

# Nyilvánosságra hozatali követelmények 2014

## Budapest Bank Zrt.

Budapest, 2015.05.20.



Zolnai György

Elnök - Vezérigazgató *h*

## 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.....	6
2.4	A Bank kockázatkezelési folyamatai .....	6
2.4.1	Operatív szintű kockázatkezelés .....	6
2.4.2	Stratégiai szintű kockázatkezelés.....	8
3	Javadalmazási Politika .....	9
3.1	Általános javadalmazási irányelvek.....	9
3.2	Teljesítményértékelés.....	10
3.3	A javadalmazási szerkezet.....	11
3.4	A javadalmazás összesített mennyiségi adatai, tevékenységi körökre lebontva	13
4	Belső ellenőrzés.....	14
5	A prudenciális szabályok alkalmazása.....	15
6	Szavatoló tőkével kapcsolatos információk.....	15
7	A hitelintézet tőke megfelelése .....	18
7.1	Bázel 2 hitelezési kockázat sztenderd módszertan szerinti tőkekövetelménye, kitétségi osztályonként (1. Pillér) .....	18
7.2	A késedelem és a hitelminőség-romlás megközelítése a belső szabályzatokban.....	18
7.3	Az értékvesztések elszámolása és visszaírása, a céltartalékok képzése és felhasználása meghatározására szolgáló megközelítések és módszerek .....	20
7.3.1	Értékvesztés.....	20
7.3.2	Céltartalék .....	22
7.4	A számviteli beszámítások utáni kitétség értékek hitelezésikockázat-mérséklés figyelembevétel előtti összege és a kitétség értékek átlagos értéke kitétségi osztályonkénti bontásban (1. Pillér).....	23
7.5	A kitétségek földrajzi megoszlása kitétségi osztályonként (1. Pillér) .....	24
7.6	A kitétségek gazdasági ágazatbeli szerinti megoszlása kitétségi osztályonként (1. Pillér) .....	25
7.7	A kitétségek megoszlása hátralevő futamidő szerint (1. Pillér).....	28
7.8	A késedelmes tételek és a hitelminőség-romlást szenvedett kitétségek bemutatása gazdasági ágazatonkénti bontásban (1. Pillér) .....	29
7.9	Az elszámolt és visszaírt értékvesztés külön feltüntetve az adott évben elszámolt, illetve képzett összeg, ügyfélkategória szerinti bontásban (1. Pillér) .....	30
7.10	A késedelmes tételek és a hitelminőség-romlást szenvedett kitétségek bemutatása földrajzi bontásban (1. Pillér).....	31
7.11	Hitelminőség-romlást szenvedett kitétségek értékvesztés-céltartalék adatai ...	31
8	Sztenderd módszer.....	31
9	Hitelezésikockázat-mérséklés .....	32
9.1	A biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elvei és pontjai .....	32
9.2	Elismert hitelkockázati fedezettel rendelkező kitétségek fedezett kitétség értéke (1. Pillér) .....	34

10	Kereskedési könyv .....	35
11	Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók .....	36
11.1	A kereskedés szándék elhatárolásának szempontjai .....	36
11.2	A kereskedési könyvben nem szereplő tételek kamatkockázatának jellege és az ezzel kapcsolatos értékelési elvek .....	36
11.3	Banki és kereskedelmi könyvi nyilvánosságra hozatali jelentések .....	38
11.4	Hirtelen és váratlan kamatláb változás mérésére alkalmazott mutató alakulása, devizanemenként .....	40
12	Értékpapírosítás .....	41
13	Partnerkockázat kezelése .....	41
	A származtatott ügyletek tekintetében a Bank a kitétséértéket a 575/2013/EU rendeletben meghatározott piaci árazás szerinti módszerrel határozza meg. A Bank a kitétséértékek kalkulációja során Belső Modellt nem alkalmaz .....	
13.1	A belső tőke és a hitelezési határértékek partnerkockázat kitétségekhez való társításához használt módszerek bemutatása .....	41
13.2	A biztosíték biztosításával és a hiteltartalékok létrehozásával kapcsolatos szabályok bemutatása .....	41
13.3	A rossz irányú kockázatok kezelésére vonatkozó szabályok bemutatása .....	41
13.4	Annak ismertetése, hogy milyen hatása lenne a biztosíték azon összegének, amelyet az intézménynek rendelkezésre kellene bocsátania a leminősítése esetén .....	41
13.5	A különböző szerződések, nettósítási nyereségek, a nettósított aktuális hitelkockázati kitétség, az intézménynél elhelyezett biztosítékok és a derivatívákból származó nettó hitelkockázati kitétség bruttó pozitív valós értéke .....	42
13.6	Tőkekövetelmény számítás .....	42
14	Működési kockázat .....	42

## 1 Bevezetés

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

Jelen dokumentum a Bankra vonatkozó adatokat tartalmazza.

A dokumentum felépítése megegyezik a fent említett jogszabályéval.

Az adatok a 2014.12.31-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 az 575/2013 EU rendelet nyolcadik rész nyilvánossághozatalra vonatkozó részében foglalt szabályoknak megfelelően, ezúton nyilvánosságra hozza a prudens működés érdekében, a kockázatok alacsony szinten tartása céljából megfogalmazott kockázatkezelési elveit és alkalmazott módszereit.

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

### 2.2 A Budapest Bank kockázati stratégiája

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

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, közepméretű betétgyűjtő és hitelező bank, mely alacsony koncentrálttság mellett az aktív oldalon a következő szegmensekben és hiteltermékekkel versenyez: lakossági fedezett és fedezetlen hitelek, egyéni vállalkozók és mikro vállalatok, kis- és középvállalatok hitelei és lízingtermékei.
- A Budapest Bank forrás oldali kockázati stratégiája alapvetően a széles körű, nem koncentrált, elsősorban magyarországi illetékességű magán- és vállalati ügyfelek betéti forrásain alapul, célja az önfinanszírozás megteremtése és fenntartása.
- A bank kockázatait a prudencia elvét szem előtt tartva kezeli. A bank Igazgatósága és vezető testületei elkötelezettek a kockázatvállalás olyan mértékű kontrollja mellett, amely biztosítja, hogy a bank által vállalt kockázatok összessége rövid- és hosszú távon se veszélyeztethesse a bank stabil működését. A bank úgy alakítja

kockázatvállalását, kockázatkezelését, kontrollfolyamatait, hogy azok a bank biztonságos működését támogassák.

- A bank a megfelelő színvonalú kockázatkezelési folyamatok kidolgozását, végrehajtását, illetve végrehajtását független kockázatkezelési szervezetekkel biztosítja. A kockázatkezelési módszerekért, a kockázatok mértékének méréséért és jelentéséért felelős személyek nem végezhetnek olyan tevékenységet, amelyek az érintett kockázatokat hordozó üzleti tevékenységgel összefüggenek.
- A bank a kockázatait elsősorban megfelelő kontroll-folyamatokkal törekszik elfogadható szintre csökkenteni. Azon kockázatok esetében, ahol ez nem kivitelezhető teljes körűen, elvégzi a potenciális veszteségek fedezéséhez szükséges tőke számszerűsítését és biztosítja annak rendelkezésre állását.
- A bank olyan ösztönző rendszert működtet, amely figyelembe veszi a kockázat és a hozam viszonyát, valamint a kockázatkezelési szabályok betartását.
- A bank az új termékek és szolgáltatások bevezetése előtt minden lényeges kockázati típus vonatkozásában felméri a termék kockázatait, meghatározza a kockázatkezelés módszereit, beleértve a monitoring tevékenységet is.
- A bank nem folytat számára jogszabály által tiltott tevékenységet, nem vállal kockázatot jogszabályok által tiltott vagy jogszabályba ütköző tevékenységekkel kapcsolatban.
- Etikai elkötelezettsége fenntartásának irányítására a GE általános és vezetői irányelveket dolgozott ki a feddhetetlenség kulcsfontosságú kérdéseiről, amelyet a Budapest Bank magára nézve kötelezőnek ismer el.
- A materiális kockázatok a Bank belső tőkekövetelmény számításában (ICAAP) kerülnek megállapításra.

### **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 típusal kapcsolatban a legtöbb szakértelemmel rendelkezik, és leginkább képes a kockázat fölött szakmai kontrollt gyakorolni.

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

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

### **2.3.2 A kockázati bizottságok**

A Bank által azonosított és kezelt kockázati kategóriák a következők: hitelkockázat, reziduális kockázat, koncentrációs kockázat, működési kockázat, stratégiai kockázat, jövővelmezőségi kockázat, gazdasági környezetből fakadó kockázat, piaci kockázat, a mérleg szintű kockázatok, a szabályozói környezet változásából adódó kockázatok, a modellezési kockázat, a reputációs kockázat és az elszámolási kockázat.

A Bank az egyes kockázatokhoz kapcsolatos jelentéseket, riportokat rendszeresen bizottsági struktúrában áttekinti és kezeli. Az egyes kiemelt kockázatokkal, mint pl. a hitelkockázat, a piaci kockázat és mérleg szintű kockázatok, valamint a működési kockázat önálló kockázati bizottságok foglalkoznak. A két legfontosabb kockázati bizottság az ERMC (Enterprise Risk Management Committee) és a GALCO (Group Asset-Liability Committee), amely bizottságok a bank által azonosított és kezelt fentiekben nevesített összes kockázatról teljes, átfogó és rendszeres információval rendelkeznek. Az ERMC 2014-ben tartott üléseinek száma 13. Az ERMC az Igazgatóságnak tartozik jelentési kötelezettséggel.

Az egyes 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 kockázatokat 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 kontroll-mechanizmusok segítségével kezeli, amelyek biztosítják a nemkívánatos események elkerülését. Bizonyos kockázatokat 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 kockázatokat számszerűsítik minden olyan esetben, ahol ez az adott kockázat mértékével arányos ráfordítással kivitelezhető.

**Kockázati indikátorok alkalmazása.** A számszerűsítés általában kockázati indikátorok alkalmazásával történik. Ennek eredményeképpen egyrészt láthatóvá válik a kockázat mértékének tendenciája (növekvő, csökkenő, stagnáló), másrészt megállapítható, hogy egy adott időpontban szükséges-e beavatkozni az adott kockázat mérséklése érdekében. Egyes kockázatok esetében a számszerűsítés nem eredményez egyetlen aggregált mutatót, hanem a kockázat különböző szegmenseit külön-külön méri. Ilyen esetben minden mutatóhoz külön kockázati étvágy kerül meghatározásra.

**Tőkekövetelmény számítás.** A Bank – a bázeli tőkedirektíva és a vonatkozó hazai jogszabályok előírásainak megfelelően – a Bazel III. 1. pillérén belül rendszeresen kiszámítja a hitelezési, a működési, és piaci kockázatok fedezéséhez szükséges tőke összegét, azaz a szabályozói tőkekövetelményt. Ezen túlmenően, a Bazel 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 eszkáliciós 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 kockázatelemzés.** 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 Kockázatelemzés során történik. A Felsővezetői Stratégiai Kockázatelemzésre minden évben egyszer, a stratégiai terv elfogadásával, azt követően kerül sor.

**Stressz forgatókönyvek kidolgozása.** A Felsővezetői Stratégiai Kockázatelemzést 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 Bank Helyreállítási Tervet készíti, amely során felhasználja a Felsővezetői Stratégia szintű kockázatkezelés során meghatározott stressz szcenáriókat és azok pénzügyi modellezési eredményeit.



### 3 Javadalmazási Politika

A javadalmazási politika elveit a Felügyelő Bizottság fogadja el, hajtja végre és vizsgálja felül, az Igazgatóság felel annak ellenőrzéséért és végrehajtását legalább évente a bankcsoport belső ellenőrzése vizsgálja felül.

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

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

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

A vezető tisztségviselők, kulcsszerepet játszó és a helyi szabályozási előírások alapján „érintett”-ként azonosított munkavállalók javadalmazásának szerkezetére és mértékére vonatkozó valamennyi döntéssel kapcsolatban független felülvizsgálatot végez és jóváhagyást ad az anyavállalat működtetésében az

- MDCC
- GECC

A Felügyelő Bizottság 2014. évre vonatkozó javadalmazási kérdésekkel kapcsolatos témákkal 3x foglalkozott.

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

A 16 fő vezető testületi tag közül 6 fő tölt be igazgatósági tisztséget.

#### 3.1 Általános javadalmazási irányelvek

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

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

A Bankcsoportban alkalmazott jutalmazási struktúra az alábbi alapelveken nyugszik.

- Teljesítmény, Értékek és az eredményhez való Hozzájárulás: A jutalom az üzleti és egyéni teljesítményhez kötődik a GE Növekedési Értékeinek rendszerén belül. Va-

lamennyi teljesítményjavaldalmazási döntés középpontjában egy erőteljes teljesítményértékelési eljárás áll, ahol a munkatársak előre ismerik a teljesítményjavaldalmazás meghatározásának szempontjait.

- Kockázatkezelés: A teljesítményjavaldalmazás 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 függnnek.

### 3.2 Teljesítményértékelés

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

#### Teljesítményértékelési eljárás

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

Az eredmények az átfogó teljesítmény 50%-át alkotják.

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

### Teljesítménykorrekciók

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

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

### 3.3 A javadalmazási szerkezet

A Bank valamennyi érintett munkavállalója éves szinten olyan javadalmazási csomagot 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 kockázatteljesítés lehetőségének mérséklése érdekében jellegzetesen plafonérték kerül meghatározásra.

#### Halasztott javadalmazás

A javadalmazási rendelkezések hatálya alá tartozó munkatársak esetében a változó javadalmazás legalább 50%-ának hosszú távú, halasztott javadalmazásnak kell lennie. Amennyiben a fix és teljesítményfüggő jövedelem aránya a – a hatályos Hpt-ben foglalt jóváhagyási eljárásokat követően - az 1:1 arányt meghaladja, a halasztott rész minimum 60%-ra emelkedik. A halasztott javadalmazás a 131/2011. (VII. 18.) Korm. rendelet 9 §-a alapján az anyavállalat által kibocsátott részvény, részvényopció és/vagy részvényárfolyam alakulásához kötött halasztott készpénz formájában kerül átadásra. A halasztott rész részvényárfolyam alakulásához kötött halasztott készpénz esetén 3 éven keresztül – első évben 30%, majd a maradék egyenleg 50%, végül a fennmaradó összeg – kerül kifizetésre, míg a részvényopció 5 éven át egyenlő részletekben kerül a munkavállaló birtokába. Felsővezetői teljesítményjavadalmazási struktúra:

Készpénz javadalmazás + részvényértékhez kötött 3 éven át halasztott juttatás + részvényopció 5 éven át halasztott kifizetéssel

További jelenetős kockázatvállalók teljesítményjavaldalmazási struktúrája  
Készpénz javaldalmazás + részvényértékhez kötött 3 éven át halasztott juttatás

Az opciós érték meghatározása a Black-Scholes képlettel történik.

A halasztott javaldalmazással 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 az érintett munkavállalók kockázattal kapcsolatos magatartásához legyen kapcsolható. A megszolgálatás időpontjában a felülvizsgálatra került az üzleti teljesítmény és/vagy bármely egyedi érdekeltséget annak megállapítására, hogy szükséges-e teljesítménykorrekció vagy kell-e alkalmazni malus lefokozást.

Ezen jutalmazási konstrukciókba ágyazott kockázati hatásoknak az elkerülésére sem személyes fedezeti stratégiák, sem biztosítás nem vehetők igénybe (ld. 3. melléklet – Fedezeti ügyletkorlátozó nyilatkozat). Ezen szabály megsértése esetén a Kollektív Szerződés 2.3.11 bekezdése szerinti vétkes kötelezettségszegés esetén megállapított jogkövetkezmények alkalmazandók.

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

A fent ismertetett változó javaldalmazáson túl további változó jellegű javaldalmazás a kiemelkedő teljesítmények eseti díjazással történő elismerésével történik.

A GE globális elismerési programja lehetővé teszi azoknak a munkatársaknak a megfelelő időben történő díjazását, aki jelentős mértékben járultak hozzá az üzleti eredményekhez és/vagy az elvárásokat meghaladó teljesítményt mutatnak fel.

A díjak helyi fizetőeszközben a vásárlói paritási árindex (Purchase Parity Price Index – PPPI) alapján számított értékben kerülnek kifizetésre. A jutalmak kifizetése 1000 USA dollárt meg nem haladó értékű utalványok formájában történik, 1000-5000 USA dollár közötti jutalmak készpénzben is kifizethetők. Az 1.000 USD összeget meghaladó jutalmakat a GE Capital International emberi erőforrás vezetője hagyja jóvá.

Egyéb jutalmak:

A Bankcsoport időnként rövid távú elismerési programot indíthat pénzügyi, működési, értékesítési és egyéb vállalati célok támogatása érdekében. Az ilyen programokat a kompenzációs vezető – szükség esetén a GE Capital C&B vezetőjével egyeztetve – vizsgálja meg és hagyja jóvá. Amennyiben a jutalom tárgya nem készpénz, az adócsoport jóváhagyására is szükség van.

A Budapest Bank vezető testülete tagjainak kiválasztásakor munkaerő-felvételi politikában jóváhagyott speciális folyamat szerint járunk el. A felsővezetői kiválasztás kompetencia értékelésen alapul, amely a vezető testület tagjainak szakértelmét, képességeit és tapasztalatát vizsgálja. A Budapest Bank vezető testületének tagjai a „Budapest Bank vezető testületi tagjainak és kulcsfontosságú feladatot ellátó személyeinek kiválasztására és alkalmasságának értékelésére vonatkozó politikája”-nak megfelelően kerültek kiválasztásra.

A Budapest Bank-csoport vezető testületi tagjainak kiválasztásának tekintetében nincsen érvényesítendő diverzitási politika.

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

Millió Ft	Felügyelő Bizottság	Lakossági bank	Eszközkezelés	Vállalati funkciók	Független kontrol funkciók	Egyéb tevékenység	Összesen
Teljes Javadalmazás	5	5 875	139	4 569	1 551	3 345	15 458

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

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

millió Ft

Fix javadalmazás	Változó javadalmazás	Kedvezményezettek száma
1 090	180	43

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

Változó javadalmazás - készpénz	Változó javadalmazás - részvények	Változó javadalmazás - részvényekhez kapcsolt eszközök	Változó javadalmazás - egyéb javadalmazási formák
90	0	90	0

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

millió Ft

Halasztott javadalmazás	Megszerzett jogosultság	Meg nem szerzett jogosultság
90	0	90

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

üzleti év során megítélt halasztott javadalmazás kifizetett és a teljesítménynek megfelelő kiigazításokkal csökkentett összege (millió Ft)
86

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

Millió Ft	Összege	Kedvezményezettek száma
Munkába állási jutalék	0	0
Végkielégítés	63	1
Legmagasabb végkielégítés	63	

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

Javadalmazás > 1 millió EUR	Létszám
nincs	0

## 4 Belső ellenőrzés

Az ellenőrzésnek, mint a vezetés szerves részének és nélkülözhetetlen eszközének biztosítania kell a 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, auditált adatok:

Adatok forintban

SZAVATOLÓ TŐKE	108 365 000 000
_ALAPVETŐ TŐKE (TIER 1 VAGY T1 TŐKE)	108 365 000 000
__ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1 TŐKE)	108 365 000 000
___CET1 tőkeelemként figyelembe vehető tőkeinstumentumok	0
Befizetett jegyzett tőke	19 346 000 000
___Előző évek eredménytartaléka	103 464 000 000
___Figyelembe vehető nyereség/veszteség	-9 796 000 000
___Egyéb tartalék	0
___(-) Egyéb immateriális javak	-4 649 000 000

#### 1. Pillér alatti tőkekövetelmény:

Tőkekövetelmény	Bank (millió Ft)
Hitelezési kockázat	52 224
Működési kockázat	11 482
Devizakockázat	1 975
<b>1. Pillér összesen</b>	<b>65 681</b>

Millió Ft-ban

A teljes kitettségi mérték egyeztetése a közzétett pénzügyi beszámolókhöz		
Mérlegen belüli kitettségek	Pénzügyi beszámoló	868 139
	Immateriális javak	-4 649
	Származtatott ügyeltek pozitív értékelési különbözete	-2 088
	Piaci kockázatú értékpapírok	-74
	Mérlegen belüli kitettségérték nettó	861 328
Mérlegen kívüli tételek egyezően a pénzügyi beszámóval:		286 961
A teljes kitettségi érték lebontása a 7. fejezetben megtalálható		

Tőkepufferek:

A Budapest Bankot jogszabály nem kötelezte tőkepuffer tartásra 2014. évben.

Tőkeáttétel:

A bank tőkeáttételi mutatója 9,57 az 575/2013/EU rendelet 499. cikk (3) bekezdése alapján számítva.

A tőkeáttételi mutatót alapvetően az adósmentő csomag miatti elszámolások módosították. A bank 2014. december 31-vel (24 581 millió HUF) céltartalékot képzett a Jelzálog hitelek forintosítása és az egyoldalú kamatemelések várható vesztségeinek fedezetére. Ez az összeg a bank eredményét és ezen keresztül a Szavatoló tőke összegét csökkentette.

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

Megterhelt eszközök:

Adatok forintban

**A- eszközök**

		Megterhelt eszközök könyv szerinti értéke	Megterhelt eszközök valós értéke	Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke	Meg nem terhelt eszközök valós értéke
		1	4	6	9
		010	040	060	090
10	Az adatszolgáltató intézmény eszközei	94 660 820 000		773 478 180 000	
30	_Tőkeinstrumentumok	0	0	12 507 000 000	0
40	_Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	94 628 820 000	0	36 414 180 000	0
120	_Egyéb eszközök	0		141 607 890 198	



**B- kapott biztosítékok**

		Kapott, megterhelt biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke	Megterhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke
		1	4
		010	040
130	Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték	66 876 993 324	1 813 892 000 000
150	_Tőkeinstrumentumok	0	0
160	_Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	86 206 000 000
230	_Egyéb kapott biztosíték	66 876 993 324	1 706 499 000 000
240	Saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok	0	0

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

		Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok	Eszközök, kapott biztosítékok és a megterhelt saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok
10	Kiválasztott pénzügyi kötelezettségek könyvszerinti értéke	0	0

**D- Tájékoztatás a megterhelés jelentőségéről**

A bank megterhelt eszközei az MNB NHP hitelprogramhoz kapcsolódnak.

## 7 A hitelintézet tőke megfelelése

### 2. Pillér, ICAAP tőkekövetelmény számítás:

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

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

Kitettségi osztály	tőkekövetelmény (millió Ft)
Központi kormányval és központi bankkal szembeni kitettség	66
Regionális kormányval és helyi önkormányzattal szembeni kitettség	1
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	58
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség	0
Nemzetközi szervezettel szembeni kitettség	0
Hitelintézettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitettség	258
Vállalkozással szembeni kitettség	25 391
Lakossággal szembeni kitettség	6 669
Ingatlannal fedezett kitettség	10 005
Késedelmes tétel	5 224
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	0
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	1 292
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	0
Részvény jellegű kitettségek	1 001
Egyéb tétel	2 260
összesen	52 224

### 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 követelésminősítését, illetőleg előre meghatározott számú késedelmes nap elérése esetén az ügyfelek kezelése a problémás hitelek kezelésére specializálódott osztályok (további-

akban Speciális Hitelkezelők) felelősségi körébe kerül át. A Bank belső szabályzatai bizonyos ügyféltípusokra és terméktípusokra meghatározzák a késedelmes/hátralékos összeg behajtásának érdekében elvégzendő feladatokat a késedelmes napok számának függvényében.

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

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

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

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

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

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

A követelésminősítés felülvizsgálatára havonta kerül sor.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### 7.3.2 Céltartalék

#### Kockázati céltartalék

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

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

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

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

- **Kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre**, amely a hitelintézetknél a 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. A Bank céltartalékot képez a vállalati portfólióra statisztikai alapon számolt jövőben várható veszteségek fedezésére.

#### **-- Egyéb céltartalék**

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

A bank a Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozataival kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről szóló 2014. évi XXXVIII. törvény és a 2014. évi XL. Elszámolási törvény rendelkezései alapján céltartalékot képzett az egyoldalú szerződésmódosítás és árfolyamrész alkalmazása miatt az ügyfeleknek visszajáró összegek után.

#### **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 árfolyamvesztés fedezetére

#### 7.4 A számviteli beszámítások utáni kitettség értékek hitelezésikockázat-mérséklés figyelembevételre 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	225 011	218 507
regionális kormányval és helyi önkormányzattal szembeni kitettség	31	215
közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	727	553
multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség	0	0
nemzetközi szervezettel szembeni kitettség	0	0
hitelintézzettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitettség	6010	8 167
vállalkozással szembeni kitettség	458 542	442 340
020. sor kkv	230836	221 432
030. sor kkv	819	737
lakossággal szembeni kitettség	148 466	148 028
020. sor kkv	28934	37 665
030. sor kkv	28935	37 666
ingatlanfedeztetéssel fedezett kitettség	176 271	175 488
késedelmes tétel	45 052	38 745
kiemelkedően magas kockázattal társított tételek	0	0
fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	0	0
rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni kitettségek	40302	42 273
kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	0	146
egyéb tétel	39 144	31 065
részvényjellegű kitettségek	12 506	11 084
<b>összesen</b>	<b>1 152 062</b>	<b>1 116 613</b>

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

A bank kitétségeinek 98,49 %-a magyarországi, a fennmaradó, 1,51% egyéb országokkal szembeni kitétség.



**7.6 A kivitességek gazdasági ágazatbeli szerinti megoszlása kivitességi osztályonként (1. Pillér)**

kivitességi osztály	Kivitességek megoszlása gazdasági ágazatokként (millió Ft)																			összesen						
	Mezőgazd erdőgazdálkodás	Bányász, kőfejtés	Feldolgozó ipar	Világenergia- gáz- hőerőtermelés	Vízellátás, szennyvíz gyűjtés, kezelés, hulladékkezelés	Építőipar	Kereskedelem gépjárműjavítás	Szállítás, raktározás	Szállás-helyi, szállító-társaságok	információ kommunikáció	pénzügyi biztosítási tevékenység	ingatlanügylek	szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	Közgazd. védelem; kötelező társadalombiztosítás	oktatás	Humán-egészségügyi szolgáltatás	műve-szt., szórakoztató, szabadidő	egyéb szolgáltatás		Egyéb	Lakosság	Állam	Helyi önkormányzat	Nem pénzügyi vállalkozás	
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	794	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 822	222 395	0	0	0	225 011
regionális kormányai és helyi önkormányzattal szembeni kivitesség	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	28	0	0	31
közszektorbeli intézményekkel szembeni kivitesség	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	727	0	0	0	0	0	727
multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kivitesség	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
nemzetközi szervezetekkel szembeni kivitesség	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Kitejtési osztály	Kitejtések megoszlása gazdasági ágazatonként (millió Ft)																összesen								
	Mezőgazd. erdőgazdálkodás	Bányászat, kőfejtés	Feldolgozóipar	Villamosenergia- és gázellátás	Vízellátás, szennyvízgyűjtés, kezelés, hulladékkezelés	Építőipar	Kereskedelem gépjárműjavítás	Szállítás, raktározás	Szállás-hely, szolgáltatás, vendéglátás	Információ kommunikáció	Pénzügyi biztositási tevékenység	Ingatlanügylek	szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	Közszolgálat, köztisztviselői tevékenység	oktatás		Humán-egészségügyi szociális ellátás	művészet, szórakoztató, szabadidő	egyéb szolgáltatás	Egyéb	Lakosság	Allam	Helyi önkormányzat	Nem pénzügyi vállalkozás
hitelezéssel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitejtés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 395	0	0	0	0	0	0	0	0	1 615	0	0	0	0	6 010
vállalkozással szembeni kitejtés	37 668	456	93 365	13 144	3 949	25 534	70 938	13 291	632	7 999	88 167	4 105	10 796	3 496	0	58	297	71	2 004	79 351	0	0	0	3 221	458 542
020. sor lkv	31 899	456	66 442	615	866	25 521	53 058	5 983	627	4 761	766	4 105	10 738	2 453	0	47	289	64	504	21 642	0	0	0	0	230 836
030. sor lkv	120	0	635	0	1	0	11	0	0	0	0	0	0	45	0	0	0	0	0	7	0	0	0	0	819
lakossággal szembeni kitejtés	1 906	54	5 168	0	202	2 668	9 245	2 113	557	1 113	99	894	2 518	990	57	172	315	159	181	696	119 359	0	0	0	148 466
020. sor lkv	1 732	54	5 168	0	202	2 668	9 245	2 113	557	1 113	99	894	2 518	990	57	172	315	159	181	697	0	0	0	0	28 934
030. sor lkv	1 732	54	5 168	0	202	2 668	9 245	2 113	557	1 113	99	894	2 518	990	57	172	315	159	181	697	1	0	0	0	28 935
ingatlanral fedezett kitejtés	14 610	48	27 831	21	458	5 314	18 424	3 177	899	1 105	203	2 541	1 646	902	0	186	262	4	48	4 606	93 986	0	0	0	176 271
Késedelmes tétel	111	0	1 031	0	38	883	1 145	115	43	42	227	450	49	17	0	7	1	4	11	741	40 137	0	0	0	45 052
kiemelkedően magas kockázattal társított tételek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
fedezett követény formájában fennálló kitejtés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

Kitejtéségi osztály	Kitejtések megoszlása gazdasági ágazatonként (millió Ft)																						
	Mezőgazd. erdőgazdálkodás	Bányászat, kőfejtés	Feldolgozóipar	Villamosenergia- és gáz-hőellátás	Vízellátás, szennyvíz-gyűjtés, hulladékkezelés, hulladékgyűjtés	Építőipar	Kereskedelem gépjárműjavítás	Szállítás, raktározás	Szállás-hely, szolgáltatás, vendéglátás	Információ kommunikáció	Pénzügyi biztosítási tevékenység	Ingatlanügylek	Szociális, tudományos, műszaki tevékenység	Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	Közigazgatás, köztisztviselők, oktatás	Humán-egészségügyi szolgáltatás	Művelődés, szórakoztatás, szabadidő	Egyéb szolgáltatás	Lakosság	Állam	Helyi önkormányzat	Nem pénzügyi vállalkozás	Összesen
rovid távú hitelminősítéssel rendelkező intézmények és vállalatokkal szembeni kitejtések	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	22 004	0	0	0	0	0	0	18 298	0	0	0	0	40 302
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitejtés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Egyéb tétel	0	0	0	0	0	0	2 200	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	36 944	0	0	0	0	39 144
részvényjellelű kitejtések	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12 506	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	12 506
Összesen	54 295	558	127 395	13 165	4 647	34 399	20 896	2 131	10 259	128 395	7 990	15 009	5 405	57	423	875	238	2 244	255 304	222 395	28	3 221	1 152 062

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

kitétségi osztály	Hátralevő futamidő szerinti bontás (millió Ft)		Összesen
	Rövidtáv	Hosszú táv	
központi kormányal és központi bankkal szembeni kitétség	225 011	0	225 011
regionális kormányal és helyi önkormányzattal szembeni kitétség	31	0	31
közszektorbeli intézménnyel szembeni kitétség	0	727	727
multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitétség	0	0	0
nemzetközi szervezettel szembeni kitétség	0	0	0
hitelintézzettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitétség	6 010	0	6 010
vállalkozással szembeni kitétség	229 725	228 817	458 542
020. sor kkv	143 175	87 661	230 836
030. sor kkv	681	138	819
lakossággal szembeni kitétség	50 198	98 268	148 466
020. sor kkv	20 167	8 767	28 934
030. sor kkv	20 168	8 767	28 935
ingatlanl fedezett kitétség	33 485	142 786	176 271
késedelmes tétel	27 465	17 587	45 052
kiemelkedően magas kockázattal társított tételek	0	0	0
fedezett kötvény formájában fennálló kitétség	0	0	0
rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel es vállalatokkal szembeni kitétségek	40 302	0	40 302
kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitétség	0	0	0
egyéb tétel	39 144	0	39 144
részvényjellegű kitétségek	12 506	0	12 506
<b>Összesen</b>	<b>663 877</b>	<b>488 185</b>	<b>1 152 062</b>

### 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	17	89
Állam		0
Bányászat, kőfejtés	11	883
egyéb szolgáltatás		1 031
Építőipar		
Feldolgozóipar		
Helyi önkormányzat		
Humán-egészségügyi, szociális ellátás	1	
információ, kommunikáció	42	
ingatlanügylek	450	
Kereskedelem, gépjárműjavítás	1 221	
Közigazgatás, védelem; kötelező társadalombiztosítás		
Lakosság	40 129	
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	111	
művészet, szórakoztatás, szabadidő	4	
Nem besorolt		584
Nem pénzügyi vállalkozás		
oktatás	7	
pénzügyi, biztosítási tevékenység	227	
szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	49	
szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	43	
szállítási, raktározás	115	
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyvezetésmentesítés	38	
<b>Összesen:</b>		<b>45 052</b>

## 7.9 Az elszámolt és visszaírt értékvesztés 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	Értékvesztés kivezetés, eszközértékesítés miatt	Visszaírás - az adott évi bevételek növelésével (előző évek képzése miatt)	Értékvesztés záró állománya
A	Mérlegtételek összesen	93 186	38 075	17 037	3 071	9 452	101 701
11	Forgatási célú értékpapírok	0	0	0		0	0
12	Befektetési célú értékpapírok	0	0	0		0	0
2	Bankközi betétek	0	26	26		0	0
<b>3</b>	<b>Hitelek</b>	<b>90 591</b>	<b>29 625</b>	<b>17 037</b>	<b>3 071</b>	<b>8 857</b>	<b>91 251</b>
31	Hitelek - Belföld - Hitelintézetek, Pénzügyi és Befektetési vállalkozások, Biztosítók	1	0	0	0	0	1
311	ebből: Hitelek - Belföld - Pénzügyi vállalkozások	0	0	0	0	0	0
32	Hitelek - Belföld - Nem pénzügyi vállalatok (járulékos vállalkozásokkal)	26 904	4 269	1 447	1 059	4 141	24 526
33	Hitelek - Belföld - Háztartások	63 658	25 314	15 584	2 012	4 688	66 688
331	Hitelek - Belföld - Háztartások - Lakosság	63 312	25 237	15 544	1 943	4 647	66 415
332	Hitelek - Belföld - Háztartások - Egyéni vállalkozók	346	77	40	69	41	273
34	Hitelek - Belföld - Egyéb	0	2	0	0	0	2
341	ebből: Hitelek - Belföld - Egyéb - Önkormányzatok	0	2	0	0	0	2
35	Hitelek - Külföld	28	40	5	0	28	35
<b>4</b>	<b>Egyéb követelések</b>	<b>179</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>179</b>
<b>5</b>	<b>Egyéb eszközök</b>	<b>2 416</b>	<b>8 450</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>595</b>	<b>10 271</b>
	Kapcsolt vállalkozásokkal szembeni kockázatvállalások	2 411	8 224	369	0	0	10 266
	Egyéb részesedési viszonyban lévő vállalkozásokkal szembeni kockázatvállalások	6		0	0	0	6

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

A bank kitettségeinek 100 %-a magyarországi, nincs egyéb országokkal szembeni kitettség.

### **7.11 Hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek értékvesztés-céltartalék adatai**

<b>Értékvesztés</b>	<b>millió Ft</b>
Nyitó állomány	93 186
Adott évben elszámolt	38 075
Adott évben visszaírt	29 560
Záró állomány	101 701
Eredményt érintő visszaírás	12 556

<b>Céltartalék</b>	<b>millió Ft</b>
Nyitó állomány	3 786
Adott évben képzett	809
Adott évben felszabadított	1 512
Adott évben felhasznált	13
Záró állomány	3 070
Eredményt érintő felszabadítás	295
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 2014 év végén, bankszinten 47 810 millió Ft (Minősítés a vállalatoknál: Standard&Poor': BBés BB- -) volt.

A Bank értékpapír fedezetet hitelezési-kockázat mérséklő tételként nem fogadott el a tőkekalkuláció során 2014 évben.

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

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

## 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 figyelmeztetés küld az érintett kockázatkezelési részleg felé, amely ilyenkor elrendelheti a rendkívüli átértékelést is.

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

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

A biztosítékok befogadásánál alapelv, hogy a biztosíték a hitelkockázatot megfelelő módon mérsékelje, illetve, hogy a biztosíték érvényesíthető, adott esetben likvidálható legyen és szükség esetén a 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 vagy a biztosítási összegen a Banknak zálogjoga legyen vagy a Bank társbiztosított legyen, 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 kitettségek fedezett kitettség értéke (1. Pillér)

Kitettségi osztály	bruttó kitettség	értékvesztés/céltartalék	elismert óvadék	A kitettség teljesen korrigált értéke
Központi kormányval és központi bankkal szembeni kitettség	225 011	0	0	225 011
Regionális kormányval és helyi önkormányzattal szembeni kitettség	31	0	0	31
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	727	0	0	727
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség	0	0	0	0
Nemzetközi szervezettel szembeni kitettség	0	0	0	0
Hitelintézzettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitettség	6 010	0	0	6 010
Vállalkozással szembeni kitettség	459 619	-1 077	-4 578	458 542
Lakossággal szembeni kitettség	151 145	-2 678	-4 643	148 466
Ingatlannal fedezett kitettség	179 399	-3 128	0	176 271
Késedelmes tétel	130 048	-84 996	-83	45 052
<b>Kiemelkedően magas kockázatú tételek</b>	0	0	0	0
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	0	0	0	0
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	40 302	0	0	40 302
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	0	0	0	0
Egyéb tétel	40 134	-991	0	39 143
Részvényjellegű kitettségek	22 779	-10 272	0	12 506
<b>összesen</b>	<b>1 255 205</b>	<b>-103 143</b>	<b>-9 304</b>	<b>1 152 062</b>

## 10 Kereskedési könyv

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

Az 575/2013 EU rendelet 439 cikke alapján a partnerkockázat miatt felmerülő tőkekövetelményének megoszlása a következő:

Megnevezés	összeg millió Ft-ban
kereskedési könyvi pozíció- és nagykockázat vállalás tőkekövetelménye	0
devizaárfolyam-kockázat tőkekövetelménye	1 975
árkockázat tőkekövetelménye	0
piaci kockázat tőkekövetelménye összesen	0
partnerkockázat tőkekövetelménye	5

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 könyvi kamatozó eszközeinek és forrásainak egymással összhangban álló és megfelelő árazása (hasonló átárazó-dási 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 lejáratral és/vagy átárazódási periódussal, a bank tapasztalati tények, úgynevezett betéti karakterizációs modell (keménymagvizsgálat, „vintage”-elemzés) és a piaci viszonyok alapján várakozások, becslések figyelembe vételével készíti el kimutatásait. A jelenlegi banki gyakorlat, a jellemzően rövid átárazódási periódusok alkalmazása, elenyésző mértékű fix kamatozású (és hosszú lejáratú) ügyletek miatt az előtörlesztések kamatkockázati hatása jelentéktelen mértékű. Az így készített táblázatok vonatkozásában, egyrészt az éven túli mezők eltérése kerül korlátozásra. Emellett a Bank teljes mérlegére vonatkozóan fő devizanemenként +/- 200 bázispontos azonnali párhuzamos hozamgörbe elmozdulást feltételezve -1%-ig csökkenthető kamatok feltételezve – számított kamatérzékenységi mutató esetében az 1 éves időtávon így kalkulált maximális potenciális veszteség nem haladhatja meg az adott naptári évre tervezett nettó kamatjövedelem, 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 tesztelemzéseket, amelyek segítségével felmérhető, hogy egy hirtelen és jelentős mértékű kamatmozdulásnak milyen hatása lehet a Bank jövedelmezőségére, illetve tőkeerejére.

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

A Budapest Bank és tulajdonosai a kamatkockázatok területén stratégiai alapelvnek 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 kitettséggel működjön, a mérlegszerkezetből, a különböző kamatozó eszközök és források sajátosságaiból adódó elkerülhetetlen kamatkockázati kitettséget piaci eszközökkel, speciális fedezeti ügyletekkel, illetve az Árazási Bizottság és a termékmenedzserek hatékony tevékenysége révén az érintett termékek szintjén egyéb – nem kamatjellegű – árazási eszközök alkalmazásával kezeli a Bank, így biztosítva a megfelelő jövedelmezőséget.

### 11.3 Banki és kereskedelmi könyvi nyilvánosságra hozatali jelentések

#### Banki és kereskedelmi könyvi pozíciók év végén:

Pozíció neve	mérleg szerinti érték (millió Ft)	valós érték (Millió Ft)
deviza swap ügylet	168 217	168 240
értékpapírok (állampapírok)	131 042	131 042
befektetési célú részesedések*	12 507	12 507
összesen	311 766	311 789

\*csaknem teljes egészében a saját leányvállalatokban lévő részesedések

A Budapest Bank banki könyvében tőzsdei részvénykitettséggel, magántőke-befektetéssel és megfelelően diverzifikált portfóliókban található nem-tőzsdei részvénykitettséggel a fentiekén kívül 2014 év végén nem rendelkezett.

2014 során az értékpapírok értékesítéséből származó eredmény összege banki könyvben 3 millió Ft volt. Kereskedési könyvben - 199 millió Ft.

#### Egyéb banki könyvi kitettségek típusa, jellege és összege

Mérleg szerinti összeg (Millió Ft)	típus	Jelleg
0	tőzsdei részvénykitettség	
0	magántőke-befektetés	
12 507	nem-tőzsdei részvénykitettség	Befektetési célú
131 043	állampapír	
25 431	banki könyvi devizapozíció	Hosszú pozíció

A jelzáloghitel forintosítással kapcsolatban kötötte a Bank az MNB-vel a fedezeti célú swap ügyleteket.

A Budapest Bank nem realizált nyereséggel vagy veszteséggel a banki könyvben szereplő részvény kitettségekkel kapcsolatban nem rendelkezett 2014 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.	10 250	100	8225	2 025	2 025	0
Budapest Lizing Zrt.	6 380	100	109	6 271	6 271	0
Budapest Alapkezelő Zrt.	10	100	0	10	2 363	2 353
Budapest Eszközfinanszírozó Zrt	5 887	100	1 832	3 955	3 955	0
<b>Összesen:</b>	<b>22 527</b>		<b>10 266</b>	<b>12 261</b>	<b>14 614</b>	<b>2 353</b>

### **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, -1%-ig csökkenthető kamatokat feltételezve) kamatelmozdulásnak milyen hatása lehet a Bank jövedelmezőségére, illetve tőkeerejére. A Bank jelenlegi kockázati kitétséggel és kockázatkezelési rendszereivel, adottságaival összhangban a standard kamatlábsokk-módszert alkalmazza. Ezen mutató alakulása devizanemenkénti bontásban az elmúlt évben a következő volt:

<b>Nettó kamatpozíció jövedelmi hatása (2014)</b>		
Időszak	Devizanem	Jövedelmi hatás (millió Ft)
1. negyedév	HUF	-4 304
	EUR	-922
	CHF	-55
	USD	-79
2. negyedév	HUF	-3 688
	EUR	-668
	CHF	128
	USD	-93
3. negyedév	HUF	-2 095
	EUR	-436
	CHF	-16
	USD	-86
4. negyedév	HUF	-526
	EUR	-356
	CHF	-101
	USD	-88



## 12 Értékpapírosítás

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

## 13 Partnerkockázat kezelése

A származtatott ügyletek tekintetében a Bank a kitétséértéket a 575/2013/EU rendeletben meghatározott piaci árazás szerinti módszerrel határozza meg. A Bank a kitétséértékek kalkulációja során Belső Modellt nem alkalmaz.

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

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

### **13.2 A biztosíték biztosításával és a hiteltartalékok létrehozásával kapcsolatos szabályok bemutatása**

A Partnerkockázat szempontjából releváns tranzakciók esetében a Bank jelen gyakorlata szerint nem merül fel specifikus biztosítéknyújtási folyamat. Az hiteltartalékok képzése tárgyában a Bank általános gyakorlata az irányadó, amely a 7.3 fejezetben kerül bemutatásra.

### **13.3 A rossz irányú kockázatok kezelésére vonatkozó szabályok bemutatása**

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

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

A Banknak 2014-ben nem volt olyan megállapodása a Partnerkockázat által érintett ügyleti körben, amely esetében egy leminősítéshez többletbiztosíték nyújtása kapcsolódott volna.

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

Az 575/2013 EU rendelet 439. cikkének e pontja szerinti banki könyvi partnerkockázati kitettség bruttó pozitív értéke 2014.12.31-én 3 772 millió Ft volt.

**13.6 Tőkekövetelmény számítás**

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

A partnerkockázati tőkekövetelmény számítás során a Budapest Bank 2014 év végén nem 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:

2014.12.31.-én Bank szinten: 11 482 millió Ft.

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