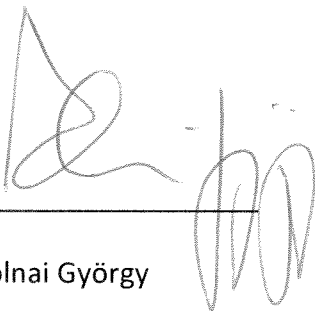


Nyilvánosságra hozatali követelmények 2015

Budapest Bankcsoport

Budapest, 2016.04.20.



Zolnai György

Elnök - Vezérigazgató

Tartalomjegyzék

| | | |
|-------|---|----|
| 1 | Bevezetés..... | 4 |
| 2 | Kockázatkezelési elvek, módszerek..... | 4 |
| 2.1 | Bevezetés..... | 4 |
| 2.2 | A Budapest Bankcsoport kockázati stratégiája | 4 |
| 2.3 | A Bankcsoport kockázatkezelési szervezete | 5 |
| 2.3.1 | A kockázat-tulajdonos funkciók | 6 |
| 2.3.2 | A kockázati bizottságok | 6 |
| 2.4 | A Bankcsoport kockázatkezelési folyamatai | 6 |
| 2.4.1 | Operatív szintű kockázatkezelés | 7 |
| 2.4.2 | Stratégiai szintű kockázatkezelés | 8 |
| 3 | Javadalmazási Politika | 10 |
| 3.1 | Általános javadalmazási irányelvek..... | 10 |
| 3.2 | Teljesítményértékelés | 11 |
| 3.3 | A javadalmazási szerkezet | 12 |
| 3.4 | A javadalmazás összesített mennyiségi adatai, tevékenységi körökre lebontva..... | 14 |
| 4 | Belső ellenőrzés..... | 15 |
| 5 | A prudenciális szabályok alkalmazása | 16 |
| 6 | Szavatoló tőkével kapcsolatos információk | 16 |
| 7 | A hitelintézet tőkemegfelelése | 20 |
| 7.1 | Bázel 2 hitelezési kockázat sztenderd módszertan szerinti tőkekövetelménye, kitettségi osztályonként (1. Pillér)..... | 21 |
| 7.2 | A késedelem és a hitelminőség-romlás megközelítése a belső szabályzatokban ... | 21 |
| 7.3 | Az értékvesztések elszámolása és visszaírása, a céltartalékok képzése és felhasználása meghatározására szolgáló megközelítések és módszerek | 22 |
| 7.3.1 | Értékvesztés és céltartalékképzés – Budapest Bankcsoport..... | 23 |
| 7.3.2 | Leányvállalatok értékvesztés és céltartalék képzése | 25 |
| 7.4 | A számviteli beszámítások utáni kitettség értékek hitelezéskockázat-mérséklés figyelembevételre előtti összege és a kitettség értékek átlagos értéke kitettségi osztályonkénti bontásban (1. Pillér)..... | 27 |
| 7.5 | A kitettségek földrajzi megoszlása kitettségi osztályonként (1. Pillér) | 28 |
| 7.6 | A kitettségek gazdasági ágazatbeli szerinti megoszlása kitettségi osztályonként (1. Pillér) | 29 |
| 7.7 | A kitettségek megoszlása hátralevő futamidő szerint (1. Pillér)..... | 31 |
| 7.8 | A késedelmes tételek és a hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek bemutatása gazdasági ágazatonkénti bontásban (1. Pillér)..... | 32 |
| 7.9 | Az elszámolt és visszaírt értékvesztés külön feltüntetve az adott évben elszámolt, illetve képzett összeg, ügyfélkategória szerinti bontásban (1. Pillér)..... | 33 |
| 7.10 | A késedelmes tételek és a hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek bemutatása földrajzi bontásban (1. Pillér)..... | 34 |
| 7.11 | Hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek értékvesztés-céltartalék adatai..... | 34 |
| 8 | Sztenderd módszer..... | 35 |
| 9 | Hitelezési kockázat-mérséklés..... | 35 |
| 9.1 | A biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elvei és pontjai..... | 36 |

| | | |
|------|---|----|
| 9.2 | Elismert hitelkockázati fedezettel rendelkező kitettségek fedezett kitettség értéke (1. Pillér) | 38 |
| 10 | Kereskedési könyv | 39 |
| 11 | Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók | 40 |
| 11.1 | A kereskedés szándék elhatárolásának szempontjai | 40 |
| 11.2 | A kereskedési könyvben nem szereplő tételek kamatkockázatának jellege és az ezzel kapcsolatos értékelési elvek..... | 40 |
| 11.3 | Banki és kereskedelmi könyvi nyilvánosságra hozatali jelentések | 42 |
| 11.4 | Hirtelen és váratlan kamatláb változás mérésére alkalmazott mutató alakulása, devizanemenként | 42 |
| 12 | Értékpapírosítás..... | 43 |
| 13 | Partnerkockázat kezelése | 43 |
| | A származtatott ügyletek tekintetében a Bank a kitettségértéket az 575/2013/EU számú rendeletben meghatározott piaci árazás szerinti módszerrel határozza meg. A Bank a kitettségértékek kalkulációja során Belső Modellt nem alkalmaz. A figyelembe vett hitelkockázati fedezetek értéke 2015. december 31-én nulla..... | 43 |
| 13.1 | A belső tőke és a hitelezési határértékek partnerkockázat kitettségekhez való társításához használt módszerek bemutatása | 43 |
| 13.2 | A biztosíték biztosításával és a hiteltartalékok létrehozásával kapcsolatos szabályok bemutatása..... | 43 |
| 13.3 | A rossz irányú kockázatok kezelésére vonatkozó szabályok bemutatása..... | 43 |
| 13.4 | Annak ismertetése, hogy milyen hatása lenne a biztosíték azon összegének, amelyet az intézménynek rendelkezésre kellene bocsátania a leminősítése esetén..... | 43 |
| 13.5 | A különböző szerződések, nettósítási nyereségek, a nettósított aktuális hitelkockázati kitettség, az intézménynél elhelyezett biztosítékok és a derivatívákból származó nettó hitelkockázati kitettség bruttó pozitív valós értéke. | 44 |
| 13.6 | Tőkekövetelmény számítás | 44 |
| 14 | Működési kockázat..... | 44 |

1 Bevezetés

A Budapest Hitel és Fejlesztési Bank Zrt. (továbbiakban Bank) az 575/2013 EU rendelet nyilvánossághozatalra vonatkozó nyolcadik része alapján előírt követelményeknek jelen dokumentummal kíván megfelelni.

Jelen dokumentum a Bankcsoportra vonatkozó adatokat tartalmazza.

A dokumentum felépítése megegyezik a fent említett jogszabályéval.

Az adatok a 2015.12.31-i auditált, magyar számvitel előírásoknak megfelelő éves jelentésen alapulnak.

A Budapest Bank 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 beszámolókból a magyar számviteli szabályok szerint kikonzolidálásra kerülnek.

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

2 Kockázatkezelési elvek, módszerek

2.1 Bevezetés

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

A Bankcsoport által alkalmazott kockázatkezelési elvek a Bankcsoportban egységesek, egyaránt vonatkoznak a Budapest Bank Zrt-re és valamennyi leányvállalatára. Az alkalmazott kockázatkezelési szabályok teljesen megfelelnek a jogszabályi előírásoknak, ajánlásoknak. A legfontosabb, legmagasabb szintű kockázatkezelési szabályokat az Igazgatóság fogadja el.

2.2 A Budapest Bankcsoport kockázati stratégiája

A kockázati stratégia összefoglalja a Bankcsoport vezetése (ERMC és Igazgatóság) által jóváhagyott kockázatvállalási és kockázatkezelési elveket, és tartalmazza mindazokat a kockázatkezelési célokat, amelyek egységes alkalmazását elvárja. A kockázati stratégia a hosszú távú üzleti tervvel összhangban van, arra épülve készül el és a legfőbb kockázatokra limiteket alapít meg, amelyek a Bankcsoport kockázati profilját meghatározzák.

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 bankcsoport, mely alacsony koncentráltság mellett az aktív oldalon a következő szegmensekben és hiteltermékekkel versenyez: lakossági fedezett és fedezetlen hitelek, egyéni vállalkozók és mikro vállalatok, kis- és középvállalatok hitelei és lízingtermékei.
- A Budapest Bankcsoport forrás oldali kockázati stratégiája alapvetően a széles körű, nem koncentrált, elsősorban magyarországi illetékességű magán- és vállalati ügyfelek betéti forrásain alapul, célja az önfinanszírozás megteremtése és fenntartása.
- A bankcsoport kockázatait a prudencia elvét szem előtt tartva kezeli. A bankcsoport Igazgatósága és vezető testületei elkötelezettek a kockázatvállalás olyan mértékű kontrollja mellett, amely biztosítja, hogy a bankcsoport által vállalt kockázatok összességében rövid- és hosszú távon se veszélyeztethesse a bankcsoport stabil működését. A bankcsoport úgy alakítja kockázatvállalását, kockázatkezelését, kontrollfolyamatait, hogy azok a bankcsoport biztonságos működését támogassák.
- A bankcsoport a megfelelő színvonalú kockázatkezelési folyamatok kidolgozását, végrehajtását, illetve végrehajthatóságát független kockázatkezelési szervezetekkel biztosítja. A kockázatkezelési módszerekért, a kockázatok mértékének méréséért és jelentéséért felelős személyek nem végezhetnek olyan tevékenységet, amelyek az érintett kockázatokat hordozó üzleti tevékenységgel összefüggenek.
- A bankcsoport a kockázatait elsősorban megfelelő kontroll-folyamatokkal törekszik elfogadható szintre csökkenteni. Azon kockázatok esetében, ahol ez nem kivitelezhető teljes körűen, elvégzi a potenciális veszteségek fedezéséhez szükséges tőke számítását és biztosítja annak rendelkezésre állását.
- A bankcsoport olyan ösztönző rendszert működtet, amely figyelembe veszi a kockázat és a hozam viszonyát, valamint a kockázatkezelési szabályok betartását.
- A bankcsoport az új termékek és szolgáltatások bevezetése előtt minden lényeges kockázati típus vonatkozásában felméri a termék kockázatait, meghatározza a kockázatkezelés módszereit, beleértve a monitoring tevékenységet is.
- A bankcsoport nem folytat számára jogszabály által tiltott tevékenységet, nem vállal kockázatot jogszabályok által tiltott vagy jogszabályba ütköző tevékenységekkel kapcsolatban.
- A Budapest Bank reputációját szem előtt tartva, tevékenysége során a Bank fenntartja annak jó hírnevét.
- Az etikai elkötelezettség fenntartása érdekében a Budapest Bankcsoport kidolgozott irányelvekkel rendelkezik a feddhetetlenség kulcsfontosságú kérdéseiről.

2.3 A 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 keze-

lését végző szervezeti egységeket (kockázat-tulajdonosokat), másrészt a kockázatok kezelését felügyelő kockázati bizottságokat.

2.3.1 A kockázat-tulajdonos funkciók

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

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

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

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

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

A Bank az egyes kockázatokhoz kapcsolatos jelentéseket, riportokat rendszeresen bizottsági struktúrában áttekinti és kezeli. Az egyes kiemelt kockázatokkal, mint pl. a hitelkockázat, a kereskedési könyvi és banki könyvi piaci kockázatok, valamint a működési kockázat önálló kockázati bizottságok foglalkoznak. A két legfontosabb kockázati bizottság az ERM (Enterprise Risk Management Committee) és a GALCO (Group Asset-Liability Committee), amely bizottságok a bankcsoport által azonosított és kezelt fentiekben nevesített összes kockázatról teljes, átfogó és rendszeres információval rendelkeznek. Az ERM 2015-ben tartott üléseinek száma 14. Az ERM az Igazgatóságnak tartozik jelentési kötelezettséggel.

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

2.4 A Bankcsoport kockázatkezelési folyamatai

A Bank a kockázatkezelési folyamatait a vonatkozó jogszabályok, ajánlások követelményeinek megfelelően alakította ki. A folyamatok belső szabályzatokban kerültek dokumentálásra és rendszeres időközönként – évente legalább egyszer – felülvizsgálatra kerülnek.

Ezen folyamatok biztosítják:

- a kockázatok teljes körű azonosítását,
- a szükséges kockázati kontrollok kialakítását és üzemeltetését,

- a kockázatok számszerűsítését, illetve a fedezésükhöz szükséges tőke összegének kiszámítását,
- a kockázati szintek monitorálását, szükség esetén intézkedések megtételét a kockázatok csökkentése érdekében,
- azt, hogy a kockázatok fedezéséhez szükséges tőke mindenkor a Budapest 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 kockázatok 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 kockázatokot 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 tőkeirektíva és a vonatkozó hazai jogszabályok előírásainak megfelelően – a Bazel III. 1. pillérén belül rendszeresen kiszámítja a hitelezési, a működési, és piaci kockázatok fedezéséhez szükséges tőke összegét, azaz a szabályozói tőkekövetelményt. Ezen túlmenően, a Bazel III. 2. pillérre vonatkozó előírások alapján a 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 előretekintéssel 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 áttekin-tenek. Amennyiben valamely kockázat esetében a kockázati szint eléri a figyelmeztető szintet, a kockázat-tulajdonosok soron kívül jelzik ezt az illetékes kockázati bizottságnak. Az illetékes kockázati bizottság a rendszeres, vagy rendkívüli kockázati jelentés alapján, szükség esetén intézkedéseket rendel el, illetve kezdeményez a kockázati szint csökkentése érdekében.

2.4.2 Stratégiai szintű kockázatkezelés

A stratégiai szintű kockázatkezelés célja az, hogy a 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 kockázatfelmérés. 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 Kockázatfelmérés során történik. A Felsővezetői Stratégiai Kockázatfelmérésre minden évben egyszer, a stratégiai terv készítésével párhuzamosan kerül sor.

Stressz forgatókönyvek kidolgozása. A Felsővezetői Stratégiai Kockázatfelmérést követően az ott azonosított kockázatok alapján a 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

A javadalmazási politika elveit a Felügyelő Bizottság fogadja el, hajtja végre és vizsgálja felül, az Igazgatóság felel annak ellenőrzéséért és végrehajtását legalább évente a bankcsoport belső ellenőrzése vizsgálja felül. A javadalmazási irányelvek kialakítása és operatív felügyelete a kompenzációs vezető feladata, aki figyelembe veszi az üzletági, valamint a helyi funkcióktól kapott információkat, ideértve – a teljesség igénye nélkül – a kockázatkezelést, az emberi erőforrásokat, a jogi és pénzügyi funkciókat, valamint azoknak a funkcióknak a képviselőit, akiket a javadalmazási politika tervezésébe célszerű bevonni.

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

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

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

A Felügyelő Bizottság 2015. évre vonatkozó javadalmazásikérdésekkel kapcsolatos témákkal kétszer foglalkozott.

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

3.1 Általános javadalmazási irányelvek

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

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

A Bankcsoportban alkalmazott jutalmazási struktúra az alábbi alapelveken nyugszik.

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

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

3.2 Teljesítményértékelés

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

A teljesítményértékelések által elérendő cél:

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

Teljesítményértékelési eljárás

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

Az eredmények az átfogó teljesítmény 50%-át alkotják.

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

Teljesítménykorrekciók

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

folyamatban lévő pénzügyi és kockázati teljesítményéhez és az érintett munkavállalók kockázattal kapcsolatos magatartásához legyen kapcsolható. A megszolgálatás időpontjában a felülvizsgálatra került az üzleti teljesítmény és/vagy bármely egyedi érdekeltséget annak megállapítására, hogy szükséges-e teljesítménykorrekció vagy kell-e alkalmazni malus lefokozást.

Ezen jutalmazási konstrukciókba ágyazott kockázati hatásoknak az elkerülésére sem személyes fedezeti stratégiák, sem biztosítás nem vehetők igénybe. Ezen szabály megsértése esetén a Kollektív Szerződés 2.3.11 bekezdése szerinti vétkes kötelezettségszegés esetén megállapított jogkövetkezmények alkalmazandók.

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

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

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

Egyéb jutalmak:

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

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

3.4 A javadalmazás összesített mennyiségi adatai, tevékenységi körökre lebontva

| Millió Ft | Felügyelő Bizottság | Igazgatóság | Lakossági bank | Eszközkezelés | Vállalati funkciók | Független kontrol funkciók | Egyéb tevékenység | Összesen |
|---------------------|---------------------|-------------|----------------|---------------|--------------------|----------------------------|-------------------|----------|
| Teljes Javadalmazás | 18 | 4 | 6 604 | 162 | 5 423 | 1 680 | 3 747 | 17 638 |

A javadalmazás összesített mennyiségi adatai, a felsővezetőkre és azon alkalmazottakra lebontva, akiknek a tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára, az alábbiak megjelölésével:

- az adott üzleti évre vonatkozó javadalmazás összege, fix és változó javadalmazás szerinti bontásban, valamint a kedvezményezettek száma

millió Ft

| Fix javadalmazás | Változó javadalmazás | Kedvezményezettek száma |
|------------------|----------------------|-------------------------|
| 1 090 | 305 | 51 |

A változó javadalmazás összege és formája a következő bontásban: készpénz, részvények, részvényekhez kapcsolt eszközök és egyéb javadalmazási formák (millió Ft)

| Változó javadalmazás - készpénz | Változó javadalmazás – részvények | Változó javadalmazás – részvényekhez kapcsolt eszközök | Változó javadalmazás – egyéb javadalmazási formák |
|---------------------------------|-----------------------------------|--|---|
| 153 | | | 151 |

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

millió Ft

| Halasztott javadalmazás | Megszerzett jogosultság | Meg nem szerzett jogosultság |
|-------------------------|-------------------------|------------------------------|
| 231 | | 231 |

Az üzleti év során megítélt halasztott javadalmazás kifizetett és a teljesítménynek megfelelő kiigazításokkal csökkentett összege;

| üzleti év során megítélt halasztott javadalmazás kifizetett és a teljesítménynek megfelelő kiigazításokkal csökkentett összege (millió Ft) |
|--|
| 87 |

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

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

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

| Javadalmazás > 1 millió EUR | Létszám |
|-----------------------------|---------|
| nincs | 0 |

4 Belső ellenőrzés

Az ellenőrzésnek, mint a vezetés szerves részének és nélkülözhetetlen eszközének biztosítania kell a 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 meghatározni. Egy adott művelet elvégzése, feldolgozása és ellenőrzése nem lehet ugyanannak a személynek a feladata. A munkaköri leírások kitérnek a belső szabályzatokban meghatározott munkafolyamatba épített ellenőrzési feladatok betartására vonatkozó kötelezettségekre.

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

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

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

5 A prudenciális szabályok alkalmazása

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

6 Szavatoló tőkével kapcsolatos információk

A Budapest Bankcsoport szavatolótőkéjének felépítése, auditált adatok:

Adatok forintban

| | |
|---|-----------------|
| SZAVATOLÓ TŐKE | 110 769 904 325 |
| _ALAPVETŐ TŐKE (TIER 1 VAGY T1 TŐKE) | 110 619 782 325 |
| __ELSŐDLEGES ALAPVETŐ TŐKE (CET1 TŐKE) | 110 619 782 325 |
| ___CET1 tőkeelemként figyelembe vehető tőkeinstrumentumok | 19 395 945 000 |
| _____ Befizetett tőkeinstrumentumok | 19 395 945 000 |
| _____ Eredménytartalék | 96 765 494 001 |
| _____ Előző évek eredménytartaléka | 96 070 351 001 |
| _____ Figyelembe vehető nyereség/veszteség | 695 143 000 |
| _____ Egyéb tartalék | 1 571 177 643 |
| _____ (-) Egyéb immateriális javak | -7 112 834 319 |
| _JÁRULÉKOS TŐKE (T2 TŐKE) | 150 122 000 |

1. Pillér alatti tőkekövetelmény:

| Tőkekövetelmény | Bankcsoport (millió Ft) |
|---------------------------|----------------------------|
| Hitelezési kockázat | 49 132 |
| Működési kockázat | 12 938 |
| Piaci kockázat | 1 |
| 1. Pillér összesen | 62 071 |

Millió Forintban

| A teljes kitettségi mérték egyeztetése a közzétett pénzügyi beszámolókhöz | | |
|--|---|---------|
| Mérlegen belüli kitettségek | Pénzügyi beszámoló | 965 164 |
| | Immateriális javak | -7 113 |
| | Származtatott ügyletek pozitív értékelési különbözete | -14 |
| | Piaci kockázatú értékpapírok | -38 |
| | Mérlegen belüli kitettségérték nettó | 957 999 |
| Mérlegen kívüli tételek egyezően a pénzügyi számlával: | | 249 221 |
| A teljes kitettségi érték lebontása a 7. fejezetben megtalálható | | |

Tőkepufferek:

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

Tőkeáttétel:

A bankcsoport tőkeáttételi mutatója 9,16 az 575/2013/EU rendelet 499. cikk (3) bekezdése alapján számítva.

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

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

A túlzott tőkeáttétel kialakulását a bankcsoport a hitelkockázati limiteken/jóváhagyási folyamatokon a piaci kockázati limiteken/jóváhagyási folyamatokon keresztül kezeli, amelyek leírásra kerültek a 2-es, 10-es 13-as fejezetekben.

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

Adatok forintban

A- eszközök

| | | Megterhelt eszközök könyvszerinti értéke | Megterhelt eszközök valós értéke | Meg nem terhelt eszközök könyvszerinti értéke | Meg nem terhelt eszközök valós értéke |
|-----|--|--|---------------------------------------|---|---------------------------------------|
| | | 1 | 4 | 6 | 9 |
| | | 010 | 040 | 060 | 090 |
| | | 10 | Az adatszolgáltató intézmény eszközei | 93 670 730 000 | |
| 30 | _Tőkeinstrumentumok | 0 | 0 | 3 553 167 402 | 0 |
| 40 | _Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 93 638 730 000 | 0 | 55 399 721 767 | 0 |
| 120 | _Egyéb eszközök | 0 | | 44 743 180 696 | |

B- kapott biztosítékok

| | | Kapott, megterhelt biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke | Megterhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke |
|-----|--|--|--|
| | | 1 | 4 |
| | | 010 | 040 |
| 130 | Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték | 77 110 495 429 | 1 831 453 500 000 |
| 150 | _Tőkeinstrumentumok | 0 | 0 |
| 160 | _Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok | 0 | 91 249 500 000 |
| 230 | _Egyéb kapott biztosíték | 77 110 495 429 | 1 723 785 500 000 |
| 240 | Saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedezettől eltérő, kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok | 0 | 0 |

C- megterhelt eszközökhöz és kapott biztosítékokhoz kapcsolódó kötelezettségek

| | | Megfeleltetett kötelezettségek, függő kötelezettségek vagy kölcsönbe adott értékpapírok | Eszközök, kapott biztosítékok és a megterhelt saját fedezett kötvénytől vagy eszközfedezetű értékpapírtól eltérő kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapírok |
|----|--|---|---|
| 10 | Kiválasztott pénzügyi kötelezettségek könyvszerinti értéke | 0 | 0 |

D- Tájékoztatás a megterhelés jelentőségéről

A bankcsoport megterhelt eszközei az MNB NHP hitelprogramhoz kapcsolódnak.

7 A hitelintézet tőkemegfelelése

2. Pillér, ICAAP tőkekövetelmény számítás:

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

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

| Kitettségi osztály | tőkekövetelmény (millió Ft) |
|--|--------------------------------|
| Központi kormányval és központi bankkal szembeni kitettség | 70 |
| Regionális kormányval és helyi önkormányzattal szembeni kitettség | 1 |
| Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség | 24 |
| Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség | 0 |
| Nemzetközi szervezettel szembeni kitettség | 0 |
| Hitelintézzettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitettség | 628 |
| Vállalkozással szembeni kitettség | 22 931 |
| Lakossággal szembeni kitettség | 8 696 |
| Ingatlannal fedezett kitettség | 8 758 |
| Késedelmes tétel | 4 572 |
| Kiemelkedően magas kockázatú kitettségek | 0 |
| Fedezett kötvény formájában fennálló kitettség | 0 |
| Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések | 1 329 |
| Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség | 327 |
| Részvény jellegű kitettségek | 19 |
| Egyéb tétel | 1 775 |
| Összesen | 49 132 |

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

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

Mindezekon túl a késedelem a hitelminőség-romlás egyik fontos jelzője. A Bank kockázatkezelésének alapelve, hogy a hitelminőség-romlásra utaló jelek korai észlelésével és a megfelelő intézkedések időbeni megtételével az esetleges hitelezési veszteség bekövetkeztének esélyét és annak mértékét jelentősen csökkentse. A gyors észlelés elősegítése érdekében bevezetésre került egy ún. korai figyelmeztető jeleket összefoglaló módszertan. A korai figyelmeztető jeleket és azok felismerésének módszereit a Bank dolgozói rendszeres tréningeken sajátítják el. A módszertan alapján kezelt folyamatok lehetővé teszik, hogy a kedvezőtlen jelek észlelése esetén a követelés gyors átminősítésére (problémamentesről rosszabb minősítés-

re), 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 Hitelezők részére, a teljes cégcsoport átadásra kerül.

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

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

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

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

A követelésminősítés felülvizsgálatára havonta kerül sor.

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

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

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

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

Egyedi értékelésű tételeknél a szükséges ÉV/CT összege megegyezik a számított várható veszteség összegével. A problémamentestől eltérő, egyedileg minősített követelések eseté-

ben 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, értékvesztésük 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 tette, 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 tőke- és kamattörlesztési késedelmek alakulása - szempont alapján a vizsgálatot elvégezni.

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

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

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

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

7.3.1.2 Céltartalék

Kockázati céltartalék

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

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

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

-- **Egyéb céltartalék**

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

A bank nem képez céltartalékot:

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

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

7.3.2 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 Céltartalék-képzési 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 megszűnéskor 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

Az 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 portfóliót 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 és vállalati 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 figyelembevétel előtti összege és a kitettség értékek átlagos értéke kitettségi osztályonkénti bontásban (1. Pillér)

| kitettségi osztály | ÉV/CT-vel csökkentett kitettség összesen, évvégi adat (millió Ft) | kitettség értékek átlagos értéke (millió Ft) |
|--|---|--|
| központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettség | 319 658 | 269 841 |
| regionális kormánnyal és helyi önkormányzattal szembeni kitettség | 80 | 244 |
| közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség | 301 | 312 |
| multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség | 0 | 0 |
| nemzetközi szervezettel szembeni kitettség | 0 | 0 |
| hitelintézettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitettség | 46 187 | 18 678 |
| vállalkozással szembeni kitettség | 395 101 | 368 219 |
| ebből kkv | 300 069 | 276 030 |
| ebből kkv a kkv szorzó alkalmazásával | 1 377 | 1 625 |
| lakossággal szembeni kitettség | 181 112 | 186 714 |
| ebből kkv | 29 648 | 29 149 |
| ebből kkv a kkv szorzó alkalmazásával | 29 665 | 29 163 |
| ingatlannal fedezett kitettség | 159 988 | 163 160 |
| késedelmes tétel | 39 340 | 43 420 |
| kiemelkedően magas kockázattal társított tételek | 0 | 0 |
| fedezett kötvény formájában fennálló kitettség | 0 | 0 |
| rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel es vállalatokkal szembeni kitettségek | 25 759 | 41 510 |
| kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség | 4 090 | 3 439 |
| egyéb tétel | 35 417 | 34 718 |
| részvényjellegű kitettségek | 241 | 768 |
| összesen | 1 207 273 | 1 131 023 |

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

A bank kitétségeinek 99,23 %-a magyarországi, a fennmaradó, 0,77% egyéb országokkal szembeni kitétség.

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

| Kitétségi osztály | Kitétségek megoszlása gazdasági ágazatonként (millió Ft) | | | | | | | | | | | | | | | | | Összesen | | | | | | | |
|--|--|---------------------|----------------|---|--|-----------|-----------------------------------|-----------------------|---------------------------------------|--------------------------|-------------------------------------|--------------|--|--|--|---------|---------------------------------------|----------|------------------------------------|--------------------|---------------|----------|-------|--------------------|--------------------------|
| | Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat | Bányászat, kőfejtés | Feldolgozóipar | Villamosenergia-, gáz-, hőellátás, légkondicionálás | Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgyűjtés, személtisztítás | Építőipar | Kereskedelem, építőiparfejlesztés | Szállítás, raktározás | Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás | Információ, kommunikáció | Információ, biztosítási tevékenység | Ingyanulások | Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység | Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység | Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás | Oktatás | Humán-egészségügyi, szociális ellátás | | Művészet, szórakoztatás, szabadidő | Egyéb szolgáltatás | Egyéb szektor | Lakosság | Allam | Helyi önkormányzat | Nem pénzügyi vállalkozás |
| központi kormányal és központi bankkal szembeni kitétségi | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 318780 | 0 | 0 | 0 | 319658 |
| regionális kormányal és helyi önkormányzattal szembeni kitétségi | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 80 |
| közszektorbeli intézményekkel szembeni kitétségi | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 301 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 301 |
| multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitétségi | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| nemzetközi szervezetekkel szembeni kitétségi | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| hitelezéssel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitétségi | 47172 | 2213 | 108110 | 16163 | 2493 | 27990 | 97392 | 41700 | 1734 | 7189 | 7049 | 6213 | 9630 | 8229 | 9 | 84 | 260 | 78 | 1416 | 8786 | 0 | 0 | 0 | 1191 | 395101 |
| vállalkozással szembeni kitétségi | 39941 | 2213 | 79296 | 1161 | 1245 | 27983 | 81740 | 29942 | 1733 | 7015 | 834 | 6100 | 12836 | 5753 | 9 | 78 | 260 | 74 | 705 | 1151 | 0 | 0 | 0 | 0 | 300069 |
| ebból likvid | 119 | 0 | 901 | 0 | 76 | 0 | 6 | 14 | 0 | 0 | 0 | 83 | 0 | 175 | 0 | 3 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1377 |

| kítettési osztály | Kítettések megoszlása gazdasági ágazatonként (millió Ft) | | | | | | | | | | | | | | | | | | | Összesen | | | | | |
|---|--|---------------------|----------------|--|---|-----------|-------------------------------|-----------------------|---------------------------------------|--------------------------|-----------------------------------|----------------|--|--|----------------------------------|---------|---------------------------------------|------------------------------------|--------------------|----------|---------------|----------|-------|--------------------|--------------------------|
| | Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat | Bányászat, kőfejtés | Feldolgozóipar | Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás | víznyújtás, szennyvízgyűjtés, kezelés, hulladékgyűjtés, hulladékkezelés | Építőipar | Kereskedelem, gépjárműjavítás | szállítás, raktározás | szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás | információ, kommunikáció | penzügyi, biztosítási tevékenység | ingatlanügylek | szakmai, tudományos, műszaki tevékenység | adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység | közlekedés, szállás, vendéglátás | oktatás | Humán-egészségügyi, szociális ellátás | művészet, szórakoztatás, szabadidő | egyéb szolgáltatás | | Egyéb szektor | Lakosság | Allam | Helyi önkormányzat | Nem pénzügyi vállalkozás |
| lakossággal szembeni kítetttség | 2132 | 63 | 7574 | 0 | 189 | 4970 | 14496 | 3878 | 885 | 1570 | 346 | 853 | 3880 | 2158 | 71 | 329 | 1524 | 292 | 437 | 353 | 135112 | 0 | 0 | 0 | 181112 |
| ebből kkv a szorzó alk. | 1332 | 59 | 5399 | 0 | 138 | 2961 | 9962 | 2297 | 582 | 1205 | 39 | 596 | 2706 | 1214 | 64 | 215 | 461 | 194 | 210 | 14 | 0 | 0 | 0 | 0 | 29648 |
| ingatlanra fedezett kítetttség | 14165 | 35 | 27904 | 70 | 171 | 5612 | 18378 | 3076 | 930 | 551 | 299 | 2119 | 1841 | 1123 | 0 | 167 | 107 | 45 | 198 | 954 | 82243 | 0 | 0 | 0 | 159988 |
| készenlétes tétel | 84 | 0 | 917 | 0 | 25 | 760 | 1410 | 176 | 12 | 28 | 23 | 238 | 102 | 48 | 0 | 20 | 16 | 12 | 21 | 395 | 35053 | 0 | 0 | 0 | 39340 |
| kiemelt-dően magas kockázattal társított tételek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| fedezett kötvény formájában fennálló kítetttség | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| hitelminősítővel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni kítettések | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 16587 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 9172 | 0 | 0 | 0 | 0 | 25759 |
| kollektív befektetési érték-papírokban fennálló kítetttség | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4090 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 4090 |
| egyéb tétel | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2100 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 33317 | 0 | 0 | 0 | 0 | 35417 |
| részvényjellegű kítettések | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 230 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 11 | 0 | 0 | 0 | 0 | 241 |
| Összesen | 63553 | 2311 | 144505 | 16233 | 2878 | 39332 | 131676 | 50930 | 3561 | 9338 | 75689 | 9423 | 15453 | 11558 | 80 | 600 | 1907 | 427 | 2072 | 53291 | 252408 | 318780 | 77 | 1191 | 1 207 273 |

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

| Kitétségi osztály | Hátralevő futamidő szerinti bontás (millió Ft) | | |
|---|--|----------------|------------------|
| | Rövidtáv | Hosszú táv | Összesen |
| központi kormányal és központi bankkal szembeni kitétség | 319 658 | 0 | 319 658 |
| regionális kormányal és helyi önkormányzattal szembeni kitétség | 80 | 0 | 80 |
| közszektorbeli intézménnyel szembeni kitétség | 0 | 301 | 301 |
| multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitétség | 0 | 0 | 0 |
| nemzetközi szervezettel szembeni kitétség | 0 | 0 | 0 |
| hitelezéssel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitétség | 46 187 | 0 | 46 187 |
| vállalkozással szembeni kitétség | 230 050 | 165 051 | 395 101 |
| ebből kkv | 160 642 | 139 427 | 300 069 |
| ebből kkv a kkv szoró alkalmazásával | 750 | 627 | 1 377 |
| lakossággal szembeni kitétség | 46 135 | 134 977 | 181 112 |
| ebből kkv | 20 710 | 8 938 | 29 648 |
| ebből kkv a kkv szoró alkalmazásával | 20 712 | 8 953 | 29 665 |
| ingatlanon fedezett kitétség | 32 654 | 127 334 | 159 988 |
| késedelmes tétel | 25 557 | 13 783 | 39 340 |
| kiemelkedően magas kockázattal társított tételek | 0 | 0 | 0 |
| fedezett kötvény formájában fennálló kitétség | 0 | 0 | 0 |
| rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni kitétségek | 25 759 | 0 | 25 759 |
| kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitétség | 4 090 | 0 | 4 090 |
| egyéb tétel | 35 417 | 0 | 35 417 |
| részvényjellegű kitétségek | 241 | 0 | 241 |
| Összesen | 765 828 | 441 446 | 1 207 274 |

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

| | Kitétség (millió HUF) | |
|--|-----------------------|------------------|
| | | Késedelmes tétel |
| Összesen: | | 39 340 |
| adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység | | 48 |
| Állam | | 151 |
| Bányászat, kőfejtés | | 0 |
| egyéb szolgáltatás | | 21 |
| Építőipar | | 760 |
| Feldolgozóipar | | 917 |
| Helyi önkormányzat | | |
| Humán-egészségügyi, szociális ellátás | | 16 |
| információ, kommunikáció | | 28 |
| ingatlanügyek | | 238 |
| Kereskedelem, gépjárműjavítás | | 768 |
| Közigazgatás, védelem; kötelező társadalombiztosítás | | |
| Lakosság | | 35 939 |
| Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat | | 84 |
| művészet, szórakoztatás, szabadidő | | 12 |
| Nem besorolt | | 0 |
| Nem pénzügyi vállalkozás | | |
| oktatás | | 20 |
| pénzügyi, biztosítási tevékenység | | 23 |
| szakmai, tudományos, műszaki tevékenység | | 102 |
| szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás | | 12 |
| szállítás, raktározás | | 176 |
| Villamosenergia-, gáz-, gőellátás, légkondicionálás | | 25 |

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

Értékvesztés megoszlása:

| | Értékvesztés nyitó állománya | Értékvesztés képzése | Visszaírás - az adott évi ráfordítások csökkentésével | Visszaírás - az adott évi bevételek növelésével (előző évek képzése miatt) | Értékvesztés felhasználás | Értékvesztés záró állománya |
|-------------------------------|------------------------------|----------------------|---|--|---------------------------|-----------------------------|
| Befektetési célú értékpapírok | 6 | 3 | 0 | 0 | 0 | 9 |
| Hitelek és bankközi betétek | 120 405 | 24 180 | 13 320 | 15 370 | 10 465 | 105 430 |
| Jegybank | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Államháztartás | 2 | 1 | 0 | 2 | 0 | 1 |
| Hitelintézetek | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Egyéb pénzügyi vállalatok | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nem pénzügyi vállalatok | 25 938 | 5 497 | 1 433 | 4 634 | 7 144 | 18 224 |
| Háztartások | 94 430 | 18 677 | 11 882 | 10 700 | 3 321 | 87 204 |
| Lakosság | 94 157 | 18 632 | 11 874 | 10 649 | 3 304 | 86 962 |
| Önálló vállalkozók | 273 | 45 | 8 | 51 | 17 | 242 |
| Külföld | 35 | 5 | 5 | 34 | 0 | 1 |
| Egyéb követelések | 550 | 45 | 123 | 0 | 0 | 472 |
| Egyéb eszközök | 81 | 0 | 29 | 0 | 0 | 52 |
| Összes értékvesztés | 121 042 | 24 228 | 13 472 | 15 370 | 10 465 | 105 963 |

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

A bank nettó késedelmes kitettségeinek 100 %-a magyarországi.

7.11 Hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek értékvesztés-céltartalék adatai

| Értékvesztés | millió Ft |
|-----------------------|------------------|
| Nyitó állomány | 121 019 |
| Adott évben elszámolt | 8 549 |
| Adott évben visszaírt | 23 605 |
| Záró állomány | 105 963 |

| Céltartalék | millió Ft |
|----------------------------|------------------|
| Nyitó állomány | 3 436 |
| Adott évben képzett | 0 |
| Adott évben felszabadított | 1 142 |
| Adott évben felhasznált | 762 |
| Záró állomány | 3 816 |

8 Sztenderd módszer

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

A kalkuláció során a Bank a Moody's és S&P hitelminősítő ügynökség hitelminősítéseit fogadja el a hitelkockázati tőkekövetelmény számítás során. A külső hitelminősítéssel rendelkező vállalati és intézményi ügyfelek bruttó kitétsége 2015 év végén, bankcsoport szinten 34 842 millió Ft (vállalati minősítés Standard&Poor': BB és BB-) volt.

A Bankcsoport 2015 év végén 25 759 millió forint olyan hitelintézeti kitétséggel rendelkezett, amely a kitétséggel rendelkező bank hitelminősítése besorolása alapján kapott kockázati súlyt.

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

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

Az 575/2013 EU rendelet 444. cikk c pontjával kapcsolatban a Bankcsoportnak nincs a portfóliójában olyan kibocsátott értékpapír, amelyekre külső hitelminősítők hitelminősítését figyelembe venné.

9 Hitelezési kockázat-mérséklés

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

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

A vállalkozói ügyfelekkel szemben a hitelezési kockázatok felvállalása során a 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 negyedéves portfólió figyelés és értékelés során a vállalkozói ügyfélszegmensek szintjén megkülönböztetve kezeljük. A bankcsoport 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 Bankcsoport 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 visszafizetés kockázatainak fedezésére a Bank az ügyfelektől biztosíték nyújtását kéri.

A biztosítékok befogadásánál alapelv, hogy a biztosíték a hitelkockázatot megfelelő módon mérsékelje, illetve, hogy a biztosíték érvényesíthető, adott esetben likvidálható legyen és szükség esetén a 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 engedélyezve és a biztosítási kötvényben kedvezményezettként a Bank legyen feltüntetve vagy a biztosítási összegben a Banknak zálogjoga legyen vagy a Bank társbiztosított legyen illetve az ügyfél a biztosítási díjat folyamatosan fizesse, és ennek megtérülését a Bank felé rendszeresen igazolja.

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

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

A biztosítékokat a finanszírozás futamideje alatt rendszeresen ellenőrizni kell, hogy a biztosítékok rendelkezésre állnak-e, értékükben történt-e változás. Amennyiben a biztosítékok ellenőrzése során kiderül, hogy értékük csökkent, illetve az érvényesíthetőségükben negatív változás állt be, akkor a Bankcsoport kérhet pótfedezetet az ügyféltől. Továbbá amennyiben adott biztosítéki körrel kapcsolatosan a piaci körülmények indokolják, akkor a 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)

| Adatok millió Ft-ban | bruttó kitettség | értékvesztés/céltartalék | elismert óvadék/garancia (PÉNZ-ÜGYI BIZTOSÍTÉK: KORRIGÁLT ÉRTÉK (Cvam) (-) GARANCIÁK | A kitettség teljesen korrigált értéke |
|--|------------------|--------------------------|--|---------------------------------------|
| Kitettségi osztály | | | | |
| Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettség | 319 658 | 0 | 0 | 319 658 |
| Regionális kormánnyal és helyi önkormányzattal szembeni kitettség | 80 | 0 | 0 | 80 |
| Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség | 301 | 0 | 0 | 301 |
| Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Nemzetközi szervezettel szembeni kitettség | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Hitelintézettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitettség | 46 187 | 0 | -31 401 | 14 786 |
| Vállalkozással szembeni kitettség | 396 719 | -1 618 | -5 028 | 390 073 |
| Lakossággal szembeni kitettség | 184 317 | -3 206 | -3 501 | 177 611 |
| Ingatlannal fedezett kitettség | 162 228 | -2 240 | 0 | 159 988 |
| Késedelmes tétel | 138 922 | -99 582 | -3 | 39 337 |
| Kiemelkedően magas kockázatú tételek | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Fedezett kötvény formájában fennálló kitettség | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések | 25 759 | 0 | 0 | 25 759 |
| Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség | 4 090 | 0 | 0 | 4 090 |
| Egyéb tétel | 36 879 | -1 462 | 0 | 35 417 |
| Részvényjellegű kitettségek | 252 | -11 | 0 | 241 |
| összesen | 1 315 392 | -108 119 | -39 933 | 1 167 340 |

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

10 Kereskedési könyv

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

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

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

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

11 Kereskedési könyvben nem szereplő részvények, pozíciók

11.1 A kereskedés szándék elhatárolásának szempontjai

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

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

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

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

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

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

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 Bank egyéb irányító testületeivel együttműködve biztosítja. A kamatbevétel az árazás egyik meghatározó, de nem egyedüli eleme, így az átfogó és komplex árazási gyakorlat alkalmazása (az egyes termékcsoportok nettó jövedelmének maximalizálása) az Árazási Bizottság kiemelt feladata. Ennek elősegítésére a 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 kamatlábckockázat kezelése, mérése, jövedelmi és tőkehatásának minél jobb meghatározása érdekében a Bankcsoport általánosan elfogadott kockázatkezelési és mérési technikákat, módszereket alkalmaz, melyek a Bank tevékenységének jellegével, kockázatviselő hajlandóságával és általános kockázati kitéttisével, 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), e piaci kockázatokra külön szabályzat alapján tőkekövetelmény-számítást végez. Ugyanakkor, ezen pozíciók jelenleg kismértékű kockázatára való tekintettel a banki könyv kamatkockázatának mérése tekintetében az alkalmazott kimutatások és számítások, limit-meghatározások a teljes banki könyvre készülnek.

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

A kamatkockázatok különböző jellegzetességeinek elemzéséhez egyéb forgatókönyv-elemzéseket is rendszeresen (legalább negyedévente) végez a 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 kamatmozdulásnak milyen hatása lehet a Bank jövedelmezőségére, illetve tőkeerejére.

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

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

Az előzőekben bemutatott és a kockázatkezelés elveit tartalmazó szabályzatok biztosítják, hogy a Bankcsoport alacsony kamatkockázati kitétséggel működjön, a mérlegszerkezetből, a különböző kamatozó eszközök és források sajátosságaiból adódó elkerülhetetlen kamatkockázati kitétséget piaci eszközökkel, speciális fedezeti ügyletekkel, illetve az Árazási Bizottság és a termékmenedzserek hatékony tevékenysége révén az érintett termékek szintjén egyéb – nem kamatjellegű – árazási eszközök alkalmazásával kezeli a Bank, így biztosítva a megfelelő jövedelmezőséget.

11.3 Banki és kereskedelmi könyvi nyilvánosságra hozatali jelentések

Banki és kereskedelmi könyvi pozíciók év végén :

| Pozíció neve | mérleg szerinti érték (millió Ft) | valós érték (millió Ft) |
|--------------------------------|--------------------------------------|-------------------------|
| deviza swap ügylet | 3 881 | 3 857 |
| értékpapírok (állampapírok) | 141 930 | 141 930 |
| befektetési célú részesedések* | 4 198 | 4 198 |
| összesen | 150 009 | 149 985 |

*csaknem teljes egészében a saját leányvállalatokban lévő részesedések

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

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

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

A Bankcsoport a kamatkockázatának kezelése során rendszeresen végez olyan stressz teszt-elmzéseket, 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 Bank jövedelmezőségére, illetve tőkeerejére. A Bankcsoport jelenlegi kockázati kitettséggel és kockázatkezelési rendszereivel, adottságaival összhangban a standard kamatlábsokk-módszert alkalmazza. Ezen mutató alakulása devizanemenkénti bontásban az elmúlt évben a következő volt:

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

12 Értékpapírosítás

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

13 Partnerkockázat kezelése

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

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

Az adatszolgáltatási kötelezettség az 575/2013 EU rendelet szerint (a partnerkockázat kezelésére) Belső Modell Módszert választó hitelintézetek számára előírt követelményhez kapcsolódik. A Budapest Bank nem tartozik ebbe a körbe, ezért ez a nyilvánosságra hozatali követelmény e pontja esetünkben nem alkalmazandó.

13.2 A biztosíték biztosításával és a hiteltartalékok létrehozásával kapcsolatos szabályok bemutatása

A Partnerkockázat szempontjából releváns tranzakciók esetében Bank készpénzt, illetve konzervatív befogadási elvek alapján meghatározott értékpapír biztosítékot fogad be fedezetként. A hiteltartalékok képzése tárgyában a Bank általános gyakorlata az irányadó, amely a 7.3 fejezetben kerül bemutatásra.

13.3 A rossz irányú kockázatok kezelésére vonatkozó szabályok bemutatása

Az adatszolgáltatási kötelezettség az 575/2013 EU rendelet szerint (a partnerkockázat kezelésére) Belső Modell Módszert választó hitelintézetek számára előírt követelményhez kapcsolódik. A Budapest Bankcsoport nem tartozik ebbe a körbe, ezért ez a nyilvánosságra hozatali követelmény e pontja esetünkben nem alkalmazandó.

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

A Banknak 2015-ben nem volt olyan megállapodása a Partnerkockázat által érintett ügyleti körben, amely esetében egy leminősítéshez többletbiztosíték nyújtása kapcsolódott volna.

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

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

13.6 Tőkekövetelmény számítás

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

A partnerkockázati tőkekövetelmény számítás során a Budapest Bankcsoport 2015 év végén nem vett figyelembe hitelkockázat fedezetet.

Szerződéses nettósítást és hitelderivatívát Bankcsoport nem alkalmaz fedezetként.

14 Működési kockázat

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

A működési kockázat tőkekövetelménye év végén:

2015.12.31.-én Bankcsoport szinten: 12 938 millió Ft.