

# Nyilvánosságra hozatali követelmények

## Budapest Bankcsoport

**2017. december 31.**

Budapest, 2018.05.28.



dr. Lélfai Koppány

Elnök –vezérigazgató

## Tartalomjegyzék

1	Bevezetés .....	4
1	Kockázatkezelési elvek, módszerek.....	4
1.1	A Budapest Bankcsoport Kockázati Stratégiája.....	5
1.2	A Kockázati Stratégia célja .....	5
1.3	Nyilatkozat.....	7
1.4	A Bankcsoport kockázatkezelési szervezete .....	8
1.4.1	A kockázat-tulajdonos funkciók .....	8
1.4.2	A kockázatkezelési bizottságok .....	8
1.5	A Bankcsoport kockázatkezelési folyamatai .....	10
1.5.1	Operatív szintű kockázatkezelés .....	11
1.5.2	Stratégiai szintű kockázatkezelés.....	13
2	Hitelkockázat és hitelkockázat-mérséklés .....	15
2.1	Hitelkockázat vállalás .....	15
2.2	Hitelkockázat mérséklés.....	16
2.2.1	A biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elvei és pontjai .....	17
2.2.2	Elismert hitelkockázati fedezettel rendelkező kitettségek fedezett kitettség értéke (1. Pillér).....	18
3	Piaci kockázat .....	19
3.1	Mérleg szintű piaci kockázatok .....	19
3.2	Kereskedési könyvi kockázat.....	22
4	Működési kockázat.....	22
5	Javadalmazási Politika .....	24
5.1	Általános javadalmazási irányelvek.....	24
5.2	Teljesítményértékelés .....	25
5.3	A javadalmazási szerkezet.....	27
5.4	A javadalmazás összesített mennyiségi adatai, tevékenységi körökre lebontva ....	30
6	Belső kontroll funkciók.....	31
7	A prudenciális szabályok alkalmazása .....	32
8	Szavatoló tőkével kapcsolatos információk .....	32
9	A hitelintézet tőkemegfelelése .....	36
9.1	2. Pillér, ICAAP tőkekövetelmény számítás.....	36
9.2	Bázel 2 hitelezési kockázat sztenderd módszertan szerinti tőkekövetelménye, kitettségi osztályonként (1. Pillér).....	37
9.3	A késedelem és a hitelminőség-romlás megközelítése a belső szabályzatokban ...	37
9.4	Az értékvesztések elszámolása és visszairása, a céltartalékok képzése és felhasználása meghatározására szolgáló megközelítések és módszerek .....	38
9.4.1	Értékvesztés és céltartalékképzés – Budapest Bankcsoport.....	39
9.4.2	Leányvállalatok értékvesztés és céltartalék képzése .....	41
9.5	A számviteli beszámítások utáni kitettség értékek hitelezésikockázat-mérséklés figyelembevétel előtti összege és a kitettség értékek átlagos értéke kitettségi osztályonkénti bontásban (1. Pillér).....	42
9.6	A kitettségek földrajzi megoszlása kitettségi osztályonként (1. Pillér).....	43
9.7	A kitettségek gazdasági ágazatbeli szerinti megoszlása kitettségi osztályonként (1. Pillér) .....	45

9.8	A kitettségek megoszlása hátralevő futamidő szerint (1. Pillér).....	47
9.9	A késedelmes tételek bemutatása gazdasági ágazatonkénti bontásban (1. Pillér).	48
9.10	Az elszámolt és visszaírt értékvesztés külön feltüntetve az adott évben elszámolt, illetve képzett összeg, ügyfélkategória szerinti bontásban (1. Pillér).....	49
9.11	A késedelmes tételek és a hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek bemutatása földrajzi bontásban (1. Pillér).....	50
9.12	Hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek értékvesztés-céltartalék adatai .....	50
10	Sztenderd módszer.....	51
11	Kereskedési könyv.....	52
11.1	Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók.....	53
11.2	A kereskedés szándék elhatárolásának szempontjai.....	53
11.3	A kereskedési könyvben nem szereplő tételek kamatkockázatának jellege és az ezzel kapcsolatos értékelési elvek.....	54
12	Banki és kereskedési könyvi nyilvánosságra hozatali jelentések.....	56
13	Hirtelen és váratlan kamatláb változás mérésére alkalmazott mutató alakulása, devizanemenként.....	56
14	Értékpapírosítás .....	57
15	Partnerkockázat kezelése.....	58
15.1	A belső tőke és a hitelezési határértékek partnerkockázat kitettségekhez való társításához használt módszerek bemutatása .....	58
15.2	A biztosíték biztosításával és a hiteltartalékok létrehozásával kapcsolatos szabályok bemutatása .....	58
15.3	A rossz irányú kockázatok kezelésére vonatkozó szabályok bemutatása .....	58
15.4	Annak ismertetése, hogy milyen hatása lenne a biztosíték azon összegének, amelyet az intézménynek rendelkezésre kellene bocsátania a leminősítése esetén .....	58
15.5	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.....	58
15.6	Tőkekövetelmény számítás .....	58

## 1 Bevezetés

A Budapest Bankcsoport (továbbiakban Bankcsoport) a 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 122.§-a és az 575/2013 EU rendelet (CRR) nyilvánossághozatalra vonatkozó nyolcadik része alapján előírt követelményeknek jelen dokumentummal kíván megfelelni. A dokumentum kidolgozása során a Bankcsoport figyelembevette a Magyar Nemzeti Bank 8/2017. (VIII. 8.) számú a hitelintézetek és befektetési vállalkozások nyilvánosságra hozatali gyakorlatának általános követelményeiről, a 9/2017. (VIII.8.) számú a likviditási kockázattal összefüggő nyilvánosságra hozatali gyakorlatról és a 13/2017. (XI.30) számú a hitelintézetek és befektetési vállalkozások nyilvánosságra hozatali gyakorlatának specifikus követelményeiről szóló ajánlásaiban szereplő elveket és elvárásokat. Az ajánlásokban foglaltak összhangban állnak a pénzügyi szervezetek működésének európai kereteit meghatározó előírásokkal.

Jelen dokumentum a Bankcsoport 2017.12.31-i auditált, magyar számvitel előírásoknak megfelelő konszolidált éves jelentésén alapuló adatait tartalmazza. A konszolidációba a Budapest Bank valamennyi leányvállalata bevonásba került: a Budapest Lízing Zrt., a Budapest Eszközfinanszírozó Zrt., a Budapest Alapkezelő Zrt.

A dokumentum felépítésében követi CRR tartalmi kereteit.

### 1 Kockázatkezelési elvek, módszerek

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.

A Bank leányvállalatai<sup>1</sup> az alábbiak:

<b>Budapest Lízing Zrt.</b>	Pénzügyi lízingelés, Egyéb hitelnyújtás (kizárólag fogyasztónak nem minősülő ügyfelek részére üzleti korlátozással).
<b>Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.</b>	Operatív lízingelés.
<b>Budapest Alapkezelő Zrt.</b>	Értékpapír-befektetési alapok szervezése és a befektetők által az alapokban elhelyezett összegek vagyongazdálkodása. Nyugdíjpénztárak, egészségpénztárak részére vagyongazdálkodási tevékenység nyújtása.

<sup>1</sup> A Budapest Autófinanszírozási Zrt. beolvadt a Bankba 2017.01.01-től.

## **1.1 A Budapest Bankcsoport Kockázati Stratégiája**

A Bankcsoport Kockázati Stratégiája összefoglalja a Bankcsoport vezetése 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 Kockázati Stratégia biztosítja a kiegyensúlyozott kockázat/hozam arányt a Bankcsoporton belül.

A kockázatkezelési feladatok részletes szabályozását és követelményeit a kockázatvállalási politika és döntési rendek, valamint az irányelvek és operatív utasítások tartalmazzák, melyek betartása és betartatása révén érhetőek el a stratégiában megfogalmazott célok.

A Bankcsoport stratégiai céljainak megvalósítása szükségessé teszi a Bank által létrehozott, jogilag és gazdaságilag önálló elszámolású leányvállalatok összehangolt irányítását és működtetését, amelyet a Bankcsoport irányítási struktúrája biztosít.

A Kockázati Stratégiát az ERM (Enterprise Risk Management Committee) és az Igazgatóság hagyja jóvá. A bankvezetés feladata, hogy meghatározza az üzleti stratégiát és az azzal konzisztens kockázati stratégiát, amely évente, a hosszú távú stratégiai tervezési ciklussal összhangban kerül felülvizsgálatra. A Bank Kockázatkezelése a stratégiai tervezési folyamat során alakítja ki és határozza meg a Bankcsoport kockázati étvágát, illetve szükség szerint definiálja a kockázat(ok) kezelésének stratégiai szintű változásait.

Amennyiben a kockázati stratégia két felülvizsgálati időpontja között olyan információ merül fel, amely arra utal, hogy a kockázatokban jelentős változás várható, rendkívüli felülvizsgálatot kell végrehajtani.

Negyedévente az ERM és az Igazgatóság részére kerül bemutatásra a Kockázati Stratégiában meghatározott kockázati limitrendszer, kockázati étvágó visszamérése, limitsértés esetén a visszaállításra vonatkozó intézkedésekkel együtt.

## **1.2 A Kockázati Stratégia célja**

A Bankcsoport a kockázatvállalást a pénzügyi szolgáltatásnyújtás alapvető jellegzetességének tekinti és üzleti tevékenységének természetes velejárójaként kezeli. A jogszabályok maradéktalan betartása, a Bankcsoport jó hírnevének megőrzése, illetve az ügyfelek érdekeinek védelmét szem előtt tartva a Bankcsoport kockázatot kizárólag a Kockázati Stratégia mentén vállal.

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 étvággyal rendelkező, közepméretű betétgyűjtő és hitelező bankcsoport, mely alacsony koncentrálttság mellett az aktív oldalon a következő szegmensekben és hiteltermékekkel versenyez: lakossági fedezett és fedezetlen hitelek (autófinanszírozás, jelzáloghitelezés, hitelkártya, áruhitel, folyószámlahitel, személyi kölcsön, és hozzájuk kapcsolódó biztosítási



termékek), egyéni vállalkozók és mikro vállalatok, kis-és középvállalatok hitelei és lízingtermékei.

- A Bankcsoport a mérlegszerű piaci kockázatok felvállalásában a jövedelmezőségi szempontokra is tekintettel, de alapvetően konzervatív kockázati étvágy mellett működik. A kapcsolódó kockázatait olyan szinten menedzseli, ami egy piaci stressz helyzetben is kellő stabilitást biztosít az intézménynek.
- 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 jelenleg az egyéb finanszírozás eszközök közül csak a refinanszírozás jellegű forrásokat használ (különös tekintettel a Magyar Nemzeti Bank növekedés ösztönző programjait).
- 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 összessége 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 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 törekszik arra, hogy a kockázatok azonosítására, mérésére, kezelésére, nyomon követésére és jelentésére hatékony folyamatokat, eljárásokat alakítson ki. Ezen folyamatokat a bankcsoport alapvetően két szinten – stratégiai és operatív szinten – üzemelteti. A kockázatkezelési módszereknek és kontrolloknak, és a kockázatkezelés költségeinek arányban kell állni a kockázat mértékével.
- A Bankcsoport célja, hogy kockázatmenedzsmentje legalább olyan szintű legyen, mint a hozzá struktúrában és méretben hasonló intézményeké. Ennek érdekében a bankcsoport elkötelezett a kockázatkezelés folyamatos fejlesztése iránt, amelyet a kockázatkezelési szakemberek tudásának folyamatos fejlesztésével illetve a világ más tájain kialakított legjobb gyakorlatok átvételével kíván elérni.
- 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 számszerűsítését 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 kockázatkezelés 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,
- Üzleti, stratégiai és jövedelmezőségi kockázat,
- Piaci kockázat
  - kereskedési könyvi piaci kockázat,
  - mérleg szintű kockázatok (kamatláb- és devizaárfolyam, valamint likviditási kockázat),
- Partner kockázat,
- Országkockázat,
- Szabályozói környezet változásából fakadó kockázat,
- Modellezési kockázat,
- Elszámolási kockázat,
- Reputációs kockázat,
- Üzleti modell megfelelés kockázata.

### 1.3 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. A Bankcsoport felülvizsgált, 2017. évi Kockázatvállalási Stratégiáját az Igazgatóság 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 ERMK és az Igazgatóság negyedévente vitatja meg a Kockázatvállalási Stratégiában rögzített kockázatvállalási limitek teljesülését.

Az üzleti stratégiához kapcsolódó általános kockázati profilhoz kapcsolódó tervezett és tény arányszámokat és mutatókat, amelyekkel a Bankcsoport a kockázati étvágyát, kockázatvállalási hajlandóságát korlátozza a Bankcsoport védett információnak tekinti.

A Budapest Bank és leányvállalati közötti tranzakciók a leányvállalatok refinanszírozását szolgálják. Tartalmukat tekintve belső finanszírozásnak minősülnek. A tranzakciók nagyságát a Bankcsoport védett információnak tekinti. Ezen túlmenően a bank a leányvállalatok folyószámla vezetését is szolgáltatásként biztosítja. Mindezen tranzakciók állománya és eredménye a konszolidált beszámolóknak kikonzolidálásra kerülnek.

## **1.4 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.

### **1.4.1 A kockázat-tulajdonos funkciók**

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

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

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

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

### **1.4.2 A kockázatkezelési bizottságok**

A bankcsoport kockázati bizottságokat üzemeltet, amelyek a kockázati jelentéseket rendszeresen áttekintik, a szükséges döntéseket meghozzák, vagy azokat a Felsővezetés más fórumai (Igazgatóság) felé eskalálják.

A két legfontosabb kockázati bizottság az Szervezeti Kockázatkezelési Bizottság (Enterprise Risk Management Committee, rövidítve: ERMC), illetve a Csoport Eszköz-forrás Bizottság (Group Asset-Liability Committee, GALCO).

#### **Szervezeti Kockázatkezelési Bizottság (ERMC)**

A Vezérigazgató részvételével és a Kockázatkezelési Vezető elnökletével működő legmagasabb szintű kockázatkezelési fórum, melynek feladatai az alábbi fő feladatokra terjed ki:

- Rendszeres és eseti jelentések alapján tájékozódik a kockázatok aktuális szintjéről és szükség esetén intézkedések végrehajtását rendeli el;
- Az ERMC a kockázatok feltárása és csökkentése érdekében akcióterveket dolgoztathat ki, kijelölhet a végrehajtásért felelős felsővezetőt, határidőt írhat elő és számon kérheti a feladatok megvalósítását;
- A bizottság negyedévente áttekinti a Bankcsoport tőkehelyzetét és felügyeli a belső tőke-megfelelési folyamatot;
- Meghatározza az egyes kockázatokra vonatkozó kockázati étvágyat és felügyeli annak a visszamérését;
- Jóváhagyja a Bankcsoport Helyreállítási tervét.

Az ERMC 2017-ben 9 alkalommal ülésezett, és tevékenységéről negyedévente számolt be az Igazgatóság és a Felügyelő bizottság számára.



**Albizottságai:**

- RISK-FINANCE ERM C Albizottság, az ERM C előterjesztések legfontosabb előkészítő bizottsága,
- Működési Kockázatkezelési Bizottság (ORC) (részletesen ld. lejjebb) és
- COMPLIANCE Bizottság (CoCo).

**Működési Kockázatkezelési Bizottság (ORC)**

A Kockázatkezelési Vezető elnökletével működő testület, mely üléseit kéthavi gyakorisággal tartja. Felelőssége és hatásköre többek között az alábbiakra terjed ki:

- Jóváhagyja a működési kockázatkezelés keretrendszerének változásait;
- Áttekinti a működési kockázatból fakadó kockázatok alakulását, veszteségeket, a szignifikáns KRi mutatókat illetve a Bankcsoport szintű kockázati térképet;
- Jóváhagyja az működési kockázatkezelési forгатókönyvek elemzés eredményét;
- Tárgyalja a Hálózati Ellenőrzés Csoport, VÜK -és a fióki vizsgálatokról szóló rendszeres beszámolóját;
- Nyomon követi a kockázatcsökkentő akciók státuszát és Csalásmenedzsment rendszeres beszámolóját.

Az ORC az ERM C irányába tartozik beszámolási kötelezettséggel. Albizottsága a Csalásmenedzsment Bizottság, amely Csalásmenedzsment Vezető döntési hatáskörét meghaladó csatlásgyanús esetek feljebbviteli szintje, illetve a Fiókfelügyeleti Bizottság.

**Csoport Eszköz-Forrás Bizottság (GALCO)**

A Bank Igazgatósága a GALCO-t azzal a céllal hozta létre, hogy a Bank és annak leányvállalatai megfelelő szabályzatokkal, folyamatokkal, működő kontrollokkal és jelentésszolgálatokkal rendelkezzenek a likviditási és a piaci (kamat, devizaárfolyam, kereskedési) kockázatok kezelésére.

A GALCO 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 és a fizetőképesség folyamatos biztosítása érdekében végzi munkáját.

Fő feladatok:

- A GALCO fő felelőssége, hogy kialakítsa és jóváhagyja a megfelelő mérlegkockázati irányelveket az eszköz-forrás menedzselésből származó kockázatok kezelésére, majd ezt kövesse nyomon és biztosítsa az ennek való megfelelést.
- Javaslatot tesz az Igazgatóság felé a Bankcsoport eszköz-forrás menedzselési politikájára, a mérlegkockázatok mérésére és kezelésére vonatkozó irányelvekre, valamint a kockázati tolerancialimitek maximális mértékére (az előzetesen meghatározott kockázati étvágy keretein belül).
- Nyomon követi a hazai és a nemzetközi makroökonómiai helyzetben, a külső pénzügyi környezetben (pénz és tőkepiacok, versenytársak stb.) és a pénzügyi felügyeleti rendszerben bekövetkező változásokat.

- Elemzi a Bankcsoport likviditási helyzetét, az eszköz- és forrásállományok alakulását, a finanszírozási források, illetve azok felhasználásában bekövetkező változásokat, illetve áttekinti mindezen tényezők hatását a Bankcsoport jövedelmezőségére és a stratégiai célokkal való összhangjukat.
- Meghatározza a likviditási pufferek szükséges szintjét, megfogalmazza a likviditáskezelési politika irányelveit (az Igazgatóság felé ez irányú javaslattal élve), rögzíti és folyamatosan kontrollálja az eszköz-forrás lejárat eltérések maximális mértékét, továbbá egyes likviditási ráták tekintetében meghatározza a mérési küszöbszámokat és azok irányadó értékét.
- Nyomon követi a Bankcsoport kamatláb-érzékenységet és (az Igazgatóság felé ez irányú javaslattal élve) limiteket határoz meg a kamatkockázati eltérések engedélyezett mértékére.
- Meghatározza (az Igazgatóság felé ez irányú javaslattal élve) a Bankcsoport nyitott devizapozíciójának maximális mértékét és folyamatosan nyomon követi az aktuális nyitott devizapozícióját.
- Meghatározza a Bankcsoport belső transzferárazási rendszerének kereteit.
- A GALCO felügyeli, hogy a Bankcsoport finanszírozási forrásainak bevonása a stratégia tervekkel összhangban, ugyanakkor a mindenkori finanszírozási igények figyelembe vételével történjen.

A GALCO évente legalább 10 alkalommal ül össze, jellemzően havi rendszerességgel. Tevékenységéről az Igazgatóságnak számol be.

Albizottsága az ALM és Piaci Kockázati Bizottság (ALM-MRC), amely elsősorban a GALCO elé kerülő beszámolók és előterjesztések, piaci kockázati riportok előkészítésével, és a GALCO döntéseihez kapcsolódó operatív feladatok nyomon követésével foglalkozik.

#### **További fontosabb bizottságok:**

- Lakossági Bizottság (LB, CC),
- Vállalati Hitelezési Bizottság (VHB),
- Külön Figyelendő Bizottság (KF),
- Árazási Bizottság,
- Ellenőrzési Bizottság (Audit Committee),
- Vállalati NPI (New Product Introduction) Bizottság,
- Pénzmosás-megelőzési Bizottság (AML).

### **1.5 A Bankcsoport kockázatkezelési folyamatai**

A Bankcsoport a kockázatkezelési folyamatait a vonatkozó jogszabályok, ajánlások és tulajdonosi 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.

### **1.5.1 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.

#### **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.

#### **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 kockázatot hordozó folyamatokat nem üzemeltet. Más esetekben a Bankcsoport részt vesz ilyen kockázatot hordozó folyamatokban, de kockázatcsökkentő módszerekkel, kontrollokkal biztosítja azt, hogy a kockázat elfogadható szinten maradjon.

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

### **Kockázati jelentések és eskalációs folyamatok**

A számszerűsíthető kockázatok esetében cél a kockázati étvágy meghatározása is, vagyis azon kockázati szint kijelölése, amelynek túllépését a bankcsoport nem tartja kívánatosnak. Ez általában akkor lehetséges, ha megfelelő mennyiségű historikus adat áll rendelkezésre. Minimálisan egyetlen kockázati szintet kell meghatározni, amely elérése esetén a kockázattulajdonos – vagy a kockázat-monitoringot végző egyéb funkció – eskalálja az információt, és/vagy lépéseket tesz a kockázati szint csökkentése érdekében.

Az kockázati indikátorokhoz rendelt „Kockázati étvágy (Risk appetite - Legrosszabb elfogadható érték)” és „Trigger level (Kritikus érték szint)” küszöbértékek kettő (zöld, piros), vagy három sávot (zöld, sárga, piros) határozhatnak meg.

A Bankcsoport a következő kockázatokra határoz kockázati étvágyat, és ezek alakulását monitorozza:

- hitelkockázat (késedelem, hitelezési veszteség, koncentráció, fedezettség, új termékek volumene és minősége),
- működési kockázat,
- piaci kockázatok (likviditási, kamatláb, devizaárfolyam, kereskedési könyvi piaci kockázatok),
- partnerkockázat,
- országgkockázat,
- elszámolási kockázat,
- stratégiai kockázat (jövedelmezőség, volumen),
- 1 és 2. pillér tőkekövetmény.

### **Kockázat-monitoring**

Szintén a kockázatértékelés része a kockázat-monitoring, amely során megtörténik a kockázati szint adott időszakra történő kiszámítása (pl. analitikus adatok aggregálásával), és ez összevetésre kerül a Trigger és/vagy Kockázati étvággal.

A Kockázati indikátorokat és a hozzájuk tartozó Trigger és/vagy Kockázati étvágy szintjét a Bankcsoport Kockázati Stratégiája tartalmazza.

A Kockázat tulajdonosok a Kockázati Stratégiában szereplő indikátorokon kívül egyéb indikátorokat is alkalmaznak.

### **Éves felülvizsgálat**

A kockázati étvágy szinteket, a számszerűsítési módszereket, a monitoring és eszkalációs folyamatokat évente legalább egyszer felül kell vizsgálni. A rendszeres felülvizsgálat a Kockázati Stratégia felülvizsgálatakor, az adott kockázat kezelési folyamatait tartalmazó szabályzat aktualizálásakor, vagy az ICAAP-ILAAP szabályzat aktualizálásakor, vagy mindkét alkalommal megtörténhet. A rendszeres felülvizsgálaton túlmenően, indokolt esetben szükség lehet a kockázati étvágys, illetve az eszkalációs folyamatok soron kívüli módosítására is, amelyet akár a kockázat-tulajdonos, akár az illetékes kockázati bizottság kezdeményezhet, és utóbbi rendelhet el.

### **Kockázati jelentések és eszkalációs folyamatok**

A kockázat-tulajdonosok az általuk felügyelt kockázatokról rendszeres időközönként kockázati jelentéseket készítenek, amelyeket az illetékes kockázati bizottságok előre meghatározott és dokumentált rendszerességgel áttekintenek. Amennyiben valamely kockázat esetében releváns, nem várt, nagy jelentőségű esemény következik be, a kockázat-tulajdonosok soron kívül jelzik ezt az illetékes kockázati bizottságnak. Az illetékes kockázati bizottság a rendszeres, vagy rendkívüli kockázati jelentés alapján, szükség esetén intézkedéseket rendel el, illetve kezdeményez a kockázati szint csökkentése érdekében. Az ERM felé eszkalálni kell, az egyéb kockázati bizottságokon már bemutatott rendkívüli eseményeket a rendszeres beszámoló részeként.

A fent felsorolt, operatív kockázatkezelési feladatok végrehajtásáért a kockázat-tulajdonos funkciók felelnek, kivéve, ha ettől eltérő, dokumentált folyamat került bevezetésre.

A bankcsoport - Kockázati Stratégiájának részeként - törekszik arra, hogy lehetőség szerint bővítse a számszerűsített kockázatok körét, illetve növelje az alkalmazott módszerek fejlettségét.

A Bankcsoport védett információként kezeli az egyes kockázat típusok kezelésének és számszerűsítésének a módját.

## **1.5.2 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 tervek, és az esetlegesen szükséges intézkedések kezdeményezését.

A Budapest Bankcsoportban a stratégiai kockázatkezelés folyamatát az évente kettő 6 évet (adott év + 5 év) lefedő tervezési ciklus biztosítja. A bankcsoport Felsővezetésének szakértelme, bankszakmai ismeretei, és a makrogazdasági információk biztosítják, hogy a terv ösz-

széállítása során figyelembevételre kerüljenek a fő makrogazdasági trendek és kockázatkezelési szempontok is.

A stratégiai szintű kockázatkezelés biztosítja, hogy a bankcsoport az operatív szinten kezelt egyes kockázat-típusokon kívül eső, vagy azokon átívelő kockázatokat is képes legyen azonosítani, és azokat megfelelően kezelni. Az operatív szint – a rendszeresen szolgáltatott kockázati jelentéseken keresztül – inputokat szolgáltat a stratégiai szint felé, vagyis a Felsővezetés a stratégiai kockázatok azonosításakor rendelkezik az operatív szinten kezelt kockázatokkal kapcsolatos információkkal. Ugyanakkor a stratégiai szinten azonosított információk is visszacsatolódnak az operatív szintre, hiszen a stratégiai kockázatként azonosított kockázatok kontrollálására és mérésére kiemelt figyelmet fordítunk az operatív szinten is.

### **Felsővezetői kockázatfelmérés**

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

### **Stressz forgatókönyvek kidolgozása**

A stratégia szintű kockázatkezelés input paramétereinek meghatározásában jelentős szerepük van a különböző stressz teszteknek. A legfontosabb követelmény a stressz tesztekkel kapcsolatban, hogy a Bank vagy Bankcsoport számára relevánsak, bekövetkezésük valószínűsíthető legyen, gyors és lassú lefolyású eseményeket is magukba foglaljanak és kellően súlyos negatív hatásokat szimuláljanak. A kialakított stressz tesztek alkalmasak a Bankcsoport jövedelmezőségének, valamint a rendelkezésre álló tőke és likviditásának a mérésére, illetve a helyreállítási eszközként alkalmazható intézkedések tesztelésére.

A Bank a stressz tesztek hatékony végrehajtása érdekében egységes stressz teszt keretrendszerrel működtet.

A 2017-ben elvégzett stressz tesztek tartalmát a Bankcsoport védett információként kezeli.

### **Vezetői intézkedések azonosítása:**

Amennyiben stressz tesztek során meghatározott paraméterek vonatkozásban trigger sértezt 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.

## 2 Hitelkockázat és hitelkockázat-mérséklés

### 2.1 Hitelkockázat vállalás

A Bank hitelkockázat vállalási politikája konzervatív, mely fókuszában a hosszú távú, stabil, prudens és nyereséges működés áll. Hitelezési kockázattal kapcsolatos kockázati étvágyát úgy határozza meg, hogy azok betartása mellett a stratégiai és éves tervekben meghatározott eredmény tervek elérésre, tőke és hitelezési veszteség számok megfelelően monitorozva betartásra kerüljenek.

A Budapest Bank Zrt. hitelkockázat kezelési stratégiája az alábbi alapfolyamatok mentén valósul meg:

- ügyfélszintű finanszírozhatósági alapelvek és kizárások;
- minimális hitelképességi feltételek megállapítása, hitelezhetőségi limit megállapítása;
- befogadási paraméterek, minősítés;
- kockázatelemzési folyamatok (amennyiben ilyen külön elvárt);
- termékszintű alapelvek és kizárások;
- döntési rend és folyamat;
- hite ellenőrzési folyamat (külön banki terület és utasítás szabályozza);
- monitoring (ügylet vagy portfólió szintű);
- behajtás;
- számviteli monitoring és pénzügyi kezelés (fedezetértékelés, ügyfél- és követelésminősítés, értékvesztés, céltartalék-képzési illetve veszteség leírási folyamatok és szabályok).

A befogadási folyamat rendszerekkel támogatott, a négy szem elv a folyamatban biztosított.

A Bank a lakossági üzletágban rendszeres, lehetőleg igazolható jövedelemmel rendelkező, a banknak előzőleg veszteséget nem okozó, közepes vagy jó minőségű ügyfeleknek értékesít finanszírozási termékeket. A minősítés mellett kötelező terhelhetőségi vizsgálatot is végez ügyfelein. A Bank a maximális törlesztő részlet meghatározása során minden esetben a törvényi előírásoknak megfelelően jár el a „törlesztő részlet/jövedelem hányados” számításakor. Fedezett hitelek (autó és jelzálog) esetében a hitelösszeg (az eszköz piaci értékének adott százaléka) is törvényi szabályozásnak megfelelően maximalizált.

Mind a vállalati, mind a lakossági üzletágban minden hitelezett ügyfélhez validált és jóváhagyott ügyfélminősítés tartozik. A Bank minden ügyfelét befogadáskor minősítéssel látja el statisztikai alapú vagy szakértői bírálati modellek alapján. Emellett a Bank minden követelést is minimum a jogszabályi előírásoknak megfelelő gyakorisággal minősít.

#### **Biztosítéki elvárások**

A Budapest Bank Zrt. hitelkockázat csökkentés érdekében fedezetek bevonását is kezdeményezi azon általános szabály mentén, miszerint minél hosszabb a futamidő vagy minél rosszabb az adós minősítése, annál nagyobb fedezettséget követel meg. A biztosítékokat a megfelelő szabályzat szerint befogadáskor, majd a hitel életciklusa során az utasításban meghatározott rendszerességgel értékelni kell, ingatlanok és nagy értékű ingóságok esetében független külső értékbecslő szakemberek bevonásával.

### **Döntési hatáskörök**

A Bankcsoport több döntési szintet alkalmaz a kockázatok megfelelő kezelése érdekében. Általános szabályként a vállalati üzletágban az adott ügyfél minősítése, a kockázatvállalás mértéke és a fedezetek értéke határozza meg a döntési szintet. Meghatározott tevékenységi- és ügyfélkör esetében kizárólag az általános döntési szintnél magasabb döntési szint dönthet. A delegálási szabályok egyértelműen meghatározzák.

A Bank alapelve a négy szem elv, miszerint minden hitelkockázat-vállalási döntést két ember hozhat, kivéve a szoftverrel támogatott döntési folyamatokat, ahol az egyedi személyes jóváhagyás a rendszer paraméterein belül engedélyezett.

### **Monitoring**

A Bank egyedi ügyletszintű és portfólió szintű monitoringot üzemeltet annak érdekében, hogy

- képes legyen a törvényi előírásoknak megfelelő követelésminősítési rendszert működtetni,
- kellő gyorsasággal azonosítsa azokat a kitétségeket és ügyfeleket, ahol az ügyfél nem képes vagy valószínűsíthetően nem lesz a jövőben képes a szerződéses kötelezettségeinek a finanszírozási szerződésben vállaltak szerint megfelelni.

A Bank a monitoring tevékenységet a kitétség méretének és kockázatának megfelelő mélységben, részletesen szabályozott monitoring folyamat alapján végzi.

A havi hitelkockázati portfólió monitoring egyik terméke a lakossági és a vállalati PQR (Portfolio Quality Review). Ennek keretében az adott termékhez / vállalati szegmensekhez kapcsolódó adatok legyűjtésre kerülnek, elkészül a kockázati mutatók kalkulációja, valamint elkészül a jelentés, melyeket üzleti döntésekhez felhasználnak (pl. Fraud, CRM, illetve termékkel kapcsolatos döntések).

## **2.2 Hitelkockázat mérséklés**

A Bankcsoport mérlegen belüli és kívüli nettósítási megállapodást nem alkalmaz hitelezési kockázat-mérséklő eszközként. A hitelezési kockázat tőkekövetelmény számítás szempontjából figyelembe vett biztosítékok 2017-ben: pénzóvadék, lakossági jelzáloghitelezés során befogadott lakóingatlanok, állami garancia vagy állami kezesség.

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.

### **2.2.1 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 visszamenfizesés 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 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 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 illetve az ügyfél a biztosítási díjat folyamatosan fizesse, és ennek megtörténtét a Bank felé rendszeresen igazolja.

Az ügyfelek által nyújtott ingatlan és ingó biztosíték esetén alapesetben a Bank által meghatározott szakértők által készített értébecslés alapján történik a vagyontárgy értékelése. A piaci értéket az adott gazdasági viszonyok között, a kereslet-kínálat alakulásának, a vagyontárgy jellegének és állapotának figyelembevételével kell megbecsülni az érvényes jogszabályok szerint.

A Bankcsoport 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. Az értékük csökkenése, illetve ha 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.

## 2.2.2 Elismert hitelkockázati fedezettel rendelkező kitétségek fedezett kitétség értéke (1. Pillér)

Kitétségi osztály	Bruttó kitétség	Értékvesztés/céltartalék	Pénzügyi biztosíték: korrigált érték (Cvam)	(+/-) Garanciák	A kitétség teljesen korrigált értéke
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitétség	230 154	0	0	63 566	230 154
Regionális kormánnyal és helyi önkormányzattal szembeni kitétség	8	0	0	0	8
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitétség	173	0	0	0	173
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitétség	0	0	0	0	0
Nemzetközi szervezettel szembeni kitétség	0	0	0	0	0
Hitelintézettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitétség	4 183	0	0	0	4 183
Vállalkozással szembeni kitétség	516 915	-6 109	-2 999	-8 637	507 807
Lakossággal szembeni kitétség	211 569	-1 520	-2 890	-12 469	207 159
Ingatlannal fedezett kitétség	194 709	-457	0	0	194 251
Késedelmes tétel	88 739	-74 296	-6	-337	14 437
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0	0	0	0
Fedezett kötvény formájában fennálló kitétség	18 819	0	0	0	18 819
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	94 023	0	0	-42 123	94 023
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitétség	91	0	0	0	91
Egyéb tétel	36 493	-71	0	0	36 422
Részvényjellegű kitétségek	252	-12	0	0	240
<b>összesen</b>	<b>1 396 128</b>	<b>-82 465</b>	<b>-5 895</b>	<b>0</b>	<b>1 307 767</b>

### 3 Piaci kockázat

#### 3.1 Mérleg szintű piaci kockázatok

##### **A likviditási kockázat kezelésére szolgáló stratégiák és folyamatok**

A likviditási kockázat kezelése a Bankcsoportban központosítva, egységes elvek és szabályok alkalmazása mellett történik. A kockázatkezelési keretrendszer a vonatkozó felügyeleti és egyéb szabályozó hatósági előírások, ajánlások, valamint a menedzsment által definiált irányelvek alapján kerül kialakításra.

A likviditási stratégia célja, hogy hozzáférést biztosítson elegendő mennyiségű forráshoz, mellyel a Bankcsoport indokolt költségek árán, mérsékelten és súlyosan válságos környezetben is ki tudja elégíteni üzleti igényeit és pénzügyi kötelezettségeit. Finanszírozási kockázatának mérséklése érdekében a Bankcsoportnak célja, hogy egy jól diverzifikált finanszírozási struktúrát építsen fel, illetve kezeljen. Ezzel összhangban a Bankcsoport törekszik arra, hogy finanszírozási struktúrája minél önállóbb legyen, s jelentős arányban alapozzon ügyfélbetétek gyűjtésére. Az egyes intézményi refinanszírozási források szintén jelentős elemét képezik a Bankcsoport finanszírozási forrásainak.

A Bankcsoport a likviditási kockázatok területén stratégiai alapelvnek az ilyen jellegű kockázatok ésszerűen korlátozott szinten tartását, valamint a rendelkezésre álló eszközökkel való minél hatékonyabb kezelését tekinti. Ezzel a megközelítéssel összhangban a Bankcsoport a szabályozói minimum elvárásokon felüli konzervatív kockázati puffereket határoz meg.

A Bankcsoport a likviditási kockázati étvágyát a Bankcsoport Kockázati Stratégiájában és Eszköz-Forrás menedzselési szabályzatában részletezett, kiemelt likviditási mutatószámokon, illetve az azokhoz rendelt limiteken keresztül definiálja:

- Rövid távú likviditási stressz tesztek esetén minimálisan 30 naptári napos túlélési időszak teljesítése;
- A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelete szerinti likviditásfedezeti követelmény (LCR) minimum szintjének (100%) teljesítése;
- A nettó stabil forrásellátottsági ráta (NSFR) minimum szintjének (100%) teljesítése.

##### **A likviditási kockázat kezelési funkció struktúrája és szervezeti felépítése (hatáskör, felhatalmazás, egyéb megállapodások)**

A likviditáskezelési feladatok általános operatív ellátásáért a Bank Pénzügy területén belül működő ALM szervezet a felelős. A likviditáskezelési folyamatok felett a Piaci Kockázatkezelés terület gyakorol másod szintű, felügyeleti kontrollt. A kockázati kontroll megvalósításának legfőbb eszköze az ALM és Piaci Kockázati Bizottság (ALM-MRC), mint felügyelő fórum működtetése. A likviditási kockázatok kezelésének legfelsőbb szintű felelőse a Bankcsoport Eszköz-Forrás Bizottsága (GALCO).

##### **A likviditási kockázat jelentési és mérési rendszerének hatóköre és sajátosságai**

A likviditási kockázat csökkentésének eszközeként a Bankcsoport a sajátosságai (tevékenység volumene, jellege, likviditási kockázati politika, kitettség, más kockázatokkal való összhang) figyelembevételével kialakított limitrendszert működtet. A limitrendszer magában foglalja a Bankcsoport menedzsmentje által meghatározott mutatókat és a szabályozó hatóság által előírt követelményeket is. A Bankcsoport bizonyos limitek esetében küszöbértékeket is al-

kalmaz, melyek esetleges átlépése egy olyan korai figyelmeztető jelzést ad, amely lehetővé teszi, hogy első körös intézkedésként a Bankcsoport csak mélyebb monitoring tevékenységgel és/vagy szokásosnak tekinthető intézkedésekkel reagáljon.

Likviditási limitrendszerrel mellett a Bankcsoport különböző monitoring eszközöket is működtet. Az eszközök támogatják a likviditási kockázatok nyomon követését, felhívják a figyelmet a kedvezőtlen trendekre, valamint lehetővé teszik a Bankcsoport likviditási kockázati profiljának jobb megismerését. A monitoring eszközök körét részben a Bankcsoport menedzsmentje határozza meg, részben a szabályozó hatóság írja elő rendeleteiben. A Bankcsoport bizonyos eszközök esetében küszöbértékeket is alkalmaz, melyek esetleges átlépése egy olyan korai figyelmeztető jelzést ad, amely lehetővé teszi, hogy első körös intézkedésként a Bankcsoport csak mélyebb monitoring tevékenységgel és/vagy szokásosnak tekinthető intézkedésekkel reagáljon.

Az ALM területe – havi/negyedéves gyakorisággal - jelentéseket készít az ALM és Piaci Kockázati Bizottság, a GALCO, az ERMIC és az Igazgatóság részére, melyekben bemutatásra kerülnek a likviditási vonatkozású rendszeres és eseti elemzések, a stressz teszt eredmények, a likviditási mutatószámok értékei, a limitmegfelelések, valamint egyéb likviditási monitoring mérések eredményei.

### **A likviditási kockázat fedezésére és mérséklésére vonatkozó politikák, valamint a kockázat mérséklés és fedezés folyamatos hatékonyságának monitorozását szolgáló stratégiák és folyamatok**

A Bankcsoport a likviditási kockázatai kezelésére, illetve elvárt szinten tartására a következő eszközöket alkalmazza:

- likviditási puffereket képez;
- megfelelő limitrendszert alakít ki és működtet;
- valamint diverzifikálja finanszírozási forrásait.

A likviditási pufferek olyan rendelkezésre álló, illetőleg elérhető likviditást jelentenek a Bankcsoport számára, amellyel a válsághelyzetben fellépő pótlólagos likviditási igényét rövid távon képes fedezni. A likviditási puffer mennyiségét és minőségét olyan szinten tartja a Bankcsoport, amely biztosítja a megfelelést mind a szabályozói, mind a Bankcsoport menedzsmentje által meghatározott likviditási követelményeknek.

A Bankcsoport rendszeres, illetve eseti jelleggel stressz tesztekkel végez annak felmérésére, hogy különféle stressz forgatókönyvek feltételezése mellett hogyan alakulna a Bankcsoport likviditási helyzete és a likviditási kockázati kitettség csökkentése.

A Bankcsoport részletes Likviditási készenléti tervvel rendelkezik, amely leírja azt a keretrendszert, amelyben a Bankcsoport felkészül egy a piacot és /vagy kifejezetten csak a Bankcsoportot érintő, előre nem látható likviditási válsághelyzetre, megfigyeli, illetve kezeli azt.

A Bankcsoport finanszírozási forrásainak struktúrája jól diverzifikált. A források meghatározó részét (2017.12.31-én 65%-át) széles körű és stabil ügyfélbázistól származó, háztartási- és nem pénzügyi vállalati betétek alkotják. Ezen betétek koncentrációs mutatóinak értéke alacsony: 2017.12.31-én mindössze kettő olyan ügyfél volt, akinek a Banknál elhelyezett betétállománya meghaladta a Bank teljes betétállományának 1%-át; a 10 legnagyobb betéti állománnyal rendelkező ügyfél összesített betétállománya a Bank teljes betétállományának 7%-át tette ki. A betéti állományon belül 84% a látra szóló- és 16% a lekötött betétek aránya. A hitelintézetektől és befektetési alapoktól származó betétek aránya alacsony, 2017.12.31-

én a források 3%-át adták. Az egyes intézményi refinanszírozási források szintén jelentős elemét képezik a Bankcsoport finanszírozási forrásainak, 2017.12.31-én a források 14%-át jelentették.

A Bank a Devizafinanszírozási Megfelelési Mutatója (DMM) a szabályozói limitet stabilan túlteljesíti, értéke 2017.12.31-én 123% volt. A Bankcsoport stabil devizaforrásait elsősorban az ügyfélbetétek és az intézményi refinanszírozási források jelentik.

A Bank eszközei és forrásai közötti denominációs eltérés mértéke alacsony, a Devizaegyensúly Mutató (DEM) stabilan a szabályozói felső limit alatt marad, értéke 2017.12.31-én 3% volt.

A Bank a Jelzáloghitel-finanszírozás Megfelelési Mutató (JMM) által támasztott követelményt jelzálog-refinanszírozási hitelek felvételével teljesíti, a mutató értéke 2017.12.31-én 16% volt.

Bár a Nettó Stabil Forrásellátottsági Ráta (NSFR) szabályozói oldalról minimum standardként még nem került bevezetésre, a Bankcsoport fontosnak tartja ennek a majdani követelmények a monitorozását is, ezért kockázati étvágyának egyik elemeként ennek a rátának a minimum teljesítési szintjét (100%) jelölte meg. Az NSFR értéke stabilan az elvárt szint felett van, 2017.12.31-én 123% (Bank), illetve 124% (Bankcsoport) volt.

A Bankcsoport jelentős értékű likviditási pufferrel rendelkezik, mely elsősorban jegybankképes értékpapírokból (többnyire magyar állam által vagy magyar állam kezessége mellett kibocsátott értékpapírok) és MNB egynapos betétekből áll. A likviditási puffer likviditásfedezeti ráta (LCR) számítás szerinti értéke 2017-ben 191 Mrd Ft volt (12 hónap átlagában).

A Bankcsoport kockázati étvágyának legfontosabb kifejezője a havi gyakorisággal futtatott, rövid távú likviditási stressz forgatókönyvek vonatkozásában meghatározott elvárás, amely minimálisan 30 naptári napos túlélési időszak teljesítését követeli meg egy súlyos stressz forgatókönyv esetén. A Bankcsoport a 30 naptári napos túlélési időszaki követelményt 2017 során folyamatosan teljesítette, 2017.12.31-én a stressz teszt által megkövetelt minimumszinthez képest 47 Mrd Ft többlettel rendelkezett.

### **A likviditásfedezeti ráta nyilvánosságra hozatala**

#### ***Bankcsoport konszolidált szint***

Likviditási Puffer (millió Ft)	191 309
Összes Nettó Likviditás Kiáramlás (millió Ft)	101 253
Likviditásfedezeti Ráta (%)	192

#### **Banki könyvi kamatláb kockázat**

A Bank az eszközöknek a hasonló kamat- és törlesztési jellemzőkkel rendelkező forrásokkal történő összehangolására törekszik, mivel a cél a Bankcsoport teljes mérlegére vonatkozóan a kamatkockázat alacsony szinten való tartása. A konzervatívan meghatározott kockázati limitek betartása mellett az Eszköz-Forrás Menedzsment taktikai nyitott pozíciót vehet fel, amennyiben tartósnak minősített kamattrend alapján a Bank jövedelmezőségi céljait alátámaszthatóan egy nem semleges pozíció tartása támogatja jobban.

A Bank a kamatkockázati toleranciaszintjét sztenderd hozamgörbe stressz scenáriók alapján kalkulált relatív kamatjövedelem- és tőkeváltozás hatásának elfogadható mértékeként definiálja.

### **Devizaárfolyam-kockázat**

A Budapest Bankcsoport, mint univerzális kereskedelmi bank működése során természetszerűleg keletkezhet devizaárfolyam-kockázat hosszú vagy rövid, banki mérlegben és mérlegen kívüli tételeknél egyaránt. A Bankcsoport célja a nem szándékolt napvégi nyitott devizapozíciók minimalizálása, illetve napközben folyamatosan keletkező pozíciók hatékony, a jövedelmezőségi szempontokat is figyelembevevő menedzselése.

Ennek fő eszköze, hogy lehetőleg a banki mérlegben és mérlegen kívül a nem forintban denominált eszközökkel szemben azonos összegben és azonos devizában denominált források legyenek. Amennyiben ilyen devizákban források közvetlenül nem állnak rendelkezésre, akkor a banki Treasury a megfelelő piaci instrumentumok alkalmazásával biztosítja azt, hogy ne keletkezzenek nyitott devizapozíciók.

A napi banküzem során, jellemzően az ügyfelekkel folytatott tranzakciók által generált devizapozíciókat és a kereskedési szándékkal nyitott devizapozíciókat a Treasury úgy menedzseli, hogy közben nem lépi túl a nyitott pozíciókra meghatározott kockázati korlátokat. A Bankcsoport kockázati étvágya alapján, a nap végén még fennálló nyitott devizapozíciók a marginális, piacon hatékonyan nem fedezhető tételekre és a Kereskedési Stratégia keretei között Treasury által kereskedési szándékkal fenntartott nyitott pozíciókra vezethetők vissza. Emellett esetileg technikai okok miatt nem szándékolt pozíciónyílásokra kerülhet sor, amelyek minimalizálására folyamatosan törekszik a Bankcsoport.

A Bank a devizakockázat toleranciaszintjét a nyitott devizapozíciókra vonatkozó limiteken keresztül definiálja. A Bankcsoport napon belüli pozíciós- és stop-loss limiteket, valamint overnight pozíciós limitet működtet annak érdekében, hogy a kereskedési célú deviza nyitott pozícióvállalások ne haladjanak meg egy ésszerűen meghatározott mértéket.

## **3.2 Kereskedési könyvi kockázat**

A Bank kereskedési könyvi kockázatokat az ügyfélkiszolgálást támogató (sales) pozíciókhoz kapcsolódóan és - a Kereskedési Stratégiában definiált korlátozott mértékig - saját számlás (trading) pozíciók formájában kíván felvállalni. A Treasury Dealing Room trading desk kereskedési szándékú piaci tranzakciói által generált pozíció felvételekre jelenleg elsősorban a devizakereskedési aktivitás keretében van mód. Emellett korlátozott körben engedélyezett kereskedési szándékúnak tekinthető pozíció felvétel a pénzpiaci (money market) aktivitás területén.

A Bank kereskedési könyvi nyilvántartást vezet, ezáltal biztosítva a jogszabályi követelmények alapján kereskedési könyvinek minősített pozícióknak elkülönített nyomonkövetését és napi átértékelését.

## **4 Működési kockázat**

Működési kockázat az emberi hiba, a belső folyamatok és rendszerek nem megfelelő, vagy hibás működése, illetve a külső események által előidézett veszteségek kockázata, valamint a bankcsoport jó hírének (reputáció) csökkenéséből fakadó veszteségek kockázata.

A működési kockázatok megfelelő azonosítása és teljes körű felmérése kulcsfontosságú a működési kockázatok kezelése szempontjából a Bank számára. A felmért kockázatok alapján

a folyamatok és kontrollok hatékonyságának javításával, a kockázatok és a bekövetkezett események tudatos figyelembevételével a váratlan események számának minimalizálására törekvő működési környezet kialakítása a cél.

A működési kockázat értékelésére szolgáló rendszer teljes mértékben integrált a Bank kockázatkezelési folyamataiba, valamint a munkafolyamatokba, amelynek fő eszközei a következők:

- egységes szabályok és elvek alapján történő, teljes Bankcsoportra kiterjedő, decentralizált belső veszteségadat-gyűjtés;
- scenárióelemzés, olyan ritka, de nagyhatású események, amelyek a veszteségadat-gyűjtés során még nem azonosított, de a jövőben potenciálisan bekövetkező veszteség-események számszerűsítésére szolgál;
- a kockázat szintjének változását mutató kulcskockázati indikátorok definiálása, gyűjtése és monitoringja;
- rendszeresen végrehajtott kockázati önértékelések, melyek célja a bank magas maradványkockázatú tevékenységeinek és azokon működtetett kontrolloknak a feltárása és a hozzájuk kapcsolódó kockázatcsökkentő intézkedések megfogalmazása;
- matematikai-statisztikai modell által meghatározott tőkekövetelmény számítás a fejlett módszertan szerint az 1. Pillér és a 2. Pillér alatt;
- a folyamatokhoz kötődő kockázatok és kontrollok feltárása és elemzése, illetve a folyamatok hatékonyságának javítása (folyamat alapú kockázatkezelési tevékenység).

A Bankcsoport működési kockázati étvágyat (kockázati tolerancia határt) határoz meg a belső veszteségadatok értékelésére. A kockázati étvágy meghatározza a működési kockázati eseményekből származó pénzügyi veszteség azon a szintjét, ami éves szinten még elfogadható a Bankcsoport számára.

A működési kockázatok kezelése során a Bankcsoport alapvető célja a feltárt kockázatok csökkentése, a kontrollok hatékonyságának növelése, a jövőben bekövetkező veszteségeseményekből származó veszteség minimalizálása.

A Budapest Bankcsoport 2017.03.31. óta a fejlett mérési módszerrel (AMA) számolhatja és számolja a működési kockázat tőkekövetelményét.

## 5 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.

2017-ben javadalmazási témában külső tanácsadó igénybevételére nem került sor.

A Budapest Bank Zrt a hatályos törvények szerint javadalmazási bizottságot nem köteles működtetni. A bankcsoportban a Budapest Alapkezelő Zrt a törvényi előírások szerint rendelkezik javadalmazási bizottsággal. Tagjait a tulajdonos Budapest Bank Zrt emberi erőforrásért, törvényi megfelelésért és jogi kérdésekért felelős vezetői alkotják.

A Felügyelő Bizottság 2017. évre vonatkozó javadalmazási kérdésekkel kapcsolatos témákkal kétszer foglalkozott és tervezetten még egy alkalommal kerül a téma napirendre 2018 első negyedévében.

A javadalmazási politikában jelentős változás nem történt, a bevezetett módosítások a belső ellenőrzés és felügyeleti célzott témavizsgálat megállapításainak megfelelően kidolgozott pontosítások.

### 5.1 Általános javadalmazási irányelvek

A bankcsoport a javadalmazási politika alkalmazása során az arányosságot a 131/2011. (VII. 18.) Korm. rendelet 3§ c-d pontja figyelembe vételével alkalmazza a következő területeken:

- a teljesítményfüggő jutalom egyéb eszközben történő kifizetését és a halasztott javadalmazást abban az esetben kell alkalmazni, ha a jelentős kockázatvállalónak minősülő munkavállaló adott évre megítélt teljesítményfüggő céljavadalmazása meghaladja a 15 millió Ft feletti kifizetést és/vagy a célbónusz alapbérhez viszonyított aránya meghaladja a 30%-ot.
- nem alkalmaz visszatartási időszakot
- az egyéb eszközben fizetendő 50% alkalmazását teljes mértékben a halasztott bónuszra alkalmazza



Fentiek mellett ugyanakkor a teljesítményfüggő jutalom minimálisan 40%-ának halasztása helyett 50% kerül halasztásra.

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 teljesítményjavalmazásra jogosít,
- a javalmazás 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 teljesítményjavalmazási döntés középpontjában egy erőteljes teljesítményértékelési eljárás áll, ahol a munkatársak előre ismerik a teljesítményjavalmazás meghatározásának szempontjait.
- **Kockázatkezelés:** A teljesítményjavalmazás nem ösztönözheti a kockázatazonosítási és -kezelési lehetőségeiket meghaladó, túlzott kockázatvállalásra.
- **Piaci versenyképesség:** A teljesítményjavalmazási 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.

## **5.2 Teljesítményértékelés**

A teljesítményértékelés a Bankcsoportban teljesítménytől függő jutalom mértékét minden területen befolyásolja. Bankcsoport szerte 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.

Garantált változó javadalmazás kifizetésére csak a Bankcsoport emberi erőforrás vezetőjének jóváhagyásával kizárólag új belépők esetén és csak a munkaviszony első évére lehetséges. Az előző munkaviszony alapján fennálló, szerződésből következő teljes javadalmazás átvállalásával vagy az előző teljes javadalmazásból következő kompenzáció révén adott újabb teljes javadalmazás összhangban áll a hitelintézet hosszú távú érdekeivel, ideértve a visszatartási, a halasztási, a teljesítmény- és a visszakövetelési megállapodásokat is.

Az éves jutalomkeret mértéke az üzleti eredményhez igazodik

A jutalmakra szánt célösszeg szerepel a Bankcsoport Működési Tervében (OP) és a kifizetések alakulását a pénzügy rendszeresen figyelemmel kíséri. Az egyes munkakörökben/jutalmazási rendszerekben meghatározott teljesítményjavadalmazás és alapbér aránya tájékoztató jellegű, és a kitűzött célok elérése esetén átlagosan fizetendő mértéket jelzi. Ez a jövedelemarány a Bankcsoport által esetlegesen elszenvedett, jelentős pénzügyi veszteség eredményeként csökkenhet, vagy sikeres teljesítést követően nőhet, mely változás mértékét az Igazgatóság a vállalati eredmények fényében határozza meg.

Teljesítményjavadalmazás csak akkor fizethető és a munkatárs csak akkor jogosult teljesítményfüggő javadalmazásra, ha

- a) Bankcsoport pénzügyi helyzete fenntartható és
- b) a munkavállaló teljesítménye indokoltta teszi

A teljesítményjavadalmazás kifizetése nem eredményezheti, hogy a Bankcsoport nem tudja a szükséges mértékben megerősíteni a tőkéjét, vagy nem teljesíti a prudens működésre vonatkozó elvárásokat

A teljesítménykorrekció megállapítására a hosszú távú vállalati teljesítmény értékelésével kerül sor: A Korm. rendelettel összhangban prudens és üzletileg kiegyensúlyozott teljesítmény az alábbi négy szempont figyelembevételével jellemezhető, amelyek mellé a Bankcsoport vonatkozó stratégiai célkitűzése kerül megállapításra, amelyet a lentebb leírt módon súlyozva értékelünk:

- Eszközminőség -> Nem teljesítő hitelek aránya



### Halasztott javadalmazás

A javadalmazási rendelkezések hatálya alá tartozó munkatársak esetében a változó javadalmazás legalább 50%-ának hosszú távú, halasztott javadalmazásnak kell lennie amennyiben a célbónusz értéke az alapbérhez viszonyítva meghaladja a 30% vagy az éves célbónusz összege meghaladja a 15 millió forintot. Amennyiben a fix és teljesítményfüggő jövedelem aránya a – a hatályos Hpt-ben foglalt jóváhagyási eljárásokat követően - az 1:1 arányt meghaladja, a halasztott rész minimum 60%-ra emelkedik.

A halasztott javadalmazás a 131/2011. (VII. 18.) Korm. rendelet 9 §-a alapján a Bankcsoport értékét tükröző BB szintetikus részvény árfolyamának alakulásához kötött halasztott készpénz formájában kerül átadásra.

A Bankcsoportban alkalmazott halasztási időszak 3 év, mivel a piaci típusú kockázatoknál jellemzően rövid, éves ciklusról is beszélhetünk, és a hitelkockázatnál sem hosszabb 3-5 évnél ez az időszak. A halasztási időszak alatt a halasztott rész 33%-33,5%-33,5% arányban kerül kifizetésre. A Budapest Bank vezérigazgatója esetén a halasztási időszak a 2017 évi teljesítményjavadalmazással kezdődően 4 év, amely időszak alatt a halasztott rész 25-25-25-25% arányban kerül kifizetésre.

A tulajdonosváltást követő egyéb eszköz konverziót követően a halasztott rész részvényárfolyam alakulásához kötött halasztott kifizetés esetén 3 éven keresztül – első évben 33%, majd a maradék egyenleg 50%, végül a fennmaradó összeg – kerül kifizetésre, míg a korábbi részvényopciók átkonvertálását követően – a korábbi gyakorlatot követve – 5 éven át egyenlő részletekben.

A halasztott javadalmazással kapcsolatban is kell végezni teljesítménykorrekciót ahhoz, hogy a meg nem szolgált tőkejuttatások értéke és száma az egyes szabályozott szervezeti egységek folyamatban lévő pénzügyi és kockázati teljesítményéhez és az érintett munkavállalók kockázattal kapcsolatos magatartásához legyen kapcsolható. A megszolgáltatás 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 kötelezettségzegés esetén megállapított jogkövetkezmények alkalmazandók.

A javadalmazás változó összetevőire a megfelelő szintű teljesítményértékelés elérésével teszttel 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.

**Amennyiben a Bankcsoport az érintett banki vezetők tevékenységének következtében nem teljesíti a szabályozó által megszabott, az 575/2013/EU Capital Requirement Regulation (CRR) 92. cikkelyében szereplő minimális tőkekövetelményt, ebben az esetben a jelentős kockázatvállalók részére nem teljesíthető a korábbi években megítélt halasztott kifizetés, illetve az adott év után sem ítélt meg javadalmazás.**

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.

Az alábbi táblázat tartalmazza az adatokat 2017. december 31-i állapotra illetve ahol értelmezhető 2017. január 1. és 2017. december 31. közötti időszakra vonatkoztatva. Az adatok az érintettek részére kifizetett bruttó összegeken alapulnak, nem tartalmazzák a vállalati adókat és járulékokat.

Létszám tekintetében a több feladatot is ellátó munkatársak abban a kategóriában kerülnek megjelenítésre, ahol a tevékenységüket jelentősebb mértékben fejtik ki.

A változó javadalmazás vonatkozási időszaka 2017, kifizetése 2018. április 6, kivéve a korábbi megbízott vezérigazgatói kifizetést, amelynek tulajdonosi jóváhagyása még nem történt meg (pénzügyileg elhatárolt).

#### 5.4 A javadalmazás összesített mennyiségi adatai, tevékenységi körökre lebontva

Millió Ft	Felügyelő Bizottság	Igazgatóság	Befektetési Bank	Lakossági bank	Eszközkezelés	Vállalati funkciók	Független kontrol funkciók	Egyéb tevékenység	Összesen
Létszám	4	2	16	1754	6	709	131	863	3485
Teljes Javadalmazás	19	21	214	9551	129	6023	1193	2988	20137

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:

Fix javadalmazás	Változó javadalmazás	Kedvezményezettek száma
1241	488	49

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
277	0	0	211

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

millió Ft

Halasztott javadalmazás (millió Ft)	Megszerzett jogosultság	Meg nem szerzett jogosultság
204	0	204

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)
130

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

## 6 Belső kontroll funkciók

A Belső kontroll funkciók a vezetés szerves és nélkülözhetetlen eszközeként biztosítani 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 tulajdonosi ellenőrzést,
- a függetlenített 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 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.

A függetlenített ellenőrzést külön erre a célra létrehozott szervezetek végzik:

- a Belső Ellenőrzés,
- a Szervezeti Kockázatkezelésen belül a Hálózati ellenőrzésekért felelős csoport,
- Kockázati kontrollok tesztelésért felelős terület.

A vezetés felelős azért, hogy biztosítsa ezeknek a szervezeteknek a hatásköri és szervezeti függetlenségét és a szükséges erőforrásokat rendelkezésre bocsássa.

A **Kockázat kontroll tesztelés** terület alapvető feladata a kockázati alapon kritikusnak ítélt kontrollok kialakításának, működési hatékonyságának vizsgálata, mérése és jelentése a Bankcsoport vezetése felé. A tesztelés elsődleges célja a Kockázati és kontroll önértékelésekhez kapcsolódó kockázatok kontrolljának visszamérése, de a vizsgálatok a csalásmegelőzés céljából alkalmazott kontrollokra is kiterjednek. Az egyes kockázatok tesztelésének eredménye az érintett terület felsővezetőjének és a Kockázatkezelési vezetőnek kerül jelentésre.

A Hálózati ellenőrzés csoport a fiókok és VÜK-ök jogi, törvényi és szabályozói elvárásoknak való megfelelését ellenőrzi a mindenkor hatályos munkarendje alapján.

A Bankcsoport a **Compliance terület** segítségével biztosítja a Bankcsoporton belül a jogszabályokban, belső szabályzatokban, hatósági ajánlásokban, irányelvekben és határozatokban lefektetett elvek és előírások betartását, azok megsértésének, megszegésének megelőzését, megakadályozását. A terület a jogi vezető operatív irányítása alá tartozik. A beszámolás Compliance Bizottság ülésein történik, mely bizottság közvetlenül az ERMC számára jelent.

A Compliance terület ezen kívül felelős a belső szabályozási rendszer működtetéséért és koordinálásáért is.

A **Belső Ellenőrzés** hatásköre kiterjed a Bank üzleti tevékenységének teljes körére és valamennyi üzleti szervezetre 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.

Az ellenőrzésnek 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.

## 7 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.

## 8 Szavatoló tőkével kapcsolatos információk

**A Budapest Bankcsoport szavatolótőkéjének felépítése, 2017.12.31 auditált adatok:**

Adatok forintban

SZAVATOLÓ TŐKE	129 070 596 510
_ALAPVETŐ TŐKE (TIER 1 VAGY T1 TŐKE)	129 070 596 510
__ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1 TŐKE)	129 070 596 510
___CET1 tőkeelemként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	19 395 945 000
_____Befizetett tőkeinstrumentumok	19 395 945 000
___Eredménytartalék	115 257 189 000
_____Előző évek eredménytartaléka	102 047 300 000
___Figyelembe vehető nyereség/veszteség	13 209 889 000
___Egyéb tartalék	4 028 206 646



___ Prudenciális szűrők miatt végrehajtott kiigazítások a CET1 tőkében	-5 479 136
___ (-) Prudens értékelés követelményei miatti értékelési korrekció	-5 479 136

**1. Pillér alatti tőkekövetelmény:**

<b>Tőkekövetelmény</b>	<b>Bankcsoport (millió Ft)</b>
Hitelezési kockázat	53 663
Működési kockázat	8 194
Piaci kockázat	15
<b>Hitelértékelési korrekció</b>	<b>84</b>
<b>1. Pillér összesen</b>	<b>61 956</b>

Millió Forintban

<b>A teljes kitettségi mérték egyeztetése a közzétett pénzügyi beszámolókhöz</b>		
Mérlegen belüli kitettségek	Pénzügyi beszámoló	1 033 859
	Immateriális javak	-9 605
	Származtatott ügyletek pozitív értékelési különbözete	-2 369
	Piaci kockázatú értékpapírok	0
	Mérlegen belüli kitettségérték nettó	1 021 885
Mérlegen kívüli tételek egyezően a pénzügyi beszámóval:		287 193
A teljes kitettségi érték lebontása a 7. fejezetben megtalálható		

Tőkepufferek:

A Budapest Bankcsoportot jogszabály 2017. évben 1,25 % tőkepufer tartására kötelezte.

Tőkeáttétel:

A bankcsoport tőkeáttételi mutatója 9,99 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,
- 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 keresztül kezeli.

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	81 154 200 000		910 253 930 000	
30	_Tőkeinstrumentumok	0	0	2 589 368 000	0
40	_Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	81 122 200 000	0	124 521 857 000	0
120	_Egyéb eszközök	0		33 127 720 002	

**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	438 529 857 423	3 267 723 221 375
150	_Tőkeinstrumentumok	0	0
160	_Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	109 310 479 966
230	_Egyéb kapott biztosíték	438 529 857 423	3 142 514 721 375
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	527 895 307 423	527 895 307 423

**D- Tájékoztatás a megterhelés jelentőségéről**

A bankcsoport megterhelt eszközei az MNB NHP hitelprogramhoz kapcsolódnak.

## 9 A hitelintézet tőke megfelelése

### 9.1 2. Pillér, ICAAP tőkekövetelmény számítás

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

A gazdasági tőkekövetelményt a bankcsoport negyedévente egyszer, 575/2013 EU rendelet valamint a 23/2013. (XI.26.) MNB rendelet szerint számítja ki, amely negyedéves gyakorisággal jóváhagyásra kerül az ERMC és az Igazgatóság által. A Felügyelő Bizottság pedig tájékoztatásra kerül a gazdasági tőkekövetelmény számításának eredményéről.

A Bankcsoport védett információként kezeli az egyes kockázati kategóriák 2. Pillér-beli számításának módszerét.

A kalkuláció jövőbe tekintő, az elkövetkezendő egy évre vonatkozik.

A tőkeszükséglet meghatározása során a bankcsoport a folyamatos üzletmenet (going concern) filozófiát alkalmazza.

A kockázatok összegzése az egyszerű összegzés módszertanával történik, vagyis az egyes kockázat-típusokra számított tőkekövetelmények összege lesz a bankcsoport teljes gazdasági tőkekövetelménye. Ez a számítási módszer nem veszi figyelembe a kockázatok közötti esetleges korrelációkat, ezért a tőkeszükségletet némileg túlbecsüli, vagyis prudensnek nevezhető. A Bankcsoport a 2. pilléres tőkekövetelmény számítására alkalmazott belső tőkemodellét évente felülvizsgálja.

Basel III 2. Pillér tőkekövetelmény	
Kockázat megnevezése	millió Ft
Hitelkockázat	68 611
Működési kockázat	8 194
Kereskedési könyvi piaci kockázat	15
Reziduális kockázat	0
Értékpapírosítás kockázata	0
Modellezés kockázata	0
Koncentrációs kockázat	0
Országkockázat	0
Banki könyvi kamatkockázat	2 410
Devizaárfolyam kockázat	4
Likviditási kockázat	0
Elszámolási kockázat	0
Reputációs kockázat	0
Stratégiai kockázat	0
Jövedelmezőségi kockázat	0
Gazdasági környezet kockázata	0
Szabályozói környezet kockázata	0
Kockázatos portfóliók	1 572
<b>Összesen</b>	<b>80 806</b>

### 9.2 Bázel 2 hitelezési kockázat sztenderd módszertan szerinti tőkekövetelménye, kitettségi osztályonként (1. Pillér)

Kitettségi osztály	tőkekövetelmény (millió Ft)
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettség	921
Regionális kormánnyal és helyi önkormányzattal szembeni kitettség	0
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	14
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség	0
Nemzetközi szervezettel szembeni kitettség	0
Hitelintézzettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitettség	238
Vállalkozással szembeni kitettség	28 474
Lakossággal szembeni kitettség	9 265
Ingatlannal fedezett kitettség	8 983
Késedelmes tétel	1 276
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	301
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	2 387
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	7
Részvény jellegű kitettségek	19
Egyéb tétel	1 777
összesen	53 663

### 9.3 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 ügyféltípusokra és terméktípusokra meghatározzák a késedelmes/hátralékos összeg behajtásának érdekében elvégzendő feladatokat a késedelmes napok számának függvényében.

Mindezekon túl a késedelem a hitelminőség-romlás egyik fontos jelzője. A Bank kockázatkezelésének alapelve, hogy a hitelminőség-romlásra utaló jelek korai észlelésével és a megfelelő intézkedések időbeni megtételével az esetleges hitelezési veszteség bekövetkeztének esélyét és annak mértékét jelentősen csökkentse. A gyors észlelés elősegítése érdekében bevezetésre került egy ún korai figyelmeztető jeleket összefoglaló módszertan. A korai figyelmeztető jeleket és azok felismerésének módszereit a Bank dolgozói rendszeres tréningeken sajátítják el. A módszertan alapján kezelt folyamatok lehetővé teszik, hogy a kedvezőtlen jelek

észlelése esetén a követelés gyors átminősítésére (problémamentesről rosszabb minősítésre), illetőleg a minősített követelések kezelésével foglalkozó osztályok ügykezelésbe vonására adhat lehetőséget. A szükséges lépésekről – figyelembe véve az észlelt korai figyelmeztető jelek számosságát, súlyosságát illetőleg a hitelügylet fedezettségét- a hatáskörrel rendelkező banki döntéshozók, illetőleg hitelezési bizottságok hoznak döntést.

Célcsoportok 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 célcsoport átadásra kerül.

A hitelminőség-romlás miatt problémamentestől eltérő minősítési kategóriába sorolandó követeléseknél a Bank 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 várható hitelezési veszteség és a teljes ügyféllel szembeni kitétség hányadosa alapján kerül besorolásra az öt minősítési kategóriába.

A követelésminősítés felülvizsgálatára havonta kerül sor.

#### ***9.4 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.

### 9.4.1 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.

#### 9.4.1.1 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 visszaírás esetét abban az esetben alkalmazza a Bank, amennyiben az eszköz mérlegkészítéskori piaci értéke jelentősen és tartósan meghaladja az eszköz könyv szerinti értékét. A Bank, jelentős összegnek tekinti a könyv szerinti érték és a piaci érték közötti 25%-os, és minimum 100 millió forint összeget meghaladó, és tartósnak minősíti az egy éven túl is fennálló eltérést.

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

A Bank a devizaeszközei, illetve devizaként viselkedő forinteszközei és mérlegen kívüli tételei után elszámolt értékvesztést, illetve képzett céltartalékot devizában könyveli.

A Bank az értékvesztést valamennyi ügyfélkörére, illetve ügyletére vonatkozóan - egyedileg - az adósminősítés és a követelésminősítés szabályai - a mindenkor érvényben lévő Adósminősítési, Kockázatvállalási, Fedezetértékelési, Követelésminősítési, Értékvesztési és Céltartalékképzési 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 tenné, ha az ügyfél a behajtási folyamat során nem együttműködő.

Adósonként kis összegűnek tekinti a Bank a lakossági ügyfelekkel szemben fennálló személyi hitel, privát kölcsön és hitelkártya követeléseket, valamint az egyéb lakossági és egyszerűsített vállalati adósminősítés keretében nyújtott hiteleket 200.000.000,- Ft értékhatárig.

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.

#### **9.4.1.2 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 árfolyamvesztés fedezetére

## **9.4.2 Leányvállalatok értékvesztés és céltartalék képzése**

### **9.4.2.1 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 veszteségre kell képezni. Az egyedi értékvesztési politika célja annak biztosítása, hogy elegendő tartalék álljon rendelkezésre az egyedi eszközökre becsülhető veszteségek fedezésére. Az egyedi kockázati értékvesztéssel kapcsolatos irányelvek a különleges kezelést igénylő eszközökre vonatkoznak, megképzésükre az eszközök minőségében bekövetkezett romlás függvényében kerül sor, a kintlévőségekben bekövetkezett változások tükrözése végett pedig havonta a késedelem alapú monitoring keretében kerül felülvizsgálatra

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

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

<b>kitettségi osztály</b>	<b>ÉV/CT-vel csökkentett kitettség összesen, év végi adat (millió Ft)</b>	<b>kitettség értékek átlagos értéke (millió Ft)</b>
központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettség	230 154	233 910
regionális kormánnyal és helyi önkormányzattal szembeni kitettség	8	306
közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	173	160
multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség	0	0
nemzetközi szervezettel szembeni kitettség	0	0
hitelintézettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitettség	4 183	10 056
vállalkozással szembeni kitettség	510 805	490 638
ebből kkv	333 614	307 619
ebből kkv a kkv szorzó alkalmazásával	156 836	148 124
lakossággal szembeni kitettség	210 049	200 153
ebből kkv	49 864	39 961
ebből kkv a kkv szorzó alkalmazásával	51 550	50 086
ingatlannal fedezett kitettség	194 251	187 099
késedelmes tétel	14 443	20 293
kiemelkedően magas kockázattal társított tételek	0	0
fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	18 819	17 157
rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni kitettségek	94 023	80 265
kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	91	1 742
egyéb tétel	36 422	34 442
részvényjellegű kitettségek	240	240
<b>összesen</b>	<b>1 313 663</b>	<b>1 276 459</b>

**9.6 A kitétségek földrajzi megoszlása kitétségi osztályonként (1. Pillér)**

	Kitétségek megoszlása országonként (millió Ft)																				
	Amerikai Egyesült Államok	Ausztrália	Belgium	Csehország	Dánia	Egyiptom	Franciaország	Japán	Kanada	Lengyelország	Magyarország	Nagy-Britannia	Németország	Norvégia	Olaszország	Románia	Svájc	Svédország	Szlovákia	Összesen	
<b>kitétségi osztály</b>																					
központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitétség	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	230 154	0	0	0	0	0	0	0	0	230 154	
regionális kormánnyal és helyi önkormányzattal szembeni kitétség	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8	0	0	0	0	0	0	0	0	8	
közszektorbeli intézmény-nyel szembeni kitétség	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	173	0	0	0	0	0	0	0	0	173	
multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitétség	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
nemzetközi szervezettel szembeni kitétség	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
hitelintézzettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitétség	894	80	451	17	2	0	0	10	0	61	1	1 713	403	21	0	54	389	87	0	4 183	
vállalkozással szembeni kitétség	0	0	0	0	26	0	0	0	0	0	510 736	31	0	0	0	12	0	0	0	510 805	
020. sor kkv	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	333 614	0	0	0	0	0	0	0	0	333 614	



**9.7 A kitétségek gazdasági ágazatbeli szerinti megoszlása kitétségek osztlányonként (1. Pillér)**

kitétségi osztály	Kitétségek megoszlása gazdasági ágazatonként (millió Ft)																	összesen							
	Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	Bányászat, kőfejtés	Feldolgozóipar	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgyűjtés, szennyvesztésmentesítés	Építőipar	Kereskedelem, gépjárműjavítás	szállítás, raktározás	szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	információ, kommunikáció	penzügyi, biztosítási tevékenység	ingatlanügylek	szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	adminisztratív és szolgáltatási támogató tevékenység	Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	oktatás	Humán-egészségügyi, szociális ellátás		művészet, szórakoztatás, szabadidő	egyéb szolgáltatás	Egyéb	Lakosság	Allam	Helyi önkormányzat	Nem pénzügyi vállalkozás
összesen	230 154	0	0	0	0	0	0	0	0	0	175 295	0	0	0	0	0	0	0	0	0	54 859	0	0	0	230 154
központi kormányal és központi bankkal szembeni kitétség	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	175 295	0	0	0	0	0	0	0	0	0	54 859	0	0	0	230 154
regionális kormányal és helyi önkormányzattal szembeni kitétség	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8	0	8
közszektorbeli intézményel szembeni kitétség	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	173	0	0	0	0	173
multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitétség	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
nemzetközi szervezettel szembeni kitétség	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
hitelintézzettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitétség	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
vállalkozással szembeni kitétség	48 207	651	135 932	6 204	3 781	47 254	116 414	47 002	4 415	8 189	11 351	7 718	19 998	24 627	18	254	560	271	13 739	8 527	0	0	0	5 693	510 805
020. sor kkv	40 938	595	84 199	1 565	1 599	39 557	73 264	36 464	3 777	5 828	6 486	6 013	11 139	19 746	18	253	512	266	619	776	0	0	0	0	335 614
030. sor kkv	18 292	595	34 795	9	1 196	17 415	40 502	21 329	1 539	3 333	269	2 413	7 093	5 371	18	253	551	271	623	969	0	0	0	0	156 836

lakossággal szembeni kintesség	2 486	49	8 819	2	209	5 420	15 686	4 681	979	1 523	473	1 098	4 026	3 041	62	350	2 018	341	413	759	157 614	0	0	0	210 049
020. sor kkv	2 328	48	8 693	2	201	5 258	15 295	4 596	972	1 438	425	946	3 707	2 934	62	332	1 900	310	381	36	0	0	0	0	49 864
030. sor kkv	2 481	49	8 808	2	209	5 414	15 629	4 663	976	1 519	465	1 095	3 993	3 037	62	346	2 018	341	406	37	0	0	0	0	51 550
ingatlanl fedezett kintesség	13 776	126	27 263	120	161	5 981	19 213	4 472	702	573	0	2 030	2 141	1 168	0	163	95	21	216	731	115 299	0	0	0	194 251
késedelmes tétel	280	0	1 163	0	15	778	2 129	256	27	86	6	54	27	137	0	15	12	3	9	131	9 315	0	0	0	14 443
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 kintesség	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18 819	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18 819
rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni kintességek	0	0	164	0	0	0	0	0	0	0	92 636	0	0	0	0	0	0	0	0	1 223	0	0	0	0	94 024
kollektív befektetési értékpapírban fennálló kintesség	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	91	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	91
egyéb tétel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	36 423	0	0	0	0	36 423
részvényjellegű kintességek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	228	0	0	0	0	0	0	0	0	12	0	0	0	0	240
<b>Összesen</b>	<b>64 749</b>	<b>826</b>	<b>173 341</b>	<b>6 326</b>	<b>4 166</b>	<b>59 433</b>	<b>153 442</b>	<b>56 411</b>	<b>6 123</b>	<b>10 371</b>	<b>298 900</b>	<b>10 900</b>	<b>26 192</b>	<b>28 973</b>	<b>80</b>	<b>782</b>	<b>2 685</b>	<b>636</b>	<b>14 377</b>	<b>52 162</b>	<b>282 228</b>	<b>54 859</b>	<b>8</b>	<b>5 693</b>	<b>1 313 663</b>

**9.8 A kitétségek megoszlása hátralevő futamidő szerint (1. Pillér)**

kitétségi osztály	Hátralevő futamidő szerinti bontás (millió Ft)		
	Rövidtáv	Hosszú táv	Összesen
központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitétség	133 970	96 184	230 154
regionális kormánnyal és helyi önkormányzatokkal szembeni kitétség	8	0	8
közszektorbeli intézményvel szembeni kitétség	0	173	173
multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitétség	0	0	0
nemzetközi szervezettel szembeni kitétség	0	0	0
hitelintézzettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitétség	4 183	0	4 183
vállalkozással szembeni kitétség	235 450	275 355	510 806
ebből kkv	159 563	174 051	333 614
ebből kkv a kkv szorzó alkalmazásával	67 726	89 110	156 836
lakossággal szembeni kitétség	60 783	149 266	210 049
ebből kkv	22 016	27 849	49 865
ebből kkv a kkv szorzó alkalmazásával	22 665	28 885	51 550
ingatlanl fedezett kitétség	45 059	149 192	194 251
késedelemes tétel	8 030	6 413	14 443
kiemelkedően magas kockázattal társított tételek	0	0	0
fedezett kötvény formájában fennálló kitétség	0	18 819	18 819
rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel es vállalatokkal szembeni kitétségek	61 645	32 379	94 024
kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitétség	91	0	91
egyéb tétel	36 422	0	36 422
részvényjellegű kitétségek	240	0	240
<b>Összesen</b>	<b>585 881</b>	<b>727 781</b>	<b>1 313 663</b>

**9.9 A késedelmes tételek bemutatása gazdasági ágazatonkénti bontásban (1. Pillér)**

	Kitettség (millió HUF)	
		Késedelmes tétel
<b>Összesen:</b>		<b>14 443</b>
adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység		137
Állam		0
Bányászat, kőfejtés		0
egyéb szolgáltatás		9
Építőipar		778
Feldolgozóipar		781
Helyi önkormányzat		
Humán-egészségügyi, szociális ellátás		12
információ, kommunikáció		86
ingatlanügylek		54
Kereskedelem, gépjárműjavítás		2 129
Közigazgatás, védelem; kötelező társadalombiztosítás		
Lakosság		9 827
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat		280
művészet, szórakoztatás, szabadidő		3
Nem besorolt		
Nem pénzügyi vállalkozás		
oktatás		15
pénzügyi, biztosítási tevékenység		6
szakmai, tudományos, műszaki tevékenység		27
szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás		27
szállítás, raktározás		257
Villamosenergia-, gáz-, légkondicionálás		0
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladék-gazdálkodás, szennyveződésmentesítés		15



**9.10 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
Egyéb befektetett pénzügyi eszközök után képzett értékvesztés	10	2	0	0	0	12
<b>Hitelek</b>	<b>92 444</b>	<b>21 251</b>	<b>16 324</b>	<b>10 516</b>	<b>10 487</b>	<b>76 369</b>
Jegybank	0	0	0	0	0	0
Államháztartás	0	234	48	0	0	186
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	13	2	5	0	6
Nem pénzügyi vállalatok	15 169	10 335	4 433	3 337	4 670	13 064
Háztartások	77 274	10 665	11 839	7 174	5 817	63 109
Lakosság	77 076	8 364	10 842	6 959	5 721	61 918
Önálló vállalkozók	198	2 301	997	215	96	1 191
Külföld	1	4	2	0	0	3
<b>Egyéb követelések</b>	<b>639</b>	<b>110</b>	<b>257</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>492</b>
<b>Egyéb eszközök</b>	<b>119</b>	<b>34</b>	<b>91</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>62</b>
<b>Összes értékvesztés</b>	<b>93 212</b>	<b>21 397</b>	<b>16 672</b>	<b>10 516</b>	<b>10 487</b>	<b>76 935</b>

### 9.11 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 össz-szege	
	Késedelmes tétel	Hitelminőség-romlást szenvedett	Késedelmes tétel	Hitelminőség-romlást szenvedett
Franciaország	0	0	1	1
Magyarország	14 440	75 796	74 292	76 811
Svájc	3	5	3	3
összesen	<b>14 443</b>	<b>75 801</b>	<b>74 296</b>	<b>76 815</b>

### 9.12 Hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek értékvesztés-céltartalék adatai

Értékvesztés	millió Ft
Nyitó állomány	93 212
Adott évben elszámolt	1 380
Adott évben visszaírt	17 657
Záró állomány	76 935

Céltartalék	millió Ft
Nyitó állomány	6 340
Adott évben képzett	765
Adott évben felszabadított	3 082
Adott évben felhasznált	1 706
Záró állomány	6 951

## 10 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 2017 év végén, bankcsoport szinten 114 829millió Ft (vállalati minősítés Standard&Poor': BB+ és B+) volt.

A Bank értékpapír fedezetet hitelezési-kockázat mérséklő tételként nem fogadott el a tőkekalkuláció során 2017 évben.

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

Az 575/2013 EU rendelet 444. cikk c pontjával kapcsolatban a Bankcsoportnak van a portfóliójában olyan kibocsátott értékpapír, amelyekre külső hitelminősítők hitelminősítését figyelembe veszi. A portfólió nagysága 18,8 md HUF.

Az alkalmazott hitelezési kockázat mérséklő eszközöket a 3. fejezet tartalmazza.

## 11 Kereskedési könyv

A Budapest Bank a kereskedési szándékkal vagy a kereskedési könyv elemeinek fedezése céljából tartott pénzügyi eszközökből 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	15
devizaárfolyam-kockázat tőkekövetelménye	0
árkockázat tőkekövetelménye	0
piaci kockázat tőkekövetelménye összesen	1
partnerkockázat tőkekövetelménye	6

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

### 11.1 Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók

### 11.2 A kereskedés szándék elhatárolásának szempontjai

Engedélyezett ügylettípusok a következők:

<b>Kereskedési könyvi nyilvántartási és jelentési kötelezettségek alá tartozó kereskedési szándékú pozíciók</b>		
	<i>Ügylet-típus</i>	<i>Ügylet tárgya</i>
1	Állampapír adás-vétel	HUF diszkont-kincsárjegy, államkötvény
2	Határidős devizaügylet	USD, EUR, CHF. GBP
	<i>Ügylet-típus</i>	<i>Ügylet tárgya</i>
1	A Trading desknek átadott és a kereskedési céllal nyitott devizapozíciók	Az árfolyam-jegyzésben résztvevő devizák
2	A Trading desknek átadott és a kereskedési céllal nyitott pénzügyi (MM) pozíciók	HUF pénzügyi pozíciók

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 ügyfélmegbízásokkal (sales) összefüggésben és saját számlás (trading) pozíciók formájában vállal fel a Kereskedési Stratégiában rögzített korlátok betartása mellett.

### ***11.3 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 hatóságai előírások, ajánlások határozzák meg.

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

A kamatlábckockázat 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). Amennyiben az az összhang mérlegen belüli eszközökkel (mérlegalkalmazkodással) nem közelíthető, akkor a Bank derivatív piaci eszközöket is alkalmaz a kamatkockázat menedzselése során.

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 az ALM terület felé, míg a termék és üzletági jövedelmezőségi számításokat és értékeléseket is lehetővé teszi.

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

A kamatlábckockázat kezelése, mérése, jövedelmi és tőkehatásának minél jobb meghatározása érdekében a Bankcsoport általánosan elfogadott kockázatkezelési és mérési technikákat, módszereket alkalmaz, melyek a Bank tevékenységének jellegével, kockázatviselő hajlandóságával és általános kockázati kitettséggel, 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 időszavokba sorolt mérlegen belüli és kívüli

eszköz-, valamint forrásállományokat állít egymással szembe. Azon eszköz-forrástételek esetében, amelyek nem rendelkeznek előre definiált lejáratral és/vagy átárazódási periódussal, zárt rendszerben kalkulált karakterizációs modellek 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. Emellett a Bank teljes mérlegére vonatkozóan fő devizanemenként +/- 200 bázispontos azonnali párhuzamos hozamgörbe elmozdulást feltételezve 0 %-ig csökkenthető kamatokot feltételezve – számított kamatérzékenységi 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 végez olyan stressz teszt-elemzéseket, amelyek segítségével felmérhető, hogy egy hirtelen és jelentős mértékű kamatmozdulásnak milyen hatása lehet a Bank jövedelmezőségére, illetve tőkeerejére.

A Bankcsoport jelenlegi kockázati kitétséggel és kockázatkezelési rendszereivel, adottságaival összhangban a banki könyvi tőkekövetelmény számszerűsítése során a standard kamatlábsokk-módszert alkalmazza.

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.

## 12 Banki és kereskedési 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	113	113
értékpapírok (állampapírok)	172 215	172 215
hitelintézeti ért. Papír	54 730	54 730
befektetési célú részesedések*	2 777	2 777
összesen	229 835	229 835

\*csaknem teljes egészében a saját leányvállalatokban lévő részesedések

A Budapest Bank banki könyvében tőzsdei részvénykitettséggel, magántőke-befektetéssel és megfelelően diversifikált portfóliókban található nem-tőzsdei részvénykitettséggel a fentiek kivül 2017 év végén nem rendelkezett.

Banki könyvi tételek tőkekövetelménye:

Megnevezés	összeg millió Ft-ban
kereskedési könyvi pozíció- és nagykockázat vállalás tőkekövetelménye	15
devizaárfolyam-kockázat tőkekövetelménye	0
árukockázat tőkekövetelménye	0
piaci kockázat tőkekövetelménye összesen	15
partnerkockázat tőkekövetelménye	82

2017 során az értékpapírok értékesítéséből származó eredmény összege banki könyvben 836 millió Ft volt. Kereskedési könyvben 0 millió Ft.

## 13 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 kamatokat feltételezve) kamatelmocdulásnak 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 (2017) (worst case)		
Időszak	Devizanem	Jövedelmi hatás (millió Ft)
1. negyedév	HUF	- 216,34
	EUR	- 154,62
	CHF	-
	USD	- 64,23
2. negyedév	HUF	- 624,51
	EUR	- 73,33
	CHF	-
	USD	- 186,48
3. negyedév	HUF	- 933,20
	EUR	- 71,30
	CHF	-
	USD	- 144,41
4. negyedév	HUF	- 961,18
	EUR	- 121,48
	CHF	-
	USD	- 105,92

Nettó jelenérték változás (2017),(worst case)		
Időszak	Devizanem	Jelenérték hatás (millió Ft)
1. negyedév	HUF	- 1 121,95
	EUR	- 125,48
	CHF	-
	USD	- 658,07
2. negyedév	HUF	- 1 347,49
	EUR	- 306,37
	CHF	-
	USD	- 679,55
3. negyedév	HUF	- 1 155,28
	EUR	- 427,27
	CHF	-
	USD	- 256,16
4. negyedév	HUF	- 1 596,15
	EUR	- 586,92
	CHF	-
	USD	- 186,07

## 14 Értékpapírosítás

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

## **15 Partnerkockázat kezelése**

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 2017. december 31-én nulla.

### ***15.1 A belső tőke és a hitelezési határértékek partnerkockázat kitettségekhez 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.

### ***15.2 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.

### ***15.3 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.

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

A Banknak 2017-ban nem volt olyan megállapodása a Partnerkockázat által érintett ügyleti körben, amely esetében egy leminősítéshez többletbiztosíték nyújtása kapcsolódott volna.

### ***15.5 A különböző szerződések, nettósítási nyereségek, a nettósított aktuális hitelkockázati kitettség, az intézménynél elhelyezett biztosítékok és a derivatívákból származó nettó hitelkockázati kitettség bruttó pozitív való értéke.***

Az 575/2013 EU rendelet 439. cikkének e) pontja szerinti banki könyvi partnerkockázati kitettség bruttó pozitív értéke 2017.12.31-én 4 584millió Ft volt.

### ***15.6 Tőkekövetelmény számítás***

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



A partnerkockázati tőkekövetelmény számítás során a Budapest Bankcsoport 2017. év végén nem vett figyelembe hitelkockázat fedezetet.

Szerződéses nettósítást és hitelderivatívát Bankcsoport nem alkalmaz fedezetként.

