavállalóinak pénzügyi és kockázatteljesítményével. Az érintett munkavállalók részére kifizetett jutalom - készpénz, részvényopció és/vagy részvényértékhez kötött formától függetlenül - az alábbi körülmények között csökken.

- A munkatárs a Bankcsoport érdekeit sértő ügyletet támogatott, akár közvetlenül, akár a felelősségi körébe tartozó feladatok elhanyagolása következtében.

folyamatban lévő pénzügyi és kockázati teljesítményéhez és az érintett munkavállalók kockázattal kapcsolatos magatartásához legyen kapcsolható. A meg szolgálás időpontjában a felülvizsgálatra került az üzleti teljesítmény és/vagy bármely egyedi érdekeltséget 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. Ezen szabály megsértése esetén a Kollektív Szerződés 2.3.11 bekezdése szerinti vétkes kötelezettségszegés esetén megállapított jogkövetkezmények alkalmazandók.

A javadalmazás változó összetevőire a megfelelő szintű teljesítményértékelés elérésével teszt szert a munkavállaló. A törvényi szabályozás kereteitől függően a teljesítményfüggő - változó – összetevő kifizetése készpénzben és a 131/2011. (VII. 18.) Korm. rendeletben foglalt instrumentumok igénybevételel történik.

A fent ismertetett változó javadalmazáson túl további változó jellegű javadalmazás a kiemelkedő teljesítmények eseti díjazással történő elismerésével történhet, amely lehetővé teszi azoknak a munkatársaknak a megfelelő időben történő díjazását, akik jelentős mértékben járultak hozzá az üzleti eredményekhez és/vagy az elvárásokat meghaladó teljesítményt mutatnak fel.

A díjak mértéke bruttó 15,000 és 500,000 Ft között változhat, a magasabb díjakhoz magasabb szintű jóváhagyási szint mellett.

Egyéb jutalmak:

A Bankcsoport időnként rövid távú elismerési programot indíthat pénzügyi, működési, értékesítési és egyéb vállalati célok támogatása érdekében. Az ilyen programokat a kompenzációs vezető – szükség esetén a HR vezetővel, illetve az Ösztönző Kontrol Bizottsággal egyeztetve – vizsgálja meg és hagyja jóvá. Amennyiben a jutalom tárgya nem készpénz, az adócsoport jóváhagyására is szükség van.

A 3.4 alábbi táblázat tartalmazza az adatokat 2016. december 31-i állapotra illetve ahol értelmezhető 2016. január 1. és 2016. december 31. közötti időszakra vonatkoztatva.

3.4 A javadalmazás összesített mennyiségi adatai, tevékenységi körökre lebontva

| Millió Ft | Felügyelő Bizottság | Igazgatóság | Befektési Bank | Lakossági bank | Eszközkezelés | Vállalati funkciók | Független kontrol funkciók | Egyéb tevékenység | Összesen |
|---------------------|---------------------|-------------|----------------|----------------|---------------|--------------------|----------------------------|-------------------|----------|
| Teljes Javadalmazás | 19 | 29 | 210 | 6041 | 99 | 4899 | 1570 | 3492 | 16360 |

A javadalmazás összesített mennyiségi adatai, a felsővezetőkre és azon alkalmazottakra lebontva, akiknek a tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára, az alábbiak megjelölésével:

- az adott üzleti évre vonatkozó javadalmazás összege, fix és változó javadalmazás szerinti bontásban, valamint a kedvezményezettek száma

millió Ft

| Fix javadalmazás | Változó javadalmazás ¹ | Kedvezményezettek száma |
|------------------|-----------------------------------|-------------------------|
| 828 | 321 | 40 |

¹A változó javadalmazás vonatkozási időszaka 2016, kifizetése 2017 első negyedév – pénzügyileg elhatárolt.

A változó javadalmazás összege és formája a következő bontásban: készpénz, részvények, részvényekhez kapcsolt eszközök és egyéb javadalmazási formák (millió Ft)

| Változó javadalmazás - készpénz | Változó javadalmazás – részvények | Változó javadalmazás – részvényekhez kapcsolt eszközök | Változó javadalmazás – egyéb javadalmazási formák |
|---------------------------------|-----------------------------------|--|---|
| 202 | | | 120 |

A ki nem fizetett halasztott javadalmazás fennálló összege, megszerzett jogosultság és meg nem szerzett jogosultság szerinti bontásban;

millió Ft

| Halasztott javadalmazás | Megszerzett jogosultság | Meg nem szerzett jogosultság |
|-------------------------|-------------------------|------------------------------|
| 112 | | 112 |

Az üzleti év során megítélt halasztott javadalmazás kifizetett és a teljesítménynek megfelelő kiigazításokkal csökkentett összege;

| üzleti év során megítélt halasztott javadalmazás kifizetett és a teljesítménynek megfelelő kiigazításokkal csökkentett összege (millió Ft) |
|--|
| 127 |

Az üzleti év során kifizetett munkába állási jutalékok és végkielégítések és ezek kedvezményezettjeinek száma valamint, az üzleti év során megítélt végkielégítések, azok kedvezményezettjeinek száma, és az egy fő részére megítélt legmagasabb összeg.

| Millió Ft | Összege | Kedvezményezettek száma |
|---------------------------|---------|-------------------------|
| Munkába állási jutalék | 0 | 0 |
| Végkielégítés | 0 | 0 |
| Legmagasabb végkielégítés | 0 | 0 |

Az üzleti évenként 1 millió EUR összegű vagy annál nagyobb javadalmazásban részesülő személyek száma, az 1 millió EUR és 5 millió EUR közötti javadalmazások esetében 500 000 eurós fizetési sávokra bontva, az 5 millió EUR összegű vagy afeletti javadalmazás esetében pedig 1 millió eurós fizetési sávokra bontva;

| Javadalmazás > 1 millió EUR | Létszám |
|-----------------------------|---------|
| nincs | 0 |

4 Belső ellenőrzés

Az ellenőrzésnek, mint a vezetés szerves részének és nélkülözhetetlen eszközének biztosítania kell a Bankcsoport feladatai és céljai megvalósulási folyamatában a törvényes rend érvényesülését, a kiadott belső szabályzatok, egyéb előírások pontos végrehajtását és a hiányosságok, adott esetben szabálytalanságok feltárását, az ezekért viselt felelősség megállapítását.

Az ellenőrzés rendszere magában foglalja

- a munkafolyamatba épített ellenőrzést,
- a vezetői ellenőrzést,
- a függetlenített ellenőrzést,
- a kiszervezett tevékenységek esetében annak ellenőrzését, hogy a tevékenység ellátása a jogszabályokban és a szerződésben foglaltaknak megfelelő-e, és
- a tulajdonosi ellenőrzést.

A munkafolyamatba épülő ellenőrzést elsődlegesen az adott munkaterületen kell megszervezni oly módon, hogy az a munkafolyamat azon szakaszában érvényesüljön, ahol az ellenőrzési tevékenység feltételei fennállnak, ahol a hiba kiszűrhető, kiváltva a folyamat megszakítását, visszacsatolva a keletkezési ponthoz, biztosítva ezzel annak korrigálását. A munkafolyamatba épülő ellenőrzés személy szerinti kötelezettségét, mint munkaköri feladatot a szakterület vezetőjének kell meghatározni. Egy adott művelet elvégzése, feldolgozása és ellenőrzése nem lehet ugyanannak a személynek a feladata. A munkaköri leírások kitérnek a belső szabályzatokban meghatározott munkafolyamatba épített ellenőrzési feladatok betartására vonatkozó kötelezettségekre.

A vezetői ellenőrzés feladata annak érvényesítése, hogy a vezető által irányított területen a szervezeti egység tevékenysége megfeleljen a követelményeknek, a kiadott belső szabályzatoknak, döntéseknek és egyúttal biztosítsa a vezető felügyelete, irányítása alá tartozó szakterület munkájának hatékonyságát.

A függetlenített ellenőrzést külön erre a célra létrehozott szervezetek – a Belső Ellenőrzés és a Szervezeti Kockázatkezelésen belül a Fiókfelügyeleti ellenőrzésekért és a Tesztelésért, Monitoringért felelős Controll Assurance terület - végzi. A vezetés felelős a Belső Ellenőrzés és a Controll Assurance terület (hatásköri és szervezeti) függetlenségének, továbbá a rendelkezésre álló erőforrások biztosításáért. Hatáskörük kiterjed a Bank üzleti tevékenységének teljes körére és valamennyi üzleti szervezetére azzal a céllal, hogy a vezetés részére megfelelő információkat nyújtson. A Belső Ellenőrzés a Felügyelő Bizottság operatív irányítása alá tartozik, az általuk engedélyezett éves terv alapján dolgozik. A Controll Assurance által végzett kontrolltevékenységről, valamint a függetlenített belső ellenőrzés szabályairól külön utasítások rendelkeznek.

A Belső Ellenőrzés hatásköre kiterjed a Bank üzleti tevékenységének teljes körére és valamennyi üzleti szervezetére azzal a céllal, hogy a vezetés részére megfelelő információkat nyújtson. A Belső Ellenőrzés a Felügyelő Bizottság operatív irányítása alá tartozik, az általa engedélyezett éves terv alapján dolgozik. A beszámolás Controll Assurance részéről a Fiókfelügyeleti Bizottság, Működési Kockázatkezelési Bizottság, a Belső Ellenőrzés részéről a Felügyelő Bizottság ülésein történik.

A tulajdonosi ellenőrzés az alapító által választott Felügyelő Bizottság tevékenységén keresztül realizálódik. A Felügyelő Bizottság munkaterv alapján, a Belső Ellenőrzéssel együttműködve dolgozik, részére szakmai instrukciókat adhat. A szervezeti egységeknek – kérésre - a Felügyelő Bizottság részére a tulajdonosi ellenőrzéshez szükséges információkat hozzáférhetővé kell tenniük.

5 A prudenciális szabályok alkalmazása

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

6 Szavatoló tőkével kapcsolatos információk

A Budapest Bankcsoport szavatolótőkéjének felépítése, 2016.12.31 auditált adatok:

Adatok forintban

| | |
|--|-----------------|
| SZAVATOLÓ TŐKE | 122 415 390 153 |
| _ALAPVETŐ TŐKE (TIER 1 VAGY T1 TŐKE) | 122 415 390 153 |
| __ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1 TŐKE) | 122 415 390 153 |
| ___CET1 tőkeelemként figyelembe vehető tőke-instrumentumok | 19 395 945 000 |
| ____Befizetett tőkeinstrumentumok | 19 395 945 000 |
| ___Eredménytartalék | 108 757 427 947 |
| ____Előző évek eredménytartaléka | 96 766 802 947 |
| ____Figyelembe vehető nyereség/veszteség | 11 990 625 000 |
| ___Egyéb tartalék | 2 638 700 780 |
| ____(-) Egyéb immateriális javak | -8 376 683 574 |
| _JÁRULÉKOS TŐKE (T2 TŐKE) | 0 |

1. Pillér alatti tőkekövetelmény:

| Tőkekövetelmény | Bankcsoport (millió Ft) |
|----------------------------------|----------------------------|
| Hitelezési kockázat | 48 918 |
| Működési kockázat | 12 198 |
| Piaci kockázat | 0 |
| Hitelértékelési korrekció | 97 |
| 1. Pillér összesen | 61 213 |

Millió Forintban

| A teljes kitettségi mérték egyeztetése a közzétett pénzügyi beszámolókhöz | | |
|--|---|---------|
| Mérlegen belüli kitettségek | Pénzügyi beszámoló | 999 201 |
| | Immateriális javak | -8 377 |
| | Származtatott ügyletek pozitív értékelési különbözete | -789 |
| | Piaci kockázatú értékpapírok | 0 |
| | Mérlegen belüli kitettségérték nettó | 990 035 |
| | | |
| Mérlegen kívüli tételek egyezően a pénzügyi beszámóval: | | 266 534 |
| | | |
| A teljes kitettségi érték lebontása a 7. fejezetben megtalálható | | |

Tőkepufferek:

A Budapest Bankcsoportot jogszabály 2016. évben 0,625 % tőkepuffer tartására kötelezte.

Tőkeáttétel:

A bankcsoport tőkeáttételi mutatója 9,73 az 575/2013/EU rendelet 499. cikk (3) bekezdése alapján számítva.

A tőkeáttételi mutató előző évhez képesti növekedése az alábbi okokra vezethető vissza:

- leírásra került a forintosítás és az egyoldalú kamatmódosítás miatt a Budapest Bank Zrt Jelzálog és fedezetlen lakossági hitel portfólió egy része,
- Budapest Autófinanszírozási Zrt portfólió változása a forintosítás miatt,
- a mérlegfőösszeg növekedése miatt, amelyet a betétállomány növekedése generált likviditási többletként, valamint
- szavatoló tőke összegének növekedése miatt.

A túlzott tőkeáttétel kialakulását a bankcsoport a hitelkockázati limiteken/jóváhagyási folyamatokon a piaci kockázati limiteken/jóváhagyási folyamatokon keresztül kezeli, amelyek leírásra kerültek a 2-es, 10-es 13-as fejezetekben.

Megterhelt eszközök a Magyar Nemzeti Bank 4/2015. (III.31.) ajánlása alapján:

Adatok forintban

A- eszközök

| | | Megterhelt eszközök könyv szerinti értéke | Megterhelt eszközök valós értéke | Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke | Meg nem terhelt eszközök valós értéke |
|-----|--|---|---------------------------------------|--|---------------------------------------|
| | | 1 | 4 | 6 | 9 |
| | | 010 | 040 | 060 | 090 |
| | | 10 | Az adatszolgáltató intézmény eszközei | 92 976 640 000 | |
| 30 | _Tőkeinstrumentumok | 0 | 0 | 2 448 895 846 | 0 |
| 40 | _Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 92 944 640 000 | 0 | 97 542 315 741 | 0 |
| 120 | _Egyéb eszközök | 0 | | 34 456 186 714 | |

B- kapott biztosítékok

| | | Kapott, megterhelt biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke | Megterhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke |
|-----|--|--|--|
| | | 1 | 4 |
| | | 010 | 040 |
| 130 | Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték | 139 261 708 397 | 2 556 894 120 227 |
| 150 | _Tőkeinstrumentumok | 0 | 0 |
| 160 | _Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 0 | 104 824 500 000 |
| 230 | _Egyéb kapott biztosíték | 139 261 708 397 | 2 434 626 120 227 |
| 240 | Saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok | 0 | 0 |

C- megterhelt eszközökhöz és kapott biztosítékokhoz kapcsolódó kötelezettségek

| | | Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok | Eszközök, kapott biztosítékok és a megterhelt saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok |
|----|--|--|--|
| 10 | Kiválasztott pénzügyi kötelezettségek könyvszerinti értéke | 232 261 598 397 | 232 261 598 397 |

D- Tájékoztatás a megterhelés jelentőségéről

A bankcsoport megterhelt eszközei az MNB NHP hitelprogramhoz kapcsolódnak.

7 A hitelintézet tőke megfelelése

7.1 2. Pillér, ICAAP tőkekövetelmény számítás:

A Bankcsoport belső tőkekövetelmény-számítási folyamatot (ICAAP) üzemeltet, a Bázeli III. 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.

7.2 Bázeli 2 hitelezési kockázat sztenderd módszertan szerinti tőkekövetelménye, kitettségi osztályonként (1. Pillér)

| Kitettségi osztály | tőkekövetelmény (millió Ft) |
|--|--------------------------------|
| Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettség | 74 |
| Regionális kormánnyal és helyi önkormányzattal szembeni kitettség | 1 |
| Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség | 11 |
| Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség | 0 |
| Nemzetközi szervezettel szembeni kitettség | 0 |
| Hitelintézettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitettség | 1 206 |
| Vállalkozással szembeni kitettség | 23 675 |
| Lakossággal szembeni kitettség | 8 175 |
| Ingatlannal fedezett kitettség | 8 644 |
| Késedelmes tétel | 4 025 |
| Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek | 0 |
| Fedezett kötvény formájában fennálló kitettség | 0 |
| Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések | 1 061 |
| Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség | 199 |
| Részvény jellegű kitettségek | 19 |
| Egyéb tétel | 1 826 |
| összesen | 48 918 |

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

A Budapest Bank Zrt. 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 ügyfél típusokra és terméktípusokra meghatározzák a késedelmes/hátralékos összeg behajtásának érdekében elvégzendő feladatokat a késedelmes napok számának függvényében.

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

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

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

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

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

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

A követelésminősítés felülvizsgálatára havonta kerül sor.

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

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

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

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

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

7.4.1 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.

7.4.1.1 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 koráb-

ban elszámolt értékvesztésnek megfelelő) összegét értékvesztés visszaírásaként 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 adóminősítés és a követelésminősítés szabályai - a mindenkor érvényben lévő Adóminősítési, Kockázatvállalási, Fedezetértékelési, Követelésminősítési, Értékvesztési és Céltartalék-képzési Szabályzat - alapján havonta számítja ki, és a minősítés szerint szükséges összegre történő növelést/csökkentést könyveli le.

A 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, értékvesztésük 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 adóminősítés keretében nyújtott hiteleket 200.000.000,- Ft értékhatárig. Az adósonként kis összegűnek minősített követelésekhez kapcsolódó értékvesztés elszámolása, illetve a képzendő céltartalék meghatározása minden esetben, a lakossági jelzáloghitelek kivételével egyszerűsített módon, önálló szabályzatban rögzített elvek alapján történik.

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

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

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

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 lakossági hiteleket egyszerűsített csoportos eljárással minősíti, fedezetlen termék esetén a törlesztési rendet, megtérüléseket, jelzáloghitel esetén pedig a fedezettséget és a fedezetek érvényesíthetőségét, illetve az ügylet behajtási státuszát is figyelembe veszi.

A Bank statisztikai alapú módszertant alkalmaz a lakossági hitelek várható veszteségének becslésére a folyószámla és lombard hitelek kivételével. A jelzáloghitelek esetében a módszertant szakértői becslésekkel egészíti ki.

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

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

7.4.1.2 Céltartalék

Kockázati céltartalék

A jogszabályok 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 hitelintézeteknél 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, kezességvállalás, az ügyfelei részére nyújtott hitelkeret és más folyósítási kötelezettsége után megállapított céltartalékot veszi itt nyilvántartásba. A Bank céltartalékot képez a problémamentes vállalati és lakossági portfóliókra statisztikai alapon számolt jövőben várható veszteségek fedezésére.

- **Egyéb céltartalék**

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

A bank nem képez céltartalékot:

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

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

7.4.2 Leányvállalatok értékvesztés és céltartalék képzése

7.4.2.1 Budapest Lízing Zrt és Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.

A Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.-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 veszteségekre 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 minősítésében bekövetkezett romlás függvényében kerül sor, a kintlévőségekben bekövetkezett változások tükrözése végett pedig havonta a késedelem alapú monitoring keretében kerül felülvizsgálatra

Az egyedi hitelkockázati tartalék a minőségükben megromlott eszközökre vonatkozik, megképzésükre az eszközromlás bekövetkezésekor 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.

7.4.2.2 Budapest Autófinanszírozási Zrt.

A Budapest Autó Zrt. **lakossági és vállalati gépjármű-hitelezéssel** illetve **pénzügyi lízinggel** foglalkozik. A csoportosan minősített kintlévőségeire, továbbá a készletként kimutatott va-

gyontárgyaira 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 évente felülvizsgálja. A felülvizsgálat alapján a korábban elszámolt értékvesztés mértékek módosíthatók. Az új mértékek a jegyzőkönyv aláírását követő első havi pénzügyi zárásban alkalmazandóak.

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.

7.5 A számviteli beszámítások utáni kitettség értékek hitelezésikockázat-mérséklés figyelembevétele előtti összege és a kitettség értékek átlagos értéke kitettségi osztályonkénti bontásban (1. Pillér)

| kitettségi osztály | ÉV/CT-vel csökkentett kitettség összesen, év végi adat (millió Ft) | kitettség értékek átlagos értéke (millió Ft) |
|--|--|--|
| | 278 508 | 270 557 |
| központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettség | | |
| regionális kormánnyal és helyi önkormányzattal szembeni kitettség | 67 | 274 |
| közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség | 142 | 221 |
| multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség | 0 | 0 |
| nemzetközi szervezettel szembeni kitettség | 0 | 0 |
| hitelintézettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitettség | 18 173 | 18 848 |
| vállalkozással szembeni kitettség | 443 434 | 427 468 |
| ebből kkv | 286 139 | 269 003 |
| ebből kkv a kkv szorzó alkalmazásával | 138 859 | 133 881 |
| lakossággal szembeni kitettség | 184 540 | 181 015 |
| ebből kkv | 30 023 | 29 024 |
| ebből kkv a kkv szorzó alkalmazásával | 48 034 | 46 453 |
| ingatlannal fedezett kitettség | 176 795 | 171 259 |
| késedelmes tétel | 35 491 | 33 674 |
| kiemelkedően magas kockázattal társított tételek | 0 | 0 |
| fedezett kötvény formájában fennálló kitettség | 0 | 0 |
| rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel es vállalatokkal szembeni kitettségek | 83 502 | 74 033 |
| kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség | 2 487 | 2 732 |
| egyéb tétel | 36 292 | 34 708 |
| részvényjellegű kitettségek | 241 | 240 |
| összesen | 1 259 672 | 1 215 031 |

7.6 A kitettségek földrajzi megoszlása kitettségi osztályonként (1. Pillér)

| kitettségi osztály | Egyiptom | Kanada | Magyarország | Nagy-Britannia | Németország | Svájc | Szlovákia | összesen |
|--|----------|--------|--------------|----------------|-------------|-------|-----------|----------|
| központi kormányal és központi bankkal szembeni kitettség | 0 | 0 | 278 508 | 0 | 0 | 0 | 0 | 278 508 |
| regionális kormányal és helyi önkormányzattal szembeni kitettség | 0 | 0 | 67 | 0 | 0 | 0 | 0 | 67 |
| közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség | 0 | 0 | 142 | 0 | 0 | 0 | 0 | 142 |
| multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| nemzetközi szervezettel szembeni kitettség | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| hitelintézettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitettség | 0 | 0 | 16 727 | 0 | 1 446 | 0 | 0 | 18 173 |
| vállalkozással | 0 | 61 | 443 342 | 31 | 0 | 0 | 0 | 443 434 |

| | | | | | | | | |
|--|----|---|---------|----|-------|---|---|---------|
| szembeni kitettség | | | | | | | | |
| ebből kkv | 0 | 0 | 286 139 | 0 | 0 | 0 | 0 | 286 139 |
| ebből kkv a kkv szorzó alkalmazásával | 0 | 0 | 138 859 | 0 | 0 | 0 | 0 | 138 859 |
| lakossággal szembeni kitettség | 0 | 0 | 184 540 | 0 | 0 | 0 | 0 | 184 540 |
| ebből kkv | 0 | 0 | 30 023 | 0 | 0 | 0 | 0 | 30 023 |
| ebből kkv a kkv szorzó alkalmazásával | 0 | 0 | 48 034 | 0 | 0 | 0 | 0 | 48 034 |
| ingatlannal fedezett kitettség | 11 | 0 | 176 716 | 48 | 12 | 6 | 2 | 176 795 |
| késedelmes tétel | 0 | 0 | 35 491 | 0 | 0 | 0 | 0 | 35 491 |
| kiemelkedően magas kockázattal társított tételek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| fedezett kötvény formájában fennálló kitettség | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni kitettségek | 0 | 0 | 82 056 | 0 | 1 446 | 0 | 0 | 83 502 |
| kollektív befektetési értékpapírban fennálló | 0 | 0 | 2 487 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 487 |

| | | | | | | | | |
|--------------------------------|----|----|-----------|----|-------|---|---|-----------|
| kitettség | | | | | | | | |
| egyéb tétel | 0 | 0 | 36 292 | 0 | 0 | 0 | 0 | 36 292 |
| részvényjellegű kitettségek | 0 | 0 | 241 | 0 | 0 | 0 | 0 | 241 |
| összeség | 11 | 61 | 1 256 609 | 79 | 2 904 | 6 | 2 | 1 259 672 |

A bank kitettségeinek 99,76 %-a magyarországi, a fennmaradó, 0,24 % egyéb országokkal szembeni kitettség.

| kitettségi osztály | Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat | Bányászat, kőfejtés | Feldolgozóipar | Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás | Vízellátás, szennyvízgyűjtés, kezelés, hulladékgazdálkodás, szennyvezetőcsatornák építés | Építőipar | Kereskedelem, gépjárműjavítás | szállítás, raktározás | szálláshelyszolgáltatás, vendéglátás | információ, kommunikáció | pénzügyi, biztosítási tevékenység | ingatlanügylek | szakmai, tudományos, műszaki tevékenység | adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység | Közigazgatás, védelem; kötelező társadalmi biztosítás | oktatás | Humánegészségügyi, szociális ellátás | művészet, szórakoztatás, szabadidő | egyéb szolgáltatás | Egyéb szektor | Lakosság | Állam | HeLY önkormányzat | Nem pénzügyi vállalkozás | |
|--|---|---------------------|----------------|--|--|-----------|-------------------------------|-----------------------|--------------------------------------|--------------------------|-----------------------------------|----------------|--|--|---|---------|--------------------------------------|------------------------------------|--------------------|---------------|----------|--------|-------------------|--------------------------|---------|
| | lakossággal szembeni kitettség | 2324 | 58 | 8401 | 21 | 167 | 5163 | 14853 | 4157 | 900 | 1482 | 336 | 809 | 3933 | 2653 | 65 | 350 | 1793 | 278 | 426 | 222 | 136149 | 0 | 0 | 0 |
| ebből kkv | 1498 | 49 | 6097 | 21 | 131 | 3030 | 9762 | 2530 | 559 | 1005 | 28 | 465 | 2593 | 1093 | 60 | 209 | 509 | 160 | 222 | 2 | 0 | 0 | 0 | 0 | 30 023 |
| ebből kkv a szorzó alk. | 2317 | 58 | 8398 | 21 | 167 | 5158 | 14781 | 4134 | 896 | 1476 | 324 | 802 | 3923 | 2647 | 65 | 341 | 1787 | 278 | 419 | 42 | 0 | 0 | 0 | 0 | 48 034 |
| ingatlanal fedezett kitettség | 13477 | 35 | 26683 | 77 | 379 | 5324 | 18931 | 5489 | 792 | 523 | 10 | 1939 | 1506 | 1295 | 0 | 160 | 100 | 62 | 536 | 623 | 98854 | 0 | 0 | 0 | 176 795 |
| késedelmes tétel | 246 | 0 | 5886 | 0 | 447 | 1352 | 6843 | 1054 | 18 | 118 | 13 | 262 | 1066 | 468 | 0 | 18 | 7 | 4 | 14 | 388 | 17287 | 0 | 0 | 0 | 35 491 |
| kiemelkedően magas kockázattal társított tételek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| fedezett kötvény formájában fennálló kitettség | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel es vállalatokkal szembeni kitettségek | 0 | 0 | 16 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 82040 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1446 | 0 | 0 | 0 | 0 | 83 502 |

| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|-------|------|--------|-------|------|-------|--------|-------|------|------|--------|-------|-------|-------|----|-----|------|-----|-------|-------|--------|--------|----|--------|-----------|
| kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2487 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 487 | |
| egyéb tétel | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 36292 | 0 | 0 | 0 | 0 | 36 292 | |
| részvényjellegű kitettségek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 230 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 11 | 0 | 0 | 0 | 0 | 241 | |
| Összesen | 69414 | 1147 | 184114 | 15924 | 4107 | 46132 | 119592 | 61324 | 2984 | 8272 | 113367 | 11173 | 18553 | 15530 | 66 | 832 | 2261 | 687 | 2883 | 48273 | 252290 | 277608 | 67 | 3072 | 1 259 672 |

7.8 A kitettségek megoszlása hátralevő futamidő szerint (1. Pillér)

| kitettségi osztály | Hátralevő futamidő szerinti bontás (millió Ft) | | |
|--|--|------------|-----------|
| | Rövidtáv | Hosszú táv | Összesen |
| központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettség | 278 508 | 0 | 278 508 |
| regionális kormánnyal és helyi önkormányzattal szembeni kitettség | 67 | 0 | 67 |
| közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség | 0 | 142 | 142 |
| multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség | 0 | 0 | 0 |
| nemzetközi szervezettel szembeni kitettség | 0 | 0 | 0 |
| hitelintézettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitettség | 18 173 | 0 | 18 173 |
| vállalkozással szembeni kitettség | 220 399 | 223 035 | 443 434 |
| ebből kkv | 143 013 | 143 126 | 286 139 |
| ebből kkv a kkv szorzó alkalmazásával | 60 439 | 78 420 | 138 859 |
| lakossággal szembeni kitettség | 52 425 | 132 115 | 184 540 |
| ebből kkv | 20 005 | 10 018 | 30 023 |
| ebből kkv a kkv szorzó alkalmazásával | 21 327 | 26 707 | 48 034 |
| ingatlan fedezett kitettség | 42 959 | 133 836 | 176 795 |
| késedelmes tétel | 16 054 | 19 437 | 35 491 |
| kiemelkedően magas kockázattal társított tételek | 0 | 0 | 0 |
| fedezett kötvény formájában fennálló kitettség | 0 | 0 | 0 |
| rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel es vállalatokkal szembeni kitettségek | 83 502 | 0 | 83 502 |
| kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség | 2 487 | 0 | 2 487 |
| egyéb tétel | 36 292 | 0 | 36 292 |
| részvényjellegű kitettségek | 241 | 0 | 241 |
| Összesen | 751 107 | 508 565 | 1 259 672 |

7.9 A késedelmes tételek és a hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek bemutatása gazdasági ágazatonkénti bontásban (1. Pillér)

| | Kitettség (millió HUF) |
|--|------------------------|
| | Késedelmes tétel |
| Összesen: | 35 491 |
| adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység | 468 |
| Állam | 182 |
| Bányászat, kőfejtés | 0 |
| egyéb szolgáltatás | 14 |
| Építőipar | 1 352 |
| Feldolgozóipar | 5 886 |
| Helyi önkormányzat | |
| Humán-egészségügyi, szociális ellátás | 7 |
| információ, kommunikáció | 118 |
| ingatlanügyek | 262 |
| Kereskedelem, gépjárműjavítás | 6 211 |
| Közigazgatás, védelem; kötelező társadalombiztosítás | |
| Lakosság | 18 125 |
| Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat | 246 |
| művészet, szórakoztatás, szabadidő | 4 |
| Nem besorolt | 0 |
| Nem pénzügyi vállalkozás | |
| oktatás | 18 |
| pénzügyi, biztosítási tevékenység | 13 |
| szakmai, tudományos, műszaki tevékenység | 1 066 |
| szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás | 18 |
| szállítás, raktározás | 1 054 |
| Villamosenergia-, gáz-, légkondicionálás | 447 |

7.10 Az elszámolt és visszaírt értékvesztés külön feltüntetve az adott évben elszámolt, illetve képzett összeg, ügyfélkategória szerinti bontásban (1. Pillér)

Értékvesztés megoszlása:

| | Értékvesztés nyitó állománya | Értékvesztés képzése | Visszaírás - az adott évi ráfordítások csökkentésével | Visszaírás - az adott évi bevételek növelésével (előző évek képzése miatt) | Értékvesztés felhasználás | Értékvesztés záró állománya |
|-------------------------------|------------------------------|----------------------|---|--|---------------------------|-----------------------------|
| Befektetési célú értékpapírok | 9 | 1 | 0 | 0 | 0 | 10 |
| Hitelek és bankközi betétek | 105 429 | 18 001 | 9 746 | 13 464 | 7 776 | 92 444 |
| Jegybank | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Államháztartás | 1 | 1 | 1 | 1 | 0 | 0 |
| Hitelintézetek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Egyéb pénzügyi vállalatok | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nem pénzügyi vállalatok | 18 223 | 3 967 | 1 930 | 2 248 | 2 844 | 15 169 |
| Háztartások | 87 204 | 14 030 | 7 812 | 11 215 | 4 932 | 77 274 |
| Lakosság | 86 962 | 14 007 | 7 799 | 11 197 | 4 896 | 77 076 |
| Önálló vállalkozók | 242 | 23 | 13 | 18 | 36 | 198 |
| Külföld | 1 | 3 | 3 | 0 | 0 | 1 |
| Egyéb követelések | 472 | 239 | 72 | 0 | 0 | 639 |
| Egyéb eszközök | 52 | 85 | 18 | 0 | 0 | 119 |
| Összes értékvesztés | 105 962 | 18 326 | 9 836 | 13 464 | 7 776 | 93 212 |

7.11 A késedelmes tételek és a hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek bemutatása földrajzi bontásban (1. Pillér)

A bank nettó késedelmes kitettségeinek 100 %-a magyarországi.

| Ország | Nettó kitettség (millió HUF) | | Hitelkockázati kiigazítások összege | |
|---------------|------------------------------|---------------------------------|-------------------------------------|---------------------------------|
| | Késedelmes tétel | Hitelminőség-romlást szenvedett | Késedelmes tétel | Hitelminőség-romlást szenvedett |
| Franciaország | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Magyarország | 35 491 | 88 190 | 89 287 | 92 773 |
| Svájc | 0 | 6 | 0 | 0 |
| összesen | 35 491 | 88 196 | 89 287 | 92 773 |

7.12 Hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek értékvesztés-céltartalék adatai

| Értékvesztés | millió Ft |
|-----------------------|-----------|
| Nyitó állomány | 105 963 |
| Adott évben elszámolt | 6 837 |
| Adott évben visszaírt | 19 588 |
| Záró állomány | 93 212 |

| Céltartalék | millió Ft |
|----------------------------|-----------|
| Nyitó állomány | 4 676 |
| Adott évben képzett | 184 |
| Adott évben felszabadított | 5 174 |
| Adott évben felhasznált | 2 470 |
| Záró állomány | 7 196 |

8 Sztenderd módszer

A Budapest Bankcsoport 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 és intézményi ügyfelek bruttó kitettsége 2016 év végén, bankcsoport szinten 105 045 millió Ft (vállalati minősítés Standard&Poor': BB+ és B+) volt.

A Bankcsoport 2016 év végén 83 502millió forint olyan hitelintézeti kitettséggel rendelkezett, amely a kitettséggel rendelkező bank hitelminősítése besorolása alapján kapott kockázati súlyt.

A Bank értékpapír fedezetet hitelezési-kockázat mérséklő tételként nem fogadott el a tőkekalkuláció során 2016 évben.

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

Az 575/2013 EU rendelet 444. cikk c pontjával kapcsolatban a Bankcsoportnak nincs a portfóliójában olyan kibocsátott értékpapír, amelyekre külső hitelminősítők hitelminősítését figyelembe venné.

9 Hitelezési kockázat-mérséklés

A Bankcsoport mérlegen belüli és kívüli nettósítási megállapodást nem alkalmaz hitelezési kockázat-mérséklő eszközként. A hitelezési kockázat tőkekövetelmény számítás szempontjából figyelembe vett biztosítékok: pénzóvadék, lakóingatlanok valamint korlátozott körben készfizető kezességek.

A Bank bankgaranciákat, és hitelderivatívát nem vesz figyelembe hitelezési kockázat-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 negyedéves portfólió figyelés és értékelés során a vállalkozói ügyfélszegmensek szintjén megkülönböztetve kezeljük. A bankcsoport 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 Bankcsoport 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 nagymértékű piaci mozgások esetén a banki Treasury külön figyelmeztetés küld az érintett kockázatkezelési részleg felé, amely ilyenkor elrendelheti a rendkívüli átértékelést is.

9.1 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 visszafizetés kockázatainak fedezésére a Bank az ügyfelektől biztosíték nyújtását kéri.

A biztosítékok befogadásánál alapelv, hogy a biztosíték a hitelkockázatot megfelelő módon mérsékelje, illetve, hogy a biztosíték érvényesíthető, adott esetben likvidálható legyen és szükség esetén a 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 és a biztosítási kötvényben kedvezményezettként a Bank legyen feltüntetve vagy a biztosítási összegben a Banknak zálogjoga legyen vagy a Bank társbiztosított legyen illetve az ügyfél a biztosítási díjat folyamatosan fizesse, és ennek megtérülését a Bank felé rendszeresen igazolja.

Az ügyfelek által nyújtott ingatlan és ingó biztosíték esetén alapesetben a Bank által meghatározott szakértők által készített értékbecslés alapján történik a vagyontárgy értékelése, melynek a biztosíték nyújtásakor rendelkezésre kell állnia. Meghatározott termékkörben 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 biztosítékok rendelkezésre állnak-e, értékükben történt-e változás. Amennyiben a biztosítékok ellenőrzése során kiderül, hogy értékük csökkent, illetve az érvényesíthetőségükben negatív változás állt be, akkor a Bankcsoport kérhet pótfedezetet az ügyféltől. Továbbá amennyiben

adott biztosítéki körrel kapcsolatosan a piaci körülmények indokolják, akkor a Bankcsoport rendkívüli biztosíték felülvizsgálatot is végezhet. A biztosítéki értékeket a Bankcsoport rendszeresen karbantartja.

9.2 Elismert hitelkockázati fedezettel rendelkező kitettségek fedezett kitettség értéke (1. Pillér)

| Adatok millió Ft-ban | bruttó kitettség | értékvesztés/céltartalék | elismert óvadék/garancia (PÉNZ-ÜGYI BIZTOSÍTÉK: KORRIGÁLT ÉRTÉK (Cvam) (-) GARANCIÁK) | A kitettség teljesen korrigált értéke |
|--|------------------|--------------------------|---|---------------------------------------|
| Kitettségi osztály | | | | |
| Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettség | 278 508 | 0 | 0 | 278 508 |
| Regionális kormánnyal és helyi önkormányzattal szembeni kitettség | 67 | 0 | 0 | 67 |
| Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség | 142 | 0 | 0 | 142 |
| Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nemzetközi szervezettel szembeni kitettség | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Hitelintézettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitettség | 18 173 | 0 | 0 | 18 173 |
| Vállalkozással szembeni kitettség | 448 962 | -5 529 | -3 870 | 439 563 |
| Lakossággal szembeni kitettség | 186 025 | -1 485 | -3 031 | 181 509 |
| Ingatlannal fedezett kitettség | 178 550 | -1 756 | 0 | 176 795 |
| Késedelmes tétel | 124 778 | -89 287 | -10 | 35 482 |
| Kiemelkedően magas kockázatú tételek | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Fedezett kötvény formájában fennálló kitettség | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések | 83 502 | 0 | 0 | 83 502 |
| Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség | 2 487 | 0 | 0 | 2 487 |
| Egyéb tétel | 36 838 | -547 | 0 | 36 291 |
| Részvényjellegű kitettségek | 252 | -10 | 0 | 241 |
| összesen | 1 358 286 | -98 614 | -6 911 | 1 252 761 |

10 Kereskedési könyv

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

Az 575/2013 EU rendelet 439 cikke alapján 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 | 1 |

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

11 Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók

11.1 A kereskedés szándék elhatárolásának szempontjai

Engedélyezett ügylettípusok a következők:

| Kereskedési könyvi nyilvántartási és jelentési kötelezettségek alá tartozó kereskedési szándékú pozíciók | | |
|--|---|--|
| | Ügylet-típus | Ügylet tárgya |
| 1 | Állampapír adás-vétel | HUF diszkont-kincsárjegy, államkötvény |
| 2 | Határidős devizaügylet | USD, EUR, CHF, GBP |
| Kereskedési könyvi nyilvántartási és jelentési kötelezettségek alá nem tartozó kereskedési szándékú pozíciók | | |
| | Ügylet-típus | Ügylet tárgya |
| 1 | Egyedi árazású FX konverziók | Az árfolyam-jegyzésben résztvevő devizák |
| 2 | Feltételes devizaügylet azonnali devizaügyletre | USD, EUR, CHF, GBP |

A fenti felsorolásban nem szereplő ügylettípusok kereskedési célú alkalmazása nem engedélyezett.

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.

11.2 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 hatóságok előírásai, ajánlásai határozzák meg.

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

A kamatláb-kockázat kezelése során elsődleges eszköz a banki könyv, kamatozó eszközeinek és forrásainak egymással összhangban álló és megfelelő árazása (hasonló átárazódási 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 Bank egyéb irányító testületeivel együttműködve biztosítja. A kamatbevétel az árazás egyik meghatározó, de nem egyedüli eleme, így az átfogó és komplex árazási gyakorlat alkalmazása (az egyes termékcsoportok nettó jövedelmének maximalizálása) az Árazási Bizottság kiemelt feladata. Ennek elősegítésére a 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 kamatláb-kockázat kezelése, mérése, jövedelmi és tőkehatásának minél jobb meghatározása érdekében a Bankcsoport általánosan elfogadott kockázatkezelési és mérési technikákat, módszereket alkalmaz, melyek a Bank tevékenységének jellegével, kockázatviselő hajlandóságával és általános kockázati kitétséggel, 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), e piaci kockázatokra külön szabályzat alapján tőkekövetelmény-számítást végez. Ugyanakkor, ezen pozíciók jelenleg kismértékű kockázatára való tekintettel a banki könyv kamatkockázatának mérése tekintetében az alkalmazott kimutatások és számítások, limit-meghatározások a teljes banki könyvre készülnek.

A 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 mérlegen belüli és kívüli eszköz-, valamint forrásállományokat állít egymással szembe. Azon eszköz-forrástételek esetében, amelyek nem rendelkeznek előre definiált lejáráttal 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, egyrészt az éven túli mezők eltérése kerül korlátozásra. Emellett a Bank teljes mérlegére vonatkozóan fő devizanemenként +/- 200 bázispontos azonnali párhuzamos hozamgörbe elmozdulást feltételezve 0 %-ig csökkenthető kamatok feltételezve – számított kamaterékenységi mutató esetében az 1 éves időtávon így kalkulált maximális potenciális veszteség nem haladhatja meg az adott naptári évre tervezett nettó kamatjövedelem, ill. a jelenérték vonatkozásában vagy a saját tőke előre meghatározott százalékát.

A kamatkockázatok különböző jellegzetességeinek elemzéséhez egyéb forgatókönyv-elemzéseket is rendszeresen (legalább havonta) 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 tesztelemzéseket, amelyek segítségével felmérhető, hogy egy hirtelen és jelentős mértékű kamatmozdulásnak milyen hatása lehet a Bank jövedelmezőségére, illetve tőkeerejére.

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

A Budapest Bankcsoport 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 Bank, így biztosítva a megfelelő jövedelmezőséget.

11.3 Banki és kereskedelmi könyvi nyilvánosságra hozatali jelentések

Banki és kereskedelmi könyvi pozíciók év végén :

| Pozíció neve | mérleg szerinti érték (millió Ft) | valós érték (millió Ft) |
|--------------------------------|--------------------------------------|-------------------------|
| deviza swap ügylet | 33 853 | 34 171 |
| értékpapírok (állampapírok) | 161 160 | 161 160 |
| befektetési célú részesedések* | 2 627 | 2 627 |
| összesen | 197 640 | 197 958 |

*csaknem teljes egészében a saját leányvállalatokban lévő részesedések

A Budapest Bank banki könyvében tőzsdei részvénykitettséggel, magántőke-befektetéssel és megfelelően diverzifikált portfóliókban található nem-tőzsdei részvénykitettséggel a fentiek kivül 2016 év végén nem rendelkezett.

Banki könyvi tételek tőkekövetelménye:

| Megnevezés | összeg millió Ft-ban |
|---|----------------------|
| kereskedési könyvi pozíció- és nagykockázat vállalás tőkekövetelménye | 0 |
| devizaárfolyam-kockázat tőkekövetelménye | 0 |
| árukockázat tőkekövetelménye | 0 |
| piaci kockázat tőkekövetelménye összesen | 97 |
| partnerkockázat tőkekövetelménye | 52 |

2016 során az értékpapírok értékesítéséből származó eredmény összege banki könyvben 98 millió Ft volt. Kereskedési könyvben 4 millió Ft.

11.4 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, 0 %-ig csökkenthető kamatokot feltételezve) kamatmozdulásnak milyen hatása lehet a Bank jövedelmezőségére, illetve tőkeerejére. A Bankcsoport jelenlegi kockázati kitettséggel és kockázatkezelési rendszereivel, adottságaival összhangban a standard kamatlábsokk-módszert alkalmazza, amivel meghatározza a nettó kamatjövedelm éves változását ill. a Bank állományainak jelenérték változását. Ezen mutató alakulása devizanemenkénti bontásban az elmúlt évben a következő volt:

| Nettó kamatpozíció jövedelmi hatása (2016) (worst case) | | |
|--|-----------|-----------------------------|
| Időszak | Devizanem | Jövedelmi hatás (millió Ft) |
| 1. negyedév | HUF | -2022 |
| | EUR | -2 |
| | CHF | -0 |
| | USD | -0 |
| 2. negyedév | HUF | -2893 |
| | EUR | -1 |
| | CHF | -0 |
| | USD | -99 |
| 3. negyedév | HUF | -2204 |
| | EUR | -0 |
| | CHF | -0 |
| | USD | -129 |
| 4. negyedév | HUF | -1935 |
| | EUR | -2 |
| | CHF | 0 |
| | USD | -0 |

| Nettó jelenérték változás (2016),(worst case) | | |
|--|-----------|------------------------------|
| Időszak | Devizanem | Jelenérték hatás (millió Ft) |
| 1. negyedév | HUF | -699 |
| | EUR | -0 |
| | CHF | -0 |
| | USD | -307 |
| 2. negyedév | HUF | -439 |
| | EUR | -59 |
| | CHF | -0 |
| | USD | -232 |
| 3. negyedév | HUF | -1357 |
| | EUR | -3 |
| | CHF | -0 |
| | USD | -377 |
| 4. negyedév | HUF | -863 |
| | EUR | -69 |
| | CHF | 0 |
| | USD | -613 |

12 Értékpapírosítás

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

13 Partnerkockázat kezelése

A származtatott ügyletek tekintetében a Bank a kitétségmentéket az 575/2013/EU számú rendeletben meghatározott piaci árazás szerinti módszerrel határozza meg. A Bank a kitétségmentékek kalkulációja során Belső Modellt nem alkalmaz. A figyelembe vett hitelkockázati fedezetek értéke 2016. december 31-én nulla.

13.1 A belső tőke és a hitelezési határértékek partnerkockázat kitétségekhez való társításához használt módszerek bemutatása

Az adatszolgáltatási kötelezettség az 575/2013 EU rendelet 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.

13.2 A biztosíték biztosításával és a hiteltartalékok létrehozásával kapcsolatos szabályok bemutatása

A Partnerkockázat szempontjából releváns tranzakciók esetében Bank készpénzt, illetve konzervatív befogadási elvek alapján meghatározott értékpapír biztosítékot fogad be fedezetként. A hiteltartalékok képzése tárgyában a Bank általános gyakorlata az irányadó, amely a 7.3 fejezetben kerül bemutatásra.

13.3 A rossz irányú kockázatok kezelésére vonatkozó szabályok bemutatása

Az adatszolgáltatási kötelezettség az 575/2013 EU rendelet szerint (a partnerkockázat kezelésére) Belső Modell Módszert választó hitelintézetek számára előírt követelményhez kapcsolódik. A Budapest Bankcsoport nem tartozik ebbe a körbe, ezért ez a nyilvánosságra hozatali követelmény e pontja esetünkben nem alkalmazandó.

13.4 Annak ismertetése, hogy milyen hatása lenne a biztosíték azon összegének, amelyet az intézménynek rendelkezésre kellene bocsátania a leminősítése esetén

A Banknak 2016-ban nem volt olyan megállapodása a Partnerkockázat által érintett ügyleti körben, amely esetében egy leminősítéshez többletbiztosíték nyújtása kapcsolódott volna.

13.5 A különböző szerződések, nettósítási nyereségek, a nettósított aktuális hitelkockázati kitétség, az intézménynél elhelyezett biztosítékok és a derivatívákból származó nettó hitelkockázati kitétség bruttó pozitív való értéke.

Az 575/2013 EU rendelet 439. cikkének e) pontja szerinti banki könyvi partnerkockázati kitétség bruttó pozitív értéke 2016.12.31-én 3 103 millió Ft volt.

13.6 Tőkekövetelmény számítás

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

A partnerkockázati tőkekövetelmény számítás során a Budapest Bankcsoport 2016 év végén nem vett figyelembe hitelkockázat fedezetet.

Szerződéses nettósítást és hitelderivatívát Bankcsoport nem alkalmaz fedezetként.

14 Működési kockázat

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

A működési kockázat tőkekövetelménye év végén:

2016.12.31.-én Bankcsoport szinten: 12 198 millió Ft.