

Nyilvánosságra hozatali követelmények

2016. december 31.

Budapest Bank Zrt.

Budapest, 2017.04.21.



Tóth Viktor

Vezérigazgató

Tartalomjegyzék

1	Bevezetés.....	4
2	Kockázatkezelési elvek, módszerek.....	4
2.1	Bevezetés.....	4
2.2	A Budapest Bank kockázati stratégiája.....	4
2.3	Nyilatkozat.....	6
2.4	A Bank kockázatkezelési szervezete.....	6
2.4.1	A kockázat-tulajdonos funkciók	6
2.4.2	A kockázatkezelési bizottságok	6
2.5	A Bank kockázatkezelési folyamatai.....	7
2.5.1	Operatív szintű kockázatkezelés	8
2.5.2	Stratégiai szintű kockázatkezelés	9
3	Javadalmazási Politika	11
3.1	Általános javadalmazási irányelvek.....	11
3.2	Teljesítményértékelés	12
3.3	A javadalmazási szerkezet	13
3.4	A javadalmazás összesített mennyiségi adatai, tevékenységi körökre lebontva.....	15
4	Belső ellenőrzés.....	16
5	A prudenciális szabályok alkalmazása	17
6	Szavatoló tőkével kapcsolatos információk	17
7	A hitelintézet tőkemegfelelése	21
7.1	2. Pillér, ICAAP tőkekövetelmény számítás:.....	21
7.2	Bázel 2 hitelezési kockázat sztenderd módszertan szerinti tőkekövetelménye, kitettségi osztályonként (1. Pillér).....	21
7.3	A késedelem és a hitelminőség-romlás megközelítése a belső szabályzatokban ...	21
7.4	Az értékvesztések elszámolása és visszairása, a céltartalékok képzése és felhasználása meghatározására szolgáló megközelítések és módszerek	23
7.4.1	Értékvesztés.....	23
7.4.2	Céltartalék	25
7.5	A számviteli beszámítások utáni kitettség értékek hitelezéskockázat-mérséklés figyelembevétel előtti összege és a kitettség értékek átlagos értéke kitettségi osztályonkénti bontásban (1. Pillér).....	26
7.6	A kitettségek földrajzi megoszlása kitettségi osztályonként (1. Pillér)	27
7.7	A kitettségek gazdasági ágazatbeli szerinti megoszlása kitettségi osztályonként (1. Pillér)	30
7.8	A kitettségek megoszlása hátralevő futamidő szerint (1. Pillér).....	33
7.9	A késedelmes tételek és a hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek bemutatása gazdasági ágazatonkénti bontásban (1. Pillér).....	34
7.10	Az elszámolt és visszaírt értékvesztés külön feltüntetve az adott évben elszámolt, illetve képzett összeg, ügyfélkategória szerinti bontásban (1. Pillér).....	35
7.11	A késedelmes tételek és a hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek bemutatása földrajzi bontásban (1. Pillér)	36
7.12	Hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek értékvesztés-céltartalék adatai.....	36
8	Sztenderd módszer.....	37
9	Hitelezési kockázat-mérséklés.....	37

9.1	A biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elvei és pontjai	38
9.2	Elismert hitelkockázati fedezettel rendelkező kitettségek fedezett kitettség értéke (1. Pillér)	39
10	Kereskedési könyv	40
11	Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók	41
11.1	A kereskedés szándék elhatárolásának szempontjai	41
11.2	A kereskedési könyvben nem szereplő tételek kamatkockázatának jellege és az ezzel kapcsolatos értékelési elvek	41
11.3	Banki és kereskedelmi könyvi nyilvánosságra hozatali jelentések	43
11.4	Hirtelen és váratlan kamatláb változás mérésére alkalmazott mutató alakulása, devizanemenként	45
12	Értékpapírosítás	47
13	Partnerkockázat kezelése	47
13.1	A belső tőke és a hitelezési határértékek partnerkockázat kitettségekhez való társításához használt módszerek bemutatása	47
13.2	A biztosíték biztosításával és a hiteltartalékok létrehozásával kapcsolatos szabályok bemutatása	47
13.3	A rossz irányú kockázatok kezelésére vonatkozó szabályok bemutatása	47
13.4	Annak ismertetése, hogy milyen hatása lenne a biztosíték azon összegének, amelyet az intézménynek rendelkezésre kellene bocsátania a leminősítése esetén	47
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	48
13.6	Tőkekövetelmény számítás	48
14	Működési kockázat	48

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 2016.12.31-i auditált, magyar számvitel előírásoknak megfelelő éves jelentésen alapulnak.

A Budapest Bank Zrt. -100%-os tulajdonosa 2015.06.30-tól a Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt. lett, amelynek tulajdonosi jogait a Magyar Fejlesztési Bank Zrt. gyakorolja.

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 - Enterprise Risk Management Committee 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 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 végrehajtatását 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.

A Budapest Bankcsoport azonosította azon kockázati kategóriákat az üzleti környezetén belül, amelyek akadályozhatják a bankcsoportot a céljai elérésében. Ezek a kockázati kategóriák a Kockázati Stratégia szerint:

- Hitel kockázat (Reziduális és Koncentrációs kockázatokat is magába foglalva),
- Működési kockázat,
- Stratégiai kockázat (jövedelmezőséget és tőkemegfelelést, valamint a gazdasági környezet változásából eredő kockázatát is magába foglalva),
- Piaci kockázat
 - kereskedési könyvi piaci kockázat,
 - mérleg szintű kockázatok (kamatláb- és devizaárfolyam, valamint likviditási kockázat)
- Partner kockázat,
- Országkockázat,
- Szabályozói környezet változása,
- Modellezési kockázat,
- Elszámolási kockázat,
- Reputációs kockázat.

2.3 Nyilatkozat

A Budapest Bankcsoport kijelenti, hogy a jelen dokumentumban bemutatott, a Csoportban alkalmazott kockázatkezelési rendszer – a CRR 435. Cikk (1) bekezdés e) pontja szempontjából – a csoport profilját és stratégiáját tekintve megfelelő. Az Igazgatóság Bankcsoport felülvizsgált, 2016. évi Kockázatvállalási Stratégiáját 2016. szeptember 20-án hagyta jóvá.

A Budapest Bankcsoport kijelenti továbbá, hogy általános kockázati profilja – a CRR 435. Cikk (1) bekezdés f) pontja szempontjából - összhangban áll a Kockázatvállalási stratégiában meghatározott kockázatvállalási hajlandósággal. Az ERMC és az Igazgatóság negyedévente vitatja meg a Kockázatvállalási Stratégiában rögzített kockázatvállalási limitek teljesülését.

2.4 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.

2.4.1 A kockázat-tulajdonos funkciók

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

Minden, a 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.

2.4.2 A kockázatkezelési bizottságok

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 legfontosabb kockázatkezelési bizottságok közé a következők tartoznak:

Szervezeti Kockázatkezelési Bizottság (ERMC – Enterprise Risk Management Committee)

A Bankcsoportot érintő kockázatokról rendszeres és eseti jelentéseket kér az azokkal foglalkozó szervezeti egységektől, rendszeresen áttekinti a Bankcsoport tőkehelyzetét. A jelentések alapján dönt a szükséges intézkedésekről. Az ERMC 2016-ban tartott üléseinek száma 11. Az ERMC az Igazgatóságnak tartozik jelentési kötelezettséggel.

A Bizottság által tárgyalt témák előkészítését a Szervezeti Kockázatkezelés (ERM) terület készíti elő, az illetékes szakterületek bevonásával.

Csoport Eszköz-Forrás Bizottság (GALCO – Group Asset Liability Committee)

Feladata annak biztosítása, hogy a Bank és annak leányvállalatai megfelelő szabályzatokkal, folyamatokkal, működő kontrollokkal és jelentésszolgálattal rendelkezzenek a teljes kamatláb-, devizaárfolyam-, likviditási kockázatok kezelésére. Tevékenységét a Bankcsoport mérlegének prudens menedzselése, a pénzügyi egyensúlyi helyzetének, a mérleg eszköz és forrás oldalának és a csoporttagok finanszírozásának optimális alakítása, a banki eredménynek a megfogalmazott középtávú stratégia keretein belüli maximalizálása, valamint a likviditás, a fizetőképesség és tőkemegfelelés folyamatos biztosítása érdekében végzi.

A GALCO évente legalább 10 alkalommal ül össze, jellemzően havi rendszerességgel.

A Bizottság által tárgyalt témák előkészítését a Treasury ALM területe készíti elő.

Működési Kockázatkezelési Bizottság (ORC – Operational Risk Committee)

Áttekinti a működési kockázatból fakadó veszteségek, KRI-k és kockázatok alakulását, a kockázati önértékeléseket. A jelentések alapján dönt a szükséges intézkedésekről.

A Bizottság rendszeresen kéthavonta ülésezik. A Bizottság által tárgyalt témák előkészítéséért az Operációs Kockázatkezelés a felelős.

Compliance Bizottság (CoCo – Compliance Committee)

Elsődleges feladata a Bankcsoport törvényeknek, tulajdonosi elvárásoknak, integrity szabályoknak és belső szabályzatoknak való megfelelésének biztosítása.

A Bizottság rendszeresen kéthavonta ülésezik.

Vállalati Hitelezési Bizottság (VHB)

A Vállalati Hitelezési Bizottság a helyi - névre szólóan delegált - döntési hatásköröket meghaladó döntések feljebbviteli szintje. Tagjait a Vállalati Üzletág Vezetője és a Kockázatkezelési Vezető javasolja, és a Bank Kockázatkezelési Vezetője nevezi ki a Vezérigazgatóval együttesen. A döntési hatásköröket a mindenkor hatályos „Vállalati hitelkockázat-vállalási és kezelési kézikönyv”, az előterjesztési, döntési folyamatot és a VHB működésének részletes szabályait a mindenkor hatályos, „A vállalati ügyfélkörrel kapcsolatos hitelügyletek és bankcsoport kötelezettségvállalások döntési és döntés-előkészítési rendje” határozza meg.

A VHB a Kockázatkezelési Vezetőnek jelent.

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

2.5 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.

2.5.1 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.

2.5.1.1 Kockázatok azonosítása

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

2.5.1.2 A kockázatok kvalitatív kezelése

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.

2.5.1.3 A kockázatok értékelése

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

Kockázati indikátorok alkalmazása

A 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 III. 2. pillérre vonatkozó előírások alapján a Bank belső tőkekövetelményszámítási 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 eskalációs folyamatot. A kockázati étvágy kapcsolódhat az adott kockázat mérésére alkalmazott kockázati indikátorhoz, vagy a kockázat tőkekövetelményéhez, esetleg mindkettőhöz.

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

Kockázati jelentések és eskalációs folyamatok: A kockázat-tulajdonosok az általuk felügyelt kockázatokról rendszeres időközönként kockázati jelentéseket készítenek, amelyeket az illetékes kockázati bizottságok előre meghatározott és dokumentált rendszerességgel 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.

2.5.2 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 Kockázat-

felmérés 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: Amennyiben stressz tesztek során meghatározott paraméterek vonatkozásban trigger sértést tapasztalunk, akkor a Helyreállítási tervben rögzített intézkedések és döntési mechanizmusok lépnek életbe. Ezek célja a negatív üzleti események kedvezőtlen hatásának csökkentése az előre definiált döntési rend alapján. Ezek az előre kidolgozott intézkedések az esemény tényleges bekövetkezéskor gyors és rugalmas reagálást tesznek lehetővé. .

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

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 tisztségviselő, Felügyelő Bizottsági tagok, és Mt. 208. § szerinti vezető állású munkavállalók javadalmazásának szerkezetére és mértékére vonatkozó valamennyi döntéssel kapcsolatban a tulajdonos hoz döntést, hogy így biztosítsa a függetlenséget a befektetők és egyéb résztvevők hosszú távú érdekeinek maradéktalan figyelembevételét.

216-ban javadalmazási témában külső tanácsadó igénybevételére nem került sor.

A Felügyelő Bizottság 2016. évre vonatkozó javadalmazási kérdésekkel kapcsolatos témákkal egyszer foglalkozott és tervezetten még egy alkalommal kerül a téma napirendre 2017 első negyedében

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 + az eredményhez való Hozzájárulás:** A jutalom az üzleti és egyéni teljesítményhez kötődik a BB Értékeinek rendszerén belül. Valamennyi teljesítményjavadalmazási döntés középpontjában egy erőteljes teljesítményértékelési eljárás áll, ahol a munkatársak előre ismerik a teljesítményjavadalmazás meghatározásának szempontjait.

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

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 teremtendő összhang érdekében.

A teljesítményértékelések által elérendő cél:

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

Teljesítményértékelési eljárás

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

Az eredmények az átfogó teljesítmény 50%-át alkotják.

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

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

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

A halasztott javadalmazással kapcsolatban is kell végezni teljesítménykorrekciót ahhoz, hogy a meg nem szolgált tőkejuttatások értéke és száma az egyes szabályozott szervezeti egységek folyamatban lévő pénzügyi és kockázati teljesítményéhez és az érintett munkavállalók kockázattal kapcsolatos magatartásához legyen kapcsolható. A megszolgálás 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 igénybevételével 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 2016. december 31-i állapotra illetve ahol értelmezhető 2016. január 1. és 2016. december 31. közötti időszakra vonatkoztatva.

3.4 A javadalmazás összesített mennyiségi adatai, tevékenységi körökre lebontva

Millió Ft	Felügyelő Bizottság	Igazgatóság	Befektetési Bank	Lakossági bank	Vállalati funkciók	Független kontrol funkciók	Egyéb tevékenység	Összesen
Teljes Javadalmazás	12	25	210	5434	4754	1484	3210	15129

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
771	305	35

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
185			120

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
112		112

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)
120

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 meghatároznia. 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 Belső Ellenőrzés és a Szervezeti Kockázatkezelésen belül a Fiókfelügyeleti ellenőrzésekért és a Tesztelésért, Monitoringért felelős Controll Assurance terület - végzi. A vezetés felelős a Belső Ellenőrzés és a Controll Assurance terület (hatásköri és szervezeti) függetlenségének, továbbá a rendelkezésére álló erőforrások biztosításáért. Hatáskörük kiterjed a Bank üzleti tevékenységének teljes körére és valamennyi üzleti szervezetére azzal a céllal, hogy a vezetés részére megfelelő információkat nyújtson. A Belső Ellenőrzés a Felügyelő Bizottság operatív irányítása alá tartozik, az általuk engedélyezett éves terv alapján dolgozik. A Controll Assurance által végzett kontrolltevékenységről, valamint a függetlenített belső ellenőrzés szabályairól külön utasítások rendelkeznek.

A Belső Ellenőrzés hatásköre kiterjed a Bank üzleti tevékenységének teljes körére és valamennyi üzleti szervezetére azzal a céllal, hogy a vezetés részére megfelelő információkat nyújtson. A Belső Ellenőrzés a Felügyelő Bizottság operatív irányítása alá tartozik, az általa engedélyezett éves terv alapján dolgozik. A beszámolás Controll Assurance részéről a Fiókfelügyeleti Bizottság, Működési Kockázatkezelési 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, 2016.12.31 auditált adatok:

Adatok forintban:

SZAVATOLÓ TŐKE	118 997 000 000
_ALAPVETŐ TŐKE (TIER 1 VAGY T1 TŐKE)	118 997 000 000
__ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1 TŐKE)	118 997 000 000
___CET1 tőkeelemként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	19 396 000 000
____Befizetett tőkeinstrumentumok	19 396 000 000
___Eredménytartalék	104 915 000 000
____Előző évek eredménytartaléka	95 307 000 000
____Figyelembe vehető nyereség/veszteség	9 608 000 000
___Egyéb tartalék	2 643 000 000
____(-) Egyéb immateriális javak	-7 957 000 000

1. Pillér alatti tőkekövetelmény:

Tőkekövetelmény	Bank (millió Ft)
Hitelezési kockázat	50 428
Működési kockázat	11 025
Piaci kockázat	0
Hitelértékelési korrekció	980
1. Pillér összesen	61 551

Millió Ft-ban

A teljes kitettségi mérték egyeztetése a közzétett pénzügyi beszámolókhöz		
Mérlegen belüli kitettségek	Pénzügyi beszámoló	989 269
	Immateriális javak	-7 957
	Származtatott ügyletek pozitív értékelési különbözete	-789
	Piaci kockázatú értékpapírok	0
	Mérlegen belüli kitettségérték nettó	980 523
Mérlegen kívüli tételek egyezően a pénzügyi beszámóval:		303 795
A teljes kitettségi érték lebontása a 7. fejezetben megtalálható		

Tőkepufferek:

A Budapest Bankot jogszabály 2016. évben 0,625 % tőkefenntartási puffer tartására kötelezte.

Tőkeáttétel:

A bank tőkeáttételi mutatója 9,26 az 575/2013/EU rendelet 499. cikk (3) bekezdése alapján számítva.

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

- 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	92 976 640 000		857 932 860 000	
30	_Tőkeinstrumentumok	0	0	14 468 000 000	0
40	_Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	92 944 640 000	0	97 159 360 000	0
120	_Egyéb eszközök	0		44 385 000 000	

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
150	_Tőkeinstrumentumok	0	0
160	_Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	104 824 500 000
230	_Egyéb kapott biztosíték	139 261 708 397	2 410 138 000 000
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 könyv szerinti értéke	232 261 598 397	232 261 598 397

D- Tájékoztatás a megterhelés jelentőségéről

A bank megterhelt eszközei az MNB NHP hitelprogramhoz kapcsolódnak.

7 A hitelintézet tőke megfelelése

7.1 2. Pillér, ICAAP tőkekövetelmény számítás:

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

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

Kitettségi osztály	tőkekövetelmény (millió Ft)
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettség	74
Regionális kormánnyal és helyi önkormányzattal szembeni kitettség	1
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	11
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség	0
Nemzetközi szervezettel szembeni kitettség	0
Hitelintézettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitettség	1 206
Vállalkozással szembeni kitettség	28 518
Lakossággal szembeni kitettség	5 877
Ingatlannal fedezett kitettség	8 735
Késedelmes tétel	2 436
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	0
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	1 061
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	0
Részvény jellegű kitettségek	1 031
Egyéb tétel	1 477
összesen	50 428

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

A Budapest Bank Zrt. a késedelmes ügyfelek listáját heti rendszerességgel készíti és vizsgálja. A késedelmes napok száma befolyásolja az ügyfelekkel szembeni követelések követelésminősítését, illetőleg előre meghatározott számú késedelmes nap elérése esetén az ügyfelek kezelése a problémás hitelek kezelésére specializálódott osztályok (továbbiakban Speciális

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

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

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 követelése, 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.

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

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

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

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

7.4.1 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 tartósan minősíti az egy éven túl is fennálló eltérést.

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

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

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

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

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 lakossági hiteleket egyszerűsített csoportos eljárással minősíti, fedezetlen termék esetén a törlesztési rendet, megtérüléseket, jelzáloghitel esetén pedig a fedezettséget és a fedezetek érvényesíthetőségét, illetve az ügylet behajtási státuszát is figyelembe veszi.

A Bank statisztikai alapú módszertant alkalmaz a lakossági hitelek várható veszteségének becslésére a folyószámla és lombard hitelek kivételével. A jelzáloghitelek esetében a módszertant szakértői becslésekkel egészíti ki.

A folyószámla, és lombard hitelek esetén az értékelési csoporthoz egy konkrét százalékos mérték (arányt) kell rendelni, és ez alapján kell az adott csoportba sorolt valamennyi követelés után értékvesztést elszámolni.

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

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

- - Egyéb céltartalék

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

A bank nem képez céltartalékot:

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

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

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

kitettségi osztály	ÉV/CT-vel csökkentett kitettség összesen, év végi adat (millió Ft)	kitettség értékek átlagos értéke (millió Ft)
	278 508	270 558
központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettség		
regionális kormánnyal és helyi önkormányzattal szembeni kitettség	67	274
közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	142	221
multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség	0	0
nemzetközi szervezettel szembeni kitettség	0	0
hitelintézettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitettség	18 173	18 848
vállalkozással szembeni kitettség	521 284	500 026
- ebből kkv	382 869	358 738
- ebből kkv a kkv szorzó alkalmazásával	91 407	90 069
lakossággal szembeni kitettség	142 227	137 702
- ebből kkv	30 108	29 160
- ebből kkv a kkv szorzó alkalmazásával	30 925	29 942
ingatlannal fedezett kitettség	178 382	171 656
késedelmes tétel	21 698	27 649
kiemelkedően magas kockázattal társított tételek	0	0
fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	0	0
rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel es vállalatokkal szembeni kitettségek	83 502	74 033
kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	0	0
egyéb tétel	30 555	28 615
részvényjellegű kitettségek	12 883	14 177
összesen	1 287 421	1 243 759

7.6 A kitettségek földrajzi megoszlása kitettségi osztályonként (1. Pillér)

kitettségi osztály	Egyiptom	Kanada	Magyarország	Nagy-Britannia	Németország	Svájc	Szlovákia	összesen
központi kormányal és központi bankkal szembeni kitettség	0	0	278 508	0	0	0	0	278 508
regionális kormányal és helyi önkormányzattal szembeni kitettség	0	0	67	0	0	0	0	67
közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	0	0	142	0	0	0	0	142
multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség	0	0	0	0	0	0	0	0
nemzetközi szervezettel szembeni kitettség	0	0	0	0	0	0	0	0
hitelintézzettel vagy befektetési	0	0	16 727	0	1 446	0	0	18 173

vállalkozással szembeni kitettség								
vállalkozással szembeni kitettség	0	61	521 192	31	0	0	0	521 284
ebből kkv	0	0	382 869	0	0	0	0	382 869
ebből kkv a kkv szorzó alkalmazásával	0	0	91 407	0	0	0	0	91 407
lakossággal szembeni kitettség	0	0	142 227	0	0	0	0	142 227
ebből kkv	0	0	30 108	0	0	0	0	30 108
ebből kkv a kkv szorzó alkalmazásával	0	0	30 925	0	0	0	0	30 925
ingatlanl fedezett kitettség	11	0	178 303	48	12	6	2	178 382
késedelmes tétel	0	0	21 698	0	0	0	0	21 698
kiemelkedően magas kockázattal társított tételek	0	0	0	0	0	0	0	0
fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	0	0	0	0	0	0	0	0

rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni kitettségek	0	0	82 056	0	1 446	0	0	83 502
kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	0	0	0	0	0	0	0	0
egyéb tétel	0	0	30 555	0	0	0	0	30 555
részvényjellegű kitettségek	0	0	12 883	0	0	0	0	12 883
összesítés	11	61	1 284 358	79	2 904	6	2	1 287 421

A bank kitettségeinek 99,76 %-a magyarországi, a fennmaradó, 0,24% egyéb országokkal szembeni kitettség.

7.7 A kitettségek gazdasági ágazatbeli szerinti megoszlása kitettségi osztályonként (1. Pillér)

kitettségi osztály	Kitettségek megoszlása gazdasági ágazatonként (millió Ft)																								
	Mezőgazd erdőgazdálkodás halászat	Bányászat, kőfejtés	Feldolg. ipar	Villamosenergia- gáz- hőellátás	Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgyártás	Építőipar	Kereskedelem gépjárműjavítás	szállítás, raktározás	szállás-hely, szolgálat, vendéglátás	információ kommunikáció	pénzügyi biztosítási tevékenység	ingatlanügylek	szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	Közgazd. védelem; kötelező társadalombiztosítás	oktatás	Humán-egészségügyi szociális ellátás	művészet, szórakoztatás, szabadidő	egyéb szolgáltatás	Egyéb szektor	Lakosság	Állam	Helyi önkormányzat	Nem pénzügyi vállalkozás	összesen
központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettség	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	900	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	277 608	0	0	278 508
regionális kormánnyal és helyi önkormányzattal szembeni kitettség	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	67	0	67
közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	142	0	0	0	0	142
multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
nemzetközi szervezettel szembeni kitettség	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

kittettségi osztály	Kittettségek megoszlása gazdasági ágazatonként (millió Ft)																							
	Mezőgazd erdőgazdálkodás halászat	Bányászat, kőfejtés	Feldolg. ipar	Villamosenergia- gáz- hőellátás	Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás	Építőipar	Kereskedelem gépjárműjavítás	szállítás, raktározás	szállás-hely, szolgáltatás, vendéglátás	információ kommunikáció	pénzügyi biztosítási tevékenység	ingatlanügylek	szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	Közigazg.védelem; kötelező társadalombiztosítás	oktatás	Humán-egészségügyi szociális ellátás	művészet, szórakoztatás, szabadidő	egyéb szolgáltatás	Egyéb	Lakosság	Állam	Helyi önkormányzat	Nem pénzügyi vállalkozás
hitelintézzel vagy befektetési vállalkozással szembeni kittettség	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	16 727	0	0	0	0	0	0	0	0	1 446	0	0	0	18 173
vállalkozással szembeni kittettség	43 910	895	136 462	15 825	2 841	29 318	88 383	14 396	961	5 305	144 021	7 433	10 288	10 292	0	221	116	203	1 552	5 786	0	0	3 076	521 284
ebből kkv	33 521	895	73 266	1 075	1 411	28 911	56 721	7 219	961	3 394	154 932	5 631	6 583	7 143	0	218	114	202	150	522	0	0	0	382 869
ebből kkv a kkv szorzó alkalmazásával	11 147	79	25 579	0	678	12 039	27 084	4 023	919	2 406	38	786	3 181	2 235	0	218	115	0	127	753	0	0	0	91 407
lakossággal szembeni kittettség	1 547	53	6 151	21	131	3 129	10 003	2 551	579	1 059	29	505	2 775	1 174	60	218	524	183	226	3	111 306	0	0	142 227
ebből kkv	1 498	49	6 097	21	131	3 023	9 854	2 530	559	1 005	28	465	2 593	1 093	60	209	509	160	222	2	0	0	0	30 108
ebből kkv a kkv szorzó alkalmazásával	1 547	53	6 151	21	131	3 129	10 003	2 551	579	1 059	29	505	2 775	1 174	60	218	524	183	230	3	0	0	0	30 925
ingatlanl fedezett kittettség	13 477	35	27 543	77	379	5 353	19 137	5 611	792	523	10	1 939	1 877	1 295	0	160	100	62	536	620	98 856	0	0	178 382
késedelmes tétel	90	0	1 970	0	19	1 115	2 528	45	3	104	6	251	35	23	0	15	0	3	4	299	15 188	0	0	21 698
kiemelkedően magas kockázattal társított tételek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
fedezett kötvény formájában fennálló kittettség	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

kítettési osztály	Kítettések megoszlása gazdasági ágazatonként (millió Ft)																								
	Mezőgazd erdőgazdálkodás halászat	Bányászat, kőfejtés	Feldolg. ipar	Villamosenergia- gáz- hőellátás	Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás	Építőipar	Kereskedelem gépjárműjavítás	szállítás, raktározás	szállás-hely, szolgálat, vendéglátás	információ kommunikáció	pénzügyi biztosítási tevékenység	ingatlanügylek	szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	Közigazg.védelem; kötelező társadalombiztosítás	oktatás	Humán-egészségügyi szociális ellátás	művészet, szórakoztatás, szabadidő	egyéb szolgáltatás	Egyéb	Lakosság	Állam	Helyi önkormányzat	Nem pénzügyi vállalkozás	összesen
rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel es vállalatokkal szembeni kítettések	0	0	16	0	0	0	0	0	0	0	82 040	0	0	0	0	0	0	0	0	1 446	0	0	0	0	83 502
kollektív befektetési értékpapírban fennálló kítettég	0	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	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	30 555	0	0	0	0	30 555
részvényjelle-gű kítettések	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 428	0	0	0	0	0	0	0	0	4 455	0	0	0	0	12 883
Összesen	59 024	983	172 142	15 923	3 370	38 915	120 051	22 603	2 335	6 991	252 161	10 128	14 975	12 784	60	614	740	451	2 318	44 752	225 350	277 608	67	3 076	1 287 421

7.8 A kitettségek megoszlása hátralevő futamidő szerint (1. Pillér)

kitettségi osztály	Hátralevő futamidő szerinti bontás (millió Ft)		Összesen
	Rövidtáv	Hosszú táv	
központi kormányval és központi bankkal szembeni kitettség	278 508	0	278 508
regionális kormányval és helyi önkormányzattal szembeni kitettség	67	0	67
közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	0	142	142
multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség	0	0	0
nemzetközi szervezettel szembeni kitettség	0	0	0
hitelintézettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitettség	18 173	0	18 173
vállalkozással szembeni kitettség	342 702	178 582	521 284
ebből kkv	267 491	115 378	382 869
ebből kkv a kkv szorzó alkalmazásával	56 376	35 031	91 407
lakossággal szembeni kitettség	50 525	91 702	142 227
ebből kkv	20 094	10 014	30 108
ebből kkv a kkv szorzó alkalmazásával	20 525	10 400	30 925
ingatlanl fedezett kitettség	44 003	134 379	178 382
késedelmes tétel	10 759	10 939	21 698
kiemelkedően magas kockázattal társított tételek	0	0	0
fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	0	0	0
rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel es vállalatokkal szembeni kitettségek	83 502	0	83 502
kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	0	0	0
egyéb tétel	30 555	0	30 555
részvényjellegű kitettségek	12 883	0	12 883
Összesen	871 677	415 744	1 287 421

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

Késedelmes és hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek, gazdasági ágazatonként	Kitettség (millió HUF)
	Késedelmes tétel
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	23
Állam	182
Bányászat, kőfejtés	
egyéb szolgáltatás	4
Építőipar	1 115
Feldolgozóipar	1 970
Helyi önkormányzat	
Humán-egészségügyi, szociális ellátás	0
információ, kommunikáció	104
ingatlanügyek	251
Kereskedelem, gépjárműjavítás	2 110
Közigazgatás, védelem; kötelező társadalombiztosítás	
Lakosság	15 723
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	90
művészet, szórakoztatás, szabadidő	3
Nem besorolt	
Nem pénzügyi vállalkozás	
oktatás	15
pénzügyi, biztosítási tevékenység	6
szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	35
szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	3
szállítás, raktározás	45
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmentesítés	19
Összesen:	21 698

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

Értékvesztés megoszlása:

	Értékvesztés nyitó állománya	Értékvesztés képzése	Visszaírás - az adott évi ráfordítások csökkentésével	Visszaírás - az adott évi bevételek növelésével (előző évek képzése miatt)	Értékvesztés felhasználás	Értékvesztés záró állománya
Hitelek és bankközi betétek	77 551	14 739	7 122	13 464	6 840	64 864
Jegybank	0	0	0	0	0	0
Államháztartás	1	1	1	1	0	0
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	0	0	0	0	0
Nem pénzügyi vállalatok	17 708	3 926	1 699	2 248	2 844	14 843
Háztartások	59 841	10 809	5 419	11 215	3 996	50 020
Lakosság	59 599	10 788	5 406	11 197	3 960	49 824
Önálló vállalkozók	242	23	13	18	36	198
Külföld	1	3	3	0	0	1
Egyéb követelések	148	159	0	141	0	166
Egyéb eszközök	11 166	197	240	224	0	10 899
Összes értékvesztés	88 865	15 095	7 362	13 829	6 840	75 929

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

Ország	Nettó kitettség (millió HUF)		Hitelkockázati kiigazítások összege	
	Késedelmes tétel	Hitelminőség-romlást szenvedett	Késedelmes tétel	Hitelminőség-romlást szenvedett
Franciaország	0	0	0	0
Magyarország	21 698	69 188	61 492	64 986
Svájc	0	6	0	0
összesen	21 698	69 194	61 492	64 986

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

7.12 Hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek értékvesztés-céltartalék adatai

Értékvesztés	millió Ft
Nyitó állomány	88 865
Adott évben elszámolt	15 095
Adott évben visszaírt	28 031
Záró állomány	75 929
Eredményt érintő visszaírás	19 372

Céltartalék	millió Ft
Nyitó állomány	3 015
Adott évben képzett	2 799
Adott évben felszabadított	1 339
Adott évben felhasznált	0
Záró állomány	4 475
Eredményt érintő felszabadítás	1 941
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 kivettsége 2016 év végén, bankszinten 105 045 millió Ft (Minősítés a vállalatoknál Standard&Poor': BB+ és B+) volt.

A Bank 2016 év végén 83 502 millió forint olyan hitelintézeti kivettséggel rendelkezett, amelyet a bank hitelminősítése besorolása alapján kapott kockázati súlyt.

A Bank értékpapír fedezetet hitelezési-kockázat mérséklő tételként nem fogadott el a tőkekalkuláció során 2016 évben.

A szavatoló tőke összegét a külső hitelminősítéssel rendelkező kivettségek 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 értékbecslés 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 értékbecslés készítésekor az érvényes jogszabályok szerint kell elkészíteni az értékbecslést.

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
Kitettségi osztály				
Központi kormányval és központi bankkal szembeni kitettség	278 508	0	0	278 508
Regionális kormányval és helyi önkormányzattal szembeni kitettség	67	0	0	67
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	142	0	0	142
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség	0	0	0	0
Nemzetközi szervezettel szembeni kitettség	0	0	0	0
Hitelintézzettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitettség	18 173	0	0	18 173
Vállalkozással szembeni kitettség	525 247	-3 963	-3 782	517 501
Lakossággal szembeni kitettség	143 515	-1 288	-3 119	139 108
Ingatlannal fedezett kitettség	180 217	-1 835	0	178 382
Késedelmes tétel	83 190	-61 492	-10	21 688
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	83 502	0	0	83 502
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	0	0	0	0
Egyéb tétel	30 582	-28	0	30 554
Részvényjellegű kitettségek	23 779	-10 896	0	12 883
összesen	1 366 922	-79 502	-6 911	1 280 510

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	1

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

11 Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók

11.1 A kereskedés szándék elhatárolásának szempontjai

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

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

Engedélyezett ügylettípusok a következők:

Kereskedési könyvi nyilvántartási és jelentési kötelezettségek alá tartozó kereskedési szándékú pozíciók		
	<i>Ügylet-típus</i>	<i>Ügylet tárgya</i>
1	Állampapír adás-vétel	HUF diszkont-kincsárjegy, államkötvény
2	Határidős devizaügylet	USD, EUR, CHF, GBP
Kereskedési könyvi nyilvántartási és jelentési kötelezettségek alá nem tartozó kereskedési szándékú pozíciók		
	<i>Ügylet-típus</i>	<i>Ügylet tárgya</i>
1	Egyedi árazású FX konverziók	Az árfolyam-jegyzésben résztvevő devizák
2	Feltételes devizaügylet azonnali devizaügyletre	USD, EUR, CHF, GBP

A fenti felsorolásban nem szereplő ügylettípusok kereskedési célú alkalmazása nem engedélyezett.

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 kamat-

bevétel 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 tranzferárrendszert alkalmaz, amely a kamatkockázat kezelésének is fontos bázisa. A tranzferárrendszer 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 kamatlábckockázat 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 kitettségével, 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 tőkekövetelményszámítást 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 időszávokba sorolt mérlegben 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 0 %-ig csökkenthető kamatokot feltételezve – számított kamatérzékenységi mutató esetében az 1 éves időtávon így kalkulált maximális potenciális veszteség nem haladhatja meg az adott naptári évre tervezett nettó kamatjövedelem, ill. a jelenérték vonatkozásában a saját tőke 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 havonta) végez olyan stressz tesztelemzéseket, amelyek segítségével felmérhető, hogy egy hirtelen és jelentős

mértékű kamatelmozdulásnak 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 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	33 853	34 171
értékpapírok (állampapírok)	182 332	182 332
befektetési célú részesedések*	14 713	14 713
összesen	230 898	231 216

*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 2016 év végén nem rendelkezett.

Banki könyvi tőkekövetelmények megoszlása: Megnevezés	összeg millió Ft-ban
kereskedési könyvi pozíció- és nagykockázat vállalás tőkekövetelménye	0
devizaárfolyam-kockázat tőkekövetelménye	0
árukockázat tőkekövetelménye	0
piaci kockázat tőkekövetelménye összesen	97
partnerkockázat tőkekövetelménye	52

2016 során az értékpapírok értékesítéséből származó eredmény összege banki könyvben 98 millió Ft volt. Kereskedési könyvben 4 millió Ft.

Egyéb banki könyvi kitétségek típusa, jellege és összege

Mérleg szerinti összeg (Millió Ft)	típus	Jelleg
0	tőzsdei részvénykitettség	
0	magántőke-befektetés	
14 713	nem-tőzsdei részvénykitettség	Befektetési célú
181 608	állampapír	
27 346	banki könyvi devizapozíció	

A Budapest Bank nem realizált nyereséggel vagy veszteséggel a banki könyvben szereplő részvény kitétségekkel kapcsolatban nem rendelkezett 2016 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.	11 250	100	9 442	1 808	1 808	0
Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.	5 887	100	1 444	4 443	4 443	0
Budapest Lízing Zrt.	6 380	100	0	6 380	7 726	1 346
Budapest Alapkezelő Zrt.	10	100	0	10	2 549	2 539

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

A Bank a kamatkockázatának kezelése során rendszeresen végez olyan stressz tesztelemzéseket, amelyek segítségével felmérhető, hogy egy hirtelen és jelentős mértékű (+/-200 bázispontos azonnali párhuzamos hozamgörbe elmozdulást, 0 %-ig csökkenthető kamatokot feltételezve) kamatmozdulásnak milyen hatása lehet a Bank jövedelmezőségére, illetve tőkeerejére. A Bank jelenlegi kockázati kitettségével és kockázatkezelési rendszereivel, adottságaival összhangban a standard kamatlábsokk-módszert alkalmazza, amivel meghatározza a nettó kamatjövedelem éves változását, ill. a Bank állományainak jelenérték változását. Ezen mutató alakulása devizanemenkénti bontásban az elmúlt évben a következő volt:

Nettó kamatpozíció jövedelmi hatása (2016) (worst case)		
Időszak	Devizanem	Jövedelmi hatás (millió Ft)
1. negyedév	HUF	-2022
	EUR	-2
	CHF	-0
	USD	-0
2. negyedév	HUF	-2893
	EUR	-1
	CHF	-0
	USD	-99
3. negyedév	HUF	-2204
	EUR	-0
	CHF	-0
	USD	-129
4. negyedév	HUF	-2359
	EUR	-13
	CHF	0
	USD	-138

Nettó jelenérték változás (2016),(worst case)		
Időszak	Devizanem	Jövedelmi hatás (millió Ft)
1. negyedév	HUF	-699
	EUR	-0
	CHF	-0
	USD	-307
2. negyedév	HUF	-439
	EUR	-59
	CHF	-0
	USD	-232
3. negyedév	HUF	-1357
	EUR	-3
	CHF	-0
	USD	-377
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 kitétséértéket az 575/2013/EU rendeletben meghatározott piaci árazás szerinti módszerrel határozza meg. A Bank a kitétséértékek kalkulációja során Belső Modellt nem alkalmaz. A figyelembe vett hitelkockázati fedezetek értéke 2016. december 31-én nulla.

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

Az adatszolgáltatási kötelezettség az 575/2013/EU rendeletben (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 2016-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 való értéke.

Az 575/2013 EU rendelet 439. cikkének e pontja szerinti banki könyvi partnerkockázati kitettség bruttó pozitív értéke 2016.12.31-én 3 103 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 2016 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:

2016.12.31.-én Bank szinten: 11 025 millió Ft.