


Nyilvánosságra hozatali követelmények 2012

Budapest Bank Zrt.

Budapest, 2013.05.03.



Zolnai György

Elnök - Vezérigazgató

Tartalomjegyzék

1	Bevezetés.....	4
2	Kockázatkezelési elvek, módszerek.....	4
2.1	Bevezetés.....	4
2.2	A Budapest Bank kockázati stratégiája	4
2.3	A Bank kockázatkezelési szervezete	5
2.3.1	A kockázat-tulajdonos funkciók	5
2.3.2	A kockázati bizottságok	5
2.4	A Bank kockázatkezelési folyamatai	5
2.4.1	Operatív szintű kockázatkezelés.....	6
2.4.2	Stratégiai szintű kockázatkezelés.....	7
3	Javadalmazási Politika	9
3.1	A javadalmazási irányelvek célja	9
3.2	Bevezetés.....	9
3.3	Általános vezérelvek	10
3.4	A kompenzáció vállalatirányítási rendszere	10
3.4.1	Vállalatcsoport szintű felügyelet: MDCC	10
3.4.2	Üzletági felügyelet: a GECC.....	10
3.5	Helyi szintű felügyelet	11
3.6	Kockázatkezelés	11
3.7	Általános javadalmazási irányelvek	12
3.8	Teljesítményértékelés.....	13
3.9	Általános javadalmazási szerkezet.....	14
3.9.1	Teljesítményfüggő javadalmazás – ösztönzők, bónuszok.....	15
3.9.2	Bérmegkiegészítő kifizetések.....	18
3.10	A Hpt javadalmazási szabályok hatálya alá tartozó munkavállalók: Covered Employees	18
3.11	Az ösztönző javadalmazás elvei az ellenőrzést gyakorló funkciókban	19
3.12	Érintett – a javadalmazási szabályok hatálya alá tartozó – munkavállalók	20
3.13	Arányosság és semlegesítés.....	23
4	Belső ellenőrzés	25
5	A prudenciális szabályok alkalmazása.....	26
6	Szavatoló tőkével kapcsolatos információk.....	26
7	A hitelintézet tőke megfelelése	27
7.1	Bázel 2 hitelezési kockázat sztenderd módszertan szerinti tőkekövetelménye, kitétségi osztályonként (1. Pillér).....	27
7.2	A késedelem és a hitelminőség-romlás megközelítése a belső szabályzatokban	27
7.3	Az értékvesztések elszámolása és visszaírása, a céltartalékok képzése és felhasználása meghatározására szolgáló megközelítések és módszerek	29
7.3.1	Értékvesztés.....	29
7.3.2	Céltartalék	31
7.4	A számviteli beszámítások utáni kitétség értékek hitelezési kockázat-mérés előtti összege és a kitétség értékek átlagos értéke kitétségi osztályonkénti bontásban (1. Pillér).....	32
7.5	A kitétségek földrajzi megoszlása kitétségi osztályonként (1. Pillér).....	33
7.6	A kitétségek gazdasági ágazatbeli szerinti megoszlása kitétségi osztályonként (1. Pillér).....	34

7.7	A kitettségek megoszlása hátralevő futamidő szerint (1. Pillér).....	36
7.8	A késedelmes tételek és a hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek bemutatása gazdasági ágazatonkénti bontásban (1. Pillér).....	37
7.9	Az elszámolt és visszaírt értékvesztés, illetve képzett és felhasznált céltartalék, külön feltüntetve az adott évben elszámolt, illetve képzett összeg, ügyfélkategória szerinti bontásban (1. Pillér).....	38
7.10	A késedelmes tételek és a hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek bemutatása földrajzi bontásban (1. Pillér)	39
7.11	Hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek értékvesztés-céltartalék adatai ...	39
8	Sztenderd módszer	40
9	Hitelezésikockázat-mérséklés.....	40
9.1	A biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elvei és pontjai	40
9.2	Elismert hitelkockázati fedezettel rendelkező kitettségek fedezett kitettség értéke (1. Pillér).....	42
10	Kereskedési könyv	43
11	Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók.....	44
11.1	A kereskedés szándék elhatárolásának szempontjai.....	44
11.2	A kereskedési könyvben nem szereplő tételek kamatkockázatának jellege és az ezzel kapcsolatos értékelési elvek.....	44
11.3	Banki könyvi nyilvánosságra hozatali jelentések	46
11.4	Hirtelen és váratlan kamatláb változás mérésére alkalmazott mutató alakulása, devizanemenként.....	47
12	Értékpapírosítás.....	48
13	Partnerkockázat kezelése	48
13.1	A hitelezési és kereskedési limitek partnerkockázat kezelési rendszerhez.....	48
13.2	Az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezeteket leíró szabályzat kapcsolódásának fő elvei a partnerkockázathoz.....	48
13.3	A rossz irányú kockázatok azonosítására, kezelésére vonatkozó eljárások.....	49
13.4	Tőkekövetelmény számítás	49
14	Működési kockázat.....	49

1 Bevezetés

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

Jelen dokumentum a Bankra vonatkozó adatokat tartalmazza.

A dokumentum felépítése megegyezik a fent említett jogszabályéval.

Az adatok a 2012.12.31-i auditált, magyar számvitel előírásoknak megfelelő éves jelentésen alapulnak.

2 Kockázatkezelési elvek, módszerek

2.1 Bevezetés

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

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

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

2.2 A Budapest Bank kockázati stratégiája

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

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

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

2.3 A Bank kockázatkezelési szervezete

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

2.3.1 A kockázat-tulajdonos funkciók

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

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

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

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

2.3.2 A kockázati bizottságok

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

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

2.4 A Bank kockázatkezelési folyamatai

A Bank a kockázatkezelési folyamatait a vonatkozó jogszabályok, ajánlások, és az anyavállalat követelményeinek megfelelően alakította ki. A folyamatok belső szabályzatokban kerültek dokumentálásra, és rendszeres időközönként – évente legalább egyszer – felülvizsgálatra kerülnek.

Ezen folyamatok biztosítják:

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

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

2.4.1 Operatív szintű kockázatkezelés

Az operatív szint azokat a kockázatkezelési folyamatokat jelenti, amelyek során az egyes kockázatok kezelésére szakosodott szervezeti egységek a Bank napi működése során felmerülő kockázatokot 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 kockázatokot definiálva és dedikált szervezeti egységekhez rendelve azok kezelését a Bank a lehető legmagasabb színvonalon biztosítsa. Fontos szempont a teljes körűség, vagyis a folyamat az összes olyan kockázatra kiterjed, amellyel a Bank szembesülhet.

2.4.1.1 Azonosítás

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

2.4.1.2 Kvalitatív kezelés

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

2.4.1.3 Értékelés

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

Kockázati indikátorok alkalmazása. A számszerűsítés általában kockázati indikátorok alkalmazásával történik. Ennek eredményeképpen egyrészt láthatóvá válik a kockázat mértékének tendenciája (növekvő, csökkenő, stagnáló), másrészt megállapítható, hogy

egy adott időpontban szükséges-e beavatkozni az adott kockázat mérséklése érdekében. Egyes kockázatok esetében a számszerűsítés nem eredményez egyetlen aggregált mutatót, hanem a kockázat különböző szegmenseit külön-külön méri. Ilyen esetben minden mutatóhoz külön kockázati étvágy kerül meghatározásra.

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

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

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

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

2.4.2 Stratégiai szintű kockázatkezelés

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

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

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

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

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

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

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

3 Javadalmazási Politika

3.1 A javadalmazási irányelvek célja

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

3.2 Bevezetés

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

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

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

Ezek elérését a Bankcsoport a következőképpen biztosítja:

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

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

3.3 Általános vezérelvek

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

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

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

3.4 A kompenzáció vállalatirányítási rendszere

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

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

3.4.1 Vállalatcsoport szintű felügyelet: MDCC

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

3.4.2 Üzletági felügyelet: a GECC

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

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

3.5 Helyi szintű felügyelet

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

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

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

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

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

3.6 Kockázatkezelés

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

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

Az alapos vállalatirányítási és felülvizsgálati eljárás biztosítja, hogy:

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

3.7 Általános javadalmazási irányelvek

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

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

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

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

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

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

3.8 Teljesítményértékelés

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

A teljesítményértékelések által elérendő cél:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

3.9 Általános javadalmazási szerkezet

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

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

A munkatársak javadalmazása az alábbi elemekből tevődik össze:

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

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

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

3.9.1 Teljesítményfüggő javadalmazás – ösztönzők, bónuszok

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

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

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

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

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

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

3.9.1.1 Ösztönző jutalmak

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

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

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

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

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

3.9.1.2 Bónuszprogramok

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

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

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

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

Év végi jutalom (kollektív szerződés szerinti jutalom)

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

Menedzser bónusz

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

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

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

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

Felsővezetői jutalom

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

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

3.9.1.3 Hosszú távú ösztönző programok

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

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

GE Equity Grant (GE értékpapír juttatás)

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

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

3.9.1.4 Garantált jutalmak

A garantált jutalom csak a kívülről újonnan belépő munkatársak munkaviszonyának első évére korlátozódik. Az újonnan felvettek számára garantált jutalom esetén ki kell kötni, hogy rögzített időszakon (pl. a munkaviszony létesítésétől számított 12 hónapon belüli) önkéntes kilépés esetén visszafizetendő. A GECC semmilyen körülmények között nem biztosít többéves garantált ösztönzőket.

3.9.1.5 Egyéb jutalmak

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

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

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

3.9.2 Bérkiegészítő kifizetések

3.9.2.1 Rugalmas juttatások (Cafetéria)

Az általános feltételek és eljárások a Cafeteria szabályzatban érhetők el.

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

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

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

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

- A Budapest Bank Zrt Felügyelőbizottság tagjai
- A Budapest Bank Zrt Igazgatóság tagjai, akik a Bankcsoport vezető tisztségviselőit képviselik
- A hitelbizottságok felsővezető tagjai
- A hitelbizottságok szavazati joggal rendelkező tagjai, akiknek munkaköri szerepei, felelősségi körei és tevékenységei jelentős befolyással lehetnek az intézmény kockázatprofiljára.

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

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

- Az ellenőrzési funkciók vezetői
- A Szervezeti Kockázatkezelési Bizottság (ERMC) felsővezető tagja

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

3.11 Az ösztönző javadalmazás elvei az ellenőrzést gyakorló funkciókban

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

Az ellenőrzést gyakorló funkciók az alábbiak:

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

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

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

- 1) *Szabályozói megfelelés (compliance):* A hitelvizsgálati eljárások szigorú betartása, sikeres audit eredményei, operatív és megfeleléségi mérések
- 2) *Szakértelem:* a kockázat/kötelezettségvállalás vagy más ellenőrzési tevékenységek minősége, adatminőség
- 3) *Kifelé tekintés:* naprakész ismeretek az ágazati gyakorlatban és a piaci trendekben

- 4) *Portfólió kezelés:* A veszteségek relatív mértéke piaci összehasonlításban, a késedelmesen fizetett hitelek aránya, veszteségkerülés, átütemezés, portfólió kockázatok azonosítása
- 5) *Csapatmunka:* proaktív és aktív kielégítése a felmerülő igényeknek, a legjobb gyakorlatok megosztása, ügyfélkapcsolatok kezelése

3.12 Érintett – a javadalmazási szabályok hatálya alá tartozó – munkavállalók

A javadalmazási rendelkezések hatálya alá tartozó munkavállalók

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

Az Igazgatóság tagjai: Az Igazgatóság nem részesül tevékenységéért javadalmazásban.

A javadalmazási törvény hatálya alá tartozó munkakörök:

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

Javadalmazási szabályok a Covered Employees (érintetti kör) vonatkozásában:

A teljesítményfüggő jutalom kiegyensúlyozása

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

- *Mérsékli a rövid távú teljesítményre való érzékenység:* a munkavállaló teljesítménytől függő (kockázatos) javadalmazásának csökkentésével és a teljesítménytől független alapú kifizetések növelésével.
- *A jutalmak kockázati korrekciója:* a munkavállaló elhatárolt ösztönző javadalmazásainak ex ante korrekciója.

- *Halasztott javadalmazás:* annak érdekében, hogy a teljesítményjavadalmazások jobban összehangolhatók legyenek a kockázati eredményekkel, a munkavállalónak megítélt jutalom egy része elhalasztható és idővel válik megszolgáltá.
- *Hosszabb halasztások:* annak érdekében, hogy a teljesítményjavadalmazások jobban összehangolhatók legyenek a kockázati eredmények teljesítményével, a halasztás időtartama meghosszabbítható, ha a viszontbiztosítási kockázat futamideje hosszabb megszolgálati időszakokat szavatol.

A javadalmazási rendelkezések hatálya alá eső valamennyi munkavállaló jogosult arra, hogy emelt fix javadalmazást kapjon felsővezetői pótlék formájában, amely tovább csökkenti változó javadalmazásukat.

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

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

A javadalmazási szerkezet

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

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

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

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

Halasztott javadalmazás

A javadalmazási rendelkezések hatálya alá tartozó munkatársak jövedelmét olyan szerkezetbe rendezzük, hogy a hosszú távú és halasztott javadalmazás megfelelő szintjeit biztosítsuk az egyes szabályozott szervezeti egységek többihez viszonyított mérete, összetettsége, kockázati profilja és potenciális rendszerszintű hatása alapján.

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

A halasztott javadalmazás a 131/2011 (VII.8) Korm. rendelet 9 §-a alapján az anyavállalat által kibocsátott GE részvény és részvényopció formájában kerül átadásra. A halasztott rész minimum 1/3-a részvény, amely 3 éven keresztül egyenlő részletekben kerül a munkavállaló birtokába és minimum 2/3-a részvény opció amely 5 éven át egyenlő részletekben kerül a munkavállaló birtokába.

Az opciós érték meghatározása a Black-Scholes módszerrel történik.

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

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

Teljesítménykorrekciók

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

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

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

A teljesítménykorrekció célja: a megfelelő magatartásra ösztönzés az által, hogy az operatív kockázatokat okozó magatartást korlátozza

- a kockázatkezelési és megfelelőségi eljárások jelentőségének hangsúlyozása a munkatársak előtt, beágyazásuk a kockázati kultúrába,
- Gondoskodás arról, hogy a hosszú távú javadalmazás összhangban álljon a vállalkozás hosszú távú pénzügyi teljesítményével, valamint a munkatársak ösztönzése a hosszú távú nyereségességre. Szintén teljesítménykorrekcióval biztosítható azoknak a likviditási és hírnévvel összefüggő kockázatoknak a kezelése, amelyeket a nehéz pénzügyi helyzetben a munkatársak részére teljesített kifizetések okoznak.
- Annak biztosítása, hogy a vállalkozás megfelelő tőkével rendelkezzen, és a tőkájének stabilitását ne csorbítsa az ösztönző jellegű kifizetések kötelezettsége. Ez is elősegíti a likviditási, hírnévvel kapcsolatos és jogi kockázatok csökkentését.

3.13 Arányosság és semlegesítés

Megközelítés

A Bank az arányosság elvét a 131/2011 (VII.18) Korm. rendelet 3§-a c-d pontja¹ szerint alkalmazza.

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

- visszatartási időszak alkalmazása
- A teljesítményjavadalmazás esetében a részvényben és egyéb eszközben való juttatásra meghatározott 50 százalékos arányt mind az azonnali, mind a halasztott kifizetések esetében teljesíteni kell.

A felmérés az EU irányelvein és a helyi irányelveken és kritériumain alapszik és az alábbi megállapodásokra alapozva alkalmazzuk az arányosítás és semlegesítés lehetőségét:

- A Bank tőkésítettsége megfelelően biztonságos szinten, lényegesen az elvárt minimum kritérium felett van
- a piaci kockázatokat generáló tevékenységek minimális jelenléte
- saját számlás kereskedés hiánya
- a derivatív eszközök hiánya
- hatékony és átfogó működési struktúra a hitelezési kockázatok kezelésére

Visszatartási irányelvek

A GE Capital szervezeti egységeinél alkalmazott kockázatkezelési rendszer rendkívül masszív, megakadályozza, hogy a szervezeti egységek a megszabott kockázatvállalási készségen felül vállaljanak kockázatokat. A hitelek értékvesztési díján és a hitelezési tevékenységen keresztül kezdeti kockázatkorrekció történik, ezek csökkentik a GE Capital nettó profitját, amelyből a bónuszkeretek számíthatóak. További nyereségkorrekciók a kölcsönök visszafizetésének nem teljesítése esetén történnek. A lakossági hitelezés területén a fedezetlen hitel legjellegzetesebb futamidője 3-4 év. Az egyéb fedezetlen hitelezési formák, pl. a hitelkártyák, rövidebb törlesztési időszakokra szólnak.

¹

¹ 3§ Az intézmény az arányosság elvét az alábbi esetekben alkalmazhatja:

c) a kiemelt személyek körére vonatkozóan a teljesítményjavadalmazás meghatározott eszközökben történő kifizetése, a kifizetés módja és a visszatartási politika alkalmazása, d) a kiemelt személyek körére vonatkozóan a teljesítményjavadalmazás halasztott módon történő kifizetése és a halasztási időszak meghatározása,

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

A nem készpénzben történő kifizetés 50%-ának semlegesítése

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

- a fix és teljesítményfüggő javadalmazás egymáshoz viszonyított aránya - különösen a magasabb karriársávokban-alacsonyabb szinten került rögzítésre és jellemzően nem haladja meg a 20%-os mértéket a jövedelem struktúrában.
- a felsővezetői körben alkalmazott felsővezetői jutalom (IC) hosszú távú értékelési szempontjaia halasztott fizetés mértéke a minimális 40% helyett 50%
- a halasztás időtartama a minimális 3 év helyett 5 év

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

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

4 Belső ellenőrzés

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

Az ellenőrzés rendszere magában foglalja

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

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

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

A függetlenített ellenőrzést külön erre a célra létrehozott szervezetek – a Compliance és a Belső Ellenőrzés – végzi. A vezetés felelős a Compliance és Belső Ellenőrzés (hatásköri és szervezeti) függetlenségének, továbbá a rendelkezésére álló erőforrások biztosításáért. Hatáskörük kiterjed a Bank üzleti tevékenységének teljes körére és valamennyi üzleti szervezetre azzal a céllal, hogy a vezetés részére megfelelő információkat nyújtson. A Compliance a Vezérigazgató, a Belső Ellenőrzés a Felügyelő Bizottság operatív irányítása alá tartozik, az általuk engedélyezett éves terv alapján dolgozik. A Compliance által végzett kontrolltevékenységéről, valamint a függetlenített belső ellenőrzés szabályairól külön utasítások rendelkeznek. A beszámolás a Compliance részéről a Compliance Bizottság, a Belső Ellenőrzés részéről a Felügyelő Bizottság ülésein történik.

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

5 A prudenciális szabályok alkalmazása

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

6 Szavatoló tőkével kapcsolatos információk

A Budapest Bank szavatolótőkéjének felépítése:

Megnevezés	Összeg (millió Forint)
Alapvető tőke összege	119 507
Járulékos tőke összege	986
Kiegészítő tőke összege	0
Szavatoló tőke összege	120 493

Az alapvető tőke pozitív és negatív összetevői:

Az alapvető tőke pozitív összetevői: 123 492 millió Ft

Az alapvető tőke negatív összetevői: 3 425 millió Ft

A járulékos tőke pozitív és negatív összetevői:

A járulékos tőke pozitív összetevői: 1 545 millió Ft

A járulékos tőke negatív összetevői: 356 millió Ft

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

Megnevezés	Összeg (millió Forint)
Alapvető tőke összege	119 507
Járulékos tőke összege	986
Szavatoló tőke összege	120 493

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

Nincs levonandó érték.

A Hpt. 5. számú melléklet 17. pontja szerinti érték: 0

Szavatoló tőke értéke: 120 493 millió Ft.

1. Pillér alatti tőkekövetelmény:

Tőkekövetelmény	Bank (millió Ft)
Hitelezési kockázat	50 317
Működési kockázat	11 942
Piaci kockázat	0
1. Pillér összesen	62 259

7 A hitelintézet tőke megfelelése

2. Pillér, ICAAP tőkekövetelmény számítás:

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

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

Kitettségi osztály	tőkekövetelmény (millió Ft)
Központi kormányval és központi bankkal szembeni kitettség	54
Regionális kormányval és helyi önkormányzattal szembeni kitettség	3
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	36
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség	0
Nemzetközi szervezettel szembeni kitettség	0
Hitelintézettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitettség	938
Vállalkozással szembeni kitettség	27 113
Lakossággal szembeni kitettség	6 431
Ingatlan fedezett kitettség	10 393
Késedelmes tétel	3 224
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	0
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	16
Egyéb tétel	2 109
összesen	50 317

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

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

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

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

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

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

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

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

A követelésminősítés felülvizsgálatára havonta kerül sor.

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

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

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

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

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

7.3.1 Értékvesztés

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

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

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

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

A minősítés és értékvesztés megállapítása folyamán a Bank az eszközök és a mérlegen kívüli tételek értékét csökkenti az elfogadott fedezetek értékével. Az így adódó nettó koc-

kázat és az ügyfél legrosszabb minősítésű követeléshez rendelt értékvesztés % szorzata adja az indokolt értékvesztés mértékét.

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

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

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

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

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

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

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

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

7.3.2 Céltartalék

Kockázati céltartalék

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

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

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

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

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

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

- Egyéb céltartalék

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

A bank nem képez céltartalékot:

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

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

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

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

Kitettségi osztály	ÉV/CT-vel csökkentett kitettség összesen, év végi adat (millió Ft)	kitettség értékek átlagos értéke (millió Ft)
Központi kormányval és központi bankkal szembeni kitettség	252 191	237 914
Regionális kormányval és helyi önkormányzattal szembeni kitettség	160	230
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	450	372
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség	0	0
Nemzetközi szervezettel szembeni kitettség	0	0
Hítelinézettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitettség	40 286	34 791
Vállalkozással szembeni kitettség	480 655	457 132
Lakossággal szembeni kitettség	129 350	131 985
Ingatlannal fedezett kitettség	193 839	198 974
Késedelmes tétel	28 089	27 728
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	0	0
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	195	195
Egyéb tétel	34 953	26 226
Összesen	1 160 168	1 115 548

7.5 A kitétségek földrajzi megoszlása kitétségi osztályonként (1. Pillér)

A bank kitétségeinek 98,03%-a magyarországi, a fennmaradó, 1,97 % egyéb országokkal szembeni kitétség.

7.6 A kitétségek gazdasági ágazatbeli szerinti megoszlása kitétségi osztályonként (1. Pillér)

Kitétségek megoszlása gazdasági ágazatonként (millió Ft)	Kitétségi osztály											összesen	
	központi kormányzat és központi bankkal szembeni kitétség	regionális kormányzat és helyi önkormányzattal szembeni kitétség	közszek-torbeli intézményvel szembeni kitétség	multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitétség	nemzetközi szervezettel szembeni kitétség	hitelintézzettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitétség	vállalkozással szembeni kitétség	lakossággal szembeni kitétség	ingatlanmal fedezett kitétség	késedelmés tétel	fedezett kötvény formájában fennálló kitétség		kollektív befektetési értékpapírokban fennálló kitétség
adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	0	0	0	0	0	0	601	682	107	0	0	0	19 542
Állam	251 169	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	251 169
Bányászat, kőfejtés	0	0	0	0	0	0	0	49	0	0	0	0	271
Egyéb szolgáltatás	0	0	365	0	0	0	118	691	0	0	0	0	2 090
Építőipar	0	0	0	0	0	0	1 234	6 699	1 341	0	0	0	34 891
Feldolgozóipar	0	0	0	0	0	0	2 199	25 413	1 006	0	0	0	119 716
Helyi önkormányzat	0	159	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	159
Humán-egészségügyi, szociális ellátás	0	0	0	0	0	0	179	310	2	0	0	0	843
Információ, kommunikáció	0	0	0	0	0	0	521	794	28	0	0	0	6 442
Ingatlanügylek	0	0	0	0	0	0	1 330	4 347	806	0	0	0	11 119
Kereskedelem, gépjárműjavítás	0	0	0	0	0	0	3 886	18 368	2 334	0	0	0	98 651
Közigazgatás, védelem; kötelező társadalombiztosítás	0	0	0	0	0	0	2	0	0	0	0	0	27
Lakosság	0	0	0	0	0	0	115 154	118 702	21 869	0	0	0	255 725
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	0	0	0	0	0	0	1 323	9 987	45	0	0	0	34 098
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	0	0	0	0	0	0	104	74	0	0	0	0	283

Kittetségek megoszlása gazdasági ágazatonként (millió Ft)	Kittetségi osztály											összesen		
	központi kormányval és központi bankkal szembeni kittetség	regionális kormányval és helyi önkormányzattal szembeni kittetség	közszek-torbeli intézményel szembeni kittetség	multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kittetség	nemzetközi szervezettel szembeni kittetség	hitelintézzettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kittetség	vállalkozással szembeni kittetség	lakossággal szembeni kittetség	ingatlanl fedezett kittetség	késedelmestétel	fedezett kötvény formájában fennálló kittetség		kollektív befektetési értékpapírokban fennálló kittetség	egyéb tétel
Egyéb	345	1	85	0	0	22 272	10 003	0	495	132	0	0	34 527	67 860
Nem pénzügyi vállalkozás	0	0	0	0	0	0	5 506	0	0	0	0	0	0	5 506
Oktatás	0	0	0	0	0	0	629	94	140	11	0	0	0	874
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	677	0	0	0	0	18 014	168 271	147	267	260	0	195	426	188 257
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	0	0	0	0	0	0	12 147	1 410	1 411	38	0	0	0	15 006
Szálláshelyszolgáltatás, vendéglátás	0	0	0	0	0	0	550	221	1 478	24	0	0	0	2 273
Szállítás, raktározás	0	0	0	0	0	0	22 079	774	3 211	86	0	0	0	26 150
Villamosenergia-, gáz-, hőellátás, légkondicionálás	0	0	0	0	0	0	13 937	4	44	0	0	0	0	13 985
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyvezetésmentesítés	0	0	0	0	0	0	4 505	49	677	0	0	0	0	5 231
Összesen:	252 191	160	450	0	0	40 286	480 655	129 350	193 839	28 089	0	195	34 953	1 160 168

7.7 A kitétségek megoszlása hátralevő futamidő szerint (1. Pillér)

Kitétségi osztály	Kitétségek megoszlása hátralevő futamidő szerint (millió Ft)		
	Hosszútáv	Rövidtáv	Összesen
központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitétség	315	251 876	252 191
regionális kormánnyal és helyi önkormányzattal szembeni kitétség		160	160
közszektorbeli intézménnyel szembeni kitétség	0	450	450
multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitétség	0	0	0
nemzetközi szervezettel szembeni kitétség	0	0	0
hitelintézetekkel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitétség	0	40 286	40 286
vállalkozással szembeni kitétség	77 349	403 306	480 655
lakossággal szembeni kitétség	69 646	59 704	129 350
ingatlanlannal fedezett kitétség	144 073	49 766	193 839
késedelmes tétel	15 128	12 961	28 089
fedezett kötvény formájában fennálló kitétség	0	0	0
kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitétség	0	195	195
egyéb tétel	0	34 953	34 953
összesen	306 511	853 657	1 160 168

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

Késedelmes és hitelminőség-romlást szenvedett kitétségek, gazdasági ágazatonként	Kitétség (millió HUF)	
	Késedelmes tétel	
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	107	
Állam	0	
Bányászat, kőfejtés	0	
Egyéb szolgáltatás	0	
Építőipar	1 341	
Feldolgozóipar	1 006	
Helyi önkormányzat	0	
Humán-egészségügyi, szociális ellátás	2	
Információ, kommunikáció	28	
Ingtatlanügylek	806	
Kereskedelem, gépjárműjavítás	2 334	
Közigazgatás, védelem; kötelező társadalombiztosítás	0	
Lakosság	21 867	
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	45	
Művészet, szórakoztatás, szabadidő		
Nem besorolt	132	
Nem pénzügyi vállalkozás	0	
Oktatás	11	
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	260	
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	38	
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	24	
Szállítás, raktározás	86	
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	0	
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmentesítés	0	
Összesen:	28 087	

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

Értékvesztés megoszlása:

Megnevezés		Értékvesztés nyitó állománya	Értékvesztés képzése	Visszaírás - az adott évi ráfordítások csökkentésével	Visszaírás - az adott évi bevételek növelésével (előző évek képzése miatt)	Értékvesztés záró állománya
A	Mérlegtételek összesen	97 229	40 726	32 563	12 405	92 987
11	Forgatási célú értékpapírok	0	0	0	0	0
12	Befektetési célú értékpapírok	0	0	0	0	0
2	Bankközi betétek	0	0	0	0	0
3	Hitelek	94 816	39 700	32 210	12 324	89 982
31	Hitelek - Belföld - Hitelintézetek, Pénzügyi és Befektetési vállalkozások, Biztosítók	0	2	1	1	0
311	ebből: Hitelek - Belföld - Pénzügyi vállalkozások	0	2	1	1	0
32	Hitelek - Belföld - Nem pénzügyi vállalatok (járulékos vállalkozásokkal)	22 815	12 366	4 453	3 962	26 766
33	Hitelek - Belföld - Háztartások	71 979	27 326	27 750	8 360	63 195
331	Hitelek - Belföld - Háztartások - Lakosság	71 591	27 150	27 717	8 203	62 821
332	Hitelek - Belföld - Háztartások - Egyéni vállalkozók	386	178	33	157	374
34	Hitelek - Belföld - Egyéb	0	0	0	0	0
341	ebből: Hitelek - Belföld - Egyéb - Önkormányzatok	0	0	0	0	0
35	Hitelek - Külföld	22	6	6	1	21
4	Egyéb követelések	0	0	0	0	0
5	Egyéb eszközök	2 413	1 026	353	81	3 005

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

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

7.11 Hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek értékvesztés-céltartalék adatai

Értékvesztés	millió Ft
Nyitó állomány	97 229
Adott évben elszámolt	40 726
Adott évben visszaírt	44 968
Záró állomány	92 987
Eredményt érintő visszírás	12 404

Céltartalék	millió Ft
Nyitó állomány	2 006
Adott évben képzett	3 360
Adott évben felszabadított	578
Adott évben felhasznált	0
Záró állomány	4 788
Eredményt érintő felszabadítás	705
Eredményt érintő felhasználás	0

8 Sztenderd módszer

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

A kalkuláció során a Bank a Moody's és S&P hitelminősítő ügynökség hitelminősítéseit fogadja el a hitelkockázati tőkekövetelmény számítás során. A külső hitelminősítéssel rendelkező vállalati ügyfelek bruttó és nettó kitettsége 2012 év végén, bankszinten 7 951 millió Ft (Minősítés: Standard&Poor: BB+, BB- és AA-) volt.

A Bank értékpapír fedezetet hitelezési-kockázat mérséklő tételként nem fogadott el a tőkekalkuláció során 2012 évben.

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

9 Hitelezésikockázat-mérséklés

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

A biztosítéki értékeket a Bank rendszeresen karbantartja.

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

Kitétségi osztály	bruttó kitétség	értékvesztés/céltartalék	elismert óvadék	A kitétség teljesen korrigált értéke
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitétség	252 191	0	0	252 191
Regionális kormánnyal és helyi önkormányzattal szembeni kitétség	160	0	0	160
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitétség	450	0	0	450
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitétség	0	0	0	0
Nemzetközi szervezettel szembeni kitétség	0	0	0	0
Hitelintézzettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitétség	40 286	0	0	40 286
Vállalkozással szembeni kitétség	488 359	-7 704	-7 869	472 786
Lakossággal szembeni kitétség	134 197	-4 847	-5 921	123 429
Ingatlannal fedezett kitétség	201 147	-7 308	0	193 839
<i>ebből elismerhető zálogjog ingatlanon</i>	49 153	-2 581	0	46 572
Késedelmes tétel	103 597	-75 508	-101	27 988
Fedezett kötvény formájában fennálló kitétség	0	0	0	0
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitétség	195	0	0	195
Egyéb tétel	35 699	-746	0	34 953
összesen	1 256 281	-96 113	-13 891	1 146 277

10 Kereskedési könyv

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

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

Megnevezés	összeg millió Ft-ban
kereskedési könyvi pozíció- és nagykockázat vállalás tőkekövetelménye	0
devizaárfolyam-kockázat tőkekövetelménye	0
árkockázat tőkekövetelménye	0
piaci kockázat tőkekövetelménye összesen	0
partnerkockázat tőkekövetelménye	1

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

11 Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók

11.1 A kereskedés szándék elhatárolásának szempontjai

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

11.3 Banki könyvi nyilvánosságra hozatali jelentések

Banki könyvi pozíciók év végén:

Pozíció neve	mérleg szerinti érték	valós érték
deviza swap ügylet	12 219	12 282
értékpapírok (állampapírok)	218 016	218 016
befektetési célú részvények*	4 946	2 138
összesen	235 181	232 436

*csaknem teljes egészében a saját leányvállalatokban lévő részesedések

A Budapest Bank banki könyvében tőzsdei részvénykitettséggel, magántőke-befektetéssel és megfelelően diversifikált portfóliókban található nem-tőzsdei részvénykitettséggel a fentiekén kívül 2012 év végén nem rendelkezett.

2012 során az értékpapírok értékesítéséből származó eredmény összege banki könyvben 21 millió Ft volt. Kereskedési könyvben 28 millió Ft.

A Budapest Bank nem realizált nyereséggel vagy veszteséggel a banki könyvben nem rendelkezett 2012 év végén. A rejtett újraértékelési nyereség vagy veszteség a leányvállalatokkal szembeni részesedések formájában jelentkezett (millió forintban):

Név	Beszerzési érték	BB részarány %	Értékvesztés	Nettó érték	saját tőke	saját tőke - nettó befektetés különbsége
Budapest Autófinanszírozási Zrt.	250	100	0	250	11 092	10 842
SBB Solution Zrt.	2 117	100	1 874	243	243	-1 874
Budapest Lizing Zrt.	1 380	100	928	452	452	-928
Budapest Flotta Zrt.	558	100	0	558	559	1
Budapest Alapkezelő Zrt.	10	100	0	10	5 247	5 237
Budapest Eszközfinanszírozó Kft.	29	100	0	29	32	3
Összesen:	4 344		2 802	1 542	17 625	13 280

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

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

Nettó kamatpozíció jövedelmi hatása (2012)		
Időszak	Devizanem	Jövedelmi hatás (millió Ft)
1. negyedév	HUF	-374,43
	EUR	-0,24
	CHF	0,82
	USD	-0,03
2. negyedév	HUF	-600,90
	EUR	-0,22
	CHF	-1,58
	USD	-0,19
3. negyedév	HUF	-580,65
	EUR	-0,20
	CHF	0,09
	USD	-0,06
4. negyedév	HUF	-584,67
	EUR	-0,65
	CHF	-2,24
	USD	-0,41

12 Értékpapírosítás

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

13 Partnerkockázat kezelése

13.1 A hitelezési és kereskedési limitek partnerkockázat kezelési rendszerhez

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

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

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

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

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

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

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

13.3 A rossz irányú kockázatok azonosítására, kezelésére vonatkozó eljárások

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

13.4 Tőkekövetelmény számítás

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

A partnerkockázati tőkekövetelmény számítás során a Budapest Bank 2012 év végén 5 millió Ft értékben vett figyelembe hitelkockázat fedezetet.

Szerződéses nettósítást és hitelderivatívát Bankunk nem alkalmaz fedezetként.

14 Működési kockázat

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

A működési kockázat tőkekövetelménye év végén:

2012.12.31.-én Bank szinten: 11 942 millió Ft.

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

