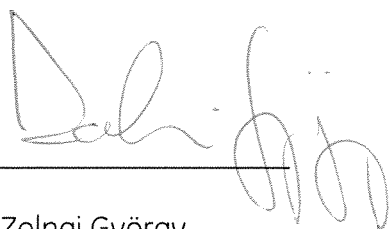


Nyilvánosságra hozatali követelmények 2013

Budapest Bankcsoport

Budapest, 2014.05.09.

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Zolnai György', written over a horizontal line.

Zolnai György

Elnök - Vezérigazgató

Tartalomjegyzék

1	Bevezetés.....	4
2	Kockázatkezelési elvek, módszerek	4
2.1	Bevezetés.....	4
2.2	A Budapest Bankcsoport kockázati stratégiája	4
2.3	A Bankcsoport kockázatkezelési szervezete.....	5
2.3.1	A kockázat-tulajdonos funkciók	5
2.3.2	A kockázati bizottságok.....	5
2.4	A Bankcsoport kockázatkezelési folyamatai	6
2.4.1	Operatív szintű kockázatkezelés	6
2.4.2	Stratégiai szintű kockázatkezelés.....	8
3	Javadalmazási Politika	9
3.1	A javadalmazási irányelvek célja	9
3.2	Bevezetés.....	9
3.3	Általános vezérelvek	10
3.4	A kompenzáció vállalatirányítási rendszere	10
3.4.1	Vállalatcsoport szintű felügyelet: MDCC	10
3.4.2	Üzletági felügyelet: a GECC.....	10
3.4.3	Helyi szintű felügyelet	10
3.5	Általános javadalmazási irányelvek	11
3.6	Teljesítményértékelés.....	11
3.7	Általános javadalmazási szerkezet.....	12
3.7.1	Teljesítményfüggő javadalmazás – ösztönzők, bónuszok.....	12
3.8	Az ösztönző javadalmazás elvei az ellenőrzést gyakorló funkciókban	13
3.9	A Hpt javadalmazási szabályok hatálya alá tartozó munkavállalók: „érintett munkavállalók”	14
3.10	Arányosság és semlegesítés.....	16
4	Belső ellenőrzés	18
5	Prudenciális szabályok alkalmazása.....	19
6	Szavatoló tőkével kapcsolatos információk.....	19
1.	pillér alatti tőkekövetelmény, év végi adatok:.....	19
7	A hitelintézet tőkemegfelelése	20
7.1	Bázel 2 hitelezési kockázat sztenderd módszertan szerinti tőkekövetelménye, kitétségi osztályonként (1. Pillér)	20
7.2	A késedelem és a hitelminőség-romlás megközelítése a belső szabályzatokban.....	20
7.3	Az értékvesztések elszámolása és visszairása, a céltartalékok képzése és felhasználása meghatározására szolgáló megközelítések és módszerek	21
7.3.1	Értékvesztés és céltartalékképzés – Budapest Bankcsoport.....	22
7.3.2	Leányvállalatok értékvesztés és céltartalék képzése	24
7.4	A számviteli beszámítások utáni kitétség értékek hitelezéskockázat-mérséklés figyelembevétel előtti összege és a kitétség értékek átlagos értéke kitétségi osztályonkénti bontásban (1. Pillér).....	27
7.5	A kitétségek földrajzi megoszlása kitétségi osztályonként (1. Pillér)	28
7.6	A kitétségek gazdasági ágazatbeli szerinti megoszlása kitétségi osztályonként (1. Pillér)	29
7.7	A kitétségek megoszlása hátralevő futamidő szerint (1. Pillér).....	31

7.8	A késedelmes tételek és a hitelminőség-romlást szenvedett kitétségek bemutatása gazdasági ágazatonkénti bontásba (1. Pillér).....	32
7.9	Az elszámolt és visszaírt értékvesztés- külön feltüntetve az adott évben elszámolt, illetve képzett összeg, ügyfélkategória szerinti bontásban (1. Pillér).....	33
7.10	késedelmes tételek és a hitelminőség-romlást szenvedett kitétségek bemutatása földrajzi bontásban (1. Pillér).....	34
7.11	Hitelminőség-romlást szenvedett kitétségek értékvesztés-céltartalék adatai ..	34
8	Sztenderd módszer.....	34
9	Hitelezésikockázat-mérséklés.....	35
9.1	A biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elvei és pontjai.....	35
9.2	Elismert hitelkockázati fedezettel rendelkező kitétségek fedezett kitétség értéke (1. Pillér).....	37
10	Kereskedési könyv.....	37
11	Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók.....	38
11.1	A kereskedés szándék elhatárolásának szempontjai.....	38
11.2	A kereskedési könyvben nem szereplő tételek kamatkockázatának jellege és az ezzel kapcsolatos értékelési elvek.....	38
11.3	Banki könyvi nyilvánosságra hozatali jelentések.....	40
11.4	Hirtelen és váratlan kamatláb változás mérésére alkalmazott mutató alakulása, devizanemenként.....	40
12	Értékpapírosítás.....	41
13	Partnerkockázat kezelése.....	41
13.1	A hitelezési és kereskedési limitek partnerkockázat kezelési rendszerhez.....	41
13.2	Az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezeteket leíró szabályzat kapcsolódásának fő elvei a partnerkockázathoz.....	41
13.3	A rossz irányú kockázatok azonosítására, kezelésére vonatkozó eljárások.....	42
13.4	Tőkekövetelmény számítás.....	42
14	Működési kockázat.....	42

1 Bevezetés

A Budapest Hitel és Fejlesztési Bank Zrt. (továbbiakban Bank) a 234/2007. (IX.04.), a hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelmények teljesítéséről szóló kormányrendelet alapján előírt követelményeknek jelen dokumentummal kíván megfelelni.

Jelen dokumentum tartalmazza a Bankcsoportra vonatkozó adatokat.

A dokumentum felépítése megegyezik a fent említett jogszabályéval.

Az adatok a 2013.12.31-i auditált, magyar számvitel előírásoknak megfelelő éves jelentésen alapulnak.

A Budapest Bank és leányvállalati közötti tranzakciók a leányvállalatok refinanszírozását szolgálják. Tartalmukat tekintve belső finanszírozásnak minősülnek. Ezen túlmenően a bank a leányvállalatok folyószámla vezetését is szolgáltatásként biztosítja. Mindezen tranzakciók állománya és eredménye a konszolidált beszámolóban a magyar számviteli szabályok szerint kikonzolidálásra kerül.

2 Kockázatkezelési elvek, módszerek

2.1 Bevezetés

A Budapest Bank Zrt. (1138 Budapest, Váci út 193.) és leányvállalatai - a továbbiakban: Bankcsoport - a Hitelintézetek nyilvánosságra hozatali követelményének teljesítéséről szóló 234/2007. (IX.04.) kormányrendeletben foglalt szabályoknak megfelelően, ezúton nyilvánosságra hozza a prudens működés érdekében, a kockázatok alacsony szinten tartása céljából megfogalmazott kockázatkezelési elveit és alkalmazott módszereit.

A Bankcsoport Igazgatósága megtárgyalta, és határozatával jóváhagyta az itt bemutatott kockázati stratégiát és kockázatkezelési módszereket.

A Bankcsoport által alkalmazott kockázatkezelési elvek a Bankcsoportban egységesegek, egyaránt vonatkoznak a Budapest Bank rt-re és valamennyi leányvállalatára.

2.2 A Budapest Bankcsoport kockázati stratégiája

A Bankcsoport 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 Bankcsoport konzervatív hitelpolitikával és kockázati étvággal rendelkező, közép méretű betétgyűjtő és hitelező csoport, amely kockázatait a prudencia elvét szem előtt tartva kezeli.
- A kockázati stratégia célja a Bankcsoport rövid- és hosszú távú pénzügyi stabilitásának biztosítása.
- A Bankcsoport a kockázatait elsősorban megfelelő kontroll-folyamatokkal tartja elfogadható szinten. Azon kockázatok esetében, ahol ez nem kivitelezhető teljes körűen, elvégzi a potenciális veszteségek fedezéséhez szükséges tőke számszerű-

sítését és biztosítja annak rendelkezésre állását. A Bankcsoport törekszik a kockázati szint számszerűsítésére minden olyan kockázat esetében, ahol ez a kockázattal arányos ráfordítással megoldható.

- A Bankcsoport a megfelelő színvonalú kockázatkezelési folyamatok kidolgozását, végrehajtását, és ellenőrzését független kockázatkezelési szervezetekkel biztosítja, amelyek rendelkeznek a szükséges emberi és anyagi erőforrásokkal a feladatuk magas színvonalú ellátásához.
- A Bankcsoport törekszik a hozzá struktúrában és méretben hasonló intézményekkel legalább megegyező, vagy azt meghaladó színvonalú kockázatmenedzsment kialakítására. Ennek érdekében a kockázatkezelési folyamatait folyamatosan fejleszti, és az anyavállalatától átveszi és alkalmazza a más országokban kialakított legjobb gyakorlatokat is. A Budapest Bank és leányvállalatai a General Electric Company érdekeltségébe tartozó bankcsoport, amelyet közvetetten irányít a General Electric Capital Global Financing Inc-nkeresztül. A fenti két vállalatra nem vonatkoznak a Pillér 3 nyilvánosságra hozatali követelmények.
- A Bankcsoport elkötelezett, hogy üzleti tevékenységét a legmagasabb etikai és jogi sztenderdeknek megfelelően végezze.

2.3 A Bankcsoport kockázatkezelési szervezete

A Bankcsoport kockázati stratégiájának fontos része, hogy megfelelő kockázatkezelési szervezetek, funkciók létrehozásával és működtetésével biztosítja a kockázatkezelés színvonalának magas szinten tartását. Ez jelenti egyrészt a különböző típusú kockázatok dedikált kezelését végző szervezeti egységeket (kockázat-tulajdonosokat), másrészt a kockázatok kezelését felügyelő kockázati bizottságokat.

2.3.1 A kockázat-tulajdonos funkciók

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

Minden, a Bankcsoport által egyedileg kezelt kockázat típushoz az a szervezeti egység került kockázat-tulajdonosként hozzárendelésre, amely az adott kockázat típusal kapcsolatban a legtöbb szakértelemmel rendelkezik, és leginkább képes a kockázat fölött szakmai kontrollt gyakorolni.

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

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

2.3.2 A kockázati bizottságok

A Bankcsoport által azonosított és kezelt kockázati kategóriák a következők: hitelkockázat, reziduális kockázat, koncentrációs kockázat, működési kockázat, stratégiai kockázat, jövedelmezőségi kockázat, gazdasági környezetből fakadó kockázat, piaci kockázat, a

mérleg szintű kockázatok, a szabályozói környezet változásából adódó kockázatok, a modellezési kockázat, a reputációs kockázat és az elszámolási kockázat.

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

Az egyes kockázati bizottságok felelősségeit, hatáskörét és tagjait a Budapest Bank Szervezeti és Működési Szabályzata tartalmazza.

2.4 A Bankcsoport kockázatkezelési folyamatai

A Bankcsoport a kockázatkezelési folyamatait a vonatkozó jogszabályok, ajánlások, és az anyavállalat követelményeinek megfelelően alakította ki. A folyamatok belső szabályzatokban kerültek dokumentálásra, és rendszeres időközönként – évente legalább egyszer – felülvizsgálatra kerülnek. Ezen folyamatok biztosítják:

- a kockázatok teljes körű azonosítását,
- a szükséges kockázati kontrollok kialakítását és üzemeltetését,
- a kockázatok számszerűsítését, illetve a fedezésükhöz szükséges tőke összegének kiszámítását,
- a kockázati szintek monitorálását, szükség esetén intézkedések megtételét a kockázatok csökkentése érdekében,
- azt, hogy a kockázatok fedezéséhez szükséges tőke mindenkor a Budapest Bankcsoport rendelkezésére álljon,
- az itt felsorolt folyamatok rendszeres felülvizsgálatát és folyamatos fejlesztését.

A Bankcsoport a kockázatkezelési folyamatait két fő szinten - operatív és stratégiai szinten - üzemelteti.

2.4.1 Operatív szintű kockázatkezelés

Az operatív szint azokat a kockázatkezelési folyamatokat jelenti, amelyek során az egyes kockázatok kezelésére szakosodott szervezeti egységek a Bankcsoport napi működése során felmerülő kockázatokot azonosítják, értékelik, kockázatcsökkentő kontrollokat dolgoznak ki, ezeket bevezetik és üzemeltetik, illetve meghatározzák a fennmaradó kockázatok fedezéséhez szükséges tőke mennyiségét.

Az operatív szintű kockázatkezelés célja, hogy a különböző kockázatokot definiálva és dedikált szervezeti egységekhez rendelve azok kezelését a Bankcsoport a lehető legmagasabb színvonalon biztosítsa. Fontos szempont a teljes körűség, vagyis a folyamat az összes olyan kockázatra kiterjed, amellyel a Bankcsoport szembesülhet.

2.4.1.1 Azonosítás

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

2.4.1.2 Kvalitatív kezelés

A Bankcsoport a kockázatait elsősorban kvalitatív eszközökkel, vagyis olyan kontrollmechanizmusok segítségével kezeli, amelyek biztosítják a nemkívánatos események elkerülését. Bizonyos kockázatokat a Bankcsoport teljes mértékben elkerül azáltal, hogy ilyen kockázatot hordozó folyamatokat nem üzemeltet. Más esetekben a Bankcsoport részt vesz ilyen kockázatot hordozó folyamatokban, de kockázatcsökkentő módszerekkel, kontrollokkal biztosítja azt, hogy a kockázat elfogadható szinten maradjon.

2.4.1.3 Értékelés

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

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

Tőkekövetelmény számítás. A Bankcsoport – a bázeli tőkedirektíva és a vonatkozó hazai jogszabályok előírásainak megfelelően – a Bazel II. 1. pillérén belül rendszeresen kiszámítja a hitelezési, a működési, és piaci kockázatok fedezéséhez szükséges tőke összegét, azaz a szabályozói tőkekövetelményt. Ezen túlmenően, a Bazel II. 2. pillérre vonatkozó előírások alapján a Bankcsoport belső tőkekövetelmény-számítási folyamatot (ICAAP) üzemeltet. Ez azt jelenti, hogy az 1. pillérben lefedett kockázatokon kívül a Bankcsoport saját fejlesztésű módszerrel meghatározza a szükséges tőkekövetelményt (belső, illetve gazdasági tőkekövetelményt) minden olyan kockázat esetében, amely kvalitatív kontrollokkal nem fedezhető teljes körűen, de a szavatoló tőke megfelelő mértékű növelésével igen. A belső tőkekövetelmény meghatározása 1 éves előretétekintéssel történik.

Kockázati étvágy meghatározása. A számszerűsíthető kockázatok esetében az adott kockázatot felügyelő bizottság meghatározza a kockázati étvágy mértékét, vagyis azt a kockázati szintet, amelynek túllépését a Bankcsoport nem tartja kívánatosnak. Ezen túlmenően meghatározásra kerül egy közbülső, figyelmeztető kockázati szint is, amelynek elérése esetén be kell indítani az eskalációs folyamatot. A kockázati étvágy kapcsolódhat az adott kockázat mérésére alkalmazott kockázati indikátorhoz, vagy a kockázat tőkekövetelményéhez, esetleg mindkettőhöz.

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

Kockázati jelentések és eskalációs folyamatok. A kockázat-tulajdonosok az általuk felügyelt kockázatokról rendszeres időközönként kockázati jelentéseket készítenek, amelyeket az illetékes kockázati bizottságok előre meghatározott és dokumentált rendszerességgel áttekintenek. Amennyiben valamely kockázat esetében a kockázati szint eléri a figyelmeztető szintet, a kockázat-tulajdonosok soron kívül jelzik ezt az illetékes kockázati bizottságnak. Az illetékes kockázati bizottság a rendszeres, vagy rendkívüli kockázati jelentés alapján, szükség esetén intézkedéseket rendel el, illetve kezdeményez a kockázati szint csökkentése érdekében.

2.4.2 Stratégiai szintű kockázatkezelés

A stratégiai szintű kockázatkezelés célja az, hogy a Bankcsoport – a felsővezetés szakértelmét felhasználva – azonosítsa azokat a kockázatokat, amelyek potenciálisan veszélyeztethetik hosszabb távú stratégiai céljainak elérését. Ez a tevékenység magában foglalja a stratégiai hatású kockázatok azonosítását, ezen kockázatok alapján stressz teszt forgatókönyvek kidolgozását, a forgatókönyvek hatásának értékelését a hosszabb távú pénzügyi tervekre, és az esetlegesen szükséges intézkedések kezdeményezését.

Felsővezetői kockázatelemzés. A stratégiai kockázatok azonosításához elengedhetetlen mind a Bankcsoport stratégiai céljainak, mind az üzleti, gazdasági, szabályozói környezet átfogó ismerete. Ezért ez a felsővezetés aktív részvételével, az ún. Felsővezetői Stratégiai Kockázatelemzés során történik. A Felsővezetői Stratégiai Kockázatelemzésre minden évben egyszer, stratégiai terv elfogadásával párhuzamosan kerül sor.

Stressz forgatókönyvek kidolgozása. A Felsővezetői Stratégiai Kockázatelemzést követően az ott azonosított kockázatok alapján a Bankcsoport stressz forgatókönyveket készít. Ezek olyan negatív események egyidejű bekövetkezését feltételezik, amelyek bekövetkezése ugyan nem valószínű, de nem is zárható ki, és amelyek jelentős mértékben akadályoznák a Bankcsoport stratégiai céljainak elérését.

Hatáselemzés. A stressz forgatókönyvek véglegesítését és jóváhagyását követően a Bankcsoport szakemberei megvizsgálják a forgatókönyvek esetleges bekövetkezésének hatását a Bankcsoport hosszú távú pénzügyi- és tőketervére. A hatáselemzés célja annak megállapítása, hogy az esetleges negatív események milyen mértékben befolyásolják a Bankcsoport fő pénzügyi mutatóit.

Vezetői intézkedések azonosítása. A hatáselemzést követően a felsővezetés azonosítja azokat a vezetői intézkedéseket, amelyek a jelentős hatású forgatókönyvek bekövetkezésének esélyét csökkentik, vagy azok hatását mitigálják. Az intézkedések egy része lehet azonnal végrehajtható, más esetekben előkészületek történnek annak érdekében, hogy szükség esetén az intézkedések hatékonyan megtörténhessenek.

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

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

3 Javadalmazási Politika

3.1 A javadalmazási irányelvek célja

A javadalmazási irányelvek célja, hogy a kifizetéseket összhangban tartsa a bankcsoport üzleti stratégiájával, kockázattűrő képességével, hosszú távú üzleti érdekeivel, vállalat értékeivel, és a munkatársak számára világos, áttekinthető módon rögzítse javadalmazásuk részleteit, különös tekintettel arra, hogy az irányító és felügyelő testületek tagjainak, a kockázatvállalásért és ellenőrzését felelős vezetők javadalmazása megfeleljen a bankcsoport hosszú távú érdekeinek, kockázatvállalási és kockázatkezelési elveinek.

3.2 Bevezetés

A Bankcsoportban alkalmazott javadalmazási eljárások az alábbi fő célkitűzések teljesülését szolgálják:

- a hosszabb távú összhang megteremtése a GE csoport üzleti stratégiájával,
- Az üzleti terv teljesítését,
- a GE csoport kockázatvállalási hajlandóságán és kockázatkezelési keretrendszerén belüli működés biztosítása,
- a hatékony kockázatkezelés támogatása
- a túlzott kockázatvállalás elkerülésének megfelelő jutalmazása

Ezek elérését a Bankcsoport a következőképpen biztosítja:

- Az éves bonuszkeret mértéke az üzleti eredményhez igazodik
- A munkatársak teljesítményének mérése a Növekedési Értékek alkalmazásával is történik, amelyek biztosítják, hogy a nem pénzügyi jellegű magatartási célok is jelentős befolyást gyakoroljanak az átfogó teljesítményre és az ösztönző jutalom mértékének meghatározásához használt teljesítménykódra.
- Vállalatirányítási eljárások biztosításával, amely által a vezető beosztású és a lényeges kockázati területekre hatást gyakorló munkatársak (kockázatvállalók) javadalmazásával kapcsolatos valamennyi döntés független felülvizsgálat hatálya alá tartozzon.
- Az Emberi Erőforrás, a Kockázatkezelés és a Compliance funkciók bevonása a vezető tisztségviselőkre és kockázatvállalókra vonatkozó javadalmazási döntésekbe, hogy az ösztönző jutalom megfelelő mértékét mérlegeljék.
- A fix és teljesítménytől függő javadalmazás megfelelő egyensúlyát biztosító javadalmazási struktúra által
- A vezetői javadalmazási struktúrával, amelyek biztosítja, hogy a teljesítményfüggő javadalmazás jelentős részének juttatása hosszú távú, halasztott kifizetéssel történjen.
- A hosszú távú, halasztott javadalmazás mennyisége és értéke a GE hosszú távú teljesítményéhez, valamint a GE Capital szabályozott szervezeti egységeinek pénzügyi és kockázatkezelési teljesítményéhez kapcsolódik.
- A felsővezetők éves teljesítményfüggő javadalmazásának mértéke a korábbi évek jutalmain alapszik, ösztönzi a hosszú távú értékteremtést és a prudens kockázatvállalást. Ennek eredményeképpen a javadalmazás éves összegének évenkénti

százalékos változása fokozatosabb, mint egy, csupán a tárgyévi teljesítményre összpontosított keretben.

3.3 Általános vezérelvek

A Bankcsoport a GE magyarországi leányvállalata, tagjai mindamellet önállóan bejegyzett társaságok Magyarországon. Ennek következményeként javadalmazási irányelveit a törvényi megfelelés mellett a felügyeleti ajánlásokkal, valamint a tulajdonosi elvárásokkal összhangban kell megvalósítania.

A Bankcsoport az anyavállalatának javadalmazási irányelveit és gyakorlatát veszi át, miközben megfelel a helyi szabályozásoknak is. Amennyiben a helyi szabályozás eltér az anyavállalatitól, a Bankcsoport az adott esetre saját, helyi változatában határozza meg az alkalmazandó irányelveket és gyakorlatot.

Ezek az irányelvek a Bankcsoport összes leányvállalatára egyaránt vonatkoznak, azokat csoportként, mint egységes pénzügyi szolgáltatót kezelik, és bankcsoport-szintű speciális szabályokat állapítanak meg a kockázatvállalókra, valamint ellenőrző szerepekre.

3.4 A kompenzáció vállalatirányítási rendszere

Széles körű irányítási és felügyeleti rendszer működik a GE vállalatcsoport szintű, üzletági és helyi szintű felügyelet biztosítására.

A struktúra felépítése biztosítja, hogy valamennyi javadalmazási döntést olyan személyek hagynak jóvá, akik a vállalkozástól egyértelműen függetlenek, ezért az összes üzletrész-tulajdonos érdekeit képviselik a döntéshozatal során.

3.4.1 Vállalatcsoport szintű felügyelet: MDCC

A MDCC a General Electric csoport („GE”) javadalmazási bizottsága. A MDCC teljes mértékben független, valamennyi tagja a GE ügyvezetési feladatokat el nem látó igazgatója.

3.4.2 Üzletági felügyelet: a GECC

A GECC összes tagja a GE ügyvezetői feladatokat ellátó vezető tisztségviselője vagy szervezeti egység vezetését ellátó vezetője, így biztosítandó az objektivitás igen magas szintjét és a szabályozott szervezeti egységektől való függetlenséget.

A GE Capital Kockázatkezelési Vezetője is tagja a GECC bizottságnak, hogy biztosítsa a Hpt szerint érintett munkavállalóként meghatározott munkatársak számára fizetendő javadalmazás megfelelőségét kockázati szempontok alapján is.

3.4.3 Helyi szintű felügyelet

A javadalmazási politika elveit az Igazgatóság fogadja el és vizsgálja felül, a Felügyelőbizottság felel annak végrehajtásáért, amelyet legalább évente a hitelintézet belső ellenőrzése vizsgál felül.

A Felügyelőbizottság kontrollálja, hogy a Bankcsoport javadalmazási irányelvei megfeleljenek a stabil és hatékony kockázatkezelésnek és elősegítsék azt, valamint hogy a javadalmazási irányelvek ne ösztönözzék a túlzott kockázatvállalást, hanem lehetővé tegyék az intézmény számára a stabil tőkehelyzet elérését és fenntartását. A Felügyelőbizottság feladata biztosítani, hogy a Bankcsoport átfogó vállalatirányítási elveit és felépítését, illetve a javadalmazási politika közötti kölcsönhatást figyelembe vegyék a javadalmazási irányelvek és gyakorlat kialakítása és végrehajtása során. (Azaz, az operatív és ellenőrzési funkciók közötti egyértelmű különbséget, az irányító testületek tagjainak képességeire és függetlenségére vonatkozó előírásokat, a belső bizottságok által ellátott szerepeket, az érdekellentétek megelőzésének biztosítását, valamint a belső jelentéstételi rendszerre és a kapcsolt felekkel folytatott ügyletekre vonatkozó szabályokat).

3.5 Általános javadalmazási irányelvek

A Bankcsoport javadalmazási stratégiája összhangban áll anyavállalatának stratégiájával és arra törekszik, hogy a munkatársakat teljesítményük és az eredményhez való hozzájárulásuk alapján korrekt és a versenyképes módon jutalmazza, fajra, bőrszínre, nemzetiségre, nemre, korra, testi akadályozottságra és/vagy a jogszabályban vagy a vállalati irányelvekben védett egyéb státuszról függetlenül. E stratégia következetes alkalmazása lehetővé teszi a Bankcsoport számára, hogy olyan munkavállalókat vonzzon a vállalathoz, tartson meg, motiváljon, kötelezzen el maga mellett és fejleszthessen, akik készen állnak a szervezet küldetésének, céljainak és célkitűzéseinek elérésén túlmenő teljesítmény vállalására is.

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

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

3.6 Teljesítményértékelés

Bankcsoport szerte következetes teljesítményértékelési eljárásokat alkalmazunk a stratégiai hosszú távú célkitűzésekkel és a GE Capital céljaival teremthető összhang érdekében.

A teljesítményértékelések által elérendő cél:

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

A GE Növekedési Értékek az átfogó teljesítményjelentős részét (az átfogó értékelés 50%-át) alkotják, és biztosítják, hogy a „nem pénzügyi” vagy személyes magatartásvezérelt értékelés figyelembe vételét a „pénzügyi” vagy üzleti teljesítményvezérelt értékelés mellett.

A bónuszjutalmak a fenti pénzügyi és nem pénzügyi elemek vezérelte egyéni átfogó teljesítménykódtól függenek.

A munkatársak fizetésemelése és a jutalom mértékét az átfogó teljesítménykódokhoz tartozó kihirdetett mérték alapján kerül meghatározásra.

3.7 Általános javadalmazási szerkezet

A Bankcsoportban alkalmazott javadalmazási eljárások az alábbi fő célkitűzések teljesülését szolgálják:

- a fix és a teljesítményfüggő javadalmazás megfelelő arányát
- összhangot az időszaki pénzügyi teljesítménnyel
- a kockázatkezelési magatartás elősegítését
- az ellenőrzési funkciók függetlenségét
- a vezető tisztségviselők és az „érintett munkavállalók” hosszú távú, teljesítményfüggő halasztott javadalmazását, ahol szükséges.

A munkatársak javadalmazása az alábbi elemekből tevődik össze:

- fix javadalmazás (mindenféle teljesítménykritérium tekintetbe vétele nélküli kifizetések és juttatások)
- teljesítményfüggő jutalom (teljesítménytől függő vagy bizonyos esetekben egyéb szerződéses feltételekben rögzített kiegészítő kifizetések és juttatások)
 - o rövid távú ösztönző
 - o hosszú távú ösztönző
- kiegészítő kifizetések és juttatások (általános, nem diszkrecionális, az egész intézményben alkalmazott juttatások, pl. rugalmas juttatási rendszer - Cafeteria, egyéb elismerések).

Összességében, az ösztönző rendszerek célja az, hogy úgy teremtsenek egyensúlyt a kockázati és pénzügyi eredmények között, hogy közben ne ösztönözzenek a nem megfelelő kockázatvállalásra és ne tegyék ki a GE Capitalt imprudens kockázati szinteknek.

A fix és a teljesítményfüggő javadalmazás egymáshoz viszonyított aránya úgy kerül megállapításra, hogy a fix javadalmazás megfelelő szintű kifizetést eredményezzen és teljesítményfüggő jutalom mértéke csökkenthető legyen csökkenő, vagy gyenge pénzügyi teljesítmény esetén.

3.7.1 Teljesítményfüggő javadalmazás – ösztönzők, bónuszok

A változó javadalmazás célja, hogy a Bankcsoport hosszú távú célkitűzéseit összehangolja a munkatársak egyéni teljesítményével. Bár a teljesítményfüggő javadalmazás az eredmények függvénye, ebben az egyéni és kollektív eredmények is tükröződnek.

A teljesítményfüggő javadalmazás célösszegét (arányát) számos tényező határozza meg, többek között a rendelkezésre álló objektív mérési lehetőségek, a munkakör típusa, a ver-

senyképes javadalmazási csomag biztosításának piaci gyakorlata. E célból a teljes javadalmazásnak ezt a részét is vizsgálni kell a bérszintfelmérések során.

A teljes javadalmazási csomagon belül az egyéni jutalom mértéke oly módon kerül meghatározásra, hogy rugalmas javadalmazási politika legyen végrehajtható, pl. adott körülmények között - akár pénzügyi, akár teljesítménnyel összefüggő -, a teljesítménytől függő javadalmazási rész akár teljes egészében mellőzhető legyen, mivel az nem szolgál a munkavállaló alapszükségleteinek forrásaként.

A teljesítményfüggő javadalmazások céljára szolgáló keret kockázati és tőkeköltség korrekciót is tartalmaz, amelyeket az ösztönző és jutalmazási programok kidolgozása során kell biztosítani és felügyelni. Minden ilyen javadalmazás a Bankcsoport diszkrécionális döntése, ez a jog biztosítja, hogy ne történhessen olyan kifizetés, amely veszélyeztetheti a Bankcsoport tőkéjét, vagy amely nem áll összhangban a Bankcsoport javadalmazási irányelveivel.

A garantált változó javadalmazás kifizetésére csak a Capital International C&B vezetőjének jóváhagyásával vállalható kötelezettség. Az ilyen kötelezettségvállalás azonban kizárólag új belépők esetén alkalmazandó és csak a munkaviszony első évére korlátozódik.

A jutalmakra szánt célösszeg szerepel a Bankcsoport Működési Tervében (OP) és a kifizetések alakulását a pénzügyi osztály rendszeresen figyelemmel kíséri.

3.8 Az ösztönző javadalmazás elvei az ellenőrzést gyakorló funkciókban

Az ellenőrzési jogköröket gyakorló funkciókban dolgozó munkatársak teljesítmény alapú javadalmazásának függetlennek kell lennie azoknak az üzleti egységeknek a teljesítményétől, amelyeket ellenőriznek, és a felelősségeik és tevékenységeik által megszabott célokra kell alapulniuk.

Az ellenőrzést gyakorló funkciók az alábbiak:

- Compliance (Megfelelőség)
- Pénzügy (ideértve a kontrollingot és az adóügyeket)
- Belső ellenőrzés
- Jog
- Emberi Erőforrás
- Kockázatkezelés

Az erőteljes és független kockázatkezelés és egyéb ellenőrzési funkciók központi jelentőségűek mind a Bankcsoport, mind a GECC stratégiája szempontjából, amellyel a Társaság befektetéseit biztosítja, miközben versenyképes pénzügyi termékekről gondoskodik globális ügyfélkörünk részére. E stratégia végrehajtása érdekében a Bankcsoportnak képesnek kell lennie arra, hogy az ellenőrzési funkcióra megfelelő gyakorlattal rendelkező szakembereket vonzzon, tartson meg és motiváljon. Szerepeik bizalmi jellege miatt azonban az ellenőrzési funkció vezetőinek jutalmazását összhangba kell hozni a Társaság hosszú távú egészséges pénzügyi helyzetével, és nem szabad ösztönözni a Bankcsoport képességeit meghaladó, túlzott kockázatvállalást annak biztosítás érdekében, hogy hatékonyan azonosítható és kezelhető legyen a felmerülő kockázatok skálája.

Az ellenőrző funkciókat ellátó szakemberek teljesítményértékelése a Bankcsoport általános teljesítményértékelését követi (ld. az Teljesítményértékelés című részben), van azon-

ban öt olyan - alább körvonalazott - globális elv, amelyeket különös súllyal figyelembe kell venni az egyéni, átfogó teljesítmény értékelése folyamán. Ezeknek az elveknek a súlyozása vagy alkalmazása termékenként, eszközosztályonként, karriersávonként, üzleti vállalkozásonként és földrajzi elhelyezkedésenként változhat. Az elvek közé az alábbiak tartoznak:

- 1) *Szabályozói megfelelés* (compliance): A hitelvizsgálati eljárások szigorú betartása, sikeres audit eredményei, operatív és megfelelési mérések
- 2) *Szakértelem*: a kockázat/kötelezettségvállalás vagy más ellenőrzési tevékenységek minősége, adatminőség
- 3) *Kifelé tekintés*: naprakész ismeretek az ágazati gyakorlatban és a piaci trendekben
- 4) *Portfólió kezelés*: A veszteségek relatív mértéke piaci összehasonlításban, a késedelmesen fizetett hitelek aránya, veszteségkerülés, átütetmezés, portfólió kockázatok azonosítása
- 5) *Csapatmunka*: proaktív és aktív kielégítése a felmerülő igényeknek, a legjobb gyakorlatok megosztása, ügyfélkapcsolatok kezelése

3.9 A Hpt javadalmazási szabályok hatálya alá tartozó munkavállalók: „érintett munkavállalók”

A Bankcsoport szigorú ellenőrzést gyakorol a kockázatkezelés terén és felmérést végzett az üzleti folyamatok során kockázatot vállalók azonosítására.

A Bankcsoport irányítási struktúrája és döntéshozatali folyamata határozza meg a vezetőség felelősségi köreit és a Bankcsoportához tartozó jogi személyekhez fűződő viszonyát, valamint a hiteldöntésekért felelős bizottságok működési szabályait.

A fentiek alapján az alábbi munkatársak tartoznak a javadalmazási rendelkezések hatálya alá, mint „érintett munkavállalók”:

- A Budapest Bank Zrt Felügyelőbizottság tagjai
 - A Budapest Bank Zrt. Igazgatóság tagjai, akik a Bankcsoport vezető tisztségviselőit képviselik
 - A hitelbizottságok felsővezető tagjai
 - A hitelbizottságok szavazati joggal rendelkező tagjai, akiknek munkaköri szerepei, felelősségi körei és tevékenységei jelentős befolyással lehetnek az intézmény kockázati profiljára.
- Jelentős befolyás minden olyan pénzügyi vagy kockázattal kapcsolatos döntés, amely olyan ügyfélre vonatkozik, aki
- o a Bank eszközállományának 1%-át vagy
 - o a Bank szavatolótőkájének 10%-át meghaladja.
- Az ellenőrzési funkciók vezetői
 - A Szervezeti Kockázatkezelési Bizottság (ERMC) felsővezető tagja

Javadalmazási szabályok az „érintett munkavállalók” vonatkozásában:

A Felügyelőbizottság tagjai javadalmazása csupán fix összegű juttatásból áll, nem tartalmaz teljesítményjavadalmazási elemeket. A tagok ítélelhozatali függetlenségének megőrzése érdekében javadalmazását a közgyűlés hagyja jóvá.

Az Igazgatóság tagjai nem részesülnek tevékenységükért javadalmazásban.

A javadalmazási szerkezet

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

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

A fix és teljesítményfüggő javadalmazás egymáshoz viszonyított aránya úgy kerül kialakításra, hogy a fix javadalmazás megfelelő szintjeinek kifizetése mellett a rövid távú, teljesítményfüggő jutalom csökkenthető legyen abban az esetben, ha a pénzügyi teljesítmény mérsékelt vagy gyenge. Ezen kívül a rövid távú teljesítményfüggő javadalmazás esetén a túlzott kockázatvállalás lehetőségének mérséklése érdekében jellegzetesen plafonérték kerül meghatározásra.

A GE Capital felsővezetői és kulcsszerepet játszó munkavállalóival szemben elvárás, hogy összjavadalmazásuk jelentős része a GE hosszú távú ösztönző programjainak keretében nyújtott hosszú távú javadalmazás formáját öltse. Ezek a jutalmak értékpapír, vagy értékpapírhoz kötött jutalom formájában történnek, és arra ösztönzik a vezetőket, hogy hosszabb időtávon produkáljanak eredményeket, illetve a munkaerőmegtartás eszközeként funkcionálnak. A javadalmazás hosszú távú eleme a hozzá kapcsolt teljesítményelőírásokkal erőteljes ösztönzést jelent a GE hosszú távú vezetése számára, rövidtávon pedig megakadályozza a túlzott kockázatvállalást.

Halasztott javadalmazás

A halasztott javadalmazás a 131/2011. (VII. 18.) Korm. rendelet 9 §-a alapján az anyavállalat által kibocsátott GE részvény, részvényopció és/vagy részvényárfolyam alakulásához kötött halasztott készpénz formájában kerül átadásra. A halasztott rész részvény és/vagy részvényárfolyam alakulásához kötött halasztott készpénz esetén 3 éven keresztül, míg a részvényopció 5 éven át kerül a munkavállaló birtokába.

Az opciós érték meghatározása a Black-Scholes módszerrel történik.

A halasztott javadalmazással kapcsolatban is kell végezni teljesítménykorrekciót ahhoz, hogy a meg nem szolgált GE tőkejuttatások értéke és száma az egyes szabályozott szervezeti egységek folyamatban lévő pénzügyi és kockázati teljesítményéhez és az „érintett munkavállalók” kockázattal kapcsolatos magatartásához legyen kapcsolható. A megszolgáltatás időpontjában a GE Capital vizsgálja az üzleti teljesítmény és/vagy bármely egyedi érdekeltiséget annak megállapítására, hogy szükséges-e teljesítménykorrekció vagy kell-e alkalmazni malus lefokozást.

Ezen jutalmazási konstrukciókba ágyazott kockázati hatásoknak az elkerülésére sem személyes fedezeti stratégiák, sem biztosítás nem vehetők igénybe.

Teljesítménykorrekciók

Az érintett munkavállalói részére halasztott javadalmazásként kifizetett részvényopció juttatás száma az alábbi körülmények között csökken. A teljesítménykorrekciók célja a GE értékpapírban juttatott halasztott javadalmazás értékének összehangolása a GE Capital és munkavállalóinak pénzügyi és kockázatteljesítményével.

A GE részvényopciós juttatás számának csökkentésére az alábbi esetekben kerül sor:

- bizonyíték áll rendelkezésre arra vonatkozóan, hogy a munkavállaló súlyosan megszegte a belső kockázatkezelési vagy megfelelőségi eljárásokat,
- Bizonyíték áll rendelkezésre arra vonatkozóan, hogy súlyosan megszegtek a belső kockázatkezelési vagy megfelelőségi eljárásokat.
- a GE Capital pénzügyi teljesítménye az érintetteknek felróható okból jelentős mértékű recessziót szenved el, amely nem volt előre látható és megragadható, amikor az első halasztott javadalmazás odaítélése során a GE Capital éves bónuszkeretét kiszámították,
- A Bankszavatoló tőkéjének összege a Bázeli Bankfelügyeleti Bizottság Bazel II. kritériumai szerinti minimum alá süllyed.

3.10 Arányosság és semlegesítés

Megközelítés

A Bank az arányosság elvét a 131/2011. (VII. 18.) Korm. rendelet 3§ c-d pontja¹ szerint alkalmazza.

A Bank méretének, kockázati profiljának, összetettségének és potenciális rendszerszintű jelentőségének felmérését is azzal a céllal végeztük, hogy alátámasszuk azt a döntést, amely szerint az alábbi előírásokat semlegesíthetjük:

- Visszatartási időszak alkalmazása
- A teljesítményjavadalmazás esetében a részvényben és egyéb eszközben való juttatásra meghatározott 50 százalékos arányt mind az azonnali, mind a halasztott kifizetések esetében teljesíteni kell.

A felmérés az EU irányelvein és a helyi irányelveken és kritériumain alapszik és az alábbi megállapításokra alapozva alkalmazzuk az arányosítás és semlegesítés lehetőségét:

- A Bank tőkésítettsége megfelelően biztonságos szinten, lényegesen az elvárt minimum kritérium felett van
- a piaci kockázatokat generáló tevékenységek minimális jelenléte
- saját számlás kereskedés hiánya
- a derivatív eszközök hiánya
- hatékony és átfogó működési struktúra a hitelezési kockázatok kezelésére

¹3§ Az intézmény az arányosság elvét az alábbi esetekben alkalmazhatja:

c) a kiemelt személyek körére vonatkozóan a teljesítményjavadalmazás meghatározott eszközökben történő kifizetése, a kifizetés módja és a visszatartási politika alkalmazása,

d) a kiemelt személyek körére vonatkozóan a teljesítményjavadalmazás halasztott módon történő kifizetése és a halasztási időszak meghatározása,

Visszatartási irányelvek

A GE Capital szervezeti egységeinél alkalmazott kockázatkezelési rendszer rendkívül masszív, megakadályozza, hogy a szervezeti egységek a megszabott kockázatvállalási készségen felül vállaljanak kockázatokat. A hitelek értékvesztési díján és a hitelezési tevékenységen keresztül kezdeti kockázatkorrekción történik, ezek csökkentik a GE Capital nettó profitját, amelyből a bónuszkeretek számíthatóak. További nyereségkorrekciók a kölcsönök visszafizetésének nem teljesítése esetén történnek.

A lakossági hitelezés területén a fedezetlen hitel legjellegzetesebb futamidője 3-4 év. Az egyéb fedezetlen hitelezési formák, pl. a hitelkártyák, rövidebb törlesztési időszakokra szólnak.

Ezen az alapon a lakossági üzletággal kapcsolatos a legtöbb hitelkockázat a megszolgálati időszak öt éve folyamán merül fel, amely időszak alatt a teljesítményfüggő kifizetés halasztott része halasztásra kerül.

Az egyéb eszközben fizetendő 50% alkalmazásának semlegesítése az azonnali, teljesítmény alapján fizetendő kifizetés esetén

A GE Capital kockázatkerülő javadalmazási eljárást alkalmaz, amely következők is alátámasztanak:

- a teljesítményfüggő javadalmazás fix javadalmazáshoz viszonyított aránya - különösen a magasabb karriársávokban - alacsonyabb szinten került rögzítésre és jellemzően nem haladja meg a 20%-os mértéket a jövedelem struktúrában
- a felsővezetői körben alkalmazott felsővezetői jutalom (IC) hosszú távú értékelési szempontjai
- a halasztott fizetés mértéke a minimális 40% helyett 50%
- a halasztás időtartama a minimális 3 év helyett 5 év

Az felsővezetői jutalom a vállalkozás hosszú távú, folyamatos stabil teljesítményére összpontosul. Az üzleti eredmények jelentős túlteljesítése nem egyenesen arányos a teljesítményjavadalmazás szorzójával, amely jelentősen alacsonyabb, mint az üzleti eredményé. Ugyanakkor, az évek folyamán elért stabil üzleti növekedés méltányos hasznot eredményezhet.

A bank a 234/2007. (IX.4.) Korm. rendelet 3/A § (2) bekezdés g. pontjában említett információkat versenypozíciójára tekintettel védettnek tekinti, ezért azokat nem hozza nyilvánosságra.

4 Belső ellenőrzés

Az ellenőrzésnek, mint a vezetés szerves részének és nélkülözhetetlen eszközének biztosítania kell a Bankcsoport feladatai és céljai megvalósulási folyamatában a törvényes rend érvényesülését, a kiadott belső szabályzatok, egyéb előírások pontos végrehajtását és a hiányosságok, adott esetben szabálytalanságok feltárását, az ezekért viselt felelősség megállapítását.

Az ellenőrzés rendszere magában foglalja

- a munkafolyamatba épített ellenőrzést,
- a vezetői ellenőrzést,
- a függetlenített ellenőrzést,
- a kiszervezett tevékenységek esetében annak ellenőrzését, hogy a tevékenység ellátása a jogszabályokban és a szerződésben foglaltaknak megfelelő-e, és
- a tulajdonosi ellenőrzést.

A munkafolyamatba épülő ellenőrzést elsődlegesen az adott munkaterületen kell megszervezni oly módon, hogy az a munkafolyamat azon szakaszában érvényesüljön, ahol az ellenőrzési tevékenység feltételei fennállnak, ahol a hiba kiszűrhető, kiváltva a folyamat megszakítását, visszacsatolva a keletkezési ponthoz, biztosítva ezzel annak korrigálását. A munkafolyamatba épülő ellenőrzés személy szerinti kötelezettségét, mint munkaköri feladatot a szakterület vezetőjének kell meghatároznia. Egy adott művelet elvégzése, feldolgozása és ellenőrzése nem lehet ugyanannak a személynek a feladata. A munkaköri leírások kitérnek a belső szabályzatokban meghatározott munkafolyamatba épített ellenőrzési feladatok betartására vonatkozó kötelezettségekre.

A vezetői ellenőrzés feladata annak érvényesítése, hogy a vezető által irányított területen a szervezeti egység tevékenysége megfeleljen a követelményeknek, a kiadott belső szabályzatoknak, döntéseknek és egyúttal biztosítsa a vezető felügyelete, irányítása alá tartozó szakterület munkájának hatékonyságát.

A függetlenített ellenőrzést külön erre a célra létrehozott szervezetek – a Compliance és a Belső Ellenőrzés - végzi. A vezetés felelős a Compliance és Belső Ellenőrzés (hatásköri és szervezeti) függetlenségének, továbbá a rendelkezésére álló erőforrások biztosításáért. Hatáskörük kiterjed a Bankcsoport üzleti tevékenységének teljes körére és valamennyi üzleti szervezetre azzal a céllal, hogy a vezetés részére megfelelő információkat nyújtson. A Compliance a Vezérigazgató, a Belső Ellenőrzés a Felügyelő Bizottság operatív irányítása alá tartozik, az általuk engedélyezett éves terv alapján dolgozik. A Compliance által végzett kontrolltevékenységéről, valamint a függetlenített belső ellenőrzés szabályairól külön utasítások rendelkeznek. A beszámolás a Compliance részéről a Compliance Bizottság, a Belső Ellenőrzés részéről a Felügyelő Bizottság ülésein történik.

A tulajdonosi ellenőrzés az alapító által választott felügyelő bizottság tevékenységén keresztül realizálódik. A felügyelő bizottság munkaterv alapján, a Belső Ellenőrzéssel együttműködve dolgozik, részére szakmai instrukciókat adhat. A szervezeti egységeknek – kérésre - a felügyelő bizottság részére a tulajdonosi ellenőrzéshez szükséges információkat hozzáférhetővé kell tenniük.

5 Prudenciális szabályok alkalmazása

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

6 Szavatoló tőkével kapcsolatos információk

A Budapest Bankcsoport szavatoló tőkéjének felépítése, auditált adatok: év végi nyereség nélkül

Megnevezés	Összeg (millió Forint)
Alapvető tőke összege	149 807
Járulékos tőke összege	922
Kiegészítő tőke összege	0
Szavatoló tőke összege	150 729

Az alapvető tőke pozitív és negatív összetevői:

Az alapvető tőke pozitív összetevői: 154 141 millió Ft

Az alapvető tőke negatív összetevői: 4 334 millió Ft

A járulékos tőke pozitív és negatív összetevői:

A járulékos tőke pozitív összetevői: 922 millió Ft

A járulékos tőke negatív összetevői: 0 millió Ft

A Hpt. 5. számú melléklet 13. pontja szerinti korlátozások figyelembevételével meghatározott alapvető és járulékos tőke összege:

Megnevezés	Összeg (millió Forint)
Alapvető tőke összege	149 807
Járulékos tőke összege	922
Szavatoló tőke összege	150 729

Hpt. 5. számú melléklet 14. pontjának c) alpontjában meghatározott levonandó érték:
Nincs levonandó érték.

A Hpt. 5. számú melléklet 17. pontja szerinti érték: 0

Szavatoló tőke értéke: 150 729 millió Ft.

1. pillér alatti tőkekövetelmény, év végi adatok:

Tőkekövetelmény	Bankcsoport (millió Ft)
Hitelezési kockázat	49 539
Működési kockázat	14 621
Deviza kockázat	267
1. Pillér összesen	64 427

7 A hitelintézet tőke megfelelése

2. Pillér, ICAAP tőkekövetelmény számítás:

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

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

Kitettségi osztály	tőkekövetelmény (millió Ft)
Központi kormányval és központi bankkal szembeni kitettség	53
Regionális kormányval és helyi önkormányzattal szembeni kitettség	1
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	43
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség	0
Nemzetközi szervezettel szembeni kitettség	0
Hitelintézettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitettség	1 059
Vállalkozással szembeni kitettség	20 980
Lakossággal szembeni kitettség	11 718
Ingatlannal fedezett kitettség	9 727
Késedelmes tétel	3 179
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	0
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	623
Egyéb tétel	2 156
összesen	49 539

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

A Budapest Bank Zrt. a késedelmes ügyfelek listáját heti rendszerességgel készíti és vizsgálja. A késedelmes napok száma befolyásolja az ügyfelekkel szembeni követelések követelésminőségét, 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 ügyféléltípusokra és terméktípusokra meghatározzák a késett összeg behajtásának érdekében elvégzendő feladatokat a késedelmes napok számának függvényében.

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

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

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

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

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

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

A követelésminősítés felülvizsgálatára havonta kerül sor.

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

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

Az ÉV és CT képzése, visszairása/felszabadítása illetőleg felhasználása során a Bank konzervatív módon jár el. Elsődleges szempont, hogy a megképzett ÉV/CT mindenkor fedezze

tet nyújtson a várható hitelezési veszteségekre, ezáltal a Bank mérlegében az egyes eszközök mindig valós értéken szerepeljenek.

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

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

7.3.1 Értékvesztés és céltartalékképzés – Budapest Bankcsoport

Az értékvesztés és céltartalék-képzés módszertana a Budapest Bankcsoportra vonatkozik, a leányvállalatok ettől eltérő sajátosságai a következő fejezetben külön kiemelve szerepelnek.

7.3.1.1 Értékvesztés

A Budapest Bank és leányvállalatai értékvesztés elszámolását alkalmazza, amennyiben az eszköz könyv szerinti értéke és piaci értéke között – veszteség jellegű – különbség keletkezik. A **Számviteli Törvény** (a továbbiakban – ebben a fejezetben - Törvény) és a **250/2000. Kormányrendelet** (a továbbiakban – ebben a fejezetben - Kormányrendelet), illetve a belső szabályozások alapján az értékvesztés összegét – nagyságrendtől függetlenül – elszámolja. Az értékvesztés visszairás esetét abban az esetben alkalmazza a Bank, amennyiben az eszköz mérlegkészítéskori piaci értéke jelentősen és tartósan meghaladja az eszköz könyv szerinti értékét. A Bank, jelentős összegnek tekinti a könyv szerinti érték és a piaci érték közötti 25%-os, és minimum 100 millió forint összeget meghaladó, és tartósnak minősíti az egy éven túl is fennálló eltérést.

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

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

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

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

A **Kormányrendelet 7. számú melléklete II. fejezetének (11) bekezdése** alapján a Bank a hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni pénzügyi és befektetési szolgáltatásból eredő követelések közül kisösszegűnek minősülő követeléseket csoportos értékelés alá vonja. A csoportos értékelés alá vont követeléseket az analitikus nyilvántartásban egyedileg veszi nyilvántartásba a Bank, értékvesztésüket a követeléshez kapcsolódóan egyedileg kerül elszámolásra és a követelés megszűnésekor azzal együtt kerül a könyvekből kivezetésre. **Adósonként kisösszegű követelés** mértékét 200.000.000,- Ft-ban állapítja meg a Bank. Kivétel ez alól a Budapest Autófinanszírozó Zrt, ahol az egyes követelések minősítését abban az esetben is rosszabb minősítési kategóriába lehet sorolni, mint amit a késedelmes napok szerinti besorolás szükségessé tene, ha az ügyfél a behajtási folyamat során nem együttműködő.

Adósonként kis összegűnek tekinti a Bank a lakossági ügyfelekkel szemben fennálló személyi hitel, privát kölcsön és hitelkártya követeléseket, valamint az egyéb lakossági és egyszerűsített vállalati adóminősítés keretében nyújtott hiteleket 200.000.000,- Ft értékhatárig. Az adósonként kis összegűnek minősített követelésekhez kapcsolódó értékvesztés elszámolása, illetve a képzendő céltartalék meghatározása minden esetben, a lakossági jelzáloghitelek kivételével egyszerűsített módon, önálló szabályzatban rögzített elvek alapján történik.

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

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

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

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

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

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

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

7.3.1.2 Céltartalék

Kockázati céltartalék

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

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

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

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

- **Kockázati céltartalék függő és biztos (jövőbeni) kötelezettségekre**, amely a hitelintézetknél a **Hpt. 87. §-ának (1)** bekezdése alapján, a külön rendelet szerint meghatározott mértékben, a mérlegen kívüli tételekre képzett kockázati céltartalék állományát tartalmazza. A függő kötelezettségek közül csak azok tartoznak céltartalék képzési kötelezettség alá, amelyek nem valamely mérlegben fennálló kötelezettséggel összefüggésben keletkeztek. A Bank az általa adott bankgarancia, kezesség-vállalás, az ügyfelei részére nyújtott hitelkeret és más folyósítási kötelezettsége után megállapított céltartalékot veszi itt nyilvántartásba. A Bank céltartalékot képez a vállalati portfólióra statisztikai alapon számolt jövőben várható veszteségek fedezésére.

- Egyéb céltartalék

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

A bank nem képez céltartalékot:

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

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

-- Az egyéb jogszabály alapján - és nem a Hpt. szerint (ideértve a lakástakarék-pénztáraknál képzett kiegyenlítési céltartalékot is).

7.3.2 Leányvállalatok értékvesztés és céltartalék képzése

7.3.2.1 Budapest Lízing Zrt és Budapest Eszközfinanszírozó Zrt

A Budapest Eszközfinanszírozó Zrt-nek, továbbiakban EF, operatív lízing a tevékenységi köre. Budapest Lízing Zrt. továbbiakban BL pénzügyi lízingszolgáltatást nyújt. Az EF terven felüli értékcsökkenést, a BL értékvesztést számol el a jövőbeni veszteségeinek fedezésére.

A BL és EF a hitelintézetekkel és ügyfelekkel szembeni pénzügyi szolgáltatásból eredő követelések közül kisösszegűnek minősülő követeléseket csoportos értékelés alá vonja.

Csoportos minősítésnél a követelésre a - a mindenkor érvényben lévő Adósminősítési, Kockázatvállalási, Fedezetértékelési, Követelésminősítési, Értékvesztési és Céltartalékképzési Szabályzat - alapján előzetesen meghatározott százalékos mértéknek megfelelő értékvesztés kerül megképzésre.

A csoportos értékelés alá vont követeléseket az analitikus nyilvántartásban egyedileg veszi nyilvántartásba, értékvesztésük a követeléshez kapcsolódóan egyedileg kerül elszámolásra és a követelés megszűnésekor azzal együtt kerül a könyvekből kivezetésre.

Az egyedi kockázati tartalékképzés elemeit (amely alatt a BL+EF vonatkozásában a könyv szerinti követelésekre képzett értékvesztés illetve az EF vonatkozásában a terven felüli értékcsökkenés értendő) a lízing tevékenységből származó várható hitelezési veszteségre kell képezni. Az egyedi értékvesztési politika célja annak biztosítása, hogy elegendő tartalék álljon rendelkezésre az egyedi eszközökre becsülhető veszteségek fedezésére. Az egyedi kockázati értékvesztéssel kapcsolatos irányelvek a különleges kezelést igénylő eszközökre vonatkoznak, megképzésükre az eszközök minősítésében bekövetkezett romlás függvényében kerül sor, a kintlévőségekben bekövetkezett változások tükrözése végett pedig havonta a késedelem alapú monitoring keretében kerül felülvizsgálatra

A egyedi hitelkockázati tartalék a minőségükben megromlott eszközökre vonatkozik, megképzésükre az eszközromlás bekövetkeztekor azonnal sor kerül, felülvizsgálata havonta történik. Eszközromlás akkor áll fenn, ha a tőke és a kamat (lízing díj) teljes megtérülése kétséges és hitelezési veszteség várható. Mind az ügyfelet, mind a portfólió monitoringolni kell annak érdekében, hogy megállapítsuk a külön figyelendő listára vételnek, vagy az egyedi tartalék képzésének szükségességét.

7.3.2.2 Budapest Autófinanszírozási Zrt.

A Budapest Autó Zrt. **lakossági gépjármű-hitelezéssel** illetve **pénzügyi lízinggel** foglalkozik. A csoportosan minősített kintlévőségeire, továbbá a készletként kimutatott vagyontárgyaira az egyes értékelési csoportokra, összeghatártól függetlenül, százalékos mutatók alapján képez értékvesztést (az eszközcsoport és korosítás, azaz késedelmes napok száma alapján történő csoportbesorolások alapján).

Az egyes eszközcsoportok elkülönítése a természetükből eredő kockázatok alapján történik.

A Budapest Autó Zrt. értékvesztés mértékét évente felülvizsgálja. A felülvizsgálat alapján a korábban elszámolt értékvesztés mértékek módosíthatók. Az új mértékek a jegyzőkönyv aláírását követő első havi pénzügyi zárásban alkalmazandóak.

A felülvizsgálat során figyelembe kell venni:

- a követelések fejében átvett és készletként kimutatott vagyontárgyak értékesítéséből származó bevételeket a készleten tartott napok alapján képzett csoportok szerinti bontásban.
- minősített kintlévőségekre érkezett megtérüléseket, leírásokat valamint a követelés értékesítését.

Az értékvesztés visszaírásának elszámolásakor nem a csoportosan nettó módon történő visszaírást alkalmazzuk, hanem a 250/2000. Korm. rendelet II. fejezet (11) bekezdése szerint járunk el, amely szerint a csoportos értékelés alá vont követeléseket legalább az analitikus nyilvántartásban egyedileg kell nyilvántartani, értékvesztésüket egyedileg kell a követelésekhez kapcsolódóan elszámolni és a követelés kivezetésekor azzal együtt a könyvekből kivezetni.

A 250/2000. Korm. rendelet 17.§ (1) d bekezdés értelmében aktív időbeli elhatárolásként olyan kamatbevételek nem mutathatók ki, amelyek eredeti követeléseinek minősítése a problémamentes vagy külön figyelendő kategóriától eltérő minősítést kapott. A Budapest Autófinanszírozási Zrt. a „Csoportos értékelés” módszerét választotta, ezek tartalmáról belső szabályzatban rendelkezik.

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

Kitettségi osztály	Nettó kitettség, év végi adat (millió Ft)	Nettó kitettség átlagos értéke (millió Ft)
Központi kormányval és központi bankkal szembeni kitettség	238 980	253 889
Regionális kormányval és helyi önkormányzattal szembeni kitettség	49	339
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	538	581
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség	0	0
Nemzetközi szervezettel szembeni kitettség	0	0
Hitelintézettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitettség	52 118	38 307
Vállalkozással szembeni kitettség	376 303	354 855
Lakossággal szembeni kitettség	220 115	230 421
Ingtatlannal fedezett kitettség	179 138	176 228
Késedelmes tétel	27 299	28 730
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	0	0
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	7 789	7 286
Egyéb tétel	38 990	34 460
Összesen	1 141 319	1 125 096

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

A bankcsoport kitettségeinek 97,89%-a magyarországi, a fennmaradó 2,11% kitettség egyéb országokkal szembeni kitettség.

Kitevességek meg- oszlása gazdasági ágazatonként (millió Ft)	központi kormány- nyal és központi bankkal szembeni kitevesség	regionális kormány- nyal és helyi önkormány- zattal szembeni kitevesség	közszek- torbeli inté- zményel szembeni kitevesség	multilat- erális fejlesztési bankkal szembeni kitevesség	nemzetközi szervezet- szembeni kitevesség	hitelintézet- tel vagy befek- tési vállalko- zással szem- beni kitevesség	vállalkozás- szal szembe- ni kitevesség	lakossággal szembeni kitevesség	ingatlan- fedezett kitevesség	ké- delme- s tétel	fedezett kötvény formájá- ban fennálló kitevesség	kollektív befek- tési érték- papír- ban fennálló kitevesség	egyéb tétel	összesen
művészet, szóra- koztatás, szabad- idő	0	0	0	0	0	0	333	273	18	7	0	0	0	631
Egyéb	0	0	0	0	0	23 972	15 694	486	696	146	0	0	38 990	79 984
Nem pénzügyi vállalkozás	0	0	0	0	0	0	1 630	0	0	0	0	0	0	1 630
oktatás	0	0	0	0	0	0	253	306	183	5	0	0	0	747
pénzügyi, biztosí- tási tevékenység	661	0	0	0	0	28 146	13 146	507	205	256	0	7 789	0	50 710
szakmai, tudomá- nyos, műszaki tevékenység	0	0	0	0	0	0	13 654	3 021	1 085	34	0	0	0	17 794
szálláshely- szolgáltatás, vendéglátás	0	0	0	0	0	0	867	641	1 180	29	0	0	0	2 717
szállítási, raktá- rós	0	0	0	0	0	0	38 786	2 630	3 633	329	0	0	0	45 378
Villamosenergia- gáz, gőzellátás, légtisztaítás	0	0	0	0	0	0	14 560	5	128	0	0	0	0	14 693
Vízellátás, szenny- víz gyűjtése, keze- lése, hulladék- gaz- dálkodás, szenny- nyeződésmentesít és	0	0	0	0	0	0	2 374	201	290	3	0	0	0	2 868
Összesen:	238 980	49	538	0	0	52 118	376 303	220 115	179 138	299	0	7 789	38 990	1 141 319

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

Kivitességi osztály	Kivitességek megoszlása hátralevő futamidő szerint (millió Ft)		
	Hosszútáv (éven túli)	Rövidtáv (éven belüli)	Összesen:
központi kormányval és központi bankkal szembeni kivitesség	524	238 456	238 980
regionális kormányval és helyi önkormányzattal szembeni kivitesség	0	49	49
közszektorbeli intézménnyel szembeni kivitesség	0	538	538
multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kivitesség	0	0	0
nemzetközi szervezettel szembeni kivitesség	0	0	0
hitelintézetekkel vagy befektetési vállalkozással szembeni kivitesség	0	52 118	52 118
vállalkozással szembeni kivitesség	144 378	231 925	376 303
lakossággal szembeni kivitesség	153 019	67 096	220 115
ingatlanon fedezett kivitesség	134 967	44 171	179 138
késedelemes tétel	13 741	13 558	27 299
fedezett kötvény formájában fennálló kivitesség	0	0	0
kollektív befektetési értékpapírban fennálló kivitesség	0	7 789	7 789
egyéb tétel	0	38 990	38 990
összesen	446 629	694 690	1 141 319

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

Késedelmes és hitelminőség-romlást szenvedett kitétségek, gazdasági ágazatonként	Kitétség (millió HUF)	
	Késedelmes tétel	
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység		57
Állam		0
Bányászat, kőfejtés		0
Egyéb szolgáltatás		4
Építőipar		963
Feldolgozóipar		1 169
Háztartás munkaadói tevékenysége, termék előállítás, szolgáltatás végzése saját fogyasztásra		0
Humán-egészségügyi, szociális ellátás		6
Információ, kommunikáció		15
Ingyatlanügylek		656
Kereskedelem, gépjárműjavítás		1 030
Közigazgatás, védelem; kötelező társadalombiztosítás		0
Lakosság		22 546
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat		44
Művészet, szórakoztatás, szabadidő		7
Egyéb		146
Oktatás		5
Pénzügyi, biztosítási tevékenység		256
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység		34
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás		29
Szállítás, raktározás		329
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás		0
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyvezetésmentesítés		3
Összesen:		27 299

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

Megnevezés		Értékvesztés nyitó állománya	Értékvesztés képzése	Visszaírás - az adott évi ráfordítások csökkentésével	Visszaírás - az adott évi bevételek növelésével (előző évek képzése miatt)	Értékvesztés záró állománya
A	Mérlegtételek összesen	118 509	63 583	52 179	11 109	118 804
11	Forgatási célú értékpapírok	5	0	5	0	0
12	Befektetési célú értékpapírok	6	0	0	0	6
2	Bankközi betétek	0	0	0	0	0
3	Hitelek	117 994	62 997	52 098	10 598	118 295
31	Hitelek - Belföld - Hitelintézetek, Pénzügyi és Befektetési vállalkozások, Biztosítók	0	0	0	0	0
311	ebből: Hitelek - Belföld - Pénzügyi vállalkozások	0	0	0	0	0
32	Hitelek - Belföld - Nem pénzügyi vállalatok (járulékos vállalkozásokkal)	30 464	10 866	4 033	7 949	29 348
33	Hitelek - Belföld - Háztartások	87 508	52 121	48 062	2 649	88 919
331	Hitelek - Belföld - Háztartások - Lakosság	87 135	52 008	48 017	2 553	88 573
332	Hitelek - Belföld - Háztartások - Egyéni vállalkozók	374	113	45	96	346
34	Hitelek - Belföld - Egyéb	0	0	0	0	0
341	ebből: Hitelek - Belföld - Egyéb - Önkormányzatok	0	0	0	0	0
35	Hitelek - Külföld	21	10	3	0	28
4	Egyéb követelések	141	327	53	0	415
5	Egyéb eszközök	374	258	28	511	93

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

A bankcsoport kitettségeinek 99,9%-a magyarországi, a maradék 0,1% egyéb országgal szembeni kitettség.

7.11 Hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek értékvesztés-céltartalék adatai

Értékvesztés	millió Ft
Nyitó állomány	118 509
Növekedés	21 194
Csökkenés	20 899
Záró állomány	118 804

Céltartalék	millió Ft
Nyitó állomány	6 440
Felhasználás	366
Képzés	2 541
Felszabadítás	4 038
Záró állomány	4 577

8 Sztenderd módszer

A Budapest Bank a hitelezési kockázat tőkekövetelményét jelenleg a sztenderd módszertan szerint számítja.

A kalkuláció során a Bank a Moody's és S&P hitelminősítő ügynökség hitelminősítéseit fogadja el a hitelkockázati tőkekövetelmény számítás során. A külső hitelminősítéssel rendelkező vállalati ügyfelek bruttó és nettó kitettsége 2013 év végén, bankszinten és 7 554 millió Ft (Minősítés: Standard&Poor': BB és BB- -) volt.

A Bank értékpapír fedezetet hitelezési-kockázat mérséklő tételként nem fogadott el tőkekalkuláció során 2013 évben.

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

9 Hitelezésikockázat-mérséklés

A Bankcsoport mérlegen belüli és kívüli nettósítási megállapodást nem alkalmaz hitelezésikockázat-mérséklő eszközként. A hitelezési kockázat tőkekövetelmény számítás szempontjából figyelembe vett biztosítékok: óvadék és lakóingatlanok.

A Bankcsoport garanciákat, készfizető kezességet és hitelderivatívát nem vesz figyelembe hitelezésikockázat-mérséklő tényezőként a tőkekövetelmény számítása szempontjából.

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

A kockázatvállalások során felmerülő koncentrációs kockázatokat a Bankcsoport kezeli, és folyamatosan figyeli. A portfólió ágazati koncentrációját a havi portfólió figyelés és értékelés során a vállalkozói ügyfélszegmensek szintjén megkülönböztetve kezeljük. A bank a magánszemélyekkel szemben is figyeli és kezeli az esetleg kialakuló koncentrációs kockázatokat.

A piaci kockázatoknak kitett befogadható biztosítéki kör meghatározása során a Bankcsoport 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 Bankcsoport rendszeresen átértékeli. A hirtelen és nagymértékű piaci mozgások esetén a banki Treasury külön figyelmeztetés küld az érintett kockázatkezelési részleg felé, amely ilyenkor elrendelheti a rendkívüli átértékelést is.

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

A Bankcsoport az ügyfeleinek finanszírozást nyújt, melynek visszafizetését elsősorban az ügyfél normális ügyletmenetében keletkező bevételből várja. Alapesetben a hitel visszamenfizes kockázatainak fedezésére a Bankcsoport 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 Bankcsoport megtérülést realizálhasson belőle.

A kockázatok csökkentése érdekében szükséges a befogadható biztosítéki körnek, az értékelés módjának, a biztosítékok ellenőrzésének a meghatározása. Továbbá a fedezet értékelését végző személy a kockázatvállalásról szóló döntésben nem vehet részt.

A Bankcsoport az általánosan, a jogszabályok szerint befogadható biztosítékok bármelyikét elfogadja a hitelek fedezeteként, a belső szabályzataiban meghatározott feltételek szerint.

A Bankcsoport által befogadható biztosítéki kör üzletáganként, folyamatonként, terméktípusonként változhat/szűkülhet. A biztosítékok csoportosítása a hozzáférhetőség és értékállóság alapján történik.

A Bankcsoport 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, a biztosítási kötvényben kedvezményezettként a Bank legyen feltüntetve, illetve az ügyfél a biztosítási díjat folyamatosan fizesse, és ennek megtörténtét a Bank felé hitelt érdemlő módon, rendszeresen igazolja.

Az ügyfelek által nyújtott ingatlan és ingó biztosíték esetén alapesetben a Bank által meghatározott szakértők által készített értékbecslés alapján történik a vagyontárgy értékelése, melynek a biztosíték nyújtásakor rendelkezésre kell állnia. Meghatározott termék-körben (pl. lízing) ettől eltérés lehetséges. A piaci értéket az adott gazdasági viszonyok között, a kereslet-kínálat alakulásának, a vagyontárgy jellegének és állapotának figyelembevételével kell megbecsülni. Továbbá ingatlan értékbecslés készítésekor az érvényes jogszabályok szerint kell elkészíteni az értékbecslést.

Amennyiben az ügyfél nem fizetése esetén sor kerül a biztosíték érvényesítésére, akkor meghatározott biztosítéki körben, tekintettel az érvényesítés sürgősségére és körülményeire, az adott biztosítékból nem realizálható a piaci értékkel (illetve a prudens értékkel) egyenértékű megtérülés. Erre való tekintettel a Bank adott biztosítéki körben nem a piaci értéken, hanem egy meghatározott rátával csökkentett értéken értékeli a biztosítékot, mely egy olyan számított érték, melynek a megtérülése nagy valószínűséggel realizálható lesz a biztosíték érvényesítésének időpontjában.

A biztosítékokat a finanszírozás futamideje alatt rendszeresen ellenőrizni kell, hogy a biztosíték rendelkezésre áll-e, értékében történt-e változás.

Amennyiben a biztosítékok ellenőrzése során kiderül, hogy a biztosíték értéke csökkent, illetve az érvényesíthetőségében negatív változás állt be, akkor a Bank/Bankcsoport kérhet pótfedezetet az ügyféltől. Továbbá amennyiben adott biztosítéki körrel kapcsolatosan a piaci körülmények indokolják, akkor a Bank/Bankcsoport rendkívüli biztosíték felülvizsgálatot is végezhet.

A biztosítéki értékeket a Bankcsoport rendszeresen karbantartja.

9.2 Elismert hitelkockázati fedezettel rendelkező kitettségek fedezett kitettség értéke (1. Pillér)

Kitettségi osztály	bruttó kitettség	értékvesztés/céltartalék	elismert óvadék	A kitettség teljesen korrigált értéke
Központi kormányval és központi bankkal szembeni kitettség	238 980	0	0	238 980
Regionális kormányval és helyi önkormányzattal szembeni kitettség	49	0	0	49
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	538	0	0	538
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség	0	0	0	0
Nemzetközi szervezettel szembeni kitettség	0	0	0	0
Hitelintézzettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitettség	52 118	0	0	52 118
Vállalkozással szembeni kitettség	382 105	-5 802	-4 607	371 696
Lakossággal szembeni kitettség	227 399	-7 284	-5 713	214 402
Ingatlanon fedezett kitettség	186 395	-7 257	0	179 138
<i>ebből elismerhető zálogjog ingatlanon</i>	36 903	-1 682	0	35 221
Késedelmes tétel	128 016	-100 717	0	27 299
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	0	0	0	0
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	7 789	0	0	7 789
Egyéb tétel	39 474	-484	0	38 990
összesen	1 262 863	-121 544	-10 320	1 130 999

10 Kereskedési könyv

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

A Bank Hpt. 76. §-a (1) bekezdésének 2. és 3. pontja szerint számított, valamint a partnerkockázat miatt felmerülő tőkekövetelményének megoszlása a következő:

Megnevezés	összeg millió Ft-ban
kereskedési könyvi pozíció- és nagykockázat vállalás tőkekövetelménye	0
devizaárfolyam-kockázat tőkekövetelménye	0
árukockázat tőkekövetelménye	0
piaci kockázat tőkekövetelménye összesen	0
partnerkockázat tőkekövetelménye	7

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

11 Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók

11.1 A kereskedés szándék elhatárolásának szempontjai

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

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

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

A Bankcsoport stratégiai kamatkockázat-kezelését a vonatkozó felügyeleti és egyéb szabályozó hatósági előírások, ajánlások, valamint az anyavállalati irányelvek határozzák meg.

Alapelv a Bankcsoport teljes mérlegére vonatkozóan a kamatkockázat minimális szinten való tartása.

A kamatlábkockázat kezelése során elsődleges eszköz a bankikönyv kamatozó eszközeinek és forrásainak egymással összhangban álló és megfelelő árazása (hasonló átárazódási periódusok, kamat-megállapítási gyakorlatok alkalmazása, előzetes Treasury véleménykérés, egyeztetés új termékek, illetve speciális ügyletek esetében, a felmerülő kockázatok minimalizálására, kiküszöbölésére alkalmas árazás révén).

A Bankcsoport megfelelő árazási gyakorlatának döntéshozó és felügyelő területe az Árazási Bizottság, amely a Bankcsoport stratégiai célkitűzéseinek és üzleti terveinek jövedelmezőségi szempontból való megvalósulását a Bankcsoport 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 Bankcsoport egy piaci alapú belső transzferárrendszert alkalmaz, amely a kamatkockázat kezelésének is fontos bázisa. A transzferárrendszer lehetővé teszi a kamatkockázat viselésének delegálását az üzleti terület felől a Treasury felé, míg a termék és üzletági jövedelmezőségi számításokat és értékeléseket is lehetővé teszi.

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

A kamatlábkockázat kezelése, mérése, jövedelmi és tőkehatásának minél jobb meghatározása érdekében a Bankcsoport általánosan elfogadott kockázatkezelési és mérési technikákat, módszereket alkalmaz, melyek a Bankcsoport tevékenységének jellegével, kockázatviselő hajlandóságával és általános kockázati kitétséggel, annak nagyságrendjével összhangban állnak.

A korábban említett kockázatkezelési elvekkel összhangban a Bankcsoport a piaci kockázatoknak leginkább kitett portfóliót elkülöníti (a kereskedési könyvbe sorolás elvei szerint kereskedési könyvben tartja nyilván), ezen piaci kockázatokra külön szabályzat alapján tőkekövetelmény-számítást végez. Ugyanakkor ezen pozíciók jelenleg kismértékű kockázatra való tekintettel a banki könyv kamatkockázatának mérése tekintetében az alkalmazott kimutatások és számítások, limit-meghatározások a teljes banki könyvre készülnek.

A Bankcsoport az átárazódási periódusok, lejáratok alapján havi gyakorisággal készíti rés/gap-elemzést a főbb devizák vonatkozásában. Ezen kimutatások a következő átárazódásig, lejáratig terjedő hátralévő futamidő alapján különböző időszavakba sorolt mérlegben belüli és kívüli eszköz-, valamint forrásállományokat állít egymással szembe. Azon eszköz-forrástételek esetében, amelyek nem rendelkeznek előre definiált lejáratral és/vagy átárazódási periódussal, a bank tapasztalati tények, úgynevezett betéti karakterizációs modell (keménymagvizsgálat, „vintage”-elemzés) és a piaci viszonyok alapján várakozások, becslések figyelembe vételével készíti el kimutatásait. A jelenlegi banki gyakorlat, a jellemzően rövid átárazódási periódusok alkalmazása, elenyésző mértékű fix kamatozású (és hosszú lejáratú) ügyletek miatt az előtörlesztések kamatkockázati hatása jelentéktelen mértékű. Az így készített táblázatok vonatkozásában egyrészt az éven túli mezők eltérése kerül korlátozásra. Emellett a Bankcsoport teljes mérlegére vonatkozóan fő devizanemenként +/- 200 bázispontos azonnali párhuzamos hozamgörbe elmozdulást feltételezve -1%-ig csökkenthető kamatokot feltételezve - számított kamatérzékenységi mutató esetében az 1 éves időtávon így kalkulált maximális potenciális veszteség nem haladhatja meg az adott naptári évre tervezett nettó kamatjövedelem, vagy a saját tőke (amennyiben ez kevesebb lenne, mint a tervezett kamatjövedelem) előre meghatározott százalékát.

A kamatkockázatok különböző jellegzetességeinek elemzéséhez egyéb forgatókönyv-elemzéseket is rendszeresen (legalább negyedévente) végez a Bankcsoport. Ezen kimutatások segítségével azt modellezzük, hogy a különböző hozamgörbe-elmozdulások a fix és változó kamatok esetében hogyan és milyen gyorsan érvényesíthetők a Bankcsoport termékeinél, s a szimulált eseteknek milyen jövedelmi hatása van.

A Bankcsoport a kamatkockázatának kezelése, az egyéb kimutatásainak paraméterezése, feltételeinek és limitrendszerének kialakítása során rendszeresen (legalább negyedévente) végez olyan stressz tesztelemzéseket, amelyek segítségével felmérhető, hogy egy hirtelen és jelentős mértékű kamatváltozásnak milyen hatása lehet a Bankcsoport jövedelmezőségére, illetve tőkeerejére.

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

A Budapest Bankcsoport és tulajdonosai a kamatkockázatok területén stratégiai alapelveknek az ilyen jellegű kockázatok vállalásának kerülését, illetve minimalizálását, valamint a rendelkezésre álló eszközökkel való minél hatékonyabb kezelését tekintik.

Az előzőekben bemutatott és a kockázatkezelés elveit tartalmazó szabályzatok biztosítják, hogy a Bankcsoport alacsony kamatkockázati kitétséggel működjön, a mérlegszerkezetből, a különböző kamatozó eszközök és források sajátosságaiából 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 Bankcsoport, így biztosítva a megfelelő jövedelmezőséget.

11.3 Banki könyvi nyilvánosságra hozatali jelentések

Banki könyvi pozíciók év végén:

Pozíció neve	mérleg szerinti érték	valós érték
deviza swap ügylet	25 475	25 475
értékpapírok (állampapírok)	209 983	209 983
befektetési célú részesedések	8 042	8 042
összesen	243 500	243 597

A Budapest Bank banki könyvében tőzsdei részvénykitettséggel, magántőke-befektetéssel és megfelelően diverzifikált portfóliókban található nem-tőzsdei részvénykitettséggel a fentiekén kívül 2013 év végén nem rendelkezett.

2013 során az értékpapírok értékesítéséből származó eredmény összege banki könyvben -2 millió Ft volt. Kereskedési könyvben -5 millió Ft.

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

A Bankcsoport a kamatkockázatának kezelése során rendszeresen végez olyan stressz tesztelemzéseket, amelyek segítségével felmérhető, hogy egy hirtelen és jelentős mértékű (+/-200 bázispontos azonnali párhuzamos hozamgörbe elmozdulást, -1%-ig csökkenthető kamatokot feltételezve) kamatelmozdulásnak milyen hatása lehet a Bankcsoport jövedelmezőségére, illetve tőkeerejére. A Bankcsoport jelenlegi kockázati kitettséggel és kockázatkezelési rendszereivel, adottságaival összhangban a standard kamatlábsokkmódszert alkalmazza. Ezen mutató alakulása devizanemenkénti bontásban az elmúlt évben a következő volt:

Nettó kamatpozíció jövedelmi hatása (2013)		
Időszak	Devizanem	Jövedelmi hatás (millió Ft)
1. negyedév	HUF	-455,49
	EUR	--0,24
	CHF	--0,92
	USD	--0,25
2. negyedév	HUF	-421,11
	EUR	-0,21
	CHF	-4,71
	USD	-0,26
3. negyedév	HUF	-225,72
	EUR	-0,51
	CHF	-0,45
	USD	-0,26
4. negyedév	HUF	-67,20
	EUR	-0,86
	CHF	-4,26
	USD	-0,36

12 Értékpapírosítás

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

13 Partnerkockázat kezelése

13.1 A hitelezési és kereskedési limitek partnerkockázat kezelési rendszerhez

Az adatszolgáltatási kötelezettség a 381/2007 számú, a hitelintézet partnerkockázatának kezeléséről szóló kormányrendelet szerint (a partnerkockázat kezelésére) Belső Modell Módszert választó hitelintézetek számára előírt követelményhez kapcsolódik. A Budapest Bank nem tartozik ebbe a körbe, ezért ez a nyilvánosságra hozatali követelmény e pontja esetünkben nem alkalmazandó.

13.2 Az előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezeteket leíró szabályzat kapcsolódásának fő elvei a partnerkockázathoz

A Bank fedezetértékelési szabályzatai tételesen meghatározzák, hogy milyen formai és tartalmi követelmények teljesülése esetén, és milyen fedezeti együttthatók mellett fogadhatók be bankgaranciák és készfizető kezességek kockázatcsökkentő fedezetként. Általános alapelv, hogy a garancia/kezesség nyújtójának a Bank számára elfogadható kockázatúnak kell lennie.

A Magyar Állam közvetlen garanciája vagy kezessége esetén ez a feltétel automatikusan megvalósul, míg a kormányzat által támogatott garanciaalapok esetében a Bank ezt mindig az adott konstrukció tételes vizsgálata alapján mérlegeli. Külföldi kormányzati garanciák esetén az adott államnak a Bank országkockázati politikája alapján elfogadhatónak kell lennie.

Egyéb esetekben a garancia/kezesség nyújtóját a Bank minősíti, és ez alapján dönt a befogadhatóságról. Amennyiben a garantőrnek a Bankkal szemben egyéb kintlévőségei és/vagy függő kötelezettségvállalásai vannak, akkor a befogadott garancia/kezesség ezekhez hozzáadódik - az így összesített kockázat mértéke nem haladhatja meg a Bank által még elfogadható szintet.

Kezességvállalás esetén a fedezetértékelési szabályzat előírja, hogy kezességvállalás a kockázatot csökkentő értékkel csak akkor vehető figyelembe, ha a kezes is minősítve van. Tehát ez utóbbinak is sikeresen végig kell mennie a sztenderd ügyfélkockázat-elemzési és hitelezési döntési folyamaton.

A pénzügyi szolgáltatók által nyújtott garanciavállalás esetén a garantőrnek mindenképpen elfogadhatónak kell lenni a Bank általános, a pénzügyi szolgáltatókra vonatkozó partnerkockázati szabályzata alapján. Ezen túl a garanciából származó kötelezettségvállalásnak bele kell férnie az adott pénzügyi szolgáltatóra felállított speciális allimitbe. Ennek érdekében az ilyen típusú garanciák befogadását az a kockázatkezelési terület hagyja jóvá, amely a partner pénzügyi szolgáltatókkal kapcsolatos kockázatokat is monitorálja.

2013 évben a bank a partnerkockázati számításánál nem vett figyelembe előre nem rendelkezésre bocsátott hitelkockázati fedezetet.

13.3 A rossz irányú kockázatok azonosítására, kezelésére vonatkozó eljárások

Az adatszolgáltatási kötelezettség a 381/2007 számú, a hitelintézet partnerkockázatának kezeléséről szóló kormányrendelet szerint (a partnerkockázat kezelésére) Belső Modell Módszert választó hitelintézetek számára előírt követelményhez kapcsolódik. A Budapest Bank nem tartozik ebbe a körbe, ezért ez a nyilvánosságra hozatali követelmény e pontja esetünkben nem alkalmazandó.

13.4 Tőkekövetelmény számítás

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

A partnerkockázati tőkekövetelmény számítás során a Budapest Bank 2013 év végén nem vett figyelembe hitelkockázat fedezetet.

Szerződéses nettósítást és hitelderivatívát Bankunk nem alkalmaz fedezetként.

14 Működési kockázat

A Budapest Bank a működési kockázat tőkekövetelményének kiszámítására a sztenderd módszertan alkalmazására jogosult, tőkekövetelményét ezzel a módszerrel számítja ki.

A működési kockázat tőkekövetelménye év végén:

2013.12.31.-én.-én Bankcsoport szinten: 14 621 millió Ft.