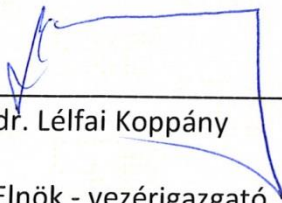


Nyilvánosságra hozatali követelmények

Budapest Bank Zrt.

2018. december 31.

Budapest, 2019.05.31.



dr. Lélfai 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	16
3.2.1	A biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elvei és pontjai	16
3.2.2	Elismert hitelkockázati fedezettel rendelkező kitétségek fedezett kitétség értéke (1. Pillér), adatok millió forintban.....	18
4	Piaci kockázat.....	20
4.1	Mérleg szintű piaci kockázatok.....	20
4.2	Kereskedési könyvi kockázat	23
5	Működési kockázat.....	23
6	Javadalmazási Politika	24
6.1	Általános javadalmazási irányelvek	25
6.2	Teljesítményértékelés.....	26
6.3	A javadalmazási szerkezet.....	28
6.4	A javadalmazás összesített mennyiségi adatai, tevékenységi körökre lebontva	31
7	Belső kontroll funkciók.....	32
8	A prudenciális szabályok alkalmazása	33
9	Szavatoló tőkével kapcsolatos információk	34
10	A hitelintézet tőkemegfelelése.....	38
10.1	Pillér 2, ICAAP tőkekövetelmény számítás	38
10.2	Bázel 2 hitelezési kockázat sztenderd módszertan szerinti tőkekövetelménye, kitétségi osztályonként (1. Pillér)	40
10.3	A késedelem és a hitelminőség-romlás megközelítése a belső szabályzatokban	40
10.4	A várható hitelezési veszteségek (értékvesztések) elszámolása és visszaírása, a céltartalékok képzése és felhasználása meghatározására szolgáló megközelítések és módszerek	41
10.4.1	Várható hitelezési veszteségek	41
10.4.2	Céltartalék.....	43
10.5	A számviteli beszámítások utáni kitétség értékek hitelezésikockázat-mérséklés figyelembevétel előtti összege és a kitétség értékek átlagos értéke kitétségi osztályonkénti bontásban (1. Pillér)	44
10.6	A kitétségek földrajzi megoszlása kitétségi osztályonként (1. Pillér) adatok millió Ft-ban	45

10.7	A kitétségek gazdasági ágazatbeli szerinti megoszlása kitétségi osztályonként (1. Pillér) adatok millió Ft-ban	47
10.8	A kitétségek megoszlása hátralevő futamidő szerint (1. Pillér)	50
10.9	A késedelmes tételek és a hitelminőség-romlást szenvedett kitétségek bemutatása gazdasági ágazatonkénti bontásban (1. Pillér) (adatok millió Ft-ban) 51	
10.10	A késedelmes tételek és a hitelminőség-romlást szenvedett kitétségek bemutatása földrajzi bontásban (1. Pillér)	52
10.11	Hitelminőség-romlást szenvedett kitétségek értékvesztés-céltartalék adatai	53
10.11.1.	Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések értékvesztés mozgástáblája.....	53
10.11.2.	Céltartalékok mozgástábla	53
11	Sztenderd módszer	54
12	Kereskedési könyv	54
12.1	Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók	55
12.2	A kereskedés szándék elhatárolásának szempontjai	55
12.3	A kereskedési könyvben nem szereplő tételek kamatkockázatának jellege és az ezzel kapcsolatos értékelési elvek.....	56
12.4	Banki és kereskedelmi könyvi nyilvánosságra hozatali jelentések	57
13	Hirtelen és váratlan kamatláb változás mérésére alkalmazott mutató alakulása, devizanemenként	59
14	Értékpapírosítás.....	61
15	Partnerkockázat kezelése	61
15.1	A belső tőke és a hitelezési határértékek partnerkockázat kitétségekhez való társításához használt módszerek bemutatása	61
15.2	A biztosíték biztosításával és a hiteltartalékok létrehozásával kapcsolatos szabályok bemutatása	61
15.3	A rossz irányú kockázatok kezelésére vonatkozó szabályok bemutatása ..	61
15.4	Annak ismertetése, hogy milyen hatása lenne a biztosíték azon összegének, amelyet az intézménynek rendelkezésre kellene bocsátania a leminősítése esetén.....	61
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 valós értéke.	62
15.6	Tőkekövetelmény számítás	62

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 2018-ra vonatkozó adatait tartalmazza.

A dokumentum felépítésében követi a CRR tartalmi kereteit.

Az adatok a 2018.12.31-i auditált, IFRS 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 részben 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 étvágját, 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 ERMC és az Igazgatóság részére kerül bemutatásra a Kockázati Stratégiában meghatározott kockázati limitrendszer, kockázati étvág 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 hírvének 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, közepméretű betétgyűjtő és hitelező bank, mely alacsony koncentrálttság mellett az aktív oldalon a következő szegmensekben és hiteltermékekkel versenyez: lakossági fedezett és fedezetlen hitelek (jelzáloghitelezés, autófinanszírozás, 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 étvág 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 kockázatkezelési 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,
- Modellezési 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 felülvizsgált, 2018. évi Kockázatvállalási Stratégiáját az Igazgatóság hagyta jóvá. Az IG határozat száma 12/11/12/2018/IG/BB.

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 ERMC 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: ERMC), illetve a Csoport Eszköz-forrás Bizottság (Group Asset-Liability Committee, GALCO).

Szervezeti Kockázatkezelési Bizottság (ERMC)

A Kockázat és működés vezetője elnökletével működő legmagasabb szintű kockázatkezelési fórum, melynek feladatai az alábbi fő feladatokra terjed ki:

- Rendszeres és eseti jelentések alapján tájékozik a kockázatok aktuális szintjéről és szükség esetén intézkedések végrehajtását rendeli el;
- Az ERMC 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 ERMC 2018-ban 9 alkalommal ülésezett, és tevékenységéről negyedévente számolt be az Igazgatóság és a Felügyelő bizottság számára.

Albizottságai:

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

Működési Kockázatkezelési Bizottság (ORC)

A Kockázat és Működés Vezető elnökletével működő testület, mely üléseit negyedéves 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 a működési kockázatkezelési forgatókönyvek elemzésének eredményét;
- Tárgyalja a Hálózati Ellenőrzés Csoport, VÜK -és a fióki vizsgálatokról szóló rendszeres beszámolóját;
- Nyomon követi a kockázatcsökkentő akciók státuszát és a Csalásmenedzsment rendszeres beszámolóját.

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

Csoport Eszköz-Forrás Bizottság (GALCO)

A Pénzügyi vezető elnökletével működő bizottság célja, hogy a Bankcsoport megfelelő szabályzatokkal, folyamatokkal, működő kontrollokkal és jelentésszolgálattal rendelkezzenek a teljes kamatláb-, devizaárfolyam-, likviditási, és tőke ellátottsági 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.
- Felügyeli, hogy a Bankcsoport finanszírozási forrásainak bevonása a stratégia tervekkel összhangban, ugyanakkor a mindenkori finanszírozási igények figyelembe vételével történjen.
- Dönthet stratégiai befektetési pozíciók felvételéről a banki könyvben.
- Meghatározza a banki könyvi befektetési stratégia irányait és jóváhagyja az ALM befektetési limitrendszerét.

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 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 eskalációs 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 – eskalálja 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 meg kockázati étvágyat, és ezek alakulását monitorozza:

- hitelkockázat (SL ügyletek nagysága és kockázata, késedelem, hitelezési veszteség, koncentráció, fedezettség, új termékek volumene és minősége),
- működési kockázat,
- piaci kockázatok (likviditási, kamatláb, devizaárfolyam, kereskedési könyvi piaci kockázatok),
- partnerkockázat,
- országkockázat,
- 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-tulajdonos funkciók 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.

Az alábbi táblázat foglalja össze a Bankcsoport által jelenleg megkülönböztetett kockázattípusokat, az azok kezelésében illetékes szervezeti egységeket, valamint kvalitatív kezelésük és számszerűsítésük módját.

KOCKÁZAT MEGNEVEZÉSE	SZERVEZETI HÁTTER		SZÁMSZERŰSÍTÉS			
	Kockázattulajdonos terület	Bizottság	Elkerülés	Kontrollok	Indikátor alapú	Tőkekövetelmény számítás
HR kockázat	Kockázatkezelési vezető	ERMC		X	X	X
Működési kockázat	Működési Kockázatkezelés	ORC/ERMC		X	X	X
Piaci kockázat	Piaci kockázatkezelés	GALCO/ERMC		X	X	X
Reziduális kockázat	Vállalati és flow kockázatkezelés	R-F SC*		X	X	X
Értékpapírosítási kockázata	Pénzügy	-	X	nincs	nincs	nincs
Modellezési kockázat	ERM	R-F SC		X	X	nincs
HR elezés koncentrációs kockázata	Modellezés és adatpiacok	ERMC		X	X	X
Országkockázat	Piaci kockázatkezelés	R-F SC		X	X	X
Banki könyv kamatláb kockázata	ALM	GALCO/ERMC		X	X	X
Banki könyv deviza árfolyam kockázata	ALM	GALCO/ERMC		X	X	X
Likviditási kockázat	ALM	GALCO/ERMC		X	X	nincs
Elszámolási kockázat	Operáció - Pénzügyi és bankkártya szolgáltatások	R-F SC		X	X	X
Reputációs kockázat	HR és Kommunikáció	ERMC		X	X	nincs
Üzleti és stratégiai kockázat	Pénzügyi Tervezés- és Elemzés	R-F SC		X	X	X
Üzleti modell kockázat	Pénzügyi Tervezés- és Elemzés	ERMC		X	X	X
Szabályozói környezetből adódó kockázat	Compliance	ERMC		X	X	X

* Risk Finance ERMC Subcommittee

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 kétféle 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 kockázattípusokon 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 visszacsatolnak az operatív szintre.

tolódnak az operatív szintre, hiszen a stratégiai kockázatként azonosított kockázatok kontrollálására és mérésére kiemelt figyelmet fordítunk az operatív szinten is.

Felsővezetői kockázatfelmérés

A felsővezetői kockázatfelmérés célja stratégiai célok megvalósulást leginkább veszélyeztető kockázatok felsővezetői azonosítása, illetve azok stratégiai célokra gyakorolt hatásának számszerűsítése a bankcsoport szintű stressz teszt forgatókönyvek mentén.

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 2018-ban elvégzett stressz tesztek tartalmát a Bank védett információként kezeli.

Vezetői intézkedések azonosítása

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

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

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 meghatározott eredmény tervek elérésre, tőke és hitelezési veszteség számok megfelelően monitorozva betartásra kerüljenek.

A Budapest Bank Zrt. hitelkockázat kezelési stratégiája az alábbi alapfolyamatok mentén valósul 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;
- hiteellenőrzési folyamat (külön banki terület és utasítás szabályozza);
- monitoring (ügylet vagy portfólió szintű);
- behajtás;
- számviteli monitoring és pénzügyi kezelés (fedezetértékelés, ügyfél- és követelésminősítés, 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 minőségű ügyfeleknek értékesít finanszírozási termékeket. A minősítés mellett kötelező terhelhetőségi vizsgálatot is végez ügyfelein. A Bank a maximális törlesztő részlet meghatározása során minden esetben a törvényi előírásoknak megfelelően jár el a „törlesztő részlet/jövedelem hányados” számításakor. 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 jóváhagyott 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 értékbecslő 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 2018-ban: pénzóvadék, lakossági jelzáloghitelezés során befogadott lakóingatlanok, vállalati hitelezés során befogadott kereskedelmi ingatlanok, 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 értékbecslés 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 pótfedezetet 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), adatok millió forintban

Kitétségi osztály	Bruttó kitétség	Értékvesztés/céltartalék	Pénzügyi biztosíték: korrigált érték (Cvam)	(+/-) Garanciák	A kitétség teljesen korrigált értéke
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitétség	269 342	-19	0	59 676	269 323
Regionális kormánnyal és helyi önkormányzattal szembeni kitétség	50	0	0	0	50
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitétség	409	-3	0	0	406
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitétség	0	0	0	0	0
Nemzetközi szervezettel szembeni kitétség	0	0	0	0	0
Hitelintézettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitétség	10 639	0	0	0	10 639
Vállalkozással szembeni kitétség	714 703	-3 926	-1 627	-14 186	709 150
Lakossággal szembeni kitétség	225 741	-4 694	-2 441	-11 667	218 605
Ingtatlannal fedezett kitétség	225 123	-2 138	0	0	222 986
Késedelmes tétel	64 457	-50 033	-4	-219	14 420
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0	0	0	0
Fedezett kötvény formájában fennálló kitétség	16 683	-1	0	0	16 681
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	88 478	-29	0	-33 605	88 448
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitétség	0	0	0	0	0
Egyéb tétel	40 176	0	0	0	40 176
Részvényjellegű kitétségek	8 640	-12	0	0	8 628
összesen	1 664 441	-60 855	-4 073	0	1 599 513

	(-) PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉK: KORRIGÁLT ÉRTÉK (Cvam) adatok forintban	
	(-) PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉK: KORRIGÁLT ÉRTÉK (Cvam)	EBBŐL: VOLATILITÁSI ÉS LEJÁ- RATI KORREKCIÓ
Lakossági kitettségi osztály teljes kitettség	-2 441 491 680	-126 488 320
Vállalati kitettségi osztály teljes kitettség	-1 627 433 428	-198 475 572
Nemteljesítő kitettségi osztály teljes kitettség	-3 762 000	0
Összesen	-4 072 687 108	-324 963 892

2018.12.31-én az MFB kitettségei mögött 33,6 milliárd forint állami garancia állt.

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, mérsékelten és súlyosan válságos környezetben is ki tudja elégíteni üzleti igényeit és pénzügyi kötelezettségeit. Finanszírozási kockázatainak 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 alapelveknek 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, kitétség, 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 limitrendszerrel 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 ERMIC 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 rövidtávon 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 feltételezései 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 (2018.12.31-én 66%-át) széles körű és stabil ügyfélbázistól származó, háztartási- és nem pénzügyi vállalati betétek alkotják. Ezen betétek koncentrációs mutatóinak értéke alacsony: 2018.12.31-én mindössze egy 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 8%-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, 2018.12.31-én a források 5%-át adták. Az egyes intézményi refinanszírozási források ugyanakkor jelentős elemét képezik a Bankcsoport finanszírozási forrásainak, 2018.12.31-én a források 12%-át jelentették.

Az előzőekkel összhangban a Bank esetében a Bankközi Finanszírozási Mutató (BFM) értéke alacsony, 2018.12.31-én 5% volt.

A Bank a Devizafinanszírozási Megfelelési Mutatója (DMM) a szabályozói limitet stabilan túlteljesíti, értéke 2018.12.31-én 165% 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 2018.12.31-én 0% volt.

A Bank a Jelzáloghitel-finanszírozás Megfelelési Mutató (JMM) által támasztott követelményt jelzálog-refinanszírozási hitelek felvételével teljesíti, a mutató értéke 2018.12.31-én 21% 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 étvágyának egyik elemeként ennek a rátának a minimum teljesítési szintjét (100%) jelölte meg. Az NSFR értéke stabilan az elvárt szint felett van, 2018.12.31-én 124% (Bank), illetve 123% (Bankcsoport) volt.

A Bankcsoport jelentős értékű likviditási pufferrel rendelkezik, mely elsősorban jegybankképes 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 2018-ben 287 Mrd Ft volt (12 hónap átlagában).

A Bankcsoport kockázati étvágyának 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 2018 során folyamatosan teljesítette, 2018.12.31-én a stressz teszt által megkövetelt minimumszinthez képest 38 Mrd Ft többlettel rendelkezett.

A likviditásfedezeti ráta nyilvánosságra hozatala

Bank egyedi szint

Likviditási Puffer (millió Ft)	287 314
Összes Nettó Likviditás Kiáramlás (millió Ft)	147 032
Likviditásfedezeti Ráta (%)	197

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 kamatjövedelem- 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 esetileg 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 nyitottpozíció vállalások ne haladjanak meg egy ésszerűen meghatározott mértéket.

4.2 Kereskedési könyvi kockázat

A Bank kereskedésikönyvi kockázatokat az ügyfélkiszolgálást 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), az értékpapír piaci (fixed income) aktivitás területén.

A Bank kereskedésikönyvi nyilvántartást vezet, ezáltal biztosítva a jogszabályi követelmények alapján kereskedési könyvnek 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 kockázat továbbá magában foglalja a jogi kockázatot – ennek részeként az üzletvitel kockázatát – és az információs és kommunikációs technológiai kockázatot is.

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;
- szcenárióelemzés, mely a ritka, de nagyhatású, veszteségadat-gyűjtés során még nem azonosított, de a jövőben potenciálisan bekövetkező veszteségesemények 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 működésikockázati 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 dokumentuma foglalja össze azokat az irányelveket és eljárásokat, amelyeket a Budapest Bank Zrt. (a továbbiakban: Bank vagy BB) és leányvállalatai (együttesen a továbbiakban: Bankcsoport) csoportként, konszolidált alapon, mint egységes pénzügyi szolgáltató a Hpt. szerinti jelentős kockázatvállalói javadalmazásra alkalmaznak. Az általános, vállalati szinten valamennyi munkavállalóra vonatkozó, kompenzációval kapcsolatos irányelveket külön dokumentum szabályozza.

A javadalmazási politika elveit a Bank Felügyelő Bizottsága fogadja el, hajtja végre és vizsgálja felül, az Igazgatóság felel annak ellenőrzéséért és végrehajtását legalább évente a Bankcsoport belső ellenőrzése vizsgálja felül. A Budapest Alapkezelő Zrt.-re vonatkozó releváns részeket az Alapkezelő Felügyelő Bizottsága véleményezi és esetleges módosítási javaslatait továbbítja a Bank Felügyelő Bizottságának.

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

A Compliance kockázatelemzés keretén belül elemzi, hogy a javadalmazási politika milyen hatást gyakorol az intézmény jogszabályoknak, szabályzatoknak, belső politikáknak, valamint kockázati kultúrájának való megfelelésére, továbbá jelenti az összes azonosított megfelelési kockázatot és a követelményektől való eltéréseket az irányítási és a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testület tagjai számára egyaránt. A Compliance megállapításait a felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületnek figyelembe kell vennie a javadalmazási politika jóváhagyása, felülvizsgálata és felügyelete során.

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

2018-ban javadalmazási témában külső tanácsadó igénybevételére nem került sor.

A Bank a hatályos törvények szerint javadalmazási bizottságot nem köteles működtetni. A Bankcsoportban a Budapest Alapkezelő Zrt a törvényi előírások szerint rendelkezik javadalmazási bizottsággal. , Elnöke a Bankcsoport emberi erőforrás vezetője, tagjai törvényi megfelelésért és jogi kérdésekért felelős vezetői valamint a kockázatkezelési vezető.

A Felügyelő Bizottság 2018. évre vonatkozó javadalmazási kérdésekkel kétszer foglalkozott 2018 márciusában és decemberében.

A javadalmazási politikában jelentős változás nem történt, a módosítások az MNB Alapkezelők javadalmazási politikáira vonatkozó ajánlásaival függnek össze.

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

A Bankcsoportban alkalmazott jutalmazási struktúra az alábbi alapelveken nyugszik.

- Teljesítmény= Értékek + az eredményhez való hozzájárulás: A jutalom az üzleti és egyéni teljesítményhez kötődik a BB értékeinek rendszerén belül. Valamennyi teljesítményjavadalmazási döntés középpontjában egy erőteljes teljesítményértékelési eljárás áll, ahol a munkatársak előre ismerik a teljesítményjavadalmazás meghatározásának szempontjait.
- Kockázatkezelés: A teljesítményjavadalmazás nem ösztönözheti a kockázatazonosítási és -kezelési lehetőségeket meghaladó, túlzott kockázatvállalásra.
- Piaci versenyképesség: A teljesítményjavadalmazási lehetőségek versenyképesek azokon a külső munkaerőpiacokon, amelyeken a megfelelő minőségű munkaerőért versenyben állunk.
- Belső béregyensúly: A hasonló pozíciójú munkatársak fizetési feltételei házon belül méltányosak, azonban az egyén teljesítményétől és egyéb vonatkozó tényezőktől is függnék.

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

A teljesítményjavaldalmazás 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 vállalati teljesítmény mérésének időszaka 3 év, amely magába foglalja az aktuálisan értékelt évet (továbbiakban: tárgyév), valamint az azt megelőző 2 évet. A tárgyév 50%-os, míg a megelőző két év 25-25%-os súllyal szerepel a számításban. Az értékelt elemek éven belül azonos, 25%-os súllyal kerülnek értékelése a vállalati teljesítmény meghatározásakor.

Egyéni teljesítménykorrekciók

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

- a munkatárs a Bankcsoport érdekeit sértő ügyletet támogatott, akár közvetlenül, akár a felelősségi körébe tartozó feladatok elhanyagolása következtében.
- bizonyíték áll rendelkezésre arra vonatkozóan, hogy a munkavállaló súlyosan megszegte a belső kockázatkezelési vagy megfelelési eljárásokat.
- Bizonyíték áll rendelkezésre arra vonatkozóan, hogy súlyosan megszegtek a belső kockázatkezelési vagy megfelelési eljárásokat.
- a Bankcsoport teljesítménye jelentős mértékű recessziót szenved el, amely nem volt előre látható és megragadható, amikor az első halasztott javaldalmazás odaítélése során a vállalat éves bónuszkeretét kiszámították.
- A Bankszavatoló tőkéjének összege a mindenkori jogszabályok által előírt kritériumok szerinti minimum alá süllyed.

6.3 A javaldalmazási szerkezet

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

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

A fix és teljesítményfüggő javaldalmazás egymáshoz viszonyított aránya úgy kerül kialakításra, hogy a fix javaldalmazás megfelelő szintjeinek kifizetése mellett a rövid távú, teljesítményfüggő jutalom csökkenthető legyen abban az esetben, ha a pénzügyi teljesítmény mérsékelt

vagy gyenge. Ezen kívül a rövid távú teljesítményfüggő javadalmazás esetén a túlzott kockázatvállalás lehetőségének mérséklése érdekében jellegzetesen plafonérték kerül meghatározásra.

Jelentős kockázatvállalók teljesítményjavadalmazási struktúrája:

Alapbér + Jelentős kockázatvállalói pótlék + teljesítményfüggő javadalmazás	
fix javadalmazás	változó

Halasztott javadalmazás

A javadalmazási rendelkezések hatálya alá tartozó munkatársak esetében a változó javadalmazás legalább 50%-ának hosszú távú, halasztott javadalmazásnak kell lennie, amennyiben a célbónusz értéke az alapbérhez viszonyítva meghaladja a 30% vagy az éves célbónusz összege meghaladja a 15 millió forintot. Amennyiben a fix és teljesítményfüggő jövedelem aránya a – a hatályos Hpt-ben foglalt jóváhagyási eljárásokat követően - az 1:1 arányt meghaladja, a halasztott rész minimum 60%-ra emelkedik.

A halasztott javadalmazás a 131/2011. (VII. 18.) Korm. rendelet 9 §-a alapján 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 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 vehető igénybe. Ezen szabály megsértése esetén a Kollektív Szerződés 2.3.11 bekezdése szerinti vétkes kötelezettségszegés esetén megállapított jogkövetkezmények alkalmazandók.

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

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 díjak:

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 az emberi erőforrás vezetővel, illetve az Ösztönző Kontrol Bizottsággal egyeztetve – vizsgálja meg és hagyja jóvá. Amennyiben az elismerés tárgya nem készpénz, az adócsoport jóváhagyására is szükség van.

Az alábbi táblázat tartalmazza az adatokat 2018. december 31-i állapotra illetve ahol értelmezhető 2018. január 1. és 2018. december 31. közötti időszakokra vonatkoztatva. Az adatok az érintettek részére kifizetett bruttó összegeken alapulnak, nem tartalmazzák a 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 2018, amely tartalmaz minden olyan változó javadalmazást, aminek a kifizetése 2019. április 3-ig megtörtént.

6.4 A javadalmazás összesített mennyiségi adatai, tevékenységi körökre lebontva

Millió Ft	Felügyelő Bizottság	Igazgatóság	Befektetési Bank	Lakossági bank	Vállalati funkciók	Független kontroll funkciók	Egyéb tevékenység	Összesen
létszám (fő)	4	2	14	1 758	751	136	845	3 511
Teljes Javadalmazás	14	24	241	9 923	6 511	1 209	3 137	21 059

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

Fix javadalmazás (millió Ft)	Változó Javadalmazás	Kedvezményezettek száma
1 242	256	47

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
205	0	0	51

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
51	0	51

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)
231

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 bocsássa.

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 lakossági fiókok és a vállalati üzletközpontok (VÜK-ök) jogi, törvényi és szabályozói elvárásoknak való megfelelését ellenőrzi a mindenkor hatályos eljárásrendek alapján. A beszámolás a Fiókhálózati Felügyeleti Bizottság ülésein történik, mely a Működési Kockázatkezelési Bizottság számára jelent.

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, 2018.12.31 auditált adatok:

Adatok forintban:

SZAVATOLÓ TŐKE	133 130 389 584
_ALAPVETŐ TŐKE (TIER 1 VAGY T1 TŐKE)	133 130 389 584
__ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1 TŐKE)	133 130 389 584
___CET1 tőkeelemként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok	19 395 945 000
___Befizetett tőkeinstrumentumok	19 395 945 000
___Eredménytartalék	121 793 934 981
___Előző évek eredménytartaléka	112 451 208 255
___Figyelembe vehető nyereség/veszteség	9 342 726 726
___Egyéb tartalék	4 962 479 286
___Prudenciális szűrők miatt végrehajtott kiigazítások a CET1 tőkében	-53 560 380
___(-) Prudens értékelés követelményei miatti értékelési korrekció	-53 560 380
___(-) Egyéb immateriális javak	-12 823 025 259
___Halmozott egyéb átfogó jövedelem	-145 384 044

1. Pillér alatti tőkekövetelmény:

Tőkekövetelmény	Bank (millió Ft)
Hitelezési kockázat	66 284
Működési kockázat	7 734
Piaci kockázat	8
Hitelértékelési korrekció	92
1. Pillér összesen	74 118

Millió Ft-ban

A teljes kitettségi mérték egyeztetése a közzétett pénzügyi beszámolókhöz

Mérlegen belüli kitettségek	Pénzügyi beszámoló	1 221 684
	Immateriális javak	-12 823
	Származtatott ügyletek pozitív értékelési különbözete	-2 133
	Piaci kockázatú értékpapírok	-152
	Mérlegen belüli kitettségérték nettó	1 206 576
Mérlegen kívüli tételek:		389 352
A teljes kitettségi érték lebontása a 10. fejezetben megtalálható		

Tőkepufferek:

A Budapest Bankot jogszabály 2018. évben 1,875 % tőkefenntartási puffer tartására kötelezte.

Tőkeáttétel:

A bank tőkeáttételi mutatója 8,36 % az 575/2013/EU rendelet 499. cikk (3) bekezdése alapján számítva.

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

- a mérlegfőösszeg növekedése miatt, valamint a teljes kitettség növekedése miatt illetve a 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	91 626 967 106		1 079 377 568 172	
30	_Tőkeinstrumentumok	0	0	0	0
40	_Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	87 189 102 779	0	222 114 179 632	0
120	_Egyéb eszközök	0		63 644 563 838	

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	547 195 380 560	3 610 548 279 508
150	_Tőkeinstrumentumok	0	0
160	_Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	127 807 945 160
230	_Egyéb kapott biztosíték	547 195 380 560	3 470 162 503 466
240	Saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok	0	0

C- megterhelt eszközökhöz és kapott biztosítékokhoz kapcsolódó kötelezettségek

		Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok	Eszközök, kapott biztosítékok és a megterhelt saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok
10	Kiválasztott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	629 450 490 165	629 450 490 165

D- Tájékoztatás a megterhelés jelentőségéről

A bank megterhelt eszközei az MNB NHP hitelprogramhoz kapcsolódnak.

10 A hitelintézet tőke megfelelése

10.1 Pillér 2, ICAAP tőkekövetelmény számítás

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

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 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 tőkemodelleket évente felülvizsgálja.

A következő táblázat összefoglalja az egyes kockázatok Pillér2-es tőkekövetelmény számításának módját.

	Tőkekövetelmény számítás módja
Hitel kockázat	A hitelezési kockázat tőkekövetelményét a Bankcsoport az IRB modell által kalkulálja az IRB alatti teljesítő portfólióra. A nem IRB alatti portfóliók és a "defaultos" portfólió esetében a Pillér2-es tőke a Pillér1-es tőkével egyenlő.
Működési kockázat	A Bankcsoport a tőkekövetelményt 1. és 2. pillér alatt AMA módszertan alapján számolja.
Kereskedési könyvi piaci kockázat	A piaci kockázat tőkekövetelményének számítása alapesetben az 1. pillérben is használt sztenderd módszertan alapján történik.
Reziduális kockázat	A hitelkockázat alatt számított tőkekövetelmény fedezi, önálló tőkekövetelményt nem számít a Bank erre a kockázatra.
Értékpapírosítási kockázat	Ez a kockázat jelenleg nem jelentkezik a bankcsoport tevékenységében, ezért a tőkekövetelmény nulla.
Modellezési kockázat	A bankcsoport ezt a kockázatot kvalitatív eszközökkel kezeli, nem szükséges a tőkekövetelmény számszerűsítése.
Koncentrációs kockázat	A koncentrációs kockázat esetében a Bankcsoport az IRB szimuláció alapú koncentrációs kockázati tőkekövetelmény számítást alkalmaz.

Országkockázat	Az országkockázat tőkekövetelményének számítása az MNB által kiadott A tőke megfelelés belső értékelési folyamata (ICAAP), a likviditás megfelelőségének belső értékelési folyamata (ILAAP) és felügyeleti felülvizsgálatuk vonatkozó fejezetében leírt módszertan alapján történik.
Banki könyvi kamatkockázat	A tőkeszámítás alapja a standard kamatláb sokk: az alkalmazandó kamatsokk a felfelé és lefelé irányuló 200 bázispontos, azonnali, párhuzamos hozamgörbe eltolás (0% küszöbérték alkalmazásával) illetve az adott deviza esetében legalább 5 éves periódusban megfigyelt, 1 éves (240 napos) kamatláb változásoknak 1. és 99. percentilise közül a nagyobb mértékű. A standard kamatláb sokk alkalmazásával számszerűsítésre kerül a saját tőke gazdasági értékének, és a nettó kamatjövedelemnek a változása.
Deviza árfolyamkockázat	A devizaárfolyam-kockázatra számított 2. pilléres tőkekövetelmény az 1. pillérben képzett tőkekövetelmény, az előző 60 nap átlagos VaR 3-szorosa, az utolsó stresszelt VaR, illetve az előző 60 nap átlagos stresszelt VaR 1,5-szerese közül a legnagyobb értékben kerül megállapításra.
Likviditási kockázat	A bankcsoport ezt a kockázatot kvalitatív eszközökkel kezeli, jelenleg nem tartjuk szükségesnek a tőkekövetelmény számszerűsítését.
Elszámolási kockázat	A Pillér 1. alatt napi rendszerességgel kimutatott 575/2013 EU rendelet szerinti elszámolási kockázat adott negyedév maximuma kerül P2 alatt tőkekövetelményként beállításra.
Reputációs kockázat	A reputációs kockázati események által okozott potenciális veszteségekre vonatkozó tőkekövetelményt a Működési kockázat tőkekövetelménye tartalmazza.
Üzleti és stratégiai kockázat	A bankcsoport ezt a kockázatot a jövedelmezőség és a gazdasági környezetből fakadó kockázatával összevontan, kvalitatív eszközökkel kezeli, jelenleg nem tartja szükségesnek a tőkekövetelmény számszerűsítését.
Üzleti modell kockázata	Az éves üzleti modell elemzés során negatív nettó működési eredményt számszerűsítése esetén az üzleti modell kockázata megegyezik a nettó működési veszteség abszolút értékével. Ebben az esetben a Bankcsoport a stratégiai és üzleti kockázatra a mindenkor aktuális tőkefenntartási puffert szintjét meghaladó gazdasági tőkét képez.
Szabályozói környezet kockázata	A szabályozói változások Bankcsoport számára kedvezőtlen hatását legalább negyedévente vizsgáljuk. A szabályozói környezetből adódó kockázat tőkekövetelményének a számítás tárgyévére vonatkozó, pénzügyi tervekben nem szereplő, negatív pénzügyi hatások triggert meghaladó, de még a kockázati étvágy szintjét el nem érő összegének 50%-át, a kockázati étvágyat meghaladó összeg 100%-át tekintjük. Az ERMC dönthet az így meghatározott tőkekövetelmény növeléséről.

10.2 Bázis 2 hitelezési kockázat sztenderd módszertan szerinti tőkekövetelménye, kitétségi osztályonként (1. Pillér)

Kitétségi osztály	tőkekövetelmény (millió Ft)
Központi kormányval és központi bankkal szembeni kitétség	508
Regionális kormányval és helyi önkormányzattal szembeni kitétség	1
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitétség	33
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitétség	0
Nemzetközi szervezettel szembeni kitétség	0
Hitelintézzettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitétség	721
Vállalkozással szembeni kitétség	38 675
Lakossággal szembeni kitétség	10 141
Ingatlannal fedezett kitétség	8 638
Késedelmes tétel	1 231
Kiemelkedően magas kockázatú kitétségek	0
Fedezett kötvény formájában fennálló kitétség	267
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	3 450
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitétség	0
Részvény jellegű kitétségek	690
Egyéb tétel	1 930
összesen	66 284

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

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

Mindezeket 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.

10.4 A várható hitelezési veszteségek (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 CT/ÉV mértékének felülvizsgálata és ennek függvényében képzése / felszabadítása / visszairása legalább havi rendszerességgel történik. Az ÉV/CT képzéséről, visszairásáról/felszabadításáról az illetékes hitelezési bizottság, illetve a Speciális Hitelkezelés javaslatára a Kockázatkezelés vezetője dönt.

10.4.1 Várható hitelezési veszteségek

A Budapest Bank az IFRS 9 előírásai szerint a várható hitelezési kockázatra értékvesztést számol el.

Úgy a vállalati, mint a lakossági hitelek esetében a kezdeti megjelenítéstől kezdve 12 havi várható hitelezési veszteség kerül elszámolásra a stage 1, jól teljesítő hitelek esetén. Amennyiben a kezdeti megjelenítés óta jelentősen megnövekedik a várható veszteség (stage 2 – alulteljesítő hitelek), vagy objektív evidencia áll fenn a bedőlésre (stage 3 – nem teljesítő hitelek), élettartami várható hitelezési veszteség kerül elszámolásra.

A hitelkockázatban a kezdeti megjelenítés óta bekövetkezett jelentős növekedésre utaló kritériumok esetén, mint például szignifikáns rating/bedőlési valószínűség romlás a kezdeti rating/bedőlési valószínűséghez viszonyítva, késedelem mértéke vagy bizonyos behajtási indikátorok esetén a pénzügyi instrumentumokat stage 2-be sorolja és élettartami várható veszteséget számol el.

Amennyiben nem állnak fenn a stage2-es besorolás feltételei, az ügylet stage1-es besorolásba kerülhet vissza.

Amennyiben a fordulónapon történő értékelés során az egyes pénzügyi instrumentumok esetében a nem teljesítés objektív bizonyítékok alapján bizonyosnak tekinthető, az ügylet Stage 3-ba kerül.

Egyedi értékvesztés képzés csak a vállalati objektív evidenciával rendelkező, nem teljesítő hitelekre történik. Ez, összefüggésként, a vállalati üzletág (kivéve autofinanszírozás behajtása által kezelt állományát) jelenti.

Az egyedi értékvesztés során a Bank megbecsüli az adott instrumentumhoz a jövőben várható pénzáramokat, mely tartalmazza a biztosítékokból várható megtérülést is, egy optimista és egy pesszimista scenáriót figyelembe véve. A scenáriókat különböző bekövetkezési valószínűséggel súlyozva, a hitelezési veszteség a bruttó könyv szerinti érték és a Bank által becsült várható pénzáramok eredeti effektív kamatlábbal diszkontált jelenértékének különbsége.

Minden más pénzügyi instrumentumra a várható hitelezési veszteséget a Bank együttes alapon értékeli, különböző modellek segítségével.

Az instrumentumok csoportosítása termék alapon történik, egyes termékeken belül is alszegmensekre bontva a portfóliót, hogy a hasonló karakterisztikával rendelkező instrumentumok kerüljenek egy-egy csoportba.

A várható hitelezési veszteséget a Bank a következőképpen jeleníti meg:

- amortizált bekerülési értéken értékelt pénzügyi eszközök esetében a bruttó könyv szerinti értéket csökkentő összegként (értékvesztés)
- a pénzügyi garanciaszerződések és hitelnyújtási elkötelezettségek esetén céltartalékként

A Bank veszteségként csak azokat a követeléseit írja le, amelyek a Számviteli törvény által előírt behajthatatlan követelés követelményeinek megfelelnek.

10.4.2 Céltartalék

- Kockázati céltartalék
- A Budapest Bank akkor jelenít meg céltartalékot a mérlegében, ha múltbéli esemény hatására fennáll olyan bizonytalan összegű vagy ütemezésű kötelme, melyből gazdasági haszon kiáramlást vár, és aminek értéke megbízhatóan becsülhető. Valószínűnek tekintti Bank és Leányvállalatai a kötelezettséget, amennyiben a kötelelem bekövetkezése, vagy a rendezéshez kapcsolódó erőforrás kiáramlás valószínűsége az 50%-t meghaladja.
- Függő kötelezettségként kerül közzétételre egy kötelelem, amennyiben bekövetkezése bizonytalan, vagy ha biztos a kötelezettség, de értéke nem mérhető megbízhatóan, vagy annak teljesítése valószínűleg nem okoz erőforrás kiáramlást. Lehetséges egy kötelezettség, ha a bekövetkezés valószínűsége 10% és 50% közé esik.
- Jövőbeni működésből származó veszteségre céltartalékot nem képez Bank. Egyéb jogszabály alapján jelenleg nem képez a Bank céltartalékot.
- Általános kockázati céltartalékot nem képez a Bank. A régi Hpt. 234/Q §-a adta lehetőség szerint a Bank a korábban megképzett általános kockázati céltartalék teljes összegét 2013. december 31-ei fordulónappal átvezette az eredménytartalékba.

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

kitettségi osztály	ÉV/CT-vel csökkentett kitettség összesen, év végi adat (millió Ft)	kitettség értékek átlagos értéke (millió Ft)
központi kormányval és központi bankkal szembeni kitettség	269 323	289 152
regionális kormányval és helyi önkormányzattal szembeni kitettség	50	182
közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	406	250
multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség	0	0
nemzetközi szervezettel szembeni kitettség	0	0
hitelintézettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitettség	10 639	9 643
vállalkozással szembeni kitettség	710 777	605 550
- ebből kkv	472 768	410 807
- ebből kkv a kkv szorzó alkalmazásával	152 496	139 737
lakossággal szembeni kitettség	221 046	212 976
- ebből kkv	43 760	43 551
- ebből kkv a kkv szorzó alkalmazásával	45 729	45 250
ingatlannal fedezett kitettség	222 986	209 198
késedelmes tétel	14 424	17 183
kiemelkedően magas kockázattal társított tételek	0	0
fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	16 681	19 792
rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel es vállalatokkal szembeni kitettségek	88 448	95 367
kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	0	0
egyéb tétel	40 178	36 128
részvényjellegű kitettségek	8 628	7 922
összesen	1 603 586	1 503 342

10.6 A kitettségek földrajzi megoszlása kitettségi osztályonként (1. Pillér) adatok millió Ft-ban

kitettségi osztály	Belgium	Dánia	Franciaország	Grúzia	Kanada	Magyarország	Irlandia	Britannia	Németország	Olaszország	Oroszország	Románia	Svájc	Szlovákia	Ukrajna	összesen
központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettség	0	0	0	0	0	269 323	0	0	0	0	0	0	0	0	0	269 323
regionális kormánnyal és helyi önkormányzattal szembeni kitettség	0	0	0	0	0	50	0	0	0	0	0	0	0	0	0	50
közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	0	0	0	0	0	406	0	0	0	0	0	0	0	0	0	406
multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
nemzetközi szervezettel szembeni kitettség	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
hitelintézettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitettség	774	0	0	0	0	8 396	0	1 469	0	0	0	0	0	0	0	10 639
vállalkozással szembeni kitettség	0	0	0	0	0	710 743	0	32	0	0	0	1	0	0	1	710 777
020. sor kkv	0	0	0	0	0	472 768	0	0	0	0	0	0	0	0	0	472 768
030. sor kkv	0	0	0	0	0	152 496	0	0	0	0	0	0	0	0	0	152 496
lakossággal szembeni kitettség	0	0	0	0	0	221 046	0	0	0	0	0	0	0	0	0	221 046
020. sor kkv	0	0	0	0	0	43 760	0	0	0	0	0	0	0	0	0	43 760
030. sor kkv	0	0	0	0	0	45 729	0	0	0	0	0	0	0	0	0	45 729
ingatlannal	38	24	17	119	55	222 505	10	71	16	42	17	11	0	61	0	222 986

fedezett kitettség																	
késedelmes tétel	0	0	0	0	0	14 420	0	0	0	0	0	0	4	0	0	14 424	
kiemelkedően magas kockázattal társított tételek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	0	0	0	0	0	16 681	0	0	0	0	0	0	0	0	0	16 681	
rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni kitettségek	0	0	0	0	0	72 741	0	0	15 707	0	0	0	0	0	0	88 448	
kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
egyéb tétel	0	0	0	0	0	40 178	0	0	0	0	0	0	0	0	0	40 178	
részvényjellegű kitettségek	0	0	0	0	0	8 628	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 628	
összesítés	812	24	17	119	55	1 585 117	10	1 572	15 723	42	17	12	4	61	1	1 603 586	

A bank kitettségeinek 98,85 %-a magyarországi, a fennmaradó, 1,15% egyéb országokkal szembeni kitettség.

10.7 A kitettségek gazdasági ágazatbeli szerinti megoszlása kitettségi osztályonként (1. Pillér) adatok millió Ft-ban

kitettségi osztály	Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	Bányászat, kőfejtés	Feldolgozóipar	Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyvezetésmentesítés	Építőipar	Kereskedelem, gépjárműjavítás	szállítás, raktározás	szálláshely-szolgáltatás, vendég-látás	információ, kommunikáció	pénzügyi, biztosítási tevékenység	ingatlanügylek	szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	Közigazgatás, védelem; kötelező társadalombiztosítás	oktatás	Humán-egészségügyi, szociális ellátás	művészet, szórakoztatás, szabad-idő	egyéb szolgáltatás	Lakosság	Állam	Helyi önkormányzat	Nem pénzügyi vállalkozás	összesen
központi kormányal és központi bankkal szembeni kitettség	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3 038	0	0	0	0	0	0	0	387	0	265 898	0	0	269 323
regionális kormányal és helyi önkormányzattal szembeni kitettség	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	50	0	0	50
közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	406	0	0	0	0	406
multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

nemzetközi szervezettel szembeni kitettség	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
hitelintézettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitettség	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 639	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 639	
vállalkozással szembeni kitettség	42 330	400	158 820	5 803	4 478	57 292	130 945	35 153	3 021	12 991	173 083	16 713	15 446	32 101	65	239	496	733	13 115	0	0	0	7 553	710 777
020. sor kkv	36 184	274	90 965	2 411	1 700	41 079	88 196	8 694	2 480	5 878	153 404	13 465	11 387	15 139	65	229	455	391	372	0	0	0	0	472 768
030. sor kkv	11 521	400	37 450	239	462	21 407	46 275	5 823	2 063	4 156	376	4 280	9 492	5 950	65	238	483	192	1 624	0	0	0	0	152 496
lakossággal szembeni kitettség	2 455	14	7 603	24	274	5 189	12 519	4 070	1 162	1 525	484	954	3 970	2 280	16	339	2 147	355	0	175 666	0	0	0	221 046
020. sor kkv	2 382	14	7 510	24	274	4 993	11 988	3 964	1 090	1 450	482	866	3 653	2 077	13	326	1 973	312	369	0	0	0	0	43 760
030. sor kkv	2 451	14	7 587	24	274	5 149	12 486	4 053	1 154	1 523	548	954	3 944	2 273	16	335	2 137	353	454	0	0	0	0	45 729
ingatlanl fedezett kitettség	12 236	25	30 961	358	274	5 726	19 672	5 357	2 104	261	1 043	2 339	1 694	1 037	0	112	0	38	210	139 539	0	0	0	222 986
késedelmes tétel	238	0	1 585	0	2	2 041	1 981	174	9	23	23	12	40	1 598	0	18	11	1	1	6 667	0	0	0	14 424
kiemelkedően magas kockázattal társított tételek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	16 681	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	16 681
rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni kitettségek	0	0	21 168	0	0	0	0	0	0	0	67 280	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	88 448
kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
egyéb tétel	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	40 178	0	0	0	0	0	40 178
részvényjellegű kitettségek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 628	0	0	0	0	0	8 628
Összesen	57 259	439	220 137	6 185	5 028	70 248	165 117	44 754	6 296	14 800	272 271	20 018	21 150	37 016	81	708	2 654	1 127	62 925	321 872	265 898	50	7 553	1 603 586

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

kitettségi osztály	Hátralevő futamidő szerinti bontás (millió Ft)		Összesen
	Rövidtáv	Hosszú táv	
központi kormányval és központi bankkal szembeni kitettség	269 323	0	269 323
regionális kormányval és helyi önkormányzattal szembeni kitettség	50	0	50
közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	0	406	406
multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség	0	0	0
nemzetközi szervezettel szembeni kitettség	0	0	0
hitelintézettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitettség	10 639	0	10 639
vállalkozással szembeni kitettség	379 166	331 611	710 777
ebből kkv	214 657	258 111	472 768
ebből kkv a kkv szorzó alkalmazásával	94 493	58 003	152 496
lakossággal szembeni kitettség	64 394	156 652	221 046
ebből kkv	16 949	26 811	43 760
ebből kkv a kkv szorzó alkalmazásával	17 762	27 967	45 729
ingatlanl fedezett kitettség	42 366	180 620	222 986
késedelmes tétel	9 528	4 896	14 424
kiemelkedően magas kockázattal társított tételek	0	0	0
fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	16 681	0	16 681
rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel es vállalatokkal szembeni kitettségek	67 515	20 933	88 448
kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	0	0	0
egyéb tétel	40 178	0	40 178
részvényjellegű kitettségek	8 628	0	8 628
Összesen	908 468	695 118	1 603 586

10.9 A késedelmes tételek és a hitelminőség-romlást szenvedett kitétségek bemutatása gazdasági ágazatonkénti bontásban (1. Pillér) (adatok millió Ft-ban)

Késedelmes és hitelminőség-romlást szenvedett kitétségek, gazdasági ágazatonként	Kitettség (millió HUF)
	Késedelmes tétel
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	1 598
Állam	34
Bányászat, kőfejtés	0
egyéb szolgáltatás	5
Építőipar	2 041
Feldolgozóipar	1 585
Helyi önkormányzat	
Humán-egészségügyi, szociális ellátás	11
információ, kommunikáció	23
ingatlanügyek	12
Kereskedelem, gépjárműjavítás	1 618
Közigazgatás, védelem; kötelező társadalombiztosítás	
Lakosság	6 992
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	238
művészet, szórakoztatás, szabadidő	1
Nem besorolt	0
Nem pénzügyi vállalkozás	
oktatás	18
pénzügyi, biztosítási tevékenység	23
szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	40
szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	9
szállítás, raktározás	174
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	0
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmentesítés	2
Összesen:	14 424

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

Ország	Nettó kitettség (millió HUF)		Hitelkockázati kiigazítások összege (millió HUF)	
	Késedelmes tétel	Hitelminőség-romlást szenvedett	Késedelmes tétel	Hitelminőség-romlást szenvedett
Belgium	0	38	0	0
Dánia	0	24	0	0
Franciaország	0	17	1	1
Grúzia	0	119	0	0
Kanada	0	55	0	0
Magyarország	14 420	1 027 617	50 030	61 327
Makedónia	0	10	0	0
Nagy-Britannia	0	71	0	0
Németország	0	16	0	0
Olaszország	0	42	0	0
Oroszország	0	18	0	0
Románia	0	12	0	0
Svájc	4	4	2	2
Szlovákia	0	61	0	0
összesen	14 424	1 028 104	50 033	61 330

A bank nettó késedelmes kitettségeinek nagy része (99,95%-a) magyarországi.

10.11 Hitelminőség-romlást szenvedett kitétségek értékvesztés-céltartalék adatai

10.11.1. Ügyfeleknek nyújtott kölcsönök és követelések értékvesztés mozgástáblája

Megnevezés	adatok mFt-ban			
	Szakasz 1.	Szakasz 2.	Szakasz 3.	Összesen
Egyenleg január 1-én	2 080	2 641	77 735	82 456
Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	2 325	580	726	3 631
Kivezetésből származó csökkenés	(363)	(179)	(17 625)	(18 167)
Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	-	-	-	-
- Nem változott a besorolás	363	(28)	(3 580)	(3 245)
- Szakasz 1-ből átsorolás	(213)	897	1 548	2 232
- Szakasz 2-ből átsorolás	195	(1 130)	489	(446)
- Szakasz 3-ből átsorolás	2	32	(531)	(497)
Kiveetéshez nem vezető módosításból származó változás	-	3	7	10
Leírásokból és elengedésekből származó csökkenés	-	-	(5 780)	(5 780)
Egyenleg a beszámolási időszak végén	4 389	2 816	52 989	60 194

10.11.2. Céltartalékok mozgástábla

Megnevezés	adatok mFt-ban			
	Hitelkeret és Garanciák	Perek	Egyéb céltartalék	Összesen
Nyitó egyenleg	871	1 081	650	2 602
Növekedés	678	52	173	903
Felhasználás	-	(280)	(30)	(310)
Felszabadítás	(596)	(354)	(3)	(953)
Záró egyenleg	953	499	790	2 242

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 2018 év végén, bankszinten 106,583 milliárd Ft (Minősítés a vállalatoknál Fitch F3 – volt).

A Bank értékpapír fedezetet hitelezési-kockázat mérséklő tételként nem fogadott el a tőkekalkuláció során 2018 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 16,7 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 eszközökből álló pozícióit *kereskedési könyvben* tartja nyilván.

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

Megnevezés	összeg millió Ft-ban
kereskedési könyvi pozíció- és nagykockázat vállalás tőkekövetelménye	35
devizaárfolyam-kockázat tőkekövetelménye	0
árukockázat tőkekövetelménye	0
piaci kockázat tőkekövetelménye összesen	2
partnerkockázat tőkekövetelménye	15

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 pénzüpiaci (MM) pozíciók	HUF pénzüpiaci 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 kamatlábckockázat kezelése során elsődleges eszköz a bankikönyv kamatozó eszközeinek és forrásainak egymással összhangban álló és megfelelő árazása (hasonló átárazódási periódusok, kamat-megállapítási gyakorlatok alkalmazása, előzetes ALM 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 kamatlábckockázat kezelése, mérése, jövedelmi és tőkehatásának minél jobb meghatározása érdekében a Bank általánosan elfogadott kockázatkezelési és mérési technikákat, módszereket alkalmaz, melyek a Bank tevékenységének jellegével, kockázatviselő hajlandóságával és általános kockázati kitettséggel, 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 szavatoló tőke előre meghatározott százalékát.

A kamatkockázatok különböző jellegzetességeinek elemzéséhez egyéb forgatókönyv-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 tesztelezéseket, 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	-704	-704
értékpapírok (állampapírok)	251 857	251 857
hitelintézeti ért. Papír	50 285	50 285
befektetési célú részesedések*	8 392	8 392
Összesen	309 831	309 831

*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 2018 év végén nem rendelkezett.

Banki könyvi tőkekövetelménye:

Megnevezés	összeg millió Ft-ban
banki könyvi pozíció- és nagykockázat vállalás tőkekövetelménye	35
devizaárfolyam-kockázat tőkekövetelménye	
árukockázat tőkekövetelménye	
piaci kockázat tőkekövetelménye összesen (CVA)	92
partnerkockázat tőkekövetelménye	80

2018 során az értékpapírok értékesítéséből származó eredmény összege banki könyvben - 1039 millió Ft volt. Kereskedési könyvben – 0 millió Ft.

Egyéb banki könyvi kitettségek típusa, jellege és összege

Mérleg szerinti összeg (Millió Ft)	típus	Jelleg
0	tőzsdei részvénykitettség	
0	magántőke-befektetés	
8 392	nem-tőzsdei részvénykitettség	Befektetési célú
304 142	más kitettség	
2 872	banki könyvi devizapozíció	

A Budapest Bank nem realizált nyereséggel vagy veszteséggel a banki könyvben szereplő részvény kitettségekkel kapcsolatban nem rendelkezett 2018 év végén. A rejtett újraértékelési nyereség vagy veszteség a leányvállalatokkal szembeni részesedések formájában jelentkezett (millió forintban):

Név	Beszerzési érték	BB részarány %	Értékvesztés	Nettó érték	saját tőke	saját tőke - nettó befektetés különbsége
Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.	2 002	100	0	2 002	2 163	161
Budapest Lízing Zrt.	6 380	100	0	6 380	11 434	5 054
Budapest Alapkezelő Zrt.	10	100	0	10	4 179	4 169

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

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

Nettó kamatpozíció jövedelmi hatása (2018) (worst case)		
Időszak	Devizanem	Jövedelmi hatás (millió Ft)
1. negyedév	HUF	-1070
	EUR	-169
	CHF	N/A
	USD	-150
2. negyedév	HUF	-1903
	EUR	+31,97
	CHF	N/A
	USD	-117
3. negyedév	HUF	-1787
	EUR	-95
	CHF	N/A
	USD	110
4. negyedév	HUF	1591
	EUR	80
	CHF	N/A
	USD	-122

Nettó jelenérték változás (2018),(worst case)		
Időszak	Devizanem	Jövedelmi hatás (millió Ft)
1. negyedév	HUF	-1976
	EUR	-277
	CHF	N/A
	USD	-283
2. negyedév	HUF	-1064
	EUR	-236
	CHF	N/A
	USD	-206
3. negyedév	HUF	-3056
	EUR	-314
	CHF	N/A
	USD	-175
4. negyedév	HUF	-1033
	EUR	-151
	CHF	N/A
	USD	-189

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 2018. december 31-én nulla.

15.1 A belső tőke és a hitelezési határértékek partnerkockázat kitétségeihez 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 10.3 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 2018-ban 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 kitettség, az intézménynél elhelyezett biztosítékok és a derivatívákból származó nettó hitelkockázati kitettség bruttó pozitív valószínű értéke.

Az 575/2013 EU rendelet 439. cikkének e pontja szerinti banki könyvi partnerkockázati kitettség bruttó pozitív értéke 2018.12.31-én 7 658 millió 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 2018 év végén nem vett figyelembe hitelkockázat fedezetet.

Szerződéses nettósítást és hitelderivatívát Bankunk nem alkalmaz fedezetként.