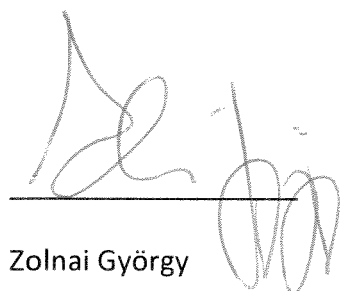


## Nyilvánosságra hozatali követelmények 2015

**Budapest Bank Zrt.**

Budapest, 2016.04.20.



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.....	6
2.4	A Bank kockázatkezelési folyamatai.....	6
2.4.1	Operatív szintű kockázatkezelés.....	7
2.4.2	Stratégiai szintű kockázatkezelés.....	8
3	Javadalmazási Politika.....	10
3.1	Általános javadalmazási irányelvek.....	10
3.2	Teljesítményértékelés.....	11
3.3	A javadalmazási szerkezet.....	12
3.4	A javadalmazás összesített mennyiségi adatai, tevékenységi körökre lebontva.....	14
4	Belső ellenőrzés.....	15
5	A prudenciális szabályok alkalmazása.....	16
6	Szavatoló tőkével kapcsolatos információk.....	16
7	A hitelintézet tőke megfelelése.....	20
7.1	Bázel 2 hitelezési kockázat sztenderd módszertan szerinti tőkekövetelménye, kitettségi osztályonként (1. Pillér).....	21
7.2	A késedelem és a hitelminőség-romlás megközelítése a belső szabályzatokban ...	21
7.3	Az értékvesztések elszámolása és visszairása, a céltartalékok képzése és felhasználása meghatározására szolgáló megközelítések és módszerek.....	22
7.3.1	Értékvesztés.....	23
7.3.2	Céltartalék.....	24
7.4	A számviteli beszámítások utáni kitettség értékek hitelezéskockázat-mérséklés figyelembevételre előtti összege és a kitettség értékek átlagos értéke kitettségi osztályonkénti bontásban (1. Pillér).....	26
7.5	A kitettségek földrajzi megoszlása kitettségi osztályonként (1. Pillér).....	27
7.6	A kitettségek gazdasági ágazatbeli szerinti megoszlása kitettségi osztályonként (1. Pillér).....	28
7.7	A kitettségek megoszlása hátralevő futamidő szerint (1. Pillér).....	31
7.8	A késedelmes tételek és a hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek bemutatása gazdasági ágazatonkénti bontásban (1. Pillér).....	32
7.9	Az elszámolt és visszaírt értékvesztés külön feltüntetve az adott évben elszámolt, illetve képzett összeg, ügyfélkategória szerinti bontásban (1. Pillér).....	33
7.10	A késedelmes tételek és a hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek bemutatása földrajzi bontásban (1. Pillér).....	34
7.11	Hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek értékvesztés-céltartalék adatai.....	34
8	Sztenderd módszer.....	34
9	Hitelezési kockázat-mérséklés.....	35
9.1	A biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elvei és pontjai.....	35

9.2	Elismert hitelkockázati fedezettel rendelkező kitettségek fedezett kitettség értéke (1. Pillér) .....	37
10	Kereskedési könyv .....	38
11	Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók .....	39
11.1	A kereskedés szándék elhatárolásának szempontjai .....	39
11.2	A kereskedési könyvben nem szereplő tételek kamatkockázatának jellege és az ezzel kapcsolatos értékelési elvek .....	39
11.3	Banki és kereskedelmi könyvi nyilvánosságra hozatali jelentések .....	41
11.4	Hirtelen és váratlan kamatláb változás mérésére alkalmazott mutató alakulása, devizanemenként .....	43
12	Értékpapírosítás .....	44
13	Partnerkockázat kezelése .....	44
	A származtatott ügyletek tekintetében a Bank a kitettségértéket az 575/2013/EU rendeletben meghatározott piaci árazás szerinti módszerrel határozza meg. A Bank a kitettségértékek kalkulációja során Belső Modellt nem alkalmaz. A figyelembe vett hitelkockázati fedezetek értéke 2015. december 31-én nulla .....	44
13.1	A belső tőke és a hitelezési határértékek partnerkockázat kitettségeihez való társításához használt módszerek bemutatása .....	44
13.2	A biztosíték biztosításával és a hiteltartalékok létrehozásával kapcsolatos szabályok bemutatása .....	44
13.3	A rossz irányú kockázatok kezelésére vonatkozó szabályok bemutatása .....	44
13.4	Annak ismertetése, hogy milyen hatása lenne a biztosíték azon összegének, amelyet az intézménynek rendelkezésre kellene bocsátania a leminősítése esetén .....	44
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 .....	45
13.6	Tőkekövetelmény számítás .....	45
14	Működési kockázat .....	45

## **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 2015.12.31-i auditált, magyar számvitel előírásoknak megfelelő éves jelentésen alapulnak.

A Budapest Bank Zrt. új tulajdonosa 2015.06.30-tól a Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt.

## **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 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, közepeméretű 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 közép vállalatok 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 kockázatokot 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.
- A Budapest Bank reputációját szem előtt tartva, tevékenysége során a Bank fenntartja annak jó hírnevét.
- Az etikai elkötelezettség fenntartása érdekében a Budapest Bankcsoport kidolgozott irányelvekkel rendelkezik a feddhetetlenség kulcsfontosságú kérdéseiről.

### **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, jövedelmezőségi kockázat, gazdasági környezetből fakadó kockázat, kereskedési könyvi piaci kockázat, a mérleg szintű piaci 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 kereskedési könyvi és banki könyvi piaci kockázatok, valamint a működési kockázat önálló kockázati bizottságok foglalkoznak. A két legfontosabb kockázati bizottság az ERM (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 ERM 2015-ben tartott üléseinek száma 14. Az ERM 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 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 kockázatokat azonosítják, értékelik, kockázatcsökkentő kontrollokat dolgoznak ki, ezeket bevezetik és üzemeltetik, illetve meghatározzák a fennmaradó kockázatok fedezéséhez szükséges tőke mennyiségét.

Az operatív szintű kockázatkezelés célja, hogy a különböző kockázatokat definiálva és dedikált szervezeti egységekhez rendelve azok kezelését a 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-mechanismusok 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. pillérének belül rendszeresen kiszámítja a hitelezési, a működési, és piaci kockázatok fedezéséhez szükséges tőke összegét, azaz a szabályozói tőkekövetelményt. Ezen túlmenően, a Bazel III. 2. pillérről 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 előrettekintéssel 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 eszkalációs 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 eszkalációs folyamatok.** A kockázat-tulajdonosok az általuk felügyelt kockázatokról rendszeres időközönként kockázati jelentéseket készítenek, amelyeket az illetékes kockázati bizottságok előre meghatározott és dokumentált rendszerességgel áttekin-tenek. Amennyiben valamely kockázat esetében a kockázati szint eléri a figyelmeztető szintet, a kockázat-tulajdonosok soron kívül jelzik ezt az illetékes kockázati bizottságnak. Az 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 stratégiai terv készítésével 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.

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

### 3 Javadalmazási Politika

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

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

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

A vezető tisztségviselők, Felügyelő Bizottsági tagok, és Mt. 208. § szerinti vezető állású munkavállalók javadalmazásának szerkezetére és mértékére vonatkozó valamennyi döntéssel kapcsolatban a közgyűlés által jóváhagyott szabályozás érvényes, hogy így biztosítsa a függetlenséget és az üzletrész-tulajdonosok, befektetők és egyéb résztvevők hosszú távú érdekeinek maradéktalan figyelembevételét.

A tulajdonos váltás kapcsán szükségszerű új, a vállalat értékét tükröző egyéb eszköz meghatározásához és értékelési folyamatához a vállalat külső tanácsadó céget alkalmazott.

A Felügyelő Bizottság 2015. évre vonatkozó javadalmazási kérdésekkel kapcsolatos témákkal kétszer foglalkozott.

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

#### 3.1 Általános javadalmazási irányelvek

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

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

A Bankcsoportban alkalmazott jutalmazási struktúra az alábbi alapelveken nyugszik.

- **Teljesítmény, Értékek és az eredményhez való Hozzájárulás:** A jutalom az üzleti és egyéni teljesítményhez kötődik a BB Növekedési Értékeinek rendszerén belül. Valamennyi teljesítményjavadalmazási döntés középpontjában egy erőteljes teljesít-

ményértékelési eljárás áll, ahol a munkatársak előre ismerik a teljesítményjavadalmas meghatározásának szempontjait.

- Kockázatkezelés: A teljesítményjavadalmas nem ösztönözheti a kockázatazonosítási és -kezelési lehetőségeket meghaladó, túlzott kockázatvállalásra.
- Piaci versenyképesség: A teljesítményjavadalmasi lehetőségek versenyképesek azokon a külső munkaerőpiacokon, amelyeken a megfelelő minőségű munkaerőért versenyben állunk.
- Belső béregyensúly: A hasonló pozíciójú munkatársak fizetési feltételei házon belül méltányosak, azonban az egyén teljesítményétől és egyéb vonatkozó tényezőktől is függnék.

### 3.2 Teljesítményértékelés

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

A teljesítményértékelések által elérendő cél:

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

#### Teljesítményértékelési eljárás

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

Az eredmények az átfogó teljesítmény 50%-át alkotják.

A teljesítményt a konkrét eredményeken túl, kifejezetten a munkakörben elvárt feladatokra és viselkedésre vonatkozóan a BB Értékeihez képest is értékelni kell. A BB Értékek az átfogó teljesítményjelentős részét (az átfogó értékelés 50%-át) alkotják és biztosítják, a „nem pénzügyi” vagy személyes magatartásvezérelt értékelés figyelembe vételét a „pénzügyi” vagy üzleti teljesítményvezérelt értékelés mellett.



keresztül – első évben 33%, majd a maradék egyenleg 50%, végül a fennmaradó összeg – kerül kifizetésre, míg a korábbi részvényopciók átkonvertálását követően – a korábbi gyakorlatot követve – 5 éven át egyenlő részletekben.

A halasztott javadalmazással kapcsolatban is kell végezni teljesítménykorrekciót ahhoz, hogy a meg nem szolgált tőkejuttatások értéke és száma az egyes szabályozott szervezeti egységek folyamatban lévő pénzügyi és kockázati teljesítményéhez és az érintett munkavállalók kockázattal kapcsolatos magatartásához legyen kapcsolható. A 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. Ezen szabály megsértése esetén a Kollektív Szerződés 2.3.11 bekezdése szerinti vétkes kötelezettségszegés esetén megállapított jogkövetkezmények alkalmazandók.

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

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

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

Egyéb jutalmak:

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

A 3.4 alábbi táblázat tartalmazza az adatokat 2015. december 31-i állapotra illetve ahol értelmezhető 2015. január 1. és 2015. december 31. közötti időszakra vonatkoztatva.

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

Millió Ft	Felügyelő Bizottság	Igazgatóság	Lakossági bank	Vállalati funkciók	Független kontrol funkciók	Egyéb tevékenység	Összesen
Teljes Javadalmazás	11	2	6 026	5 271	1 574	3 405	16 288

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
956	277	34

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
139			137

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
221		221

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)
84

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

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

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

Javadalmazás > 1 millió EUR	Létszám
nincs	0

## 4 Belső ellenőrzés

Az ellenőrzésnek, mint a vezetés szerves részének és nélkülözhetetlen eszközének biztosítania kell a 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 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	109 611 000 000
_ALAPVETŐ TŐKE (TIER 1 VAGY T1 TŐKE)	109 611 000 000
__ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1 TŐKE)	109 611 000 000
___CET1 tőkeelemként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	19 396 000 000
___Befizetett tőkeinstrumentumok	19 396 000 000
___Eredménytartalék	95 307 000 000
___Előző évek eredménytartaléka	93 668 000 000
___Figyelembe vehető nyereség/veszteség	1 639 000 000
___Egyéb tartalék	1 571 000 000
___(-) Egyéb immateriális javak	-6 663 000 000

### 1. Pillér alatti tőkekövetelmény:

Tőkekövetelmény	Bank (millió Ft)
Hitelezési kockázat	50 472
Működési kockázat	11 379
Piaci kockázat	1
<b>1. Pillér összesen</b>	<b>61 852</b>



Millió Ft-ban

A teljes kitettségi mérték egyeztetése a közzétett pénzügyi beszámolókhöz		
Mérlegen belüli kitettségek	Pénzügyi beszámoló	963 673
	Immateriális javak	-6 663
	Származtatott ügyletek pozitív értékelési különbözete	-14
	Piaci kockázatú értékpapírok	-38
	Mérlegen belüli kitettségérték nettó	956 958
	Mérlegen kívüli tételek egyezően a pénzügyi beszámóval:	
A teljes kitettségi érték lebontása a 7. fejezetben megtalálható		

Tőkepufferek:

A Budapest Bankot jogszabály nem kötelezte tőkepuffer tartásra 2015. évben, így az 575/2013/EU rendelet 440 cikkben leírt adatokat nem jelentetjük meg.

Tőkeáttétel:

A bank tőkeáttételi mutatója 8,79 az 575/2013/EU rendelet 499. cikk (3) bekezdése alapján számítva.

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

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

A túlzott tőkeáttétel kialakulását a 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 a Magyar Nemzeti Bank 4/2015. (III.31.) ajánlása alapján:

Adatok forintban

**A- eszközök**

		Megterhelt eszközök könyv szerinti értéke	Megterhelt eszközök valós értéke	Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke	Meg nem terhelt eszközök valós értéke
		1	4	6	9
		010	040	060	090
		10	Az adatszolgáltató intézmény eszközei	93 670 730 000	
30	_Tőkeinstrumentumok	0	0	14 896 500 000	0
40	_Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	93 638 730 000	0	55 380 430 000	0
120	_Egyéb eszközök	0		39 434 000 000	

**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	77 110 495 429	1 831 453 500 000
150	_Tőkeinstrumentumok	0	0
160	_Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	91 249 500 000
230	_Egyéb kapott biztosíték	77 110 495 429	1 723 785 500 000
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 tőkemegfelelése

### 2. Pillér, ICAAP tőkekövetelmény számítás:

A Bank belső tőkekövetelmény-számítási folyamatot (ICAAP) üzemeltet, a Bazel III. 2. pillérre 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 Bázis 2 hitelezési kockázat sztenderd módszertan szerinti tőkekövetelménye, kitétségi osztályonként (1. Pillér)

Kitétségi osztály	tőkekövetelmény (millió Ft)
Központi kormányval és központi bankkal szembeni kitétség	70
Regionális kormányval és helyi önkormányzattal szembeni kitétség	1
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitétség	24
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitétség	
Nemzetközi szervezettel szembeni kitétség	
Hitelintézzettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitétség	628
Vállalkozással szembeni kitétség	26 863
Lakossággal szembeni kitétség	5 946
Ingatlannal fedezett kitétség	8 758
Késedelmes tétel	4 035
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	
Fedezett kötvény formájában fennálló kitétség	
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	1 329
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitétség	
Részvény jellegű kitétségek	1 177
Egyéb tétel	1 639
összesen	50 472

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

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

Mindezeken túl a késedelem a hitelminőség-romlás egyik fontos jelzője. A Bank kockázatkezelésének alapelve, hogy a hitelminőség-romlásra utaló jelek korai észlelésével és a megfelelő intézkedések időbeni megtételével az esetleges hitelezési veszteség bekövetkeztének esélyét és annak mértékét jelentősen csökkentse. A gyors észlelés elősegítése érdekében beve-

zetésre került egy ún korai figyelmeztető jeleket összefoglaló módszertan. A korai figyelmeztető jeleket és azok felismerésének módszereit a Bank dolgozói rendszeres tréningeken sajátítják el. A módszertan alapján kezelt folyamatok lehetővé teszik, hogy a kedvezőtlen jelek észlelése esetén a követelés gyors átminősítésére (problémamentesről rosszabb minősítésre), illetőleg a minősített követelések kezelésével foglalkozó osztályok ügykezelésbe vonására adhat lehetőséget. A szükséges lépésekről – figyelembe véve az észlelt korai figyelmeztető jelek számosságát, súlyosságát illetőleg a hitelügylet fedezettségét- a hatáskörrel rendelkező banki döntéshozók, illetőleg hitelezési bizottságok hoznak döntést.

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

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

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

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

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

A követelésminősítés felülvizsgálatára havonta kerül sor.

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

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

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

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

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

A minősítés és értékvesztés megállapítása folyamán a Bank az eszközök és a mérlegen kívüli tételek értékét csökkenti az elfogadott fedezetek értékével. Az így adódó nettó kockázat és az ügyfél legrosszabb minősítésű követeléshez rendelt értékvesztés % szorzata adja az indokolt értékvesztés mértékét.

A **Kormányrendelet 7. számú melléklete II. fejezetének (11) bekezdése** alapján a Bank a hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni pénzügyi és befektetési szolgáltatásból eredő követelések közül kisösszegűnek minősülő követeléseket csoportos értékelés alá vonja. A csoportos értékelés alá vont követeléseket az analitikus nyilvántartásban egyedileg veszi nyilvántartásba a Bank, 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 tekint 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 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 adóminősítés és a követelésminősítés szabályai - a mindenkor érvényben lévő Adóminősítési, Kockázatvállalási, Fedezetértékelési, Követelésminősítési, Értékvesztési és Céltartalék-képzési Szabályzat - alapján havonta számítja ki, és a minősítés szerint szükséges összegre történő növelést/csökkentést könyveli le.



A 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 hitelintézeteknél a külön rendelet szerint meghatározott mértékben, a mérlegen kívüli tételekre képzett kockázati céltartalék állományát tartalmazza. A függő kötelezettségek közül csak azok tartoznak céltartalék képzési kötelezettség alá, amelyek nem valamely mérlegben fennálló kötelezettséggel összefüggésben keletkeztek. A Bank az általa adott bankgarancia, kezességvállalás, az ügyfelei részére nyújtott hitelkeret és más folyósítási kötelezettsége után megállapított céltartalékot veszi itt nyilvántartásba. A Bank céltartalékot képez a 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 nem képez céltartalékot:**

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

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

**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	319 728	269 110
regionális kormányval és helyi önkormányzattal szembeni kitettség	80	244
közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	301	311
multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség	0	0
nemzetközi szervezettel szembeni kitettség	0	0
hitelintézetrel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitettség	46 187	18 819
vállalkozással szembeni kitettség	478 098	447 310
- ebből kkv	387 974	326 655
- ebből kkv a kkv szorzó alkalmazásával	985	1 069
lakossággal szembeni kitettség	135 454	138 830
- ebből kkv	29 861	29 382
- ebből kkv a kkv szorzó alkalmazásával	29 862	29 383
ingatlannal fedezett kitettség	159 988	163 254
késedelmes tétel	34 871	36 153
kiemelkedően magas kockázattal társított tételek	0	0
fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	0	0
rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni kitettségek	25 759	41 510
kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	0	0
egyéb tétel	32 354	31 078
részvényjellegű kitettségek	14 713	15 276
<b>összesen</b>	<b>1 247 533</b>	<b>1 161 894</b>

### **7.5 A kitettségek földrajzi megoszlása kitettségi osztályonként (1. Pillér)**

A bank kitettségeinek 99,25 %-a magyarországi, a fennmaradó, 0,75% egyéb országokkal szembeni kitettség.

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

Kitétségi osztály	Kitétségek megoszlása gazdasági ágazatonként (millió Ft)																			összesen					
	Mezőgazd. erdőgazdálkodás	Bányászat, kőfejtés	Feldolgozóipar	Villamosenergia- és gázellátás	Vízellátás, szennyvíz gyűjtés, kezelés, hulladékgazdálkodás	Építőipar	Kereskedelem-gépjárműjavítás	Szállítás, raktározás	Szállás-hely, szolgáltatás, vendéglátás	Információ kommunikáció	Pénzügyi biztosítási tevékenység	Ingatlanügylek	Szakmai, tudományos, műszi-kiadványos, műszi-kiadványos	Admínisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	Közigazg. védelem, kötelező társadalombiztosítás	Oktatás	Humán-egészségügyi szociális ellátás	Művészet, szórakoztatás, szabadidő	Egyéb szektor		Lakosság	Allam	Helyi önkormányzat	Nem pénzügyi vállalkozás	
központi kormányal és központ: bankkal szembeni kitétségi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	878	0	0	0	0	0	0	0	0	0	318850	0	0	0	319 728
regionális kormányal és helyi önkormányzattal szembeni kitétségi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2	0	0	0	78	0	80
közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	301	0	0	0	0	0	301
multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitétségi	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
nemzetközi szervezettel szembeni kitétségi	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

Kitejtésgek megoszlása gazdasági ágazatonként (millió Ft)	Kitejtésgek megoszlása gazdasági ágazatonként (millió Ft)														összesen										
	Mezőgazd. halászat	Bányászat, kőfejtés	Feldolgozóipar	Vizellátás, szennyvíz gyűjtés, kezelés, hulladékgyűjtés, hulladékkezelés	Építőipar	Kereskedelem gépjárműjavítás	Szállítás, raktározás	Szállás-hely, szolgáltatás, vendéglátás	Információ kommunikáció	Pénzügyi biztostási tevékenység	Ingyanugyek	Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	Közigazg. védelem: kötelező társadalombiztosítás		Oktatás	Humán-egészségügyi szociális ellátás	Művelődés, szórakoztatás, szabadidő	Egyéb szolgáltatás	Egyéb	Lakosság	Allam	Helyi önkormányzat	Nem pénzügyi vállalkozás	
hitelintézzetel vagy befektetés vállalkozással szembeni kitejtés	0	0	0	0	0	0	0	0	0	46187	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	46187
vállalkozással szembeni kitejtés	38514	2081	100702	16155	24614	83938	19317	1520	6468	148226	5699	11267	9470	0	31	114	15	1196	5619	0	0	0	1209	0	478098
ebből kkv	31577	2081	73561	1155	24614	68556	8936	1520	6301	143268	5673	11206	7006	0	28	114	15	496	1095	0	0	0	0	0	387974
ebből kkv a kkv szorzó alkalmazásával	119	0	694	0	0	6	0	0	0	0	0	0	166	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	985
lakossággal szembeni kitejtés	1402	59	5399	0	2961	10175	2297	582	1205	39	596	2706	1214	64	215	461	194	210	14	105523	0	0	0	0	135454
ebből kkv a kkv szorzó alkalmazásával	1332	59	5399	0	2961	10175	2297	582	1205	39	596	2706	1214	64	215	461	194	210	14	0	0	0	0	0	29861
ingatlanl fedezeti kitejtés	14165	35	27904	70	5612	18378	3076	930	551	299	2119	1841	1123	0	167	107	45	198	954	0	0	0	0	0	159988
késedelmes tétel	57	0	877	0	692	1316	107	8	11	4	233	48	15	0	15	2	12	5	333	0	0	0	0	0	34871
kiemelkedően magas kockázattal társított tétel	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



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

kivitességi osztály	Hátralevő futamidő szerinti bontás (millió Ft)		
	Rövidtáv	Hosszú táv	Összesen
központi kormányal és központi bankkal szembeni kivitesség	319 728	0	319 728
regionális kormányal és helyi önkormányzattal szembeni kivitesség	80	0	80
közszektorbeli intézménnyel szembeni kivitesség	0	301	301
multiaterális fejlesztési bankkal szembeni kivitesség	0	0	0
nemzetközi szervezettel szembeni kivitesség	0	0	0
hitelintézzettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kivitesség	46 187	0	46 187
vállalkozással szembeni kivitesség	230 155	247 943	478 098
ebből kkv	159 943	228 031	387 974
ebből kkv a kkv szorzó alkalmazásával	720	265	985
lakossággal szembeni kivitesség	47 359	88 095	135 454
ebből kkv	20 835	9026	29 861
ebből kkv a kkv szorzó alkalmazásával	20 836	9026	29 862
ingatlanl fedezett kivitesség	32 654	127 334	159 988
késedelmes tétel	22 205	12 666	34 871
kiemelkedően magas kockázattal társított tételek	0	0	0
fedezett kötvény formájában fennálló kivitesség	0	0	0
rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel es vállalatokkal szembeni kivitességek	25 759	0	25 759
kollektív befektetési értékpapírban fennálló kivitesség	0	0	0
egyéb tétel	32 354	0	32 354
részvényjellegű kivitességek	14 713	0	14 713
Összesen	771 194	476 339	1 247 533

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

Késedelmes és hitelminőség-romlást szenvedett kitéttségek, gazdasági ágazatonként	Kitétség (millió HUF)
	Késedelmes tétel
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	15
Állam	151
Bányászat, kőfejtés	
egyéb szolgáltatás	5
Építőipar	692
Feldolgozóipar	877
Helyi önkormányzat	
Humán-egészségügyi, szociális ellátás	2
információ, kommunikáció	11
ingatlanügylek	233
Kereskedelem, gépjárműjavítás	997
Közigazgatás, védelem; kötelező társadalombiztosítás	
Lakosság	31 615
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	57
művészet, szórakoztatás, szabadidő	12
Nem besorolt	0
Nem pénzügyi vállalkozás	
oktatás	15
pénzügyi, biztosítási tevékenység	4
szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	48
szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	8
szállítás, raktározás	107
Vizellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyveződésmentesítés	22
<b>Összesen:</b>	<b>34 871</b>



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

Értékvesztés megoszlása:

	Értékvesztés nyitó állománya	Értékvesztés képzése	Visszaírás - az adott évi ráfordítások csökkentésével	Visszaírás - az adott évi bevételek növelésével (előző évek képzése miatt)	Értékvesztés felhasználás	Értékvesztés záró állománya
<b>Hitelek és bankközi betétek</b>	<b>91 251</b>	<b>19 711</b>	<b>8 244</b>	<b>15 370</b>	<b>9 797</b>	<b>77 551</b>
Jegybank	0	0	0	0	0	0
Államháztartás	2	1	0	2	0	1
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	24 525	5 353	392	4 634	7 144	17 708
Háztartások	66 689	14 352	7 847	10 700	2 653	59 841
Lakosság	66 416	14 307	7 839	10 649	2 636	59 599
Önálló vállalkozók	273	45	8	51	17	242
Külföld	35	5	5	34	0	1
<b>Egyéb követelések</b>	<b>179</b>	<b>7</b>	<b>38</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>148</b>
<b>Egyéb eszközök</b>	<b>10 273</b>	<b>11 659</b>	<b>10 560</b>	<b>206</b>	<b>0</b>	<b>11 166</b>
<b>Összes értékvesztés</b>	<b>101 703</b>	<b>31 377</b>	<b>18 842</b>	<b>15 576</b>	<b>9 797</b>	<b>88 865</b>

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

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

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

Értékvesztés	millió Ft
Nyitó állomány	101 703
Adott évben elszámolt	31 377
Adott évben visszaírt	44 215
Záró állomány	88 865
Eredményt érintő visszaírás	14 483

Céltartalék	millió Ft
Nyitó állomány	3 071
Adott évben képzett	668
Adott évben felszabadított	724
Adott évben felhasznált	0
Záró állomány	3 015
Eredményt érintő felszabadítás	866
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 és intézményi ügyfelek bruttó kitettsége 2015 év végén, bankszinten 34 842 millió Ft (Minősítés a vállalatoknál Standard&Poor': BB és BB-) volt.

A Bank 2015 év végén 25 759 millió forint olyan hitelintézeti kitettséggel rendelkezett, amelyet a bank hitelminősítése besorolása alapján kapott kockázati súlyt.

A Bank értékpapír fedezetet hitelezési-kockázat mérséklő tételként nem fogadott el a tőkekalkuláció során 2015 évben.

A szavatoló tőke összegét a külső hitelminősítéssel rendelkező kitétségek 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 Hitelezési kockázat-mérséklés

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

A Bank bankgaranciákat, és hitelderivatívát nem vesz figyelembe hitelezési kockázat-mérséklő tényezőként a tőkekövetelmény számítása szempontjából.

A vállalkozói ügyfelekkel szemben a hitelezési kockázatok felvállalása során a 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 negyedéves portfólió figyelés és értékelés során a vállalkozói ügyfélszegmensek szintjén megkülönböztetve kezeljük. A bank a magán-személyekkel 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 vissza-nemfizetés 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 és a biztosítási kötvényben kedvezményezettként a Bank legyen felüntetve vagy a biztosítási összegen a Banknak zálogjoga legyen vagy a Bank társbiztosított legyen, 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 termékkörben ettől eltérés lehetséges. A piaci értéket az adott gazdasági viszonyok között, a kereslet-kínálat alakulásának, a vagyontárgy jellegének és állapotának figyelembevételével kell megbecsülni. Továbbá ingatlan 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)

Adatok millió Ft-ban	bruttó kitettség	értékvesztés/céltartalék	elismert óvadék vagy garancia (PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉK: KORRIGÁLT ÉRTÉK (Cvam) és (-) GARANCIÁK	A kitettség teljesen korrigált értéke
<b>Kitettségi osztály</b>				
Központi kormányval és központi bankkal szembeni kitettség	319 728	0	0	319 728
Regionális kormányval és helyi önkormányzattal szembeni kitettség	80	0	0	80
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	301	0	0	301
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség	0	0	0	0
Nemzetközi szervezettel szembeni kitettség	0	0	0	0
Hitelintézettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitettség	46 187	0	-31 401	14 787
Vállalkozással szembeni kitettség	478 847	-749	-4 845	473 253
Lakossággal szembeni kitettség	137 335	-1 882	-3 684	131 770
Ingatlannal fedezett kitettség	162 228	-2 240	0	159 988
Késedelmes tétel	108 009	-73 138	-3	34 868
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0	0	0
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	0	0	0	0
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	25 759	0	0	25 759
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	0	0	0	0
Egyéb tétel	33 488	-1 134	0	32 354
Részvényjellegű kitettségek	25 879	-11 166	0	14 713
<b>összesen</b>	<b>1 337 842</b>	<b>-90 309</b>	<b>-39 933</b>	<b>1 207 601</b>

2015.12.31-én MFB kötvény mögött állami garancia állt 31,4 milliárd forint értékben.

## 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.

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	
árkockázat tőkekövetelménye	0
piaci kockázat tőkekövetelménye összesen	0
partnerkockázat tőkekövetelménye	2

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 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 átárazódási periódusok, kamat-megállapítási gyakorlatok alkalmazása, előzetes Treasury véleménykérés, egyeztetés új termékek, illetve speciális ügyletek esetében, a felmerülő kockázatok minimalizálására, kiküszöbölésére alkalmas árazás révén).

A 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 kitéttységével, annak nagyságrendjével összhangban állnak.

A korábban említett kockázatkezelési elvekkel összhangban a Bank a piaci kockázatoknak leginkább kitétt 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 időszavokba sorolt mérlegen belüli és kívüli eszköz-, valamint forrásállományokat állít egymással szembe. Azon eszköz-forrástételek esetében, amelyek nem rendelkeznek előre definiált lejáratral és/vagy átárazódási periódussal, 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 kamatokat feltételezve – számított kamaterzékenységi 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 kitétséggel és kockázatkezelési rendszereivel, adottságaival összhangban a standard kamatlábsokk-módszert alkalmazza.

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



### 11.3 Banki és kereskedelmi könyvi nyilvánosságra hozatali jelentések

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

Pozíció neve	mérleg szerinti érték (millió Ft)	valós érték (Millió Ft)
deviza swap ügylet	3 881	3 857
értékpapírok (állampapírok)	173 331	173 331
befektetési célú részesedések*	14 713	14 713
összesen	191 925	191 901

\*csaknem teljes egészében a saját leányvállalatokban lévő részesedések

A Budapest Bank banki könyvében tőzsdei részvénykitettséggel, magántőke-befektetéssel és megfelelően diverzifikált portfóliókban található nem-tőzsdei részvénykitettséggel a fentiek kivül 2015 év végén nem rendelkezett.

2015 során az értékpapírok értékesítéséből származó eredmény összege banki könyvben 0 millió Ft volt. Kereskedési könyvben 20 millió Ft.

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

Mérleg szerinti összeg (Millió Ft)	típus	Jelleg
0	tőzsdei részvénykitettség	
0	magántőke-befektetés	
14 713	nem-tőzsdei részvénykitettség	Befektetési célú
173 331	állampapír	
-67	banki könyvi devizapozíció	

A Budapest Bank nem realizált nyereséggel vagy veszteséggel a banki könyvben szereplő részvény kitettségekkel kapcsolatban nem rendelkezett 2015 év végén. A rejtett újraértéke-

lési 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.	11 250	100	9 534	1 716	1 716	0
Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.	5 887	100	1 621	4 266	4 266	0
Budapest Lízing Zrt.	6 380	100	0	6 380	6 768	388
Budapest Alapkezelő Zrt.	10	100	0	10	2 363	2 353
CDM Hitel-és Fejlesztési Bank Zrt.	2 100	100	1	2 099	2 099	0
<b>Összesen</b>	<b>25 627</b>	<b>500</b>	<b>11 156</b>	<b>14 471</b>	<b>17 212</b>	<b>2 741</b>

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

A Bank a kamatkockázatának kezelése során rendszeresen végez olyan stressz tesztelemezéseket, amelyek segítségével felmérhető, hogy egy hirtelen és jelentős mértékű (+/-200 bázispontos azonnali párhuzamos hozamgörbe elmozdulást, -1%-ig csökkenthető kamatokat feltételezve) kamatmozdulásnak 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:

<b>Nettó kamatpozíció jövedelmi hatása (2015)</b>		
<b>Időszak</b>	<b>Devizanem</b>	<b>Jövedelmi hatás (millió Ft)</b>
1. negyedév	HUF	-39
	EUR	-1009
	CHF	-2
	USD	-2
2. negyedév	HUF	-3592
	EUR	-6
	CHF	-1
	USD	-92
3. negyedév	HUF	-2814
	EUR	-1009
	CHF	-3
	USD	-45
4. negyedév	HUF	-2359
	EUR	-13
	CHF	0
	USD	-138

## 12 Értékpapírosítás

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

## 13 Partnerkockázat kezelése

A származtatott ügyletek tekintetében a Bank a kitettséértéket az 575/2013/EU rendeletben meghatározott piaci árazás szerinti módszerrel határozza meg. A Bank a kitettséértékek kalkulációja során Belső Modellt nem alkalmaz. A figyelembe vett hitelkockázati fedezetek értéke 2015. december 31-én nulla.

### ***13.1 A belső tőke és a hitelezési határértékek partnerkockázat kitettségekhez 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 Bank készpénzt, illetve konzervatív befogadási elvek alapján meghatározott értékpapír biztosítékot fogad be fedezetként. 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 2015-ben nem volt olyan megállapodása a Partnerkockázat által érintett üzleti 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 valószínű értéke.**

Az 575/2013 EU rendelet 439. cikkének e pontja szerinti banki könyvi partnerkockázati kitettség bruttó pozitív értéke 2015.12.31-én 53 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 2015 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:

2015.12.31.-én Bank szinten: 11 379 millió Ft.

