


Nyilvánosságra hozatali követelmények

Budapest Bank Zrt.

2017. december 31.

Budapest, 2018.05.28.



dr. Lélfa Koppány

Elnök - vezérigazgató

Tartalomjegyzék

1	Bevezetés	4
2	Kockázatkezelési elvek, módszerek.....	4
2.1	A Budapest Bank kockázati stratégiája	4
2.2	A Kockázati Stratégia célja	5
2.3	Nyilatkozat.....	7
2.4	A Bank kockázatkezelési szervezete.....	7
2.4.1	A kockázat-tulajdonos funkciók	7
2.4.2	A kockázatkezelési bizottságok	7
2.5	A Bank kockázatkezelési folyamatai.....	10
2.5.1	Operatív szintű kockázatkezelés	10
2.5.2	Stratégiai szintű kockázatkezelés.....	13
3	Hitelkockázat és hitelkockázat-mérséklés	14
3.1	Hitelkockázat vállalás	14
3.2	Hitelkockázat mérséklés.....	15
3.2.1	A biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elvei és pontjai	16
3.2.2	Elismert hitelkockázati fedezettel rendelkező kitettségek fedezett kitettség értéke (1. Pillér).....	17
4	Piaci kockázat	18
4.1	Mérleg szintű piaci kockázatok	18
4.2	Kereskedési könyvi kockázat.....	21
5	Működési kockázat.....	22
6	Javadalmazási Politika	22
6.1	Általános javadalmazási irányelvek.....	23
6.2	Teljesítményértékelés	24
6.3	A javadalmazási szerkezet.....	26
6.4	A javadalmazás összesített mennyiségi adatai, tevékenységi körökre lebontva	29
7	Belső kontroll funkciók.....	30
8	A prudenciális szabályok alkalmazása.....	31
9	Szavatoló tőkével kapcsolatos információk	31
10	A hitelintézet tőkemegfelelése	35
10.1	2. Pillér, ICAAP tőkekövetelmény számítás.....	35
10.2	A késedelem és a hitelminőség-romlás megközelítése a belső szabályzatokban ...	36
10.3	Az értékvesztések elszámolása és visszairása, a céltartalékok képzése és felhasználása meghatározására szolgáló megközelítések és módszerek	37
10.3.1	Értékvesztés.....	37
10.3.2	Céltartalék	39
10.4	A számviteli beszámítások utáni kitettség értékek hitelezéskockázat-mérséklés figyelembevétel előtti összege és a kitettség értékek átlagos értéke kitettségi osztályonkénti bontásban (1. Pillér).....	40
10.5	A kitettségek földrajzi megoszlása kitettségi osztályonként (1. Pillér).....	41
10.6	A kitettségek gazdasági ágazatbeli szerinti megoszlása kitettségi osztályonként (1. Pillér)	43
10.7	A kitettségek megoszlása hátralevő futamidő szerint (1. Pillér).....	46
10.8	A késedelmes tételek bemutatása gazdasági ágazatonkénti bontásban (1. Pillér)	47

10.9	Az elszámolt és visszaírt értékvesztés külön feltüntetve az adott évben elszámolt, illetve képzett összeg, ügyfélkategória szerinti bontásban (1. Pillér).....	48
10.10	A késedelmes tételek és a hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek bemutatása földrajzi bontásban (1. Pillér).....	49
10.11	Hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek értékvesztés-céltartalék adatai ..	49
11	Sztenderd módszer.....	49
12	Kereskedési könyv.....	50
12.1	Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók.....	51
12.2	A kereskedés szándék elhatárolásának szempontjai.....	51
12.3	A kereskedési könyvben nem szereplő tételek kamatkockázatának jellege és az ezzel kapcsolatos értékelési elvek.....	52
12.4	Banki és kereskedelmi könyvi nyilvánosságra hozatali jelentések.....	53
13	Hirtelen és váratlan kamatláb változás mérésére alkalmazott mutató alakulása, devizanemenként.....	55
14	Értékpapírosítás.....	57
15	Partnerkockázat kezelése.....	57
15.1	A belső tőke és a hitelezési határértékek partnerkockázat kitettségekhez való társításához használt módszerek bemutatása.....	57
15.2	A biztosíték biztosításával és a hiteltartalékok létrehozásával kapcsolatos szabályok bemutatása.....	57
15.3	A rossz irányú kockázatok kezelésére vonatkozó szabályok bemutatása.....	57
15.4	Annak ismertetése, hogy milyen hatása lenne a biztosíték azon összegének, amelyet az intézménynek rendelkezésre kellene bocsátania a leminősítése esetén.....	57
15.5	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.....	58
15.6	Tőkekövetelmény számítás.....	58

1 Bevezetés

A Budapest Hitel és Fejlesztési Bank Zrt. (továbbiakban Bank) a 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 122.§-a és az 575/2013 EU rendelet (CRR) nyilvánossághozatalra vonatkozó nyolcadik része alapján előírt követelményeknek jelen dokumentummal kíván megfelelni. A dokumentum kidolgozása során a Bank figyelembevette a Magyar Nemzeti Bank 8/2017. (VIII. 8.) számú a hitelintézetek és befektetési vállalkozások nyilvánosságra hozatali gyakorlatának általános követelményeiről, a 9/2017. (VIII.8.) számú a likviditási kockázattal összefüggő nyilvánosságra hozatali gyakorlatról és a 13/2017. (XI.30) számú a hitelintézetek és befektetési vállalkozások nyilvánosságra hozatali gyakorlatának specifikus követelményeiről szóló ajánlásaiban szereplő elveket és elvárásokat. Az ajánlásokban foglaltak összhangban állnak a pénzügyi szervezetek működésének európai kereteit meghatározó előírásokkal.

Jelen dokumentum a Bank 2017-re vonatkozó adatait tartalmazza.

A dokumentum felépítésében követi a CRR tartalmi kereteit.

Az adatok a 2017.12.31-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

A Budapest Bank Zrt. (1138 Budapest, Váci út 193.) - a továbbiakban: Bank az 575/2013/EU rendelet nyilvánossághozatalra vonatkozó nyolcadik részében részében foglalt szabályoknak megfelelően, ezúton nyilvánosságra hozza a prudens működés érdekében, a kockázatok alacsony szinten tartása céljából megfogalmazott kockázatkezelési elveit és alkalmazott módszereit.

Az alkalmazott kockázatkezelési szabályok teljesen megfelelnek a jogszabályi előírásoknak, ajánlásoknak. A legfontosabb, legmagasabb szintű kockázatkezelési szabályokat az Igazgatóság fogadja el.

2.1 A Budapest Bank kockázati stratégiája

A Bank Kockázati Stratégiája összefoglalja a Bank vezetése által jóváhagyott kockázatvállalási és kockázatkezelési elveket, és tartalmazza mindazokat a kockázatkezelési célokat, amelyek egységes alkalmazását elvárja. A Kockázati Stratégia a hosszú távú üzleti tervvel összhangban van, annak integrált részét képezi, a legfőbb kockázatokra limiteket állapít meg, amelyek a Bank kockázati profilját meghatározzák. A Kockázati Stratégia biztosítja a kiegyensúlyozott kockázat/hozam arányt a Bankon belül.

A kockázatkezelési feladatok részletes szabályozását és követelményeit a kockázatvállalási politika és döntési rendek, valamint az irányelvek és operatív utasítások tartalmazzák, melyek betartása és betartatása révén érhető el a stratégiában megfogalmazott célok.

A Kockázati Stratégiát az ERM (Enterprise Risk Management Committee) és az Igazgatóság hagyja jóvá. A bankvezetés feladata, hogy meghatározza az üzleti stratégiát és az azzal konzisztens kockázati stratégiát, amely évente, a hosszú távú stratégiai tervezési ciklussal összhangban kerül felülvizsgálatra. A Bank Kockázatkezelése a stratégiai tervezési folyamat során

alakítja ki és határozza meg a Bank kockázati étvágycsoporthatárát, illetve szükség szerint definiálja a kockázat(ok) kezelésének stratégiai szintű változásait.

Amennyiben a kockázati stratégia két felülvizsgálati időpontja között olyan információ merül fel, amely arra utal, hogy a kockázatokban jelentős változás várható, rendkívüli felülvizsgálatot kell végrehajtani.

Negyedévente az ERM és az Igazgatóság részére kerül bemutatásra a Kockázati Stratégiában meghatározott kockázati limitrendszer, kockázati étvágy visszamérése, limitsértés esetén a visszaállításra vonatkozó intézkedésekkel együtt.

2.2 A Kockázati Stratégia célja

A Bank a kockázatvállalást a pénzügyi szolgáltatásnyújtás alapvető jellegzetességének tekinti és üzleti tevékenységének természetes velejárójaként kezeli. A jogszabályok maradéktalan betartása, a Bank jó hírnevének megőrzése, illetve az ügyfelek érdekeinek védelmét szem előtt tartva a Bank kockázatot kizárólag a Kockázati Stratégia mentén vállal.

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 (autófinanszírozás, jelzáloghitelezés, hitelkártya, áruhitel, folyószámlahitel, személyi kölcsön, és hozzájuk kapcsolódó biztosítási termékek), egyéni vállalkozók és mikro vállalatok, kis-és középvállalatok hitelei és lízingtermékei.
- A Bank a mérlegszerű piaci kockázatok felvállalásában a jövedelmezőségi szempontokra is tekintettel, de alapvetően konzervatív kockázati étvágy mellett működik. A kapcsolódó kockázatait olyan szinten menedzseli, ami egy piaci stressz helyzetben is kellő stabilitást biztosít az intézménynek.
- A Budapest 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. Bank jelenleg a betétállományon kívüli egyéb finanszírozás eszközök közül csak refinanszírozás jellegű forrásokat használ (különös tekintettel a Magyar Nemzeti Bank növekedés ösztönző programjait).
- 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, illetve végrehajtását független kockázatkezelési szervezetekkel biztosítja. A kockázatkezelési módszerekért, a kockázatok mértékének méréséért és jelentéséért felelős személyek

nem végezhetnek olyan tevékenységet, amelyek az érintett kockázatokat hordozó üzleti tevékenységgel összefüggenek. A bank törekszik arra, hogy a kockázatok azonosítására, mérésére, kezelésére, nyomon követésére és jelentésére hatékony folyamatokat, eljárásokat alakítson ki. Ezen folyamatokat a bank alapvetően két szinten – stratégiai és operatív szinten – üzemelteti. A kockázatkezelési módszereknek és kontrolloknak, és a kockázatkezelés költségeinek arányban kell állni a kockázat mértékével.

- A bank célja, hogy kockázatmenedzsmentje legalább olyan szintű legyen, mint a hozzá struktúrában és méretben hasonló intézményeké. Ennek érdekében a bank elkötelezett a kockázatkezelés folyamatos fejlesztése iránt, amelyet a kockázatkezelési szakemberek tudásának folyamatos fejlesztésével illetve a világ más tájain kialakított legjobb gyakorlatok átvételével kíván elérni.
- A 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 Bank kidolgozott irányelvekkel rendelkezik a feddhetetlenség kulcsfontosságú kérdéseiről.

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

- Hitel kockázat (Reziduális és Koncentrációs kockázatokat is magába foglalva),
- Működési kockázat,
- Üzleti, stratégiai és jövedelmezőségi kockázat,
- Piaci kockázat
 - kereskedési könyvi piaci kockázat,
 - mérleg szintű kockázatok (kamatláb- és devizaárfolyam, valamint likviditási kockázat),
- Partner kockázat,
- Országkockázat,
- Szabályozói környezet változásából fakadó kockázat,
- Modelllezési kockázat,
- Elszámolási kockázat,

- Reputációs kockázat,
- Üzleti modell megfelelés kockázata.

2.3 Nyilatkozat

A Budapest Bank kijelenti, hogy a jelen dokumentumban bemutatott, a Bankban alkalmazott kockázatkezelési rendszer – a CRR 435. Cikk (1) bekezdés e) pontja szempontjából – a csoport profilját és stratégiáját tekintve megfelelő. A Bank felülvizsgálta, 2017. évi Kockázatvállalási Stratégiáját az Igazgatóság hagyta jóvá.

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

Az üzleti stratégiához kapcsolódó általános kockázati profilhoz kapcsolódó tervezett és tény arányszámokat és mutatókat, amelyekkel a Bank a kockázati étvágyát, kockázatvállalási hajlandóságát korlátozza a Bank védett információnak tekinti.

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 típusával kapcsolatban a legtöbb szakértelemmel rendelkezik, és leginkább képes a kockázat fölött szakmai kontrollt gyakorolni.

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

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

2.4.2 A kockázatkezelési bizottságok

A Bank kockázati bizottságokat üzemeltet, amelyek a kockázati jelentéseket rendszeresen áttekintik, a szükséges döntéseket meghozzák, vagy azokat a Felsővezetés más fórumai (Igazgatóság) felé eskalálják. A két legfontosabb kockázati bizottság az Szervezeti Kockázat-

kezelési Bizottság (Enterprise Risk Management Committee, rövidítve: ERM), illetve a Csoport Eszköz-forrás Bizottság (Group Asset-Liability Committee, GALCO).

Szervezeti Kockázatkezelési Bizottság (ERM)

A Vezérigazgató részvételével és a Kockázatkezelési Vezető elnökletével működő legmagasabb szintű kockázatkezelési fórum, melynek feladatai az alábbi fő feladatokra terjed ki:

- Rendszeres és eseti jelentések alapján tájékozódik a kockázatok aktuális szintjéről és szükség esetén intézkedések végrehajtását rendeli el;
- Az ERM a kockázatok feltárása és csökkentése érdekében akcióterveket dolgoztathat ki, kijelölhet a végrehajtásért felelős felsővezetőt, határidőt írhat elő és számon kérheti a feladatok megvalósítását;
- A bizottság negyedévente áttekinti a Bank tőkehelyzetét és felügyeli a belső tőke-megfelelési folyamatot;
- Meghatározza az egyes kockázatokra vonatkozó kockázati étvágyat és felügyeli annak a visszamérését;
- Jóváhagyja a Bank Helyreállítási tervét.

Az ERM 2017-ben 9 alkalommal ülésezett, és tevékenységéről negyedévente számolt be az Igazgatóság és a Felügyelő bizottság számára.

Albizottságai:

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

Működési Kockázatkezelési Bizottság (ORC)

A Kockázatkezelési Vezető elnökletével működő testület, mely üléseit kéthavi gyakorisággal tartja. Felelőssége és hatásköre többek között az alábbiakra terjed ki:

- Jóváhagyja a működési kockázatkezelés keretrendszerének változásait;
- Áttekinti a működési kockázatból fakadó kockázatok alakulását, veszteségeket, a szignifikáns KRi mutatókat illetve a Bank szintű kockázati térképet;
- Jóváhagyja az működési kockázatkezelési forgatókönyvek elemzés eredményét;
- Tárgyalja a Hálózati Ellenőrzés Csoport, VÜK -és a fióki vizsgálatokról szóló rendszeres beszámolóját;
- Nyomon követi a kockázatcsökkentő akciók státuszát és Csalásmenedzsment rendszeres beszámolóját.

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

Csoport Eszköz-Forrás Bizottság (GALCO)

A Bank Igazgatósága a GALCO-t azzal a céllal hozta létre, hogy a Bank és annak leányvállalatai megfelelő szabályzatokkal, folyamatokkal, működő kontrollokkal és jelentésszolgáltatással ren-

delkezzenek a likviditási és a piaci (kamat, devizaárfolyam, kereskedési) kockázatok kezelésére.

A GALCO a Bankcsoport mérlegének prudens menedzselése, a pénzügyi egyensúlyi helyzetének, a mérleg eszköz és forrás oldalának és a csoporttagok finanszírozásának optimális alakítása, a banki eredménynek a megfogalmazott középtávú stratégia keretein belüli maximalizálása, valamint a likviditás és a fizetőképesség folyamatos biztosítása érdekében végzi munkáját.

Fő feladatok:

- A GALCO fő felelőssége, hogy kialakítsa és jóváhagyja a megfelelő mérlegkockázati irányelveket az eszköz-forrás menedzselésből származó kockázatok kezelésére, majd ezt kövesse nyomon és biztosítsa az ennek való megfelelést.
- Javaslatot tesz az Igazgatóság felé a Bankcsoport eszköz-forrás menedzselési politikájára, a mérlegkockázatok mérésére és kezelésére vonatkozó irányelvekre, valamint a kockázati tolerancialimitek maximális mértékére (az előzetesen meghatározott kockázati étvágy keretein belül).
- Nyomon követi a hazai és a nemzetközi makroökonómiai helyzetben, a külső pénzügyi környezetben (pénz és tőkepiacok, versenytársak stb.) és a pénzügyi felügyeleti rendszerben bekövetkező változásokat.
- Elemzi a Bankcsoport likviditási helyzetét, az eszköz- és forrásállományok alakulását, a finanszírozási források, illetve azok felhasználásában bekövetkező változásokat, illetve áttekinti mindezen tényezők hatását a Bankcsoport jövedelmezőségére és a stratégiai célokkal való összhangjukat.
- Meghatározza a likviditási pufferek szükséges szintjét, megfogalmazza a likviditáskezelési politika irányelveit (az Igazgatóság felé ez irányú javaslattal élve), rögzíti és folyamatosan kontrollálja az eszköz-forrás lejárat eltérések maximális mértékét, továbbá egyes likviditási ráták tekintetében meghatározza a mérési küszöbszámokat és azok irányadó értékét.
- Nyomon követi a Bankcsoport kamatláb-érzékenységet és (az Igazgatóság felé ez irányú javaslattal élve) limiteket határoz meg a kamatkockázati eltérések engedélyezett mértékére.
- Meghatározza (az Igazgatóság felé ez irányú javaslattal élve) a Bankcsoport nyitott devizapozíciójának maximális mértékét és folyamatosan nyomon követi az aktuális nyitott devizapozícióját.
- Meghatározza a Bankcsoport belső transzferárazási rendszerének kereteit.
- A GALCO felügyeli, hogy a Bankcsoport finanszírozási forrásainak bevonása a stratégia tervekkel összhangban, ugyanakkor a mindenkor finanszírozási igények figyelembe vételével történjen.

A GALCO évente legalább 10 alkalommal ül össze, jellemzően havi rendszerességgel. Tevékenységéről az Igazgatóságnak számol be.

Albizottsága az ALM és Piaci Kockázati Bizottság (ALM-MRC), amely elsősorban a GALCO elé kerülő beszámolók és előterjesztések, piaci kockázati riportok előkészítésével, és a GALCO döntéseihez kapcsolódó operatív feladatok nyomon követésével foglalkozik.

További fontosabb bizottságok:

- Lakossági Bizottság (LB, CC),
- Vállalati Hitelezési Bizottság (VHB),
- Külön Figyelendő Bizottság (KF),
- Árazási Bizottság,
- Ellenőrzési Bizottság (Audit Committee),
- Vállalati NPI (New Product Introduction) Bizottság,
- Pénzmosás-megelőzési Bizottság (AML).

2.5 A Bank kockázatkezelési folyamatai

A Bank a kockázatkezelési folyamatait a vonatkozó jogszabályok, ajánlások és a tulajdonos 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.

Kockázatok azonosítása

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

A kockázatok kvalitatív kezelése

A 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.

A kockázatok értékelése

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

Kockázati indikátorok alkalmazása

A kockázatok értékelése során a kockázatkezelési funkciók a kockázatokat számszerűsítik minden olyan esetben, ahol ez az adott kockázat mértékével arányos ráfordítással kivitelezhető. A számszerűsítés általában kockázati indikátorok alkalmazásával történik. Ennek eredményeképpen egyrészt láthatóvá válik a kockázat mértékének tendenciája (növekvő, csökkenő, stagnáló), másrészt megállapítható, hogy egy adott időpontban szükséges-e beavatkozni az adott kockázat mérséklése érdekében. Egyes kockázatok esetében a számszerűsítés nem eredményez egyetlen aggregált mutatót, hanem a kockázat különböző szegmenseit külön-külön méri. Ilyen esetben minden mutatóhoz külön kockázati étvágy kerül meghatározásra.

Kockázati jelentések és eszkalációs folyamatok

A számszerűsíthető kockázatok esetében cél a kockázati étvágy meghatározása is, vagyis azon kockázati szint kijelölése, amelynek túllépését a Bank nem tartja kívánatosnak. Ez általában akkor lehetséges, ha megfelelő mennyiségű historikus adat áll rendelkezésre. Minimálisan egyetlen kockázati szintet kell meghatározni, amely elérése esetén a kockázattulajdonos – vagy a kockázat-monitoringot végző egyéb funkció – eszkalálja az információt, és/vagy lépéseket tesz a kockázati szint csökkentése érdekében.

Az kockázati indikátorokhoz rendelt „Kockázati étvágy (Risk appetite - Legrosszabb elfogadható érték)” és „Trigger level (Kritikus érték szint)” küszöbértékek kettő (zöld, piros), vagy három sávot (zöld, sárga, piros) határozhatnak meg.

A Bank a következő kockázatokra határoz kockázati étvágyat, és ezek alakulását monitorozza:

- hitelkockázat (késelem, hitelezési veszteség, koncentráció, fedezettség, új termékek volumene és minősége),

- működési kockázat,
- piaci kockázatok (likviditási, kamatláb, devizaárfolyam, kereskedési könyvi piaci kockázatok),
- partnerkockázat,
- országgkockázat,
- elszámolási kockázat,
- stratégiai kockázat (jövedelmezőség, volumen),
- 1 és 2. pillér tőkekövetmény.

Kockázat-monitoring

Szintén a kockázatértékelés része a kockázat-monitoring, amely során megtörténik a kockázati szint adott időszakra történő kiszámítása (pl. analitikus adatok aggregálásával), és ez összevetésre kerül a Trigger és/vagy Kockázati étvággal.

A Kockázati indikátorokat és a hozzájuk tartozó Trigger és/vagy Kockázati étvágy szintjét a Bank Kockázati Stratégiája tartalmazza.

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

Éves felülvizsgálat

A kockázati étvágy szinteket, a számszerűsítési módszereket, a monitoring és eszkalációs folyamatokat évente legalább egyszer felül kell vizsgálni. A rendszeres felülvizsgálat a Kockázati Stratégia felülvizsgálatakor, az adott kockázat kezelési folyamatait tartalmazó szabályzat aktualizálásakor, vagy az ICAAP-ILAAP szabályzat aktualizálásakor, vagy mindkét alkalommal megtörténhet. A rendszeres felülvizsgálaton túlmenően, indokolt esetben szükség lehet a kockázati étvágys, illetve az eszkalációs folyamatok soron kívüli módosítására is, amelyet akár a kockázat-tulajdonos, akár az illetékes kockázati bizottság kezdeményezhet, és utóbbi rendelhet el.

Kockázati jelentések és eszkalációs folyamatok

A kockázat-tulajdonosok az általuk felügyelt kockázatokról rendszeres időközönként kockázati jelentéseket készítenek, amelyeket az illetékes kockázati bizottságok előre meghatározott és dokumentált rendszerességgel áttekintenek. Amennyiben valamely kockázat esetében releváns, nem várt, nagy jelentőségű esemény következik be, a kockázat-tulajdonosok soron kívül jelzik ezt az illetékes kockázati bizottságnak. Az illetékes kockázati bizottság a rendszeres, vagy rendkívüli kockázati jelentés alapján, szükség esetén intézkedéseket rendel el, illetve kezdeményez a kockázati szint csökkentése érdekében. Az ERMC felé eszkalálni kell, az egyéb kockázati bizottságokon már bemutatott rendkívüli eseményeket a rendszeres beszámoló részeként.

A fent felsorolt, operatív kockázatkezelési feladatok végrehajtásáért a kockázat-tulajdonosok felelnek, kivéve, ha ettől eltérő, dokumentált folyamat került bevezetésre.

A Bank - Kockázati Stratégiájának részeként - törekszik arra, hogy lehetőség szerint bővítse a számszerűsített kockázatok körét, illetve növelje az alkalmazott módszerek fejlettségét.

A Bank védett információként kezeli az egyes kockázat típusok kezelésének és számszerűsítésének a módját.

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.

A Budapest Bankban a stratégiai kockázatkezelés folyamatát az évente kettő 6 évet (adott év + 5 év) lefedő tervezési ciklus biztosítja. A Bank Felsővezetésének szakértelme, bankszakmai ismeretei, és a makrogazdasági információk biztosítják, hogy a terv összeállítása során figyelembevételre kerüljenek a fő makrogazdasági trendek és kockázatkezelési szempontok is.

A stratégiai szintű kockázatkezelés biztosítja, hogy a Bank az operatív szinten kezelt egyes kockázat-típusokon kívül eső, vagy azokon átívelő kockázatokat is képes legyen azonosítani, és azokat megfelelően kezelni. Az operatív szint – a rendszeresen szolgáltatott kockázati jelentéseken keresztül – inputokat szolgáltat a stratégiai szint felé, vagyis a Felsővezetés a stratégiai kockázatok azonosításakor rendelkezik az operatív szinten kezelt kockázatokkal kapcsolatos információkkal. Ugyanakkor a stratégiai szinten azonosított információk is visszacsatolódnak az operatív szintre, hiszen a stratégiai kockázatként azonosított kockázatok kontrollálására és mérésére kiemelt figyelmet fordítunk az operatív szinten is.

Felsővezetői kockázatfelmérés

A 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 teszt forgatókönyvek kidolgozása

A stratégia szintű kockázatkezelés input paramétereinek meghatározásában jelentős szerepük van a különböző stressz teszteknek. A legfontosabb követelmény a stressz tesztekkel kapcsolatban, hogy a Bank számára relevánsak, bekövetkezésük valószínűsíthető legyen, gyors és lassú lefolyású eseményeket is magukba foglaljanak és kellően súlyos negatív hatásokat szimuláljanak. A kialakított stressz tesztek alkalmasak a Bank jövedelmezőségének, valamint a rendelkezésre álló tőke és likviditásának a mérésére, illetve a helyreállítási eszközként alkalmazható intézkedések tesztelésére.

A Bank a stressz tesztek hatékony végrehajtása érdekében egységes stressz teszt keretrendszerrel működtet.

A 2017-ben elvégzett stressz tesztek tartalmát a Bank védett információként kezeli.

Vezetői intézkedések azonosítása

Amennyiben stressz tesztek során meghatározott paraméterek vonatkozásban trigger sér-
tést tapasztalunk, akkor a Helyreállítási tervben rögzített intézkedések és döntési mechaniz-
musok lépnek életbe. Ezek célja a negatív üzleti események kedvezőtlen hatásának csökken-
tése az előre definiált döntési rend alapján. Ezek az előre kidolgozott intézkedések az ese-
mény tényleges bekövetkezéskor gyors és rugalmas reagálást tesznek lehetővé.

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

3 Hitelkockázat és hitelkockázat-mérséklés

3.1 Hitelkockázat vállalás

A Bank hitelkockázat vállalási politikája konzervatív, mely fókuszában a hosszú távú, stabil,
prudens és nyereséges működés áll. Hitelezési kockázattal kapcsolatos kockázati étvágyát
úgy határozza meg, hogy azok betartása mellett a stratégiai és éves tervekben meghatáro-
zott eredmény tervek elérésre, tőke és hitelezési veszteség számok megfelelően monitoroz-
va betartásra kerüljenek.

A Budapest Bank Zrt. hitelkockázat kezelési stratégiája az alábbi alapfolyamatok mentén va-
lósul meg:

- ügyfélszintű finanszírozhatósági alapelvek és kizárások;
- minimális hitelképességi feltételek megállapítása, hitelezhetőségi limit megállapítása;
- befogadási paraméterek, minősítés;
- kockázatelemzési folyamatok (amennyiben ilyen külön elvárt);
- termékszintű alapelvek és kizárások;
- döntési rend és folyamat;
- hite ellenőrzési folyamat (külön banki terület és utasítás szabályozza);
- monitoring (ügylet vagy portfólió szintű);
- behajtás;
- számviteli monitoring és pénzügyi kezelés (fedezetértékelés, ügyfél- és követelésminősí-
tés, értékvesztés, céltartalék-képzési illetve veszteség leírási folyamatok és szabályok).

A befogadási folyamat rendszerekkel támogatott, a négy szem elv a folyamatban biztosított.

A Bank a lakossági üzletágban rendszeres, lehetőleg igazolható jövedelemmel rendelkező, a
banknak előzőleg veszteséget nem okozó, közepes vagy jó minősítésű ügyfeleknek értékesít
finanszírozási termékeket. A minősítés mellett kötelező terhelhetőségi vizsgálatot is végez
ügyfelein. A Bank a maximális törlesztő részlet meghatározása során minden esetben a tör-
vényi előírásoknak megfelelően jár el a „törlesztő részlet/jövedelem hányados” számítása-
kor. Fedezett hitelek (autó és jelzálog) esetében a hitelösszeg (az eszköz piaci értékének
adott százaléka) is törvényi szabályozásnak megfelelően maximalizált.

Mind a vállalati, mind a lakossági üzletágban minden hitelezett ügyfélhez validált és jóváha-
gyott ügyfélminősítés tartozik. A Bank minden ügyfelét befogadáskor minősítéssel látja el
statisztikai alapú vagy szakértői bírálati modellek alapján. Emellett a Bank minden követelést
is minimum a jogszabályi előírásoknak megfelelő gyakorisággal minősít.

Biztosítéki elvárások

A Budapest Bank Zrt. hitelkockázat csökkentés érdekében fedezetek bevonását is kezdeményezi azon általános szabály mentén, miszerint minél hosszabb a futamidő vagy minél rosszabb az adós minősítése, annál nagyobb fedezettséget követel meg. A biztosítékokat a megfelelő szabályzat szerint befogadáskor, majd a hitel életciklusa során az utasításban meghatározott rendszerességgel értékelni kell, ingatlanok és nagy értékű ingóságok esetében független külső értébecslő szakemberek bevonásával.

Döntési hatáskörök

A Bank több döntési szintet alkalmaz a kockázatok megfelelő kezelése érdekében. Általános szabályként a vállalati üzletágban az adott ügyfél minősítése, a kockázatvállalás mértéke és a fedezetek értéke határozza meg a döntési szintet. Meghatározott tevékenységi- és ügyfélkör esetében kizárólag az általános döntési szintnél magasabb döntési szint dönthet. A delegálási szabályok egyértelműen meghatározottak.

A Bank alapelve a négy szem elv, miszerint minden hitelkockázat-vállalási döntést két ember hozhat, kivéve a szoftverrel támogatott döntési folyamatokat, ahol az egyedi személyes jóváhagyás a rendszer paraméterein belül engedélyezett.

Monitoring

A Bank egyedi ügyletszintű és portfólió szintű monitoringot üzemeltet annak érdekében, hogy

- képes legyen a törvényi előírásoknak megfelelő követelésminősítési rendszert működtetni,
- kellő gyorsasággal azonosítsa azokat a kitétségeket és ügyfeleket, ahol az ügyfél nem képes vagy valószínűsíthetően nem lesz a jövőben képes a szerződéses kötelezettségeinek a finanszírozási szerződésben vállaltak szerint megfelelni.

A Bank a monitoring tevékenységet a kitétség méretének és kockázatának megfelelő mélységben, részletesen szabályozott monitoring folyamat alapján végzi.

A havi hitelkockázati portfólió monitoring egyik terméke a lakossági és a vállalati PQR (Portfolio Quality Review). Ennek keretében az adott termékhez / vállalati szegmensekhez kapcsolódó adatok legyűjtésre kerülnek, elkészül a kockázati mutatók kalkulációja, valamint elkészül a jelentés, melyeket üzleti döntésekhez felhasználnak (pl. Fraud, CRM, illetve termékkel kapcsolatos döntések).

3.2 Hitelkockázat mérséklés

A Bank mérlegen belüli és kívüli nettósítási megállapodást nem alkalmaz hitelezési kockázat-mérséklő eszközként. A hitelezési kockázat tőkekövetelmény számítás szempontjából figyelembe vett biztosítékok 2017-ben: pénzóvadék, lakossági jelzáloghitelezés során befogadott lakóingatlanok, állami garancia vagy állami kezesség.

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

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

A kockázatvállalások során felmerülő koncentrációs kockázatokat a Bank kezeli, és folyamatosan figyeli. A Bank a magánszemélyekkel szemben is figyeli és kezeli az esetleg kialakuló koncentrációs kockázatokat.

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

3.2.1 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 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 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 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. A piaci értéket az adott gazdasági viszonyok között, a kereslet-kínálat alakulásának, a vagyontárgy jellegének és állapotának figyelembevételével kell megbecsülni az érvényes jogszabályok szerint.

A 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. Az értékük csökkenése esetén, illetve ha az érvényesíthetőségükben negatív változás állt be, akkor a Bank kérhet pótfedezet-

tet az ügyféltől. Továbbá amennyiben adott biztosítéki körrel kapcsolatosan a piaci körülmények indokolják, akkor a Bank rendkívüli biztosíték felülvizsgálatot is végezhet.

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

Kitétségi osztály	Bruttó kitétség	Értékvesztés/céltartalék	Pénzügyi biztosíték: korrigált érték (Cvam)	(+/-) Garanciák	A kitétség teljesen korrigált értéke
Központi kormányval és központi bankkal szembeni kitétség	230 154	0	0	63 566	230 154
Regionális kormányval és helyi önkormányzattal szembeni kitétség	8	0	0	0	8
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitétség	173	0	0	0	173
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitétség	0	0	0	0	0
Nemzetközi szervezettel szembeni kitétség	0	0	0	0	0
Hitelintézzettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitétség	4 183	0	0	0	4 183
Vállalkozással szembeni kitétség	516 111	-4 670	-2 899	-8 603	508 542
Lakossággal szembeni kitétség	211 228	-1 511	-2 990	-12 503	206 728
Ingatlannal fedezett kitétség	194 709	-457	0	0	194 251
Késedelmes tétel	88 250	-74 184	-6	-337	14 061
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0	0	0	0
Fedezett kötvény formájában fennálló kitétség	18 819	0	0	0	18 819
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	94 023	0	0	-42 123	94 023
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitétség	0	0	0	0	0
Egyéb tétel	36 225	-71	0	0	36 154
Részvényjellegű kitétségek	8 588	-1 331	0	0	7 256
összesen	1 402 472	-82 224	-5 895	0	1 314 353

4 Piaci kockázat

4.1 Mérleg szintű piaci kockázatok

A likviditási kockázat kezelésére szolgáló stratégiák és folyamatok

A likviditási kockázat kezelése a Bankcsoportban központosítva, egységes elvek és szabályok alkalmazása mellett történik. A kockázatkezelési keretrendszer a vonatkozó felügyeleti és egyéb szabályozó hatósági előírások, ajánlások, valamint a menedzsment által definiált irányelvek alapján kerül kialakításra.

A likviditási stratégia célja, hogy hozzáférést biztosítson elegendő mennyiségű forráshoz, mellyel a Bankcsoport indokolt költségek árán, mérsékelt és súlyosan válságos környezetben is ki tudja elégíteni üzleti igényeit és pénzügyi kötelezettségeit. Finanszírozási kockázatának mérséklése érdekében a Bankcsoportnak célja, hogy egy jól diversifikált finanszírozási struktúrát építsen fel, illetve kezeljen. Ezzel összhangban a Bankcsoport törekszik arra, hogy finanszírozási struktúrája minél önállóbb legyen, s jelentős arányban alapozzon ügyfélbetétek gyűjtésére. Az egyes intézményi refinanszírozási források szintén jelentős elemét képezik a Bankcsoport finanszírozási forrásainak.

A Bankcsoport a likviditási kockázatok területén stratégiai alapelvek az ilyen jellegű kockázatok ésszerűen korlátozott szinten tartását, valamint a rendelkezésre álló eszközökkel való minél hatékonyabb kezelését tekinti. Ezzel a megközelítéssel összhangban a Bankcsoport a szabályozói minimum elvárásokon felüli konzervatív kockázati puffereket határoz meg.

A Bankcsoport a likviditási kockázati étvágyát a Bankcsoport Kockázati Stratégiájában és Eszköz-Forrás menedzselési szabályzatában részletezett, kiemelt likviditási mutatószámokon, illetve az azokhoz rendelt limiteken keresztül definiálja:

- Rövid távú likviditási stressz tesztek esetén minimálisan 30 naptári napos túlélési időszak teljesítése;
- A Bizottság (EU) 2015/61 felhatalmazáson alapuló rendelete szerinti likviditásfedezeti követelmény (LCR) minimum szintjének (100%) teljesítése;
- A nettó stabil forrásellátottsági ráta (NSFR) minimum szintjének (100%) teljesítése.

A likviditási kockázat kezelési funkció struktúrája és szervezeti felépítése (hatáskör, felhatalmazás, egyéb megállapodások)

A likviditáskezelési feladatok általános operatív ellátásáért a Bank Pénzügy területén belül működő ALM szervezet a felelős. A likviditáskezelési folyamatok felett a Piaci Kockázatkezelés terület gyakorol másod szintű, felügyeleti kontrollt. A kockázati kontroll megvalósításának legfőbb eszköze az ALM és Piaci Kockázati Bizottság (ALM-MRC), mint felügyelő fórum működtetése. A likviditási kockázatok kezelésének legfelsőbb szintű felelőse a Bankcsoport Eszköz-Forrás Bizottsága (GALCO).

A likviditási kockázat jelentési és mérési rendszerének hatóköre és sajátosságai

A likviditási kockázat csökkentésének eszközeként a Bankcsoport a sajátosságai (tevékenység volumene, jellege, likviditási kockázati politika, kitettség, más kockázatokkal való összhang) figyelembevételével kialakított limitrendszert működtet. A limitrendszer magában foglalja a Bankcsoport menedzsmentje által meghatározott mutatókat és a szabályozó hatóság által

előírt követelményeket is. A Bankcsoport bizonyos limitek esetében küszöbértékeket is alkalmaz, melyek esetleges átlépése egy olyan korai figyelmeztető jelzést ad, amely lehetővé teszi, hogy első körös intézkedésként a Bankcsoport csak mélyebb monitoring tevékenységgel és/vagy szokásosnak tekinthető intézkedésekkel reagáljon.

Likviditási limitrendszere mellett a Bankcsoport különböző monitoring eszközöket is működtet. Az eszközök támogatják a likviditási kockázatok nyomon követését, felhívják a figyelmet a kedvezőtlen trendekre, valamint lehetővé teszik a Bankcsoport likviditási kockázati profiljának jobb megismerését. A monitoring eszközök körét részben a Bankcsoport menedzsmentje határozza meg, részben a szabályozó hatóság írja elő rendeleteiben. A Bankcsoport bizonyos eszközök esetében küszöbértékeket is alkalmaz, melyek esetleges átlépése egy olyan korai figyelmeztető jelzést ad, amely lehetővé teszi, hogy első körös intézkedésként a Bankcsoport csak mélyebb monitoring tevékenységgel és/vagy szokásosnak tekinthető intézkedésekkel reagáljon.

Az ALM területe – havi/negyedéves gyakorisággal - jelentéseket készít az ALM és Piaci Kockázati Bizottság, a GALCO, az ERM C és az Igazgatóság részére, melyekben bemutatásra kerülnek a likviditási vonatkozású rendszeres és eseti elemzések, a stressz teszt eredmények, a likviditási mutatószámok értékei, a limitmegfelelések, valamint egyéb likviditási monitoring mérések eredményei.

A likviditási kockázat fedezésére és mérséklésére vonatkozó politikák, valamint a kockázat mérséklés és fedezés folyamatos hatékonyságának monitorozását szolgáló stratégiák és folyamatok

A Bankcsoport a likviditási kockázatai kezelésére, illetve elvárt szinten tartására a következő eszközöket alkalmazza:

- likviditási puffereket képez;
- megfelelő limitrendszert alakít ki és működtet;
- valamint diverzifikálja finanszírozási forrásait.

A likviditási pufferek olyan rendelkezésre álló, illetőleg elérhető likviditást jelentenek a Bankcsoport számára, amellyel a válsághelyzetben fellépő pótlólagos likviditási igényét rövid távon képes fedezni. A likviditási puffer mennyiségét és minőségét olyan szinten tartja a Bankcsoport, amely biztosítja a megfelelést mind a szabályozói, mind a Bankcsoport menedzsmentje által meghatározott likviditási követelményeknek.

A Bankcsoport rendszeres, illetve eseti jelleggel stressz teszteket végez annak felmérésére, hogy különféle stressz forgatókönyvek feltételezése mellett hogyan alakulna a Bankcsoport likviditási helyzete és a likviditási kockázati kitettség csökkentése.

A Bankcsoport részletes Likviditási készenléti tervvel rendelkezik, amely leírja azt a keretrendszert, amelyben a Bankcsoport felkészül egy a piacot és /vagy kifejezetten csak a Bankcsoportot érintő, előre nem látható likviditási válsághelyzetre, megfigyeli, illetve kezeli azt.

A Bankcsoport finanszírozási forrásainak struktúrája jól diverzifikált. A források meghatározó részét (2017.12.31-én 65%-át) széles körű és stabil ügyfélbázistól származó, háztartási- és nem pénzügyi vállalati betétek alkotják. Ezen betétek koncentrációs mutatóinak értéke alacsony: 2017.12.31-én mindössze kettő olyan ügyfél volt, akinek a Banknál elhelyezett betétállománya meghaladta a Bank teljes betétállományának 1%-át; a 10 legnagyobb betéti állománnyal rendelkező ügyfél összesített betétállománya a Bank teljes betétállományának 7%-át tette ki. A betéti állományon belül 84% a látra szóló- és 16% a lekötött betétek aránya.

A hitelintézetektől és befektetési alapoktól származó betétek aránya alacsony, 2017.12.31-én a források 3%-át adták. Az egyes intézményi refinanszírozási források szintén jelentős elemét képezik a Bankcsoport finanszírozási forrásainak, 2017.12.31-én a források 14%-át jelentették.

A Bank a Devizafinanszírozási Megfelelési Mutatója (DMM) a szabályozói limitet stabilan túlteljesíti, értéke 2017.12.31-én 123% volt. A Bankcsoport stabil devizaforrásait elsősorban az ügyfélbetétek és az intézményi refinanszírozási források jelentik.

A Bank eszközei és forrásai közötti denominációs eltérés mértéke alacsony, a Devizaegyensúly Mutató (DEM) stabilan a szabályozói felső limit alatt marad, értéke 2017.12.31-én 3% volt.

A Bank a Jelzáloghitel-finanszírozás Megfelelési Mutató (JMM) által támasztott követelményt jelzálog-refinanszírozási hitelek felvételével teljesíti, a mutató értéke 2017.12.31-én 16% volt.

Bár a Nettó Stabil Forrásellátottsági Ráta (NSFR) szabályozói oldalról minimum standardként még nem került bevezetésre, a Bankcsoport fontosnak tartja ennek a majdani követelmények a monitorozását is, ezért kockázati étvágának egyik elemeként ennek a rátának a minimum teljesítési szintjét (100%) jelölte meg. Az NSFR értéke stabilan az elvárt szint felett van, 2017.12.31-én 123% (Bank), illetve 124% (Bankcsoport) volt.

A Bankcsoport jelentős értékű likviditási pufferrel rendelkezik, mely elsősorban jegybankkészes értékpapírokból (többnyire magyar állam által vagy magyar állam kezessége mellett kibocsátott értékpapírok) és MNB egynapos betétekből áll. A likviditási puffer likviditásfedezeti ráta (LCR) számítás szerinti értéke 2017-ben 191 Mrd Ft volt (12 hónap átlagában).

A Bankcsoport kockázati étvágának legfontosabb kifejezője a havi gyakorisággal futtatott, rövid távú likviditási stressz forgatókönyvek vonatkozásában meghatározott elvárás, amely minimálisan 30 naptári napos túlélési időszak teljesítését követeli meg egy súlyos stressz forgatókönyv esetén. A Bankcsoport a 30 naptári napos túlélési időszaki követelményt 2017 során folyamatosan teljesítette, 2017.12.31-én a stressz teszt által megkövetelt minimumszinthez képest 47 Mrd Ft többlettel rendelkezett.

A likviditásfedezeti ráta nyilvánosságra hozatala

Bank egyedi szint

Likviditási Puffer (millió Ft)	191 309
Összes Nettó Likviditás Kiáramlás (millió Ft)	101 099
Likviditásfedezeti Ráta (%)	192

Banki könyvi kamatláb kockázat

A Bank az eszközöknek a hasonló kamat- és törlesztési jellemzőkkel rendelkező forrásokkal történő összehangolására törekszik, mivel a cél a Bank teljes mérlegére vonatkozóan a kamatkockázat alacsony szinten való tartása. A konzervatívan meghatározott kockázati limitek betartása mellett az Eszköz-Forrás Menedzsment taktikai nyitott pozíciót vehet fel, amennyiben tartósnak minősített kamattrend alapján a Bank jövedelmezőségi céljait alátámaszthatóan egy nem semleges pozíció tartása támogatja jobban.

A Bank a kamatkockázati toleranciaszintjét sztenderd hozamgörbe stressz scenáriók alapján kalkulált relatív kamatjövdelem- és tőkeváltozás hatásának elfogadható mértékeként definiálja.

Devizaárfolyam-kockázat

A Budapest Bank, mint univerzális kereskedelmi bank működése során természetesen keletkezik devizaárfolyam-kockázat hosszú vagy rövid, banki mérlegben és mérlegen kívüli tételeknél egyaránt. A Bank célja a nem szándékolt napvégi nyitott devizapozíciók minimalizálása, illetve napközben folyamatosan keletkező pozíciók hatékony, a jövedelmezőségi szempontokat is figyelembevevő menedzselése.

Ennek fő eszköze, hogy lehetőleg a banki mérlegben és mérlegen kívül a nem forintban denominált eszközökkel szemben azonos összegben és azonos devizában denominált források legyenek. Amennyiben ilyen devizákban források közvetlenül nem állnak rendelkezésre, akkor a banki Treasury a megfelelő piaci instrumentumok alkalmazásával biztosítja azt, hogy ne keletkezzenek nyitott devizapozíciók.

A napi banküzem során, jellemzően az ügyfelekkel folytatott tranzakciók által generált devizapozíciókat és a kereskedési szándékkal nyitott devizapozíciókat a Treasury úgy menedzseli, hogy közben nem lépi túl a nyitott pozíciókra meghatározott kockázati korlátokat. A Bank kockázati étvágya alapján a nap végén még fennálló nyitott devizapozíciók a marginális, piacon hatékonyan nem fedezhető tételekre és a Kereskedési Stratégia keretei között Treasury által kereskedési szándékkal fenntartott nyitott pozíciókra vezethetők vissza. Emellett esetleg technikai okok miatt nem szándékolt pozíciónyílásokra kerülhet sor, amelyek minimalizálására folyamatosan törekszik a Bank.

A Bank a devizakockázat toleranciaszintjét a nyitott devizapozíciókra vonatkozó limiteken keresztül definiálja. A Bank napon belüli pozíciós- és stop-loss limiteket, valamint overnight pozíciós limitet működtet annak érdekében, hogy a kereskedési célú deviza nyitott pozícióvállalások ne haladjanak meg egy ésszerűen meghatározott mértéket.

4.2 *Kereskedési könyvi kockázat*

A Bank kereskedésikönyvi kockázatokat az ügyfélszolgálatot támogató (sales) pozíciókhoz kapcsolódóan és - a Kereskedési Stratégiában definiált korlátozott mértékig - saját számlás (trading) pozíciók formájában kíván felvállalni. A Treasury Dealing Room trading desk kereskedési szándékú piaci tranzakciói által generált pozíció felvételekre jelenleg elsősorban a devizakereskedési aktivitás keretében van mód. Emellett korlátozott körben engedélyezett kereskedési szándékúnak tekinthető pozíció felvétel a pénzpiaci (money market) aktivitás területén.

A Bank kereskedésikönyvi nyilvántartást vezet, ezáltal biztosítva a jogszabályi követelmények alapján kereskedési könyvinek minősített pozícióknak elkülönített nyomkövetését és napi ártértékelését.

5 Működési kockázat

Működési kockázat az emberi hiba, a belső folyamatok és rendszerek nem megfelelő, vagy hibás működése, illetve a külső események által előidézett veszteségek kockázata, valamint a Bank jó hírének (reputáció) csökkenéséből fakadó veszteségek kockázata.

A működési kockázatok megfelelő azonosítása és teljes körű felmérése kulcsfontosságú a működési kockázatok kezelése szempontjából a Bank számára. A felmért kockázatok alapján a folyamatok és kontrollok hatékonyságának javításával, a kockázatok és a bekövetkezett események tudatos figyelembevételével a váratlan események számának minimalizálására törekvő működési környezet kialakítása a cél.

A működési kockázat értékelésére szolgáló rendszer teljes mértékben integrált a Bank kockázatkezelési folyamataiba, valamint a munkafolyamatokba, amelynek fő eszközei a következők:

- egységes szabályok és elvek alapján történő, teljes Bankra kiterjedő, decentralizált belső veszteségadat-gyűjtés;
- scenárióelemzés, olyan ritka, de nagyhatású események, amelyek a veszteségadat-gyűjtés során még nem azonosított, de a jövőben potenciálisan bekövetkező veszteség-események számszerűsítésére szolgál;
- a kockázat szintjének változását mutató kulcskockázati indikátorok definiálása, gyűjtése és monitoringja;
- rendszeresen végrehajtott kockázati önértékelések, melyek célja a bank magas maradványkockázatú tevékenységeinek és azokon működtetett kontrolloknak a feltárása és a hozzájuk kapcsolódó kockázatcsökkentő intézkedések megfogalmazása;
- matematikai-statisztikai modell által meghatározott tőkekövetelmény számítás a fejlett módszertan szerint az 1. Pillér és a 2. Pillér alatt;
- a folyamatokhoz kötődő kockázatok és kontrollok feltárása és elemzése, illetve a folyamatok hatékonyságának javítása (folyamat alapú kockázatkezelési tevékenység).

A Bank működési kockázati étvágyat (kockázati tolerancia határt) határoz meg a belső veszteségadatok értékelésére. A kockázati étvágy meghatározza a működési kockázati eseményekből származó pénzügyi veszteség azon a szintjét, ami éves szinten még elfogadható a Bank számára.

A működési kockázatok kezelése során a Bank alapvető célja a feltárt kockázatok csökkentése, a kontrollok hatékonyságának növelése, a jövőben bekövetkező veszteségeseményekből származó veszteség minimalizálása.

A Budapest Bank 2017.03.31. óta a fejlett mérési módszerrel (AMA) számolhatja és számolja a működési kockázat tőkekövetelményét.

6 Javadalmazási Politika

A javadalmazási politika elveit a Felügyelő Bizottság fogadja el, hajtja végre és vizsgálja felül, az Igazgatóság felel annak ellenőrzéséért és végrehajtásáért 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, ideért-

ve – 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 tulajdonos hoz döntést, hogy így biztosítsa a függetlenséget a befektetők és egyéb résztvevők hosszú távú érdekeinek maradéktalan figyelembevételét.

2017-ben javadalmazási témában külső tanácsadó igénybevételére nem került sor.

A Budapest Bank Zrt a hatályos törvények szerint javadalmazási bizottságot nem köteles működtetni. A bankcsoportban a Budapest Alapkezelő Zrt a törvényi előírások szerint rendelkezik javadalmazási bizottsággal. Tagjait a tulajdonos Budapest Bank Zrt emberi erőforrásért, törvényi megfelelésért és jogi kérdésekért felelős vezetői alkotják.

A Felügyelő Bizottság 2017. évre vonatkozó javadalmazási kérdésekkel kapcsolatos témákkal kétszer foglalkozott és tervezetten még egy alkalommal kerül a téma napirendre 2018 első negyedében.

A javadalmazási politikában jelentős változás nem történt, a bevezetett módosítások a belső ellenőrzés és felügyeleti célzott témavizsgálat megállapításainak megfelelően kidolgozott pontosítások.

6.1 Általános javadalmazási irányelvek

A bankcsoport a javadalmazási politika alkalmazása során az arányosságot a 131/2011. (VII. 18.) Korm. rendelet 3§ c-d pontja figyelembe vételével alkalmazza a következő területeken:

- a teljesítményfüggő jutalom egyéb eszközben történő kifizetését és a halasztott javadalmazást abban az esetben kell alkalmazni, ha a jelentős kockázatvállalónak minősülő munkavállaló adott évre megítélt teljesítményfüggő céljavadalmazása meghaladja a 15 millió Ft feletti kifizetést és/vagy a célbónusz alapbérhez viszonyított aránya meghaladja a 30%-ot.
- nem alkalmaz visszatartási időszakot
- az egyéb eszközben fizetendő 50% alkalmazását teljes mértékben a halasztott bónuszra alkalmazza

Fentiek mellett ugyanakkor a teljesítményfüggő jutalom minimálisan 40%-ának halasztása helyett 50% kerül halasztásra.

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

- a magasabb teljesítmény és az eredményhez való nagyobb mértékű hozzájárulás nagyobb arányú teljesítményjavaldalmazásra jogosít,
- a javaldalmazás 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 teljesítményjavaldalmazási döntés középpontjában egy erőteljes teljesítményértékelési eljárás áll, ahol a munkatársak előre ismerik a teljesítményjavaldalmazás 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.

6.2 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.

Garantált változó javadalmazás kifizetésére csak a Bankcsoport emberi erőforrás vezetőjének jóváhagyásával kizárólag új belépők esetén és csak a munkaviszony első évére lehetséges. Az előző munkaviszony alapján fennálló, szerződésből következő teljes javadalmazás átvállalásával vagy az előző teljes javadalmazásból következő kompenzáció révén adott újabb teljes javadalmazás összhangban áll a hitelintézet hosszú távú érdekeivel, ideértve a visszatartási, a halasztási, a teljesítmény- és a visszakövetelési megállapodásokat is.

Az éves jutalomkeret mértéke az üzleti eredményhez igazodik

A jutalmakra szánt célösszeg szerepel a Bankcsoport Működési Tervében (OP) és a kifizetések alakulását a pénzügy rendszeresen figyelemmel kíséri. Az egyes munkakörökben/jutalmazási rendszerekben meghatározott teljesítményjavadalmazás és alapbér aránya tájékoztató jellegű, és a kitűzött célok elérése esetén átlagosan fizetendő mértéket jelzi. Ez a jövedelemarány a Bankcsoport által esetlegesen elszenvedett, jelentős pénzügyi veszteség eredményeként csökkenhet, vagy sikeres teljesítést követően nőhet, mely változás mértékét az Igazgatóság a vállalati eredmények fényében határozza meg.

Teljesítményjavadalmazás csak akkor fizethető és a munkatárs csak akkor jogosult teljesítményfüggő javadalmazásra, ha

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

A teljesítményjavadalmazás kifizetése nem eredményezheti, hogy a Bankcsoport nem tudja a szükséges mértékben megerősíteni a tőkéjét, vagy nem teljesíti a prudens működésre vonatkozó elvárásokat

A teljesítménykorrekció megállapítására a hosszú távú vállalati teljesítmény értékelésével kerül sor: A Korm. rendelettel összhangban prudens és üzletileg kiegyensúlyozott teljesítmény az alábbi négy szempont figyelembevételével jellemezhető, amelyek mellé a Bankcsoport vonatkozó stratégiai célkitűzése kerül megállapításra, amelyet a lentebb leírt módon súlyozva értékelünk:

- Eszközminőség -> Nem teljesítő hitelek aránya
- Tőkemegfelelés -> Tőkemegfelelési mutató
- Likviditás -> Likviditásfedezeti ráta
- Jövedelmezőség -> Adózás előtti eredmény

a – a hatályos Hpt-ben foglalt jóváhagyási eljárásokat követően - az 1:1 arányt meghaladja, a halasztott rész minimum 60%-ra emelkedik.

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

A Bankcsoportban alkalmazott halasztási időszak 3 év, mivel a piaci típusú kockázatoknál jellemzően rövid, éves ciklusról is beszélhetünk, és a hitelkockázatnál sem hosszabb 3-5 évnél ez az időszak. A halasztási időszak alatt a halasztott rész 33%-33,5%-33,5% arányban kerül kifizetésre. A Budapest Bank vezérigazgatója esetén a halasztási időszak a 2017 évi teljesítményjavadalmazással kezdődően 4 év, amely időszak alatt a halasztott rész 25-25-25-25% arányban kerül kifizetésre.

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 kötelezettségzegés esetén megállapított jogkövetkezmények alkalmazandók.

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

Amennyiben a Bankcsoport az érintett banki vezetők tevékenységének következtében nem teljesíti a szabályozó által megszabott, az 575/2013/EU Capital Requirement Regulation (CRR) 92. cikkelyében szereplő minimális tőkekövetelményt, ebben az esetben a jelentős kockázatvállalók részére nem teljesíthető a korábbi években megítélt halasztott kifizetés, illetve az adott év után sem ítélt meg javadalmazás

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

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

Egyéb 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.

Az alábbi táblázat tartalmazza az adatokat 2017. december 31-i állapotra illetve ahol értelmezhető 2017. január 1. és 2017. december 31. közötti időszakra vonatkoztatva. Az adatok az érintettek részére kifizetett bruttó összegeken alapulnak, nem tartalmazzák az vállalati adókat és járulékokat.

Létszám tekintetében a több feladatot is ellátó munkatársak abban a kategóriában kerülnek megjelenítésre, ahol a tevékenységüket jelentősebb mértékben fejtik ki.

A változó javadalmazás vonatkozási időszaka 2017, kifizetése 2018. április 6, kivéve a korábbi megbízott vezérigazgatói kifizetést, amelynek tulajdonosi jóváhagyása még nem történt meg (pénzügyileg elhatárolt).

6.4 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
létszám (fő)	3	2	16	1718	704	129	841	3413
Teljes Javadalmazás	14	18	214	9210	5962	1170	2872	19460

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
1161	452	46

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
257	0	0	195

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

Halasztott javadalmazás (millió Ft)	Megszerzett jogosultság	Meg nem szerzett jogosultság
195	0	195

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)
124

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

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

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

Javadalmazás > 1 millió EUR	Létszám
nincs	0

7 Belső kontroll funkciók

A Belső kontroll funkciók a vezetés szerves és nélkülözhetetlen eszközeként biztosítja 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 tulajdonosi ellenőrzést,
- a függetlenített ellenőrzést.

A munkafolyamatba épülő ellenőrzést elsődlegesen az adott munkaterületen kell megszervezni oly módon, hogy az a munkafolyamat azon szakaszában érvényesüljön, ahol az ellenőrzési tevékenység feltételei fennállnak, ahol a hiba kiszűrhető, kiváltva a folyamat megszakítását, visszacsatolva a keletkezési ponthoz, biztosítva ezzel annak korrigálását. A munkafolyamatba épülő ellenőrzés személy szerinti kötelezettségét, mint munkaköri feladatot a szakterület vezetőjének kell 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 tulajdonosi ellenőrzés az alapító által választott Felügyelő Bizottság tevékenységén keresztül realizálódik. A Felügyelő Bizottság munkaterv alapján, a Belső Ellenőrzéssel együttműködve dolgozik, részére szakmai instrukciókat adhat. A szervezeti egységeknek – kérésre - a Felügyelő Bizottság részére a tulajdonosi ellenőrzéshez szükséges információkat hozzáférhetővé kell tenniük.

A függetlenített ellenőrzést külön erre a célra létrehozott szervezetek végzik:

- a Belső Ellenőrzés,
- a Szervezeti Kockázatkezelésen belül a Hálózati ellenőrzésekért felelős csoport és a
- Kockázat kontrollok tesztelésért felelős terület.

Hatáskörük kiterjed a Bank üzleti tevékenységének teljes körére és valamennyi üzleti szervezetre azzal a céllal, hogy a vezetés részére megfelelő információkat nyújtson.

A vezetés felelős azért, hogy biztosítsa ezeknek a szervezeteknek a hatásköri és szervezeti függetlenségét és a szükséges erőforrásokat rendelkezésre bocsátsa.

A **Kockázat kontroll tesztelés** terület alapvető feladata a kockázati alapon kritikusnak ítélt kontrollok kialakításának, működési hatékonyságának vizsgálata, mérése és jelentése a Bank vezetésére felé. A tesztelés elsődleges célja a Kockázati és kontroll önértékelésekhez kapcsoló-

dó kockázatok kontrolljának visszamérése, de a vizsgálatok a csalásmegelőzés céljából alkalmazott kontrollokra is kiterjednek. Az egyes kockázatok tesztelésének eredménye az érintett terület felsővezetőjének és a Kockázatkezelési vezetőnek kerül jelentésre.

A **Hálózati ellenőrzés csoport** a fiókok és VÜK-ök jogi, törvényi és szabályozói elvárásoknak való megfelelését ellenőrzi a mindenkor hatályos munkarendje alapján.

A Bank a **Compliance terület** segítségével biztosítja a Bankon belül a jogszabályokban, belső szabályzatokban, hatósági ajánlásokban, irányelvekben és határozatokban lefektetett elvek és előírások betartását, azok megsértésének, megszegésének megelőzését, megakadályozását. A terület a jogi vezető operatív irányítása alá tartozik. A beszámolás Compliance Bizottság ülésein történik, mely bizottság közvetlenül az ERMC számára jelent.

A Compliance terület ezen kívül felelős a belső szabályozási rendszer működtetéséért és koordinálásáért is.

A **Belső Ellenőrzés** hatásköre kiterjed a Bank üzleti tevékenységének teljes körére és valamennyi üzleti 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.

Az ellenőrzésnek 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.

8 A prudenciális szabályok alkalmazása

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

9 Szavatoló tőkével kapcsolatos információk

A Budapest Bank szavatolótőkéjének felépítése, 2017.12.31 auditált adatok:

Adatok forintban:

SZAVATOLÓ TŐKE	124 739 520 864
_ALAPVETŐ TŐKE (TIER 1 VAGY T1 TŐKE)	124 739 520 864
__ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1 TŐKE)	124 739 520 864
___CET1 tőkeelemként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	19 396 000 000
_____ Befizetett tőkeinstrumentumok	19 396 000 000
___Eredménytartalék	110 710 000 000

Előző évek eredménytartaléka	98 204 000 000
Figyelembe vehető nyereség/veszteség	12 506 000 000
Egyéb tartalék	4 028 000 000
Prudenciális szűrők miatt végrehajtott kiigazítások a CET1 tőkében	-5 479 136

1. Pillér alatti tőkekövetelmény:

Tőkekövetelmény	Bank (millió Ft)
Hitelezési kockázat	54 424
Működési kockázat	8 023
Piaci kockázat	15
Hitelértékelési korrekció	83
	62 545
1. Pillér összesen	

Millió Ft-ban

A teljes kitettségi mérték egyeztetése a közzétett pénzügyi beszámolókhöz		
Mérlegen belüli kitettségek	Pénzügyi beszámoló	1 026 585
	Immateriális javak	-9 389
	Származtatott ügyletek pozitív értékelési különbözete	-2 369
	Piaci kockázatú értékpapírok	0
	Mérlegen belüli kitettségérték nettó	1 014 827
Mérlegen kívüli tételek egyezően a pénzügyi beszámóval:		300 838
A teljes kitettségi érték lebontása a 7. fejezetben megtalálható		

Tőkepufferek:

A Budapest Bankot jogszabály 2017. évben 1,25 % tőkefenntartási puffer tartására kötelezte.

Tőkeáttétel:

A bank tőkeáttételi mutatója 9,62% 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 keresztül kezeli.

Megterhelt eszközök a Magyar Nemzeti Bank 4/2015. (III.31.) ajánlása alapján:

Adatok forintban

A- eszközök

		Megterhelt eszközök könyv szerinti értéke	Megterhelt eszközök valós értéke	Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke	Meg nem terhelt eszközök valós értéke
		1	4	6	9
		010	040	060	090
10	Az adatszolgáltató intézmény eszközei	81 154 200 000		905 008 300 000	
30	_Tőkeinstrumentumok	0	0	11 100 000 000	0
40	_Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	81 122 200 000	0	124 502 800 000	0
120	_Egyéb eszközök	0		53 751 500 000	

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	438 529 857 423	3 267 717 221 375
150	_Tőkeinstrumentum	0	0

	ok		
160	_Hitelviszonyt meg- testesítő értékpá- pírok	0	109 310 479 966
230	_Egyéb kapott biz- tosíték	438 529 857 423	3 142 514 721 375
240	Saját fedezett köt- vénytől vagy eszköz- fedezetű értékpapír- tól eltérő, kibocsá- tott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok	0	0

C- megterhelt eszközökhöz és kapott biztosítékokhoz kapcsolódó kötelezettségek

		Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettsé- gek vagy kölcsönbe adott értékpapírok	Eszközök, kapott biztosítékok és a megterhelt saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő kibocsátott, hitelvi- szonyt megtestesítő saját értékpapírok
10	Kiválasztott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	527 895 307 423	527 895 307 423

D- Tájékoztatás a megterhelés jelentőségéről

A bank megterhelt eszközei az MNB NHP hitelprogramhoz kapcsolódnak.

10 A hitelintézet tőke megfelelése

10.1 2. Pillér, ICAAP tőkekövetelmény számítás

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

A gazdasági tőkekövetelményt a Bank negyedévente egyszer, 575/2013 EU rendelet valamint a 23/2013. (XI.26.) MNB rendelet szerint számítja ki, amely negyedéves gyakorisággal jóváhagyásra kerül az ERMK és az Igazgatóság által. A Felügyelő Bizottság pedig tájékoztatásra kerül a gazdasági tőkekövetelmény számításának eredményéről.

A Bank védett információként kezeli az egyes kockázati kategóriák 2. Pillér-beli számításának módszerét.

A Bankcsoport védett információként kezeli az egyes kockázati kategóriák 2. Pillér-beli számításának módszerét.

A kalkuláció jövőbe tekintő, az elkövetkezendő egy évre vonatkozik.

A tőkeszükséglet meghatározása során a bankcsoport a folyamatos üzletmenet (going concern) filozófiát alkalmazza.

A kockázatok összegzése az egyszerű összegzés módszertanával történik, vagyis az egyes kockázat-típusokra számított tőkekövetelmények összege lesz a bankcsoport teljes gazdasági tőkekövetelménye. Ez a számítási módszer nem veszi figyelembe a kockázatok közötti esetleges korrelációkat, ezért a tőkeszükségletet némileg túlbecsüli, vagyis prudensnek nevezhető. A Bankcsoport a 2. pilléres tőkekövetelmény számítására alkalmazott belső tőkemodellét évente felülvizsgálja.

Basel III 2. Pillér tőkekövetelmény	
Kockázat megnevezése	millió Ft
Hitelkockázat	69 041
Működési kockázat	8 023
Kereskedési könyvi piaci kockázat	15
Reziduális kockázat	0
Értékpapírosítás kockázata	0
Modellezés kockázata	0
Koncentrációs kockázat	0
Országkockázat	0
Banki könyvi kamatkockázat	2 410
Devizaárfolyam kockázat	4
Likviditási kockázat	0
Elszámolási kockázat	0
Reputációs kockázat	0
Stratégiai kockázat	0
Jövedelmezőségi kockázat	0
Gazdasági környezet kockázata	0
Szabályozói környezet kockázata	0
Kockázatos portfóliók	1 487
Összesen	80 980

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

Kitettségi osztály	tőkekövetelmény (millió Ft)
Központi kormányval és központi bankkal szembeni kitettség	921
Regionális kormányval és helyi önkormányzattal szembeni kitettség	0
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	14
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség	0
Nemzetközi szervezettel szembeni kitettség	0
Hitelintézzettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitettség	238
Vállalkozással szembeni kitettség	28 793
Lakossággal szembeni kitettség	9 235
Ingatlannal fedezett kitettség	8 964
Késedelmes tétel	1 235
Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek	0
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	301
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	2 387
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	0
Részvény jellegű kitettségek	581
Egyéb tétel	1 756
összesen	54 424

10.2 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 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 vonásá-

ra adhat lehetőséget. A szükséges lépésekről – figyelembe véve az észlelt korai figyelmeztető jelek számosságát, súlyosságát illetőleg a hitelügylet fedezettségét- a hatáskörrel rendelkező banki döntéshozók, illetőleg hitelezési bizottságok hoznak döntést.

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

A hitelminőség-romlás miatt problémamentestől eltérő minősítési kategóriába sorolandó követeléseknél 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 követelésminősítés felülvizsgálatára havonta kerül sor.

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

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

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

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

10.3.1 Értékvesztés

A Budapest Bank értékvesztés elszámolását alkalmazza, amennyiben az eszköz könyv szerinti értéke és piaci értéke között – veszteség jellegű – különbség keletkezik. A 2000. évi C. **Számviteli Törvény** (a továbbiakban – ebben a fejezetben - Törvény) és a **250/2000. Kor-**

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

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

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

A Bank az értékvesztést valamennyi ügyfélkörére, illetve ügyletére vonatkozóan - egyedileg - az 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 Bank a hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni pénzügyi és befektetési szolgáltatásból eredő követelések közül kisösszegűnek minősülő követeléseket csoportos értékelés alá vonja. A csoportos értékelés alá vont követeléseket az analitikus nyilvántartásban egyedileg veszi nyilvántartásba a Bank, értékvesztésüket a követeléshez kapcsolódóan egyedileg kerül elszámolásra és a követelés megszűnésekor azzal együtt kerül a könyvekből kivezetésre. **Adósonként kisösszegű követelés** mértékét 200.000.000,- Ft-ban állapítja meg a Bank. Adósonként kis összegűnek tekinti a Bank a lakossági ügyfelekkel szemben fennálló személyi hitel, privát kölcsön és hitelkártya követeléseket, valamint az egyéb lakossági és egyszerűsített vállalati adóminősítés keretében nyújtott hiteleket 200.000.000,- Ft értékhatárig.

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 mértéket (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.

10.3.2 Céltartalék

Kockázati céltartalék

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

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

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

kitettségi osztály	ÉV/CT-vel csökkentett kitettség összesen, év végi adat (millió Ft)	kitettség értékek átlagos értéke (millió Ft)
központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettség	230 154	233 910
regionális kormánnyal és helyi önkormányzattal szembeni kitettség	8	306
közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	173	160
multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség	0	0
nemzetközi szervezettel szembeni kitettség	0	0
hitelintézettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitettség	4 183	10 056
vállalkozással szembeni kitettség	511 442	492 378
- ebből kkv	356 411	330 930
- ebből kkv a kkv szorzó alkalmazásával	113 562	108 581
lakossággal szembeni kitettség	209 718	199 902
- ebből kkv	50 076	40 171
- ebből kkv a kkv szorzó alkalmazásával	51 762	50 284
ingatlannal fedezett kitettség	194 251	187 518
késedelmes tétel	14 067	17 761
kiemelkedően magas kockázattal társított tételek	0	0
fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	18 819	17 157
rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel es vállalatokkal szembeni kitettségek	94 023	80 265
kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	0	0
egyéb tétel	36 154	33 857
részvényjellegű kitettségek	7 256	10 152
összesen	1 320 248	1 283 422

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

	Kitétségek megoszlása országokként (millió Ft)																			
	Amerikai Egyesült Államok	Ausztrália	Belgium	Csehország	Dánia	Egyiptom	Franciaország	Japán	Kanada	Lengyelország	Magyarország	Nagy-Britannia	Németország	Norvégia	Olaszország	Románia	Svájc	Svédország	Szlovákia	Összesen
kitétségi osztály	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	230154	0	0	0	0	0	0	0	0	230154
központi kormányzat és központi bankkal szembeni kitétség	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8	0	0	0	0	0	0	0	0	8
regionális kormány-nyal és helyi önkormányzattal szembeni kitétség	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	173	0	0	0	0	0	0	0	0	173
multiaterális fejlesztési bankkal szembeni kitétség	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
nemzetközi szervezettel szembeni kitétség	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
hitelintézetekkel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitétség	894	80	451	17	2	0	0	10	0	61	0	1713	404	21	0	54	389	87	0	4183
vállalkozással szembeni kitétség	0	0	0	0	26	0	0	0	0	0	511373	31	0	0	0	12	0	0	0	511442
020. sor kkv	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	356411	0	0	0	0	0	0	0	0	356411
030. sor kkv	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	113562	0	0	0	0	0	0	0	0	113562
lakossággal szembeni kitétség	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	209693	0	0	0	25	0	0	0	0	209718
020. sor kkv	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	50076	0	0	0	0	0	0	0	0	50076
030. sor kkv	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	51762	0	0	0	0	0	0	0	0	51762
ingatlanfedezett kitétség	0	0	0	0	0	4	19	0	58	0	194112	45	11	0	0	0	0	0	2	194251
késedelmes tétel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	14063	0	0	0	0	0	4	0	0	14067
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
fedezett kötvény formájában fennálló kitétség	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	18819	0	0	0	0	0	0	0	0	18819

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

kitétségi osztály	Kitétségek megoszlása gazdasági ágazatonként (millió Ft)																		összesen								
	Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	Bányászat kőfejtés	Feldolgozó-ipar	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	Vízellátás, hulladékgyűjtés, szennyvízkezelés	Építőipar	Kereskedelem, gépjárműjavítás	szállítás, raktározás	szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	információ, kommunikáció	pénzügyi, biztosítási tevékenység	ingatlan-ügylek	szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	kereskedelmi, szolgáltatói tevékenység	társadalombiztosítás	oktatás	Humán-egészségügyi, szociális ellátás		művészet, szórakoztatás, szabadidő	egyéb szolgáltatás	Egyéb	Lakosság	Allam	Helyi önkormányzat	Nem pénzügyi vállalkozás	
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	175 295	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	54 859	0	0	0	230 154
központi kormányati és központi bankok szembeni kitétsége																											8
regionális kormányati és helyi önkormányzattal szembeni kitétsége																											8
közvetlen belső intézményi szembeni kitétsége	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	173
multiplakális fejlesztési bankokkal szembeni kitétsége	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

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

kitétségi osztály	Hátralevő futamidő szerinti bontás (millió Ft)		Összesen
	Rövidtáv	Hosszú táv	
központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitétség	133 970	96 184	230 154
regionális kormánnyal és helyi önkormányzattal szembeni kitétség	8	0	8
közszektorbeli intézménnyel szembeni kitétség	0	173	173
multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitétség	0	0	0
nemzetközi szervezettel szembeni kitétség	0	0	0
hitelintézzettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitétség	4 183	0	4 183
vállalkozással szembeni kitétség	237 966	273 476	511 442
ebből kkv	167 599	188 812	356 411
ebből kkv a kkv szorzó alkalmazásával	66 512	47 050	113 562
lakossággal szembeni kitétség	60 420	149 298	209 718
ebből kkv	22 194	27 882	50 076
ebből kkv a kkv szorzó alkalmazásával	22 844	28 918	51 762
ingatlanon fedezett kitétség	45 059	149 192	194 251
késedelmes tétel	8 021	6 046	14 067
kiemelkedően magas kockázattal társított tételek	0	0	0
fedezett kötvény formájában fennálló kitétség	0	18 819	18 819
rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni kitétségek	61 644	32 379	94 023
kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitétség	0	0	0
egyéb tétel	36 154	0	36 154
részvényjellegű kitétségek	7 256	0	7 256
Összesen	594 681	725 567	1 320 248



BUDAPEST BANK

10.8 A késedelmes tételek bemutatása gazdasági ágazatonkénti bontásban (1. Pillér)

Késedelmes és hitelminőség-romlást szenvedett kitétségek, gazdasági ágazatonként	Kitétség (millió HUF)
	Késedelmes tétel
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	135
Állam	0
Bányászat, kőfejtés	0
egyéb szolgáltatás	9
Építőipar	554
Feldolgozóipar	1146
Helyi önkormányzat	
Humán-egészségügyi, szociális ellátás	12
információ, kommunikáció	86
ingatlanügylek	54
Kereskedelem, gépjárműjavítás	1686
Közigazgatás, védelem; kötelező társadalombiztosítás	
Lakosság	9852
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	223
művészet, szórakoztatás, szabadidő	3
Nem besorolt	
Nem pénzügyi vállalkozás	
oktatás	15
pénzügyi, biztosítási tevékenység	6
szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	27
szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	27
szállítási, raktározás	217
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	0
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmentesítés	15
Összesen:	14 067

10.9 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
Hitelek	64 865	48 461	16 071	10 516	10 487	76 252
Jegybank	0	0	0	0	0	0
Államháztartás	0	234	48	0	0	186
Hitelintézetek	0	0	0	0	0	0
Egyéb pénzügyi vállalatok	0	13	2	5	0	6
Nem pénzügyi vállalatok	14 842	10 292	4 180	3 337	4 670	12 947
Háztartások	50 022	37 918	11 839	7 174	5 817	63 110
Lakosság	49 824	35 617	10 842	6 959	5 721	61 919
Önálló vállalkozók	198	2 301	997	215	96	1 191
Külföld	1	4	2	0	0	3
Egyéb követelések	165	239	178	3	3	220
Egyéb eszközök	10 899	620	141	10 029	0	1 349
Összes értékvesztés	75 929	49 320	16 390	20 548	10 490	77 821

10.10 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	1	1
Magyarország	14 063	74 291	74 181	76 694
Svájc	4	4	3	3
összesen	14 067	74 295	74 184	76 697

A bank nettó késedelmes kitettségeinek nagy része magyarországi, valamint Svájjal szemben van kitettség.

10.11 Hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek értékvesztés-céltartalék adatai

Értékvesztés	millió Ft
Nyitó állomány	75 929
Adott évben elszámolt	49 320
Adott évben visszaírt	47 428
Záró állomány	77 821
Eredményt érintő visszaírás	31 629

Céltartalék	millió Ft
Nyitó állomány	4 475
Adott évben képzett	3 519
Adott évben felszabadított	1 712
Adott évben felhasznált	765
Záró állomány	5 517
Eredményt érintő felszabadítás	0
Eredményt érintő felhasználás	0

11 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 2017 év végén, bankszinten 114 829millió Ft (Minősítés a vállalatoknál Fitch F3 – volt).

A Bank értékpapír fedezetet hitelezési-kockázat mérséklő tételként nem fogadott el a tőkekalkuláció során 2017 évben.

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

Az 575/2013 EU rendelet 444. cikk c pontjával kapcsolatban a Banknak van a portfóliójában olyan kibocsátott értékpapír, amelyekre külső hitelminősítők hitelminősítését figyelembe veszi. A portfólió nagysága 18,8 md HUF.

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

12 Kereskedési könyv

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

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

Megnevezés	összeg millió Ft-ban
kereskedési könyvi pozíció- és nagykockázat vállalás tőkekövetelménye	15
devizaárfolyam-kockázat tőkekövetelménye	0
árkockázat tőkekövetelménye	0
piaci kockázat tőkekövetelménye összesen	1
partnerkockázat tőkekövetelménye	6

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

12.1 Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók

12.2 A kereskedés szándék elhatárolásának szempontjai

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
	<i>Ügylet-típus</i>	<i>Ügylet tárgya</i>
1	A Trading desknek átadott és a kereskedési céllal nyitott devizapozíciók	Az árfolyam-jegyzésben résztvevő devizák
2	A Trading desknek átadott és a kereskedési céllal nyitott pénzügyi (MM) pozíciók	HUF pénzügyi pozíciók

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

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

A Budapest Bank, kereskedési szándékúnak minősíthető pozíciókat az ügyfélmegbízásokkal (sales) összefüggésben és saját számlás (trading) pozíciók formájában vállal fel a Kereskedési Stratégiában rögzített korlátok betartása mellett.

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

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

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

A kamatláb-kockázat kezelése során elsődleges eszköz a banki könyv kamatozó eszközeinek és forrásainak egymással összhangban álló és megfelelő árazása (hasonló átárazódási periódusok, kamat-megállapítási gyakorlatok alkalmazása, előzetes Treasury véleménykérés, egyeztetés új termékek, illetve speciális ügyletek esetében, a felmerülő kockázatok minimalizálására, kiküszöbölésére alkalmas árazás révén). Amennyiben az az összhang mérlegen belüli eszközökkel (mérlegalkalmazkodással) nem közelíthető, akkor a Bank derivatív piaci eszközöket is alkalmaz a kamatkockázat menedzselése során.

A 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 az ALM terület felé, míg a termék és üzletági jövedelmezőségi számításokat és értékeléseket is lehetővé teszi.

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

A kamatláb-kockázat kezelése, mérése, jövedelmi és tőkehatásának minél jobb meghatározása érdekében a 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 mérlegen belüli és kívüli eszköz-, valamint forrásállományokat állít egymással szembe. Azon eszköz-forrástételek esetében, amelyek nem rendelkeznek előre definiált lejáratral és/vagy átárazódási periódussal, zárt rendszerben kalkulált karakterizációs modellek és a piaci viszonyok alapján várakozások, becslések figyelembe vételével készíti el kimutatásait. A jelenlegi banki gyakorlat, a jellem-

zően rövid átárazódási periódusok alkalmazása, elenyésző mértékű fix kamatozású (és hosszú lejáratú) ügyletek miatt az előtörlesztések kamatkockázati hatása jelentéktelen mértékű. Emellett a Bank teljes mérlegére vonatkozóan fő devizanemenként +/- 200 bázispontos azonnali párhuzamos hozamgörbe elmozdulást feltételezve 0 %-ig csökkenthető kamatokat feltételezve – számított kamatérzékenységi mutató esetében az 1 éves időtávon így kalkulált maximális potenciális veszteség nem haladhatja meg az adott naptári évre tervezett nettó kamatjövedelem, ill. a jelenérték vonatkozásában vagy a saját tőke előre meghatározott százalékát.

A kamatkockázatok különböző jellegzetességeinek elemzéséhez egyéb forгатókönyv-elemzéseket is rendszeresen 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 kamatmozdulásnak milyen hatása lehet a Bank jövedelmezőségére, illetve tőkeerejére.

A Bank jelenlegi kockázati kitétségével és kockázatkezelési rendszereivel, adottságaival összhangban a banki könyvi tőkekövetelmény számszerűsítése során a standard kamatláb-sokk-módszert alkalmazza.

Az előzőekben bemutatott és a kockázatkezelés elveit tartalmazó szabályzatok biztosítják, hogy a Bank alacsony kamatkockázati kitétséggel működjön, a mérlegszerkezetből, a különböző kamatozó eszközök és források 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.

12.4 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	113	113
értékpapírok (állampapírok)	172 215	173 068
hitelintézeti ért. Papír	54 730	54 730
befektetési célú részesedések*	7 027	7 027
összesen	234 085	234 938

*csaknem teljes egészében a saját leányvállalatokban lévő részesedések

A Budapest Bank banki könyvében tőzsdei részvénykitétséggel, magántőke-befektetéssel és megfelelően diverzifikált portfóliókban található nem-tőzsdei részvénykitétséggel a fentiekén kívül 2017 év végén nem rendelkezett.

Megnevezés	összeg millió Ft-ban
kereskedési könyvi pozíció- és nagykockázat vállalás tőkekövetelménye	15
devizaárfolyam-kockázat tőkekövetelménye	0
árukockázat tőkekövetelménye	0
piaci kockázat tőkekövetelménye összesen	15
partnerkockázat tőkekövetelménye	82

2017 során az értékpapírok értékesítéséből származó eredmény összege banki könyvben - 836 millió Ft volt. Kereskedési könyvben – 0 millió Ft.

Egyéb banki könyvi kitétségek típusa, jellege és összege

Mérleg szerinti összeg (Millió Ft)	típus	Jelleg
0	tőzsdei részvénykitettség	
0	magántőke-befektetés	
7 027	nem-tőzsdei részvénykitettség	Befektetési célú
226 945	más kitettség	
31 837	banki könyvi devizapozíció	

A Budapest Bank nem realizált nyereséggel vagy veszteséggel a banki könyvben szereplő részvény kitétségekkel kapcsolatban nem rendelkezett 2017 év végén. A rejtett újraértékelési nyereség vagy veszteség a leányvállalatokkal szembeni részesedések formájában jelentkezett (millió forintban):

Név	Beszerzési érték	BB rész- arány %	Értékvesztés	Nettó érték	saját tőke	saját tőke - nettó be- fektetés különbsége
Budapest Eszközfi- nanszírozó Zrt.	1 946	100	1 309	637	637	0
Budapest Lízing Zrt.	6 380	100	0	6 380	8 295	1 915
Budapest Alapkeze- lő Zrt.	10	100	0	10	2 631	2 621

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

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

Nettó kamatlábpozíció jövedelmi hatása (2017) (worst case)		
Időszak	Devizanem	Jövedelmi hatás (millió Ft)
1. negyedév	HUF	- 216,34
	EUR	- 154,62
	CHF	-
	USD	- 64,23
2. negyedév	HUF	- 624,51
	EUR	- 73,33
	CHF	-
	USD	- 186,48
3. negyedév	HUF	- 933,20
	EUR	- 71,30
	CHF	-
	USD	- 144,41
4. negyedév	HUF	- 961,18
	EUR	- 121,48
	CHF	-
	USD	- 105,92

Nettó jelenérték változás (2017),(worst case)		
Időszak	Devizanem	Jövedelmi hatás (millió Ft)
1. negyedév	HUF	- 1 121,95
	EUR	- 125,48
	CHF	-
	USD	- 658,07
2. negyedév	HUF	- 1 347,49
	EUR	- 306,37
	CHF	-
	USD	- 679,55
3. negyedév	HUF	- 1 155,28
	EUR	- 427,27
	CHF	-
	USD	- 256,16
4. negyedév	HUF	- 1 596,15
	EUR	- 586,92
	CHF	-
	USD	- 186,07

14 Értékpapírosítás

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

15 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 2017. december 31-én nulla.

15.1 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.

15.2 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.

15.3 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.

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

A Banknak 2017-ben nem volt olyan megállapodása a Partnerkockázat által érintett ügyleti körben, amely esetében egy leminősítéshez többletbiztosíték nyújtása kapcsolódott volna.

15.5 A különböző szerződések, nettósítási nyereségek, a nettósított aktuális hitelkockázati kitétség, az intézménynél elhelyezett biztosítékok és a derivatívákból származó nettó hitelkockázati kitétség bruttó pozitív valószínű értéke.

Az 575/2013 EU rendelet 439. cikkének e pontja szerinti banki könyvi partnerkockázati kitétség bruttó pozitív értéke 2017.12.31-én 4 584millió Ft volt.

15.6 Tőkekövetelmény számítás

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

A partnerkockázati tőkekövetelmény számítás során a Budapest Bank 2017 év végén nem vett figyelembe hitelkockázat fedezetet.

Szerződéses nettósítást és hitelderivatívát Bankunk nem alkalmaz fedezetként.