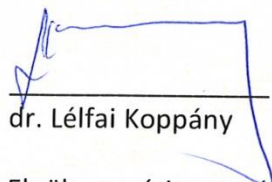


# **Nyilvánosságra hozatali követelmények**

**Budapest Bankcsoport**

**2018. december 31.**

Budapest, 2019.05.31.



dr. Lélfa Koppány  
Elnök – vezérigazgató

10.6 A kitettségek földrajzi megoszlása kitettségi osztályonként (1. Pillér) adatok millió Ft-ban .....	46
10.7 A kitettségek gazdasági ágazatbeli szerinti megoszlása kitettségi osztályonként (1. Pillér) adatok millió Ft-ban .....	49
10.8 A kitettségek megoszlása hátralevő futamidő szerint (1. Pillér) .....	51
10.9 A késedelmes tételek bemutatása gazdasági ágazatonkénti bontásban (1. Pillér) (adatok millió Ft-ban) .....	52
10.10 A késedelmes tételek és a hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek bemutatása földrajzi bontásban (1. Pillér) .....	53
10.11 Hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek értékvesztés-céltartalék adatai .....	53
10.11.1. Értékvesztés változásai (adatok millió forintban).....	53
10.11.2. Céltartalékok változásai (Adatok millió forintban) .....	54
11 Sztenderd módszer .....	55
12 Kereskedési könyv .....	56
12.1 Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók .....	57
12.2 A kereskedés szándék elhatárolásának szempontjai .....	57
12.3 A kereskedési könyvben nem szereplő tételek kamatkockázatának jellege és az ezzel kapcsolatos értékelési elvek .....	58
13 Banki és kereskedési könyvi nyilvánosságra hozatali jelentések .....	60
14 Hirtelen és váratlan kamatláb változás mérésére alkalmazott mutató alakulása, devizanemenként .....	60
15 Értékpapírosítás .....	61
16 Partnerkockázat kezelése .....	62
16.1 A belső tőke és a hitelezési határértékek partnerkockázat kitettségekhez való társításához használt módszerek bemutatása .....	62
16.2 A biztosíték biztosításával és a hiteltartalékok létrehozásával kapcsolatos szabályok bemutatása .....	62
16.3 A rossz irányú kockázatok kezelésére vonatkozó szabályok bemutatása ....	62
16.4 Annak ismertetése, hogy milyen hatása lenne a biztosíték azon összegének, amelyet az intézménynek rendelkezésre kellene bocsátania a leminősítése esetén .....	62
16.5 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. ....	62
16.6 Tőkekövetelmény számítás .....	63

## 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 2018.12.31-i auditált, IFRS 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. és a Budapest Alapkezelő Zrt.

A dokumentum felépítésében követi CRR tartalmi kereteit.

## 2 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.

## **2.1 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 érhető 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 ERMC (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 étvágóját, 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 ERMC és az Igazgatóság részére kerül bemutatásra a Kockázati Stratégiában meghatározott kockázati limitrendszer, kockázati étvágy visszamérése, limitsértés esetén a visszaállításra vonatkozó intézkedésekkel együtt.

## **2.2 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 étvággal rendelkező, közepméretű betétgyűjtő és hitelező bankcsoport, mely alacsony koncentrálttság mellett az aktív oldalon a következő szegmensekben és hiteltermékekkel versenyez: lakossági fedezett és fedezetlen hitelek (jelzáloghitelezés, autófinanszírozás, 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 kockázatokat 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.

### 2.3 Nyilatkozat

A Budapest Bankcsoport kijelenti, hogy a jelen dokumentumban bemutatott, a Csoportban alkalmazott kockázatkezelési rendszer – a CRR 435. Cikk (1) bekezdés e) pontja szempontjából – a csoport profilját és stratégiáját tekintve megfelelő. A Bankcsoport felülvizsgált, 2018. 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 ERMC 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 beszámolókból kikonzolidálásra kerülnek.

## **2.4 A Bankcsoport kockázatkezelési szervezete**

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

### **2.4.1 A kockázat-tulajdonos funkciók**

A kockázattudatosság növelése, valamint a materiális kockázatok teljes körű kezelésének biztosítása érdekében a Bank 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 típusal kapcsolatban a legtöbb szakértelemmel rendelkezik, és leginkább képes a kockázat fölött szakmai kontrollt gyakorolni.

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

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

### **2.4.2 A kockázatkezelési bizottságok**

A 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 Kockázat és működés vezetője elnökletével működő legmagasabb szintű kockázatkezelési fórum, melynek feladatai az alábbi fő feladatokra terjed ki:

- Jóváhagyja a működési kockázatkezelés keretrendszerének változásait;
- 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 ERM 2018-ban 9 alkalommal ülésezett, és tevékenységéről negyedévente számolt be az Igazgatóság és a Felügyelő bizottság számára.

**Albizottságai:**

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

**Működési Kockázatkezelési Bizottság (ORC)**

A Kockázates Működés Vezető elnökletével működő testület, mely üléseit negyedéves 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 a működési kockázatkezelési forgatókönyvek elemzésének eredményét;
- Tárgyalja a Hálózati Ellenőrzés Csoport, VÜK -és a fióki vizsgálatokról szóló rendszeres beszámolóját;
- Nyomon követi a kockázatcsökkentő akciók státuszát és a Csalásmenedzsment rendszeres beszámolóját.

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

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

A Pénzügyi vezető elnökletével működő bizottság célja, hogy a Bankcsoport megfelelő szabályzatokkal, folyamatokkal, működő kontrollokkal és jelentésszolgálattal rendelkezzen a teljes kamatláb-, devizaárfolyam-, likviditási, és tőke ellátottsági 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.
- Felügyeli, hogy a Bankcsoport finanszírozási forrásainak bevonása a stratégia tervekkel összhangban, ugyanakkor a mindenkori finanszírozási igények figyelembe vételével történjen.
- Dönthet stratégiai befektetési pozíciók felvételéről a banki könyvben.
- Meghatározza a banki könyvi befektetési stratégia irányait és jóváhagyja az ALM befektetési limitrendszerét.

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 döntéseire 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).

## **2.5. 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.

### **2.5.1 Operatív szintű kockázatkezelés**

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

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

#### **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 eszkalációs 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 – eszkalálja 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 meg kockázati étvágyat, és ezek alakulását monitorozza:

- hitelkockázat (késedelem, hitelezési veszteség, koncentráció, fedezettség, új termékek volumene és minősége, SL ügyletek nagysága és kockázata),
- működési kockázat,
- piaci kockázatok (likviditási, kamatláb, devizaárfolyam, kereskedési könyvi piaci kockázatok),
- partnerkockázat,
- országkockázat,
- 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 étvág szintjét a Bankcsoport Kockázati Stratégiája tartalmazza.

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

### **Éves felülvizsgálat**

A kockázati étvág 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 étvágak, 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 C 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.

Az alábbi táblázat foglalja össze a Bankcsoport által jelenleg megkülönböztetett kockázattípusokat, az azok kezelésében illetékes szervezeti egységeket, valamint kvalitatív kezelésük és számszerűsítésük módját.

KOCKÁZAT MEGNEVEZÉSE	SZERVEZETI HÁTÉR		SZÁMSZERŰSÍTÉS			
	Kockázattulajdonos terület	Bizottság	Elkerülés	Kontrollok	Indikátor alapú	Tőkekövetelmény számítás
Hitelkockázat	Kockázatkezelési vezető	ERMC		X	X	X
Működési kockázat	Működési Kockázatkezelés	ORC/ERMC		X	X	X
Piaci kockázat	Piaci kockázatkezelés	GALCO/ERMC		X	X	X
Reziduális kockázat	Vállalati és flow kockázatkezelés	R-F SC*		X	X	X
Értékpapírosítás kockázata	Pénzügy	-	X	nincs	nincs	nincs
Modellezési kockázat	ERM	R-F SC		X	X	nincs
Hitelezés koncentrációs kockázata	Modellezés és adatpiacok	ERMC		X	X	X
Országkockázat	Piaci kockázatkezelés	R-F SC		X	X	X
Banki könyv kamatláb kockázata	ALM	GALCO/ERMC		X	X	X
Banki könyv deviza árfolyam kockázata	ALM	GALCO/ERMC		X	X	X
Likviditási kockázat	ALM	GALCO/ERMC		X	X	nincs
Elszámolási kockázat	Operáció - Pénzügyi és bankkártya szolgáltatások	R-F SC		X	X	X
Reputációs kockázat	HR és Kommunikáció	ERMC		X	X	nincs
Üzleti és stratégiai kockázat	Pénzügyi Tervezés- és Elemzés	R-F SC		X	X	X
Üzleti modell kockázat	Pénzügyi Tervezés- és Elemzés	ERMC		X	X	X
Szabályozói környezetből adódó kockázat	Compliance	ERMC		X	X	X

\* Risk Finance ERMC Subcommittee

## 2.5.2 Stratégiai szintű kockázatkezelés

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

A Budapest Bankcsoportban a stratégiai kockázatkezelés folyamatát az évente kettő tervezési ciklus biztosítja. A bankcsoport Felsővezetésének szakértelme, bankszakmai ismeretei, és a makrogazdasági információk biztosítják, hogy a terv összeállítása 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 felsővezetői kockázatfelmérés célja stratégiai célok megvalósulást leginkább veszélyeztető kockázatok felsővezetői azonosítása, illetve azok stratégiai célokra gyakorolt hatásának számszerűsítése a bankcsoport szintű stressz teszt forgatókönyvek mentén.

### **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 jövőbiztonságának, 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 2018-ban 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.

## 3 Hitelkockázat és hitelkockázat-mérséklés

### 3.1 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;
- hitellenőrzési 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 meghatározottak.

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).

## ***3.2 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 2018-ban: pénzügyi, lakossági jelzáloghitelezés során befogadott lakóingatlanok, vállalati hitelezés során befogadott kereskedelmi ingatlanok, 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 figyelemztetés küld az érintett kockázatkezelési részleg felé, amely ilyenkor elrendelheti a rendkívüli átértékelést is.

### **3.2.1 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 visszamenfizesítés 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 értékbecslés 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.

### 3.2.2 Elismert hitelkockázati fedezettel rendelkező kitettségek fedezett kitettségek értéke (1. Pillér) adatok millió Ft-ban

Kitettségi osztály	Bruttó kitettség	Értékvesztés/céltartalék	Pénzügyi biztosíték: korrigált érték (Cvam)	(+/-) Garanciák	A kitettség teljesen korrigált értéke
Központi kormányval és központi bankkal szembeni kitettség	269 342	-19	0	59 676	269 323
Regionális kormányval és helyi önkormányzattal szembeni kitettség	50	0	0	0	50
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	409	-3	0	0	406
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség	0	0	0	0	0
Nemzetközi szervezettel szembeni kitettség	0	0	0	0	0
Hitelintézettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitettség	10 639	0	0	0	10 639
Vállalkozással szembeni kitettség	693 818	-4 873	-1 727	-14 301	687 218
Lakossággal szembeni kitettség	225 446	-4 679	-2 342	-11 552	218 425
Ingatlannal fedezett kitettség	225 123	-2 138	0	0	222 986
Késedelmes tétel	65 954	-50 511	-4	-219	15 439
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0	0	0	0
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	16 683	-1	0	0	16 681
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	88 478	-29	0	-33 605	88 448
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	4 000	0	0	0	4 000
Egyéb tétel	39 978	-14	0	0	39 964
Részvényjellegű kitettségek	1 747	-12	0	0	1 735
<b>Összesen</b>	<b>1 641 668</b>	<b>-62 279</b>	<b>-4 073</b>	<b>0</b>	<b>1 575 316</b>

	(-) PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉK: KORRIGÁLT ÉRTÉK (Cvam) adatok forintban	
	(-) PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉK: KORRIGÁLT ÉRTÉK (Cvam)	EBBŐL: VOLATILITÁSI ÉS LEJÁRÁSI KORREKCIÓ
Lakossági kitettségi osztály teljes kitettség	-2 441 491 680	-126 488 320
Vállalati kitettségi osztály teljes kitettség	-1 627 433 428	-198 475 572
Nemteljesítő kitettségi osztály teljes kitettség	-3 762 000	0
<b>Összesen</b>	<b>-4 072 687 108</b>	<b>-324 963 892</b>

2018.12.31-én MFB kitettségei mögött 33,6 milliárd forint állami garancia állt.

## 4 Piaci kockázat

### 4.1 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 kockázatainak 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 rövidtávon 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 teszteket 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 (2018.12.31-én 66%-át) széles körű és stabil ügyfélbázistól származó, háztartási- és nem pénzügyi vállalati betétek alkotják. Ezen betétek koncentrációs mutatóinak értéke alacsony: 2018.12.31-én mindössze egy 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 8%-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, 2018.12.31-

én a források 5%-át adták. Az egyes intézményi refinanszírozási források szintén jelentős elemét képezik a Bankcsoport finanszírozási forrásainak, 2018.12.31-én a források 12%-át jelentették. Az előzőekkel összhangban a Bank esetében a Bankközi Finanszírozási Mutató (BFM) értéke alacsony, 2018.12.31-én 5% volt.

A Bank a Devizafinanszírozási Megfelelési Mutatója (DMM) a szabályozói limitet stabilan túlteljesíti, értéke 2018.12.31-én 165% 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 2018.12.31-én 0% volt.

A Bank a Jelzáloghitel-finanszírozás Megfelelési Mutató (JMM) által támasztott követelményt jelzálog-refinanszírozási hitelek felvételével teljesíti, a mutató értéke 2018.12.31-én 21% 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 étvágynak egyik elemeként ennek a rátának a minimum teljesítési szintjét (100%) jelölte meg. Az NSFR értéke stabilan az elvárt szint felett van, 2018.12.31-én 124% (Bank), illetve 123% (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 2018-ben 287 Mrd Ft volt (12 hónap átlagában).

A Bankcsoport kockázati étvágynak 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, 2018.12.31-én a stressz teszt által megkövetelt minimumszinthez képest 38 Mrd Ft többlettel rendelkezett.

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

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

Likviditási Puffer (millió Ft)	287 314
Összes Nettó Likviditás Kiáramlás (millió Ft)	148 272
Likviditásfedezeti Ráta (%)	196

#### **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 természetesen keletkezik 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 margiális, 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.

## ***4.2 Kereskedési könyvi kockázat***

A Bank kereskedési könyvi kockázatokat az ügyfélkiszolgálást támogató (sales) pozíciókhoz kapcsolódóan és - a Kereskedési Stratégiában definiált korlátozott mértéig - 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.

## **5. 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 kockázat továbbá magában foglalja a jogi kockázatot – ennek részeként az üzletvitel kockázatát – és az információs és kommunikációs technológiai kockázatot is.

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, amelyek fő eszközei a következők:

- egységes szabályok és elvek alapján történő, teljes Bankcsoportra kiterjedő, decentralizált belső veszteségadat-gyűjtés;
- szcenárióelemzés, mely a ritka, de nagyhatású, a veszteségadat-gyűjtés során még nem azonosított, de a jövőben potenciálisan bekövetkező veszteségesemények 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 kontrollokban 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.



## 6 Javadalmazási Politika

A javadalmazási politika dokumentuma foglalja össze azokat az irányelveket és eljárásokat, amelyeket a Budapest Bank Zrt. (a továbbiakban: Bank vagy BB) és leányvállalatai (együttesen a továbbiakban: Bankcsoport) csoportként, konszolidált alapon, mint egységes pénzügyi szolgáltató a Hpt. szerinti jelentős kockázatvállalói javadalmazásra alkalmaznak. Az általános, vállalati szinten valamennyi munkavállalóra vonatkozó, kompenzációval kapcsolatos irányelveket külön dokumentum szabályozza.

A javadalmazási politika elveit a Bank 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 Budapest Alapkezelő Zrt.-re vonatkozó releváns részeket az Alapkezelő Felügyelő Bizottsága véleményezi és esetleges módosítási javaslatait továbbítja a Bank Felügyelő Bizottságának.

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 Compliance kockázatelemzés keretén belül elemzi, hogy a javadalmazási politika milyen hatást gyakorol az intézmény jogszabályoknak, szabályzatoknak, belső politikáknak, valamint kockázati kultúrájának való megfelelésére, továbbá jelenti az összes azonosított megfelelési kockázatot és a követelményektől való eltéréseket az irányítási és a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület tagjai számára egyaránt. A Compliance megállapításait a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületnek figyelembe kell vennie a javadalmazási politika jóváhagyása, felülvizsgálata és felügyelete során.

A jelentős kockázatvállalóként – érintettként - azonosított ellenőrzési feladatokat és a kockázatkezelési feladatokat végző munkavállalóknak - ideértve a belső kontroll feladatkört ellátó munkavállalókat is - a javadalmazását a Bank Felügyelő Bizottsága 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 függetlenségét a befektetők és egyéb résztvevők hosszú távú érdekeinek maradéktalan figyelembevételét.

2018-ban 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. Elnöke a Bankcsoport emberi erőforrás vezetője, tagjai, törvényi megfelelésért és jogi kérdésekért felelős vezetői valamint a kockázatkezelési vezető.

A Bank Felügyelő Bizottsága 2018. évre vonatkozó javadalmazási kérdésekkel kétszer foglalkozott 2018. márciusában és decemberében.

A javadalmazási politikában jelentős változás nem történt, a módosítások az MNB Alapkezelők javadalmazási politikáira vonatkozó ajánlásaival függnek össze.

### **6.1 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 teljesítményjavadalmazásra jogosít,
- a javadalmazás olyan bizonyítható eredményekkel függ össze, amelyek jelentősen és pozitívan befolyásolják az átfogó szervezeti teljesítményt.
- A Bankcsoport vezetőivel szemben elvárás, hogy az elismerések differenciálásával hatékonyan tegyenek különbséget a munkatársak között teljesítményük és hozzájárulásuk alapján.

#### **A Bankcsoportban alkalmazott jutalmazási struktúra az alábbi alapelveken nyugszik:**

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

## **6.2 Teljesítményértékelés**

A teljesítményértékelés a Bankcsoportban teljesítménytől függő jutalom mértékét minden területen befolyásolja. Bankcsoport szerzte 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 alpbér aránya tájékoztató jelle-

gű, 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.

Teljesítményjavaldalmazás csak akkor fizethető és a munkatárs csak akkor jogosult teljesítményfüggő javaldalmazásra, ha

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

A teljesítményjavaldalmazás 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
- Tőkemegfelelés -> Tőkemegfelelési mutató
- Likviditás -> Likviditásfedezeti ráta
- Jövedelmezőség -> Adózás előtti eredmény

A vállalati teljesítmény mérésének időszaka 3 év, amely magába foglalja az aktuálisan értékelt évet (továbbiakban: tárgyév), valamint az azt megelőző 2 évet. A tárgyév 50%-os, míg a megelőző két év 25-25%-os súllyal szerepel a számításban. Az értékelt elemek éven belül azonos, 25%-os súllyal kerülnek értékelése a vállalati teljesítmény meghatározásakor.

### **Egyéni teljesítménykorrekciók**

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

- A munkatárs a Bankcsoport érdekeit sértő ügyletet támogatott, akár közvetlenül, akár a felelősségi körébe tartozó feladatok elhanyagolása következtében.
- Bizonyíték áll rendelkezésre arra vonatkozóan, hogy a munkavállaló súlyosan megszegte a belső kockázatkezelési vagy megfelelőségi eljárásokat.
- Bizonyíték áll rendelkezésre arra vonatkozóan, hogy súlyosan megszegték a belső kockázatkezelési vagy megfelelőségi eljárásokat.
- A Bankcsoport teljesítménye jelentős mértékű recessziót szenved el, amely nem volt előre látható és megragadható, amikor az első halasztott javaldalmazás odaítélése során a vállalat éves bónuszkeretét kiszámították.
- A Bankszavatoló tőkéjének összege a Bázeli Bankfelügyeleti Bizottság Bazel III. kritériumai szerinti minimum alá süllyed.



vizsgálatra került az üzleti teljesítmény és/vagy bármely egyedi érdekeltséget annak megállapítására, hogy szükséges-e teljesítménykorrekció vagy kell-e alkalmazni malus lefokozást.

Ezen jutalmazási konstrukciókba ágyazott kockázati hatásoknak az elkerülésére sem személyes fedezeti stratégiák, sem biztosítás nem vehetők igénybe. Ezen szabály megsértése esetén a Kollektív Szerződés 2.3.11 bekezdése szerinti vétkes kötelezettségszegés esetén megállapított jogkövetkezmények alkalmazandók.

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

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 az emberi erőforrás vezetővel, illetve az Ösztönző Kontrol Bizottsággal egyeztetve – vizsgálja meg és hagyja jóvá. Amennyiben az elismerés tárgya nem készpénz, az adócsoport jóváhagyására is szükség van.

Az alábbi táblázat tartalmazza az adatokat 2018. december 31-i állapotra illetve ahol értelmezhető 2018. január 1. és 2018. 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 2018, amely tartalmaz minden olyan változó javadalmazást, aminek a kifizetése 2019. április 3-ig megtörtént.

#### 6.4 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	5	3	14	1 797	5	758	138	873	3 593
Teljes Javadalmazás	20	26	241	10 255	115	6 578	1 232	3 264	21 732

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 (millió Ft)	Változó javadalmazás	Kedvezményezettek száma
1 328	269	53

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
214	0	0	55

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
55	0	55

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)
238

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

## 7 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 lakossági fiókok és a vállalati üzletközpontok (VÜK-ök) jogi, törvényi és szabályozói elvárásoknak való megfelelését ellenőrzi a mindenkor hatályos eljárásrendek alapján. A beszámolás a Fiókhálózati Felügyeleti Bizottság ülésein történik, mely a Működési Kockázatkezelési Bizottság számára jelent.

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 ERMK 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.

## **8 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.

## 9 Szavatoló tőkével kapcsolatos információk

A Budapest Bankcsoport szavatolótőkéjének felépítése, 2018.12.31 auditált adatok:

Adatok forintban

SZAVATOLÓ TŐKE	140 998 148 148
_ALAPVETŐ TŐKE (TIER 1 VAGY T1 TŐKE)	140 998 148 148
__ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1 TŐKE)	140 998 148 148
___CET1 tőkeelemként figyelembe vehető tőkeinst- rumentumok	19 395 945 000
___Befizetett tőkeinstrumentumok	19 395 945 000
___Eredménytartalék	129 814 126 057
___Előző évek eredménytartaléka	117 274 788 325
___Figyelembe vehető nyereség/veszteség	12 539 337 732
___Egyéb tartalék	4 962 479 286
___Prudenciális szűrők miatt végrehajtott kiigazítá- sok a CET1 tőkében	-58 901 760
___(-) Prudens értékelés követelményei miatti érté- kelési korrekció	-58 901 760
___(-) Egyéb immateriális javak	-12 929 074 751
___Halmozott egyéb átfogó jövedelem	-121 186 034
___(-) Levonható, jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések	-65 239 650

1. Pillér alatti tőkekövetelmény:

Tőkekövetelmény	Bankcsoport (millió Ft)
Hitelezési kockázat	65 401
Működési kockázat	7 896
Piaci kockázat	8
Hitelértékelési korrekció	92
<b>1. Pillér összesen</b>	<b>73 397</b>

Millió Forintban

A teljes kitettségi mérték egyeztetése a közzétett pénzügyi beszámolókhöz		
Mérlegen belüli kitettségek	Pénzügyi beszámoló	1 236 735
	Immateriális javak	-12 929
	Származtatott ügyletek pozitív értékelési különbözete	-2 614
	Piaci kockázatú értékpapírok	-152
	Mérlegen belüli kitettségérték nettó	1 221 040
Mérlegen kívüli tételek:		350 691
A teljes kitettségi érték lebontása a 10. fejezetben megtalálható		

Tőkepufferek:

A Budapest Bankcsoportot jogszabály 2018. évben 1,875 % tőkepufer tartására kötelezte.

Tőkeáttétel:

A bankcsoport tőkeáttételi mutatója 8,99 az 575/2013/EU rendelet 499. cikk (3) bekezdése alapján számítva.

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

- a mérlegfőösszeg növekedése miatt, 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
		<b>1</b>	<b>4</b>	<b>6</b>	<b>9</b>
		<b>010</b>	<b>040</b>	<b>060</b>	<b>090</b>
10	Az adatszolgáltató intézmény eszközei	95 642 988 714		1 089 315 459 588	
30	_Tőkeinstrumentumok	0	0	4 359 398 000	0
40	_Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	87 189 102 779	0	222 156 971 799	0
120	_Egyéb eszközök	0		57 098 205 426	

**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
		<b>1</b>	<b>4</b>
		<b>010</b>	<b>040</b>
130	Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték	547 195 380 560	3 610 548 279 508
150	_Tőkeinstrumentumok	0	0
160	_Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	127 807 945 160
230	_Egyéb kapott biztosíték	547 195 380 560	3 470 162 503 466
240	Saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok	0	0

**C- megterhelt eszközökhöz és kapott biztosítékokhoz kapcsolódó kötelezettségek**

		<b>Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok</b>	<b>Eszközök, kapott biztosítékok és a megterhelt saját fedezett követénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok</b>
10	Kiválasztott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	633 466 511 773	633 466 511 773

**D- Tájékoztatás a megterhelés jelentőségéről**

A bankcsoport megterhelt eszközei az MNB NHP hitelprogramhoz kapcsolódnak.

## 10 A hitelintézet tőke megfelelése

### 10.1 Pillér 2, 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 ERMK és az Igazgatóság által. A Felügyelő Bizottság pedig tájékoztatásra kerül a gazdasági tőkekövetelmény számításának eredményéről.

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 tőkemodelleket évente felülvizsgálja.

A következő táblázat összefoglalja az egyes kockázatok Pillér2-es tőkekövetelmény számításának módját.

	<b>Tőkekövetelmény számítás módja</b>
<b>Hitel kockázat</b>	A hitelezési kockázat tőkekövetelményét a Bankcsoport az IRB modell által kalkulálja az IRB alatti teljesítő portfólióra. A nem IRB alatti portfóliók és a "defaultos" portfólió esetében a Pillér2-es tőke a Pillér1-es tőkével egyenlő.
<b>Működési kockázat</b>	A Bankcsoport a tőkekövetelményt 1. és 2. pillér alatt AMA módszertan alapján számolja.
<b>Kereskedési könyvi piaci kockázat</b>	A piaci kockázat tőkekövetelményének számítása alapesetben az 1. pillérben is használt sztenderd módszertan alapján történik.
<b>Reziduális kockázat</b>	A hitelkockázat alatt számított tőkekövetelmény fedezi, önálló tőkekövetelményt nem számít a Bank erre a kockázatra.
<b>Értékpapírosítási kockázat</b>	Ez a kockázat jelenleg nem jelentkezik a bankcsoport tevékenységében, ezért a tőkekövetelmény nulla.
<b>Modellezési kockázat</b>	A bankcsoport ezt a kockázatot kvalitatív eszközökkel kezeli, nem szükséges a tőkekövetelmény számszerűsítése.
<b>Koncentrációs kockázat</b>	A koncentrációs kockázat esetében a Bankcsoport az IRB szimuláció alapú koncentrációs kockázati tőkekövetelmény számítást alkalmaz.

<b>Országkockázat</b>	Az országkockázat tőkekövetelményének számítása az MNB által kiadott A tőkemegfelelés belső értékelési folyamata (ICAAP), a likviditás megfelelőségének belső értékelési folyamata (ILAAP) és felügyeleti felülvizsgálatuk vonatkozó fejezetében leírt módszertan alapján történik.
<b>Banki könyvi kamatkockázat</b>	A tőkeszámítás alapja a standard kamatláb sokk: az alkalmazandó kamatsokk a felfelé és lefelé irányuló 200 bázispontos, azonnali, párhuzamos hozamgörbe eltolás (0% küszöbérték alkalmazásával) illetve az adott deviza esetében legalább 5 éves periódusban megfigyelt, 1 éves (240 napos) kamatláb változásoknak 1. és 99. percentilise közül a nagyobb mértékű. A standard kamatlábsokk alkalmazásával számszerűsítésre kerül a saját tőke gazdasági értékének, és a nettó kamatjövedelemnek a változása.
<b>Deviza árfolyamkockázat</b>	A devizaárfolyam-kockázatra számított 2. pilléres tőkekövetelmény az 1. pillérben képzett tőkekövetelmény, az előző 60 nap átlagos VaR 3-szorosa, az utolsó stresszelt VaR, illetve az előző 60 nap átlagos stresszelt VaR 1,5-szerese közül a legnagyobb értékben kerül megállapításra.
<b>Likviditási kockázat</b>	A bankcsoport ezt a kockázatot kvalitatív eszközökkel kezeli, jelenleg nem tartjuk szükségesnek a tőkekövetelmény számszerűsítését.
<b>Elszámolási kockázat</b>	A Pillér 1. alatt napi rendszerességgel kimutatott 575/2013 EU rendelet szerinti elszámolási kockázat adott negyedév maximuma kerül P2 alatt tőkekövetelményként beállításra.
<b>Reputációs kockázat</b>	A reputációs kockázati események által okozott potenciális veszteségekre vonatkozó tőkekövetelményt a Működési kockázat tőkekövetelménye tartalmazza.
<b>Üzleti és stratégiai kockázat</b>	A bankcsoport ezt a kockázatot a jövedelmezőség és a gazdasági környezetből fakadó kockázatával összevontan, kvalitatív eszközökkel kezeli, jelenleg nem tartja szükségesnek a tőkekövetelmény számszerűsítését.
<b>Üzleti modell kockázata</b>	Az éves üzleti modell elemzés során negatív nettó működési eredményt számszerűsítése esetén az üzleti modell kockázata megegyezik a nettó működési veszteség abszolút értékével. Ebben az esetben a Bankcsoport a stratégiai és üzleti kockázatra a mindenkor aktuális tőkefenntartási puffer szintjét meghaladó gazdasági tőkét képez.
<b>Szabályozói környezet kockázata</b>	A szabályozói változások Bankcsoport számára kedvezőtlen hatását legalább negyedévente vizsgáljuk. A szabályozói környezetből adódó kockázat tőkekövetelményének a számítás tárgyévére vonatkozó, pénzügyi tervekben nem szereplő, negatív pénzügyi hatások triggert meghaladó, de még a kockázati étvágy szintjét el nem érő összegének 50%-át, a kockázati étvágyat meghaladó összeg 100%-át tekintjük. Az ERMC dönthet az így meghatározott tőkekövetelmény növeléséről.

### **10.2 Bázis 2 hitelezési kockázat sztenderd módszertan szerinti tőkekövetelménye, kitétségi osztályonként (1. Pillér)**

<b>Kitétségi osztály</b>	<b>tőkekövetelmény (millió Ft)</b>
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitétség	508
Regionális kormánnyal és helyi önkormányzattal szembeni kitétség	1
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitétség	33
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitétség	0
Nemzetközi szervezettel szembeni kitétség	0
Hitelintézzettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitétség	721
Vállalkozással szembeni kitétség	37 934
Lakossággal szembeni kitétség	10 141
Ingatlannal fedezett kitétség	8 647
Késedelmes tétel	1 329
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	0
Fedezett kötvény formájában fennálló kitétség	267
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	3 450
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitétség	320
Részvény jellegű kitétségek	139
Egyéb tétel	1 913
összesen	65 401

### **10.3 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 minősítés-



re), illetőleg a minősített követelések kezelésével foglalkozó osztályok ügykezelésbe vonására adhat lehetőséget. A szükséges lépésekről – figyelembe véve az észlelt korai figyelmeztető jelek számosságát, súlyosságát illetőleg a hitelügylet fedezettségét- a hatáskörrel rendelkező banki döntéshozók, illetőleg hitelezési bizottságok hoznak döntést.

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

A 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.

#### ***10.4 A várható hitelezési veszteségek (értékvesztések) elszámolása és visszairása, a céltartalékok képzése és felhasználása meghatározására szolgáló megközelítések és módszerek***

Az értékvesztés (ÉV) és céltartalék (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 CT/ÉV mértékének felülvizsgálata és ennek függvényében képzése / felszabadítása / visszairása legalább havi rendszerességgel történik. Az Év/CT képzéséről, visszairásáról/felszabadításáról az illetékes hitelezési bizottság, illetve a Speciális Hitelkezelés javaslatára a Kockázatkezelés vezetője dönt.

### **10.4.1 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.

#### **10.4.1.1 Várható hitelezési veszteség**

A Budapest Bankcsoport az IFRS 9 előírásai szerint a várható hitelezési kockázatra értékvesztést számol el.

Úgy a vállalati, mint a lakossági hitelek esetében a kezdeti megjelenítéstől kezdve 12 havi várható hitelezési veszteség kerül elszámolásra a stage 1, jól teljesítő hitelek esetén. Amennyiben a kezdeti megjelenítés óta jelentősen megnövekedik a várható veszteség (stage 2 – alulteljesítő hitelek), vagy objektív evidencia áll fenn a bedőlésre (stage 3 – nem teljesítő hitelek), élettartami várható hitelezési veszteség kerül elszámolásra.

A hitelkockázatban a kezdeti megjelenítés óta bekövetkezett jelentős növekedésre utaló kritériumok esetén, mint például szignifikáns rating/bedőlési valószínűség romlás a kezdeti rating/bedőlési valószínűséghez viszonyítva, késedelem mértéke vagy bizonyos behajtási indikátorok esetén a pénzügyi instrumentumokat stage 2-be sorolja és élettartami várható veszteséget számol el.

Amennyiben nem állnak fenn a stage2-es besorolás feltételei, az ügylet stage1-es besorolásba kerülhet vissza.

Amennyiben a fordulónapon történő értékelés során az egyes pénzügyi instrumentumok esetében a nem teljesítés objektív bizonyítékok alapján bizonyosnak tekinthető, az ügylet Stage 3-ba kerül.

Egyedi értékvesztés képzés csak a vállalati objektív evidenciával rendelkező, nem teljesítő hitelekre történik. Ez, összeghatártól függetlenül, a vállalati üzletág (kivéve autófinanszírozás) és a Lízing leányvállalat behajtása által kezelt állományát jelenti.

Az egyedi értékvesztés során a Bank megbecsüli az adott instrumentumhoz a jövőben várható pénzáramokat, mely tartalmazza a biztosítékokból várható megtérülést is, egy optimista és egy pesszimista scenáriót figyelembe véve. A scenáriókat különböző bekövetkezési valószínűséggel súlyozva, a hitelezési veszteség a bruttó könyv szerinti érték és a Bank által becsült várható pénzáramok eredeti effektív kamatlábbal diszkontált jelenértékének különbsége.

Minden más pénzügyi instrumentumra a várható hitelezési veszteséget a Bank együttes alapon értékeli, különböző modellek segítségével.

Az instrumentumok csoportosítása termék alapon történik, egyes termékeken belül is alszegmensekre bontva a portfóliót, hogy a hasonló karakterisztikával rendelkező instrumentumok kerüljenek egy-egy csoportba.

A várható hitelezési veszteséget a Bankcsoport a következőképpen jeleníti meg:

- amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök esetében a bruttó könyv szerinti értéket csökkentő összegként (értékvesztés)

- a pénzügyi garanciaszerződések és hitelnújtási elkötelezettségek esetén céltartalékként

A Bankcsoport veszteséggként csak azokat a követeléseit írja le, amelyek a Számviteli törvény által előírt behajthatatlan követelés követelményeinek megfelelnek.

#### **10.4.1.2 Céltartalék**

##### Kockázati céltartalék

Bank és Leányvállalatai akkor jelenít meg céltartalékokot a mérlegében, ha múltbéli esemény hatására fennáll olyan bizonytalan összegű vagy ütemezésű kötelme, melyből gazdasági haszon kiáramlást vár, és aminek értéke megbízhatóan becsülhető. Valószínűnek tekinti Bank és Leányvállalatai a kötelezettséget, amennyiben a kötelelem bekövetkezése, vagy a rendezéshez kapcsolódó erőforrás kiáramlás valószínűsége az 50%-t meghaladja.

Függő kötelezettségként kerül közzétételre egy kötelelem, amennyiben bekövetkezése bizonytalan, vagy ha biztos a kötelezettség, de értéke nem mérhető megbízhatóan, vagy annak teljesítése valószínűleg nem okoz erőforrás kiáramlást. Lehetséges egy kötelezettség, ha a bekövetkezés valószínűsége 10% és 50% közé esik.

Jövőbeni működésből származó veszteségre céltartalékokot nem képez Bank és Leányvállalatai. Egyéb jogszabály alapján jelenleg nem képez a Bank és Leányvállalatai céltartalékokot.

Általános kockázati céltartalékokot nem képez a Bank és Leányvállalatai. A régi Hpt. 234/Q §-a adta lehetőség szerint a Bank a korábban megképzett általános kockázati céltartalék teljes összegét 2013. december 31-ei fordulónappal átvette az eredménytartalékba.

#### **10.4.2 Leányvállalatok értékvesztés és céltartalék képzése**

##### **10.4.2.1 Budapest Lízing Zrt és Budapest Eszközfinanszírozó Zrt**

A Budapest Lízing Zrt (továbbiakban BL) az MNB által engedélyezett pénzügyi vállalkozási tevékenység keretén belül a pénzügyi lízing tevékenység mellett – melyet forint, deviza alapú illetve deviza finanszírozás keretében folytat, zárt illetve nyílt végű pénzügyi lízing konstrukcióban egyaránt – hitel és pénzkölcsön nyújtást is végezhet kizárólag fogyasztónak nem minősülő ügyfélkör részére

A Budapest Eszközfinanszírozó Zrt (továbbiakban EF) személy és kishaszon gépjármű, a nagy teherbírású haszongépjárművek, termelő gépek-berendezések és egyéb eszközök magyar jog szerinti operatív lízing konstrukció keretében történő finanszírozásával foglalkozik.

Mindkét társaság kockázatkezelési politikája és finanszírozási tevékenysége a Budapest Bankkal együtt központilag egységes elvek szerint került kialakításra.

A társaságok hitelezési tevékenységét szinte kizárólag a Budapest Bank finanszírozza, illetve a célirányos refinanszírozási források is a Bankon keresztül kerülnek felvételre.

A társaságok a 2018. évi egyedi pénzügyi kimutatásaikat a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (International Accounting Standards Board "IASB") EU által is befogadott sztenderdjeivel („IFRS-ekkel”) összhangban készítette el.

A társaságok, mint elsősorban lízingbeadók azokat a megállapodásokat sorolják a lízingkövetelések közé, amelyek alapján meghatározott összeg, vagy összegek megfizetése ellenében, meghatározott futamidőre a szerződés szerinti eszköz használati jogát átadják a lízingbevevőknek.

A lízing ügylet lehet pénzügyi, vagy operatív besorolású.

Jelenleg a teljes portfóliójuk pénzügyi lízing, mivel minden lényeges tulajdonlással kapcsolatos kockázat és haszon átadásra kerül az ügylet során a lízingbevevők felé az IAS 17 standard előírásai szerint

Pénzügyi lízing ügylet esetében a lízing kezdetén, mint lízingbeadók lízingkövetelést mutatnak ki a nettó lízingbefektetések összegében. Nettó lízingbefektetések a jövőbeli minimális lízingfizetések és a garantált, illetve nem garantált maradványértékek összegének a lízing implicit kamatlábjával diszkontált jelenértéke. A lízingügylet kezdetén felmerülő, szerződéshez közvetlenül kapcsolódó költségek, mint az ügynöki jutalékok a lízing követelés bekerülési értékét módosítják és a futamidő során kerülnek elszámolásra.

A pénzügyi lízing követelések megjelenítés után a befolyt lízing díjak tőke része csökkenti a lízingkövetelést, míg a kamat része kamat bevételként kerül elszámolásra (lásd 2.2. C fejezet.) Az elszámolt értékvesztés csökkenti a lízingkövetelés könyv szerinti értékét.

A társaságok tevékenységük során számos kockázatnak vannak kitéve. A kockázatvállalást tevékenységük természetes velejárójaként kezelik. A kockázatok pontos mérésére, megfelelő kezelésére és limitálására vonatkozó rendszert működtetnek, melyet a Budapest Bankkal együtt állított fel.

A társaságokat érintő leglényegesebb kockázatok a hitel, likviditási, kamat és árfolyam kockázat, melyeket a Budapest Bankcsoport szintjén kialakított egységes szabályok szerint kezelnek.

A Lízing hitelkockázat kezelési stratégiája befogadási, monitoring és biztosítékkezelési folyamat mentén valósul meg.

A fenti folyamatokra támaszkodva a várható hitelezési veszteségekre a társaságok értékvesztést számolnak el az IFRS 9 előírásai és a Budapest Bank által meghatározott módszertan szerint.

**10.5 A számviteli beszámítások utáni kitettség értékek hitelezésikockázat-mérséklés figyelembevétel 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	269 323	289 169
regionális kormánnyal és helyi önkormányzattal szembeni kitettség	50	182
közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	406	250
multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség	0	0
nemzetközi szervezettel szembeni kitettség	0	0
hitelintézettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitettség	10 639	9 643
vállalkozással szembeni kitettség	688 945	599 206
ebből kkv	421 865	379 330
ebből kkv a kkv szorzó alkalmazásával	201 097	186 950
lakossággal szembeni kitettség	220 767	212 656
ebből kkv	43 467	43 283
ebből kkv a kkv szorzó alkalmazásával	45 436	44 982
ingatlanl fedezett kitettség	222 986	209 198
késedelmes tétel	15 443	18 232
kiemelkedően magas kockázattal társított tételek	0	0
fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	16 681	19 792
rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel es vállalatokkal szembeni kitettségek	88 448	95 367
kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	4 000	3 749
egyéb tétel	39 965	36 407
részvényjellegű kitettségek	1 735	1 000
<b>összesen</b>	<b>1 579 388</b>	<b>1 494 851</b>

**10.6 A kitettségek földrajzi megoszlása kitettségi osztályonként (1. Pillér) adatok millió Ft-ban**

kitettségi osztály	Belgium	Dánia	Franciaország	Grúzia	Kanada	Magyarország	Makedónia	Nagy-Britannia	Németország	Olaszország	Oroszország	Románia	Svájc	Szlovákia	Ukrajna	összesen
központi kormányal és központi bankkal szembeni kitettség	0	0	0	0	0	269 323	0	0	0	0	0	0	0	0	0	269 323
regionális kormányal és helyi önkormányzattal szembeni kitettség	0	0	0	0	0	50	0	0	0	0	0	0	0	0	0	50
közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	0	0	0	0	0	406	0	0	0	0	0	0	0	0	0	406
multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

nemzetközi szervezettel szembeni kitettség	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
hitelintézettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitettség	774	0	0	0	0	8 396	0	1 469	0	0	0	0	0	0	0	10 639
vállalkozással szembeni kitettség	0	0	0	0	0	688 911	0	32	0	0	0	1	0	0	1	688 945
020. sor kkv	0	0	0	0	0	421 865	0	0	0	0	0	0	0	0	0	421 865
030. sor kkv	0	0	0	0	0	201 097	0	0	0	0	0	0	0	0	0	201 097
lakossággal szembeni kitettség	0	0	0	0	0	220 767	0	0	0	0	0	0	0	0	0	220 767
020. sor kkv	0	0	0	0	0	43 467	0	0	0	0	0	0	0	0	0	43 467
030. sor kkv	0	0	0	0	0	45 436	0	0	0	0	0	0	0	0	0	45 436
ingatlanlallal fedezett kitettség	38	24	17	119	55	222 505	10	71	16	42	17	11	0	61	0	222 986
késedelmes tétel	0	0	0	0	0	15 439	0	0	0	0	0	0	4	0	0	15 443
kiemelkedően magas kockázattal társított tételek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	0	0	0	0	0	16 681	0	0	0	0	0	0	0	0	0	16 681

rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni kitétségek	0	0	0	0	0	72 741	0	0	15 707	0	0	0	0	0	0	88 448
kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitétség	0	0	0	0	0	4 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 000
egyéb tétel	0	0	0	0	0	39 965	0	0	0	0	0	0	0	0	0	39 965
részvényjellegű kitétségek	0	0	0	0	0	1 735	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 735
összesítés	812	24	17	119	55	1 560 919	10	1 572	15 723	42	17	12	4	61	1	1 579 388

A bank kitétségeinek 98,83 %-a magyarországi, a fennmaradó, 1,17 % egyéb országokkal szembeni kitétség.



**10.7 A kitettségek gazdasági ágazatbeli szerinti megoszlása kitettségi osztályonként (1. Pillér) adatok millió Ft-ban**

kitettségi osztály	Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	Bányászat, kőfejtés	Feldolgozóipar	Villamosenergia-, gáz-, gőellátás, légkondicionálás	Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyvezetésmentesítés	Építőipar	Kereskedelem, gépjárműjavítás	szállítás, raktározás	szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	információ, kommunikáció	pénzügyi, biztosítási tevékenység	ingatlanügylek	szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	kötelező társadalombiztosítás	oktatás	Humán-egészségügyi, szociális ellátás	művészet, szórakoztatás, szabadidő	egyéb szolgáltatás	Lakosság	Allam	Helyi önkormányzat	Nem pénzügyi vállalkozás	összesen
központi kormányal és központi bankal szembeni kitettség	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 030	0	0	0	0	0	0	0	387	0	265 906	0	0	269 323
regionális kormányal és helyi önkormányzattal szembeni kitettség	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	50	0	0	50
közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	406	0	0	0	0	406
multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
nemzetközi szervezettel szembeni kitettség	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
hitelintézzettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitettség	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 639	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 639
vállalkozással szembeni kitettség	56 802	893	168 144	5 829	5 269	62 807	147 141	75 856	3 150	13 567	35 800	17 328	16 007	55 594	85	241	605	947	15 372	0	0	0	7 508	688 945
020. sor kkv	49 460	767	98 100	2 437	2 333	46 027	100 674	38 045	2 595	6 188	8 999	14 395	11 907	38 112	85	232	563	391	555	0	0	0	0	421 865
030. sor kkv	22 834	893	42 878	259	1 249	25 040	51 835	23 114	2 184	4 371	464	4 760	10 027	8 134	85	241	592	192	1 945	0	0	0	0	201 097

lakossággal szembeni kitettség	2 337	14	7 603	24	274	5 161	12 419	4 045	1 162	1 525	492	954	3 970	2 257	16	339	2 147	355	0	175 673	0	0	0	220 767
020. sor kkv	2 264	14	7 510	24	274	4 966	11 888	3 939	1 090	1 450	482	866	3 653	2 054	13	326	1 973	312	369	0	0	0	0	43 467
030. sor kkv	2 333	14	7 587	24	274	5 121	12 387	4 028	1 154	1 523	548	954	3 944	2 250	16	335	2 137	353	454	0	0	0	0	45 436
ingatlanl fedezett kitettség	12 236	25	30 961	358	274	5 726	19 672	5 357	2 104	261	1 054	2 339	1 694	1 037	0	112	0	38	210	139 528	0	0	0	222 986
késedelmes tétel	266	0	2 204	0	2	2 348	1 998	211	9	23	21	16	45	1 598	0	18	11	1	5	6 667	0	0	0	15 443
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
fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	16 681	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	16 681
rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni kitettségek	0	0	21 168	0	0	0	0	0	0	0	67 280	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	88 448
kollektív befektetési értékpapírokban fennálló kitettség	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 000
egyéb tétel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	39 965	0	0	0	0	39 965
részvényjellegű kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 735	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 735
Összesen	71 641	932	230 080	6 211	5 819	76 042	181 230	85 469	6 425	15 376	140 732	20 637	21 716	60 486	101	710	2 763	1 341	56 345	321 868	265 906	50	7 508	1 579 388

**10.8 A kitettségek megoszlása hátralevő futamidő szerint (1. Pillér)**

kitettségi osztály	Hátralevő futamidő szerinti bontás (millió Ft)		
	Rövidtáv	Hosszú táv	Összesen
központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettség	269 323	0	269 323
regionális kormánnyal és helyi önkormányzattal szembeni kitettség	50	0	50
közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	0	406	406
multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség	0	0	0
nemzetközi szervezettel szembeni kitettség	0	0	0
hitelintézettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitettség	10 639	0	10 639
vállalkozással szembeni kitettség	379 990	308 955	688 945
ebből kkv	208 967	212 898	421 865
ebből kkv a kkv szorzó alkalmazásával	97 466	103 631	201 097
lakossággal szembeni kitettség	64 107	156 660	220 767
ebből kkv	16 656	26 811	43 467
ebből kkv a kkv szorzó alkalmazásával	17 469	27 967	45 436
ingatlanl fedezett kitettség	42 366	180 620	222 986
késedelmes tétel	9 575	5 868	15 443
kiemelkedően magas kockázattal társított tételek	0	0	0
fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	16 681	0	16 681
rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel es vállalatokkal szembeni kitettségek	67 515	20 933	88 448
kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	4 000	0	4 000
egyéb tétel	39 965	0	39 965
részvényjellegű kitettségek	1 735	0	1 735
Összesen	905 946	673 442	1 579 388

**10.9 A késedelmes tételek bemutatása gazdasági ágazatonkénti bontásban (1. Pillér)** (adatok millió Ft-ban)

	Kitettség (millió HUF)
	Késedelmes tétel
<b>Összesen:</b>	<b>15 443</b>
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	1 598
Állam	34
Bányászat, kőfejtés	0
egyéb szolgáltatás	5
Építőipar	2 012
Feldolgozóipar	2 204
Helyi önkormányzat	
Humán-egészségügyi, szociális ellátás	11
információ, kommunikáció	23
ingatlanügyek	16
Kereskedelem, gépjárműjavítás	1 998
Közigazgatás, védelem; kötelező társadalombiztosítás	
Lakosság	6 967
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	266
művészet, szórakoztatás, szabadidő	1
Nem besorolt	0
Nem pénzügyi vállalkozás	
oktatás	18
pénzügyi, biztosítási tevékenység	23
szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	45
szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	9
szállítás, raktározás	211
Villamosenergia-, gáz- légkondicionálás	0
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmentesítés	2

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

A bank nettó késedelmes kitettségeinek 99,97 %-a magyarországi.

Ország	Nettó kitettség (millió HUF)		Hitelkockázati kiigazítások összege (millió HUF)	
	Késedelmes tétel	Hitelminőség-romlást szenvedett	Késedelmes tétel	Hitelminőség-romlást szenvedett
Belgium	0	38	0	0
Dánia	0	24	0	0
Franciaország	0	17	1	1
Grúzia	0	119	0	0
Kanada	0	55	0	0
Magyarország	15 439	1 151 565	50 508	62 751
Makedónia	0	10	0	0
Nagy-Britannia	0	71	0	0
Németország	0	16	0	0
Olaszország	0	42	0	0
Oroszország	0	18	0	0
Románia	0	12	0	0
Svájc	4	4	2	2
Szlovákia	0	61	0	0
<b>összesen</b>	<b>15 443</b>	<b>1 152 052</b>	<b>50 511</b>	<b>62 754</b>

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

#### 10.11.1. Értékvesztés változásai (adatok millió forintban)

Megnevezés	Szakasz 1.	Szakasz 2.	Szakasz 3.	Összesen
<b>Egyenleg január 1-én</b>	<b>2 463</b>	<b>3 739</b>	<b>77 839</b>	<b>84 041</b>
Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	2 712	625	726	4 063
Kivezetésből származó csökkenés	(401)	(201)	(17 631)	(18 233)
Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	-	-	-	-
- Nem változott a besorolás	273	(51)	(3 597)	(3 375)
- Szakasz 1-ből átsorolás	(254)	970	1 936	2 652
- Szakasz 2-ből átsorolás	351	(2 112)	497	(1 264)
- Szakasz 3-ből átsorolás	2	32	(531)	(497)
Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás	-	3	7	10
Leírásokból és elengedésekből származó csökkenés	-	-	(5 780)	(5 780)
<b>Egyenleg a beszámolási időszak végén</b>	<b>5 146</b>	<b>3 005</b>	<b>53 466</b>	<b>61 617</b>

**10.11.2. Céltartalékok változásai (Adatok millió forintban)**

Megnevezés	Hitelkeret és Garanciák	Perek	Egyéb cél- tartalék	Összesen
<b>Nyitó egyenleg</b>	<b>871</b>	<b>1 081</b>	<b>658</b>	<b>2 610</b>
Növekedés	678	52	174	904
Felhasználás	-	(280)	(36)	(316)
Felszabadítás	(596)	(354)	(3)	(953)
<b>Záró egyenleg</b>	<b>953</b>	<b>499</b>	<b>793</b>	<b>2 245</b>

## 11 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 2018 év végén, bankcsoporton 106, 583 md Ft (Minősítés a vállalatoknál Fitch F3 –) volt.

A Bank értékpapír fedezetet hitelezési-kockázat mérséklő tételként nem fogadott el a tőkekalkuláció során 2018 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 16,7 md HUF.

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

## 12 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:

<b>Megnevezés</b>	<b>összeg millió Ft-ban</b>
kereskedési könyvi pozíció- és nagykockázat vállalás tőkekövetelménye	35
devizaárfolyam-kockázat tőkekövetelménye	0
árukockázat tőkekövetelménye	0
piaci kockázat tőkekövetelménye összesen	2
partnerkockázat tőkekövetelménye	15

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



## 12.1 Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók

### 12.2 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 pénzüpiaci (MM) pozíciók	HUF pénzüpiaci 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.

### **12.3 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 hatóságok előírásai, ajánlásai határozzák meg.

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

A kamatláb-kockázat kezelése során elsődleges eszköz a banki könyv, kamatozó eszközeinek és forrásainak egymással összhangban álló és megfelelő árazása (hasonló átárazódási periódusok, kamat-megállapítási gyakorlatok alkalmazása, előzetes ALM 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 kamatláb-kockázat kezelése, mérése, jövedelmi és tőkehatásának minél jobb meghatározása érdekében a Bankcsoport általánosan elfogadott kockázatkezelési és mérési technikákat, módszereket alkalmaz, melyek a Bank tevékenységének jellegével, kockázatviselő hajlandóságával és általános kockázati 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 időszávokba 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 kamatok 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 szavatoló 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.

## 13 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	-704	-704
értékpapírok (állampapírok)	251 904	251 904
hitelintézeti ért. Papír	50 285	50 285
befektetési célú részesedések*	5 295	5 295
összesen	306 780	306 780

\*csaknem teljes egészében a saját leányvállalatokban lévő részesedések

A Budapest Bank banki könyvében tőzsdei részvénykitettséggel, magántőke-befektetéssel és megfelelően diverzifikált portfóliókban található nem-tőzsdei részvénykitettséggel a fentiek kivül 2018 év végén nem rendelkezett.

### Banki könyvi tételek tőkekövetelménye (millió Ft)

banki könyvi pozíció- és nagykockázat vállalás tőkekövetelménye	35
devizaárfolyam-kockázat tőkekövetelménye	-
árukockázat tőkekövetelménye	0
piaci kockázat tőkekövetelménye összesen (CVA)	92
partnerkockázat tőkekövetelménye	80

2018 során az értékpapírok értékesítéséből származó eredmény összege banki könyvben 1 039 millió Ft volt. Kereskedési könyvben 0 millió Ft.

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

A Bankcsoport a kamatkockázatának kezelése során rendszeresen végez olyan stressz teszt-elemzéseket, amelyek segítségével felmérhető, hogy egy hirtelen és jelentős mértékű (+/- 200 bázispontos azonnali párhuzamos hozamgörbe elmozdulást, 0 %-ig csökkenthető kamatokot feltételezve) kamatváltozásnak 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:

<b>Nettó kamatpozíció jövedelmi hatása (2018) (worst case)</b>		
Időszak	Devizanem	Jövedelmi hatás (millió Ft)
1. negyedév	HUF	-1070
	EUR	-169
	CHF	N/A
	USD	-150
2. negyedév	HUF	-1903
	EUR	+31,97
	CHF	N/A
	USD	-117
3. negyedév	HUF	-1787
	EUR	-95
	CHF	N/A
	USD	110
4. negyedév	HUF	1591
	EUR	80
	CHF	N/A
	USD	-122

<b>Nettó jelenérték változás (2018),(worst case)</b>		
Időszak	Devizanem	Jelenérték hatás (millió Ft)
1. negyedév	HUF	-1976-
	EUR	-277
	CHF	N/A-
	USD	-283
2. negyedév	HUF	-1064
	EUR	-236
	CHF	N/A
	USD	-206
3. negyedév	HUF	-3056
	EUR	-314
	CHF	N/A
	USD	-175
4. negyedév	HUF	-1033
	EUR	-151
	CHF	N/A
	USD	-189

## 15 Értékpapírosítás

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

## **16 Partnerkockázat kezelése**

A származtatott ügyletek tekintetében a Bank a kitétséértéket az 575/2013/EU számú rendeletben meghatározott piaci árazás szerinti módszerrel határozza meg. A Bank a kitétséértékek kalkulációja során Belső Modellt nem alkalmaz. A figyelembe vett hitelkockázati fedezetek értéke 2018. december 31-én nulla.

### ***16.1 A belső tőke és a hitelezési határértékek partnerkockázat kitétségekhez való társításához használt módszerek bemutatása***

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

### ***16.2 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 10.3 fejezetben kerül bemutatásra.

### ***16.3 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.

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

A Banknak 2018-ban nem volt olyan megállapodása a Partnerkockázat által érintett ügyleti körben, amely esetében egy leminősítéshez többletbiztosíték nyújtása kapcsolódott volna.

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

Az 575/2013 EU rendelet 439. cikkének e) pontja szerinti banki könyvi partnerkockázati kitétség bruttó pozitív értéke 2018.12.31-én 7 658 millió Ft volt.

### ***16.6 Tőkekövetelmény számítás***

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

A partnerkockázati tőkekövetelmény számítás során a Budapest Bankcsoport 2018. év végén nem vett figyelembe hitelkockázat fedezetet.

Szerződéses nettósítást és hitelderivatívát Bankcsoport nem alkalmaz fedezetként.