



Bázel III. pillér szerint közzétett nyilvános információk

Budapest Bankcsoport és Budapest Bank Zrt.

2019-es pénzügyi év

(EREDETI VERZIÓ: 2020. május 4.)

(UTÓLAG MÓDOSÍTVA: 2020. november 30.)

Budapest, 2020. november 30.

TARTALOMJEGYZÉK

Tartalomjegyzék	1
Ábrák és táblázatok jegyzéke	4
1. Közzétételi követelmények	6
2. Kockázatkezelési célkitűzések és szabályok	9
2.1. Kockázati Stratégia	9
2.2. Kockázatkezelési alapelvek.....	10
2.2.1. Általános alapelvek.....	10
2.2.2. Hitelkockázat-vállalási alapelvek.....	13
2.3. Általános kockázati profil	14
2.4. Kockázatkezelési szervezet.....	15
2.5. A Bankcsoport kockázatkezelési folyamatai	16
2.5.1. Operatív szintű kockázatkezelés	17
2.5.2. Stratégiai szintű kockázatkezelés	20
2.6. Vállalatirányítási és ellenőrzési testületek.....	21
2.6.1. Vezető testületek	21
2.6.2. Kockázatkezelési bizottságok	22
2.6.3. Belső kontroll funkciók.....	25
3. Szavatoló tőke és tőkemegfelelés	28
4. Tőkekövetelmények	30
4.1. Pillér 1 tőkekövetelmény.....	30
4.2. Hitelezési kockázat 1. Pillér szerinti tőkekövetelménye kitettségi osztályonként.....	30
4.3. Gazdasági tőkekövetelmény (2. pillér).....	31
5. Partnerkockázat kezelése	35
5.1. A belső tőke és a hitelezési határértékek partnerkockázat kitettségekhez való társításához használt módszerek bemutatása.....	35
5.2. A fedezetek biztosításával és a hiteltartalékok létrehozásával kapcsolatos szabályok bemutatása.....	35
5.3. A rossz irányú kockázatok kezelésére vonatkozó szabályok bemutatása.....	35
5.4. Leminősítés esetén rendelkezésre bocsátott biztosíték	35
5.5. A kitettségek bruttó pozitív valós értéke	35

5.6.	Tőkekövetelmény számítás	35
6.	Tőkepufferek	37
7.	Hitelkockázati kiigazítások.....	38
7.1.	A késedelem és a hitelminőség-romlás megközelítése a belső szabályzatokban	38
7.2.	A várható hitelezési veszteségek (értékvesztések) elszámolása és visszairása, a céltartalékok képzése és felhasználása	39
7.2.1.	Értékvesztés és céltartalékképzés – Bank	39
7.2.2.	Értékvesztés és céltartalékképzés - Leányvállalatok	41
7.3.	Kitettségértékek alakulása	42
7.4.	A késedelmes és hitelminőségromlást szenvedett tételek.....	59
8.	Nemteljesítő kitettségek és átstrukturált követelések	63
9.	Megterhelt és meg nem terhelt eszközök.....	73
10.	Külső hitelminősítő intézetek igénybevétele	76
11.	Piaci kockázat	77
11.1.	Mérleg szintű piaci kockázatok	77
11.1.1.	Likviditási kockázat, likviditási profil	77
11.1.2.	Banki könyvi kamatláb kockázat	81
11.1.3.	Devizaárfolyam-kockázat	81
11.2.	Kereskedési könyvi kockázat	82
12.	Működési kockázat	83
13.	Kereskedési könyv	85
13.1.	Kereskedési könyvbe sorolás alapelvei	85
13.2.	Kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek	86
13.2.1.	Stratégiai befektetések	86
13.2.2.	Üzleti befektetések.....	87
13.2.3.	Kényszerbefektetések	88
14.	Banki könyvi kamatkockázat	89
14.1.	A kamatkockázat jellege és az ezzel kapcsolatos értékelési elvek.....	89
14.2.	Hirtelen és váratlan kamatláb változás mérésére alkalmazott mutató alakulása, devizanemenként	91
15.	Értékpapírosítás.....	93
16.	Javadalmazási Politika	94

16.1.	Alapelvek	94
16.2.	A javadalmazás számszaki adatai	100
17.	Tőkeáttétel	103
18.	Hitelkockázat-mérséklés	104
18.1.	Hitelkockázat mérséklésre alkalmazott biztosítékok	104
18.2.	A biztosítékok értékelésére és kezelésére szolgáló szabályzatok főbb elvei és pontjai	105
1.	MELLÉKLET - Nyilatkozatok	110
	Nyilatkozat a kockázatkezelési rendszer megfelelőségéről	110
	Nyilatkozat a likviditási kockázatkezelési rendszer megfelelőségéről	111
2.	MELLÉKLET – Nem lényeges, védett vagy bizalmas információk.....	112
4.	MELLÉKLET – Fejezetek és CRR pontok összerendelése	114

ÁBRÁK ÉS TÁBLÁZATOK JEGYZÉKE

1.	ÁBRA: ÁLTALÁNOS KOCKÁZATI PROFIL.....	15
2.	ÁBRA: KOCKÁZATKEZELÉSI SZERVEZET.....	16
3.	TÁBLÁZAT: KOCKÁZATOK ÉS KEZELÉSÜK	17
4.	TÁBLÁZAT: IGAZGATÓSÁGI TAGOK IGAZGATÓI TISZTSÉGEINEK SZÁMA.....	21
5.	TÁBLÁZAT: FELÜGYELŐ BIZOTTSÁGI TAGOK IGAZGATÓI TISZTSÉGEINEK SZÁMA.....	22
6.	ÁBRA: BIZOTTSÁGOK FELÉPÍTÉSE	23
7.	TÁBLÁZAT: SZAVATOLÓ TŐKE (BANK ÉS KONSZOLIDÁLT)	29
8.	TÁBLÁZAT: KITETTSÉGÉRTÉKEK EGYEZTETÉSE A PÉNZÜGYI BESZÁMOLÓVAL	29
9.	TÁBLÁZAT: PILLÉR1 TŐKEKÖVETELMÉNY	30
10.	TÁBLÁZAT: PILLÉR1 SZERINTI HITELKOCKÁZATI TŐKEKÖVETELMÉNY.....	30
11.	TÁBLÁZAT: BANKI KÖNYVI ÉS KERESKEDÉSI KÖNYVI PARTNERKOCKÁZATI KITETTSÉG.....	36
12.	TÁBLÁZAT: KITETTSÉGÉRTÉKEK ALAKULÁSA KITETTSÉGI OSZTÁLYONKÉNT (BANK)	43
13.	TÁBLÁZAT: KITETTSÉGÉRTÉKEK ALAKULÁSA KITETTSÉGI OSZTÁLYONKÉNT (KONSZOLIDÁLT)	44
14.	TÁBLÁZAT: KITETTSÉGEK FÖLDRAJZI MEGOSZLÁSA A BANK EGYEDI BESZÁMOLÓJÁBAN.....	46
15.	TÁBLÁZAT: KITETTSÉGEK FÖLDRAJZI MEGOSZLÁSA A KONSZOLIDÁLT BESZÁMOLÓBAN	48
16.	TÁBLÁZAT: KITETTSÉGEK ÁGAZATI MEGOSZLÁSA A BANK EGYEDI BESZÁMOLÓJÁBAN	51
17.	TÁBLÁZAT: KITETTSÉGEK ÁGAZATI MEGOSZLÁSA A KONSZOLIDÁLT BESZÁMOLÓBAN.....	54
18.	TÁBLÁZAT: A KITETTSÉGEK MEGOSZLÁSA HÁTRALEVŐ FUTAMIDŐ SZERINT (1. PILLÉR) - BANK	55
19.	TÁBLÁZAT: A KITETTSÉGEK MEGOSZLÁSA HÁTRALEVŐ FUTAMIDŐ SZERINT (1. PILLÉR) – KONSZOLIDÁLT	56
20.	TÁBLÁZAT: AZ EGYEDI ÉS ÁLTALÁNOS HITELKOCKÁZATI KIIGAZÍTÁSOK SZEKTORONKÉNT / KITETTSÉGI OSZTÁLYONKÉNT – BANK.....	57
21.	AZ EGYEDI ÉS ÁLTALÁNOS HITELKOCKÁZATI KIIGAZÍTÁSOK SZEKTORONKÉNT / KITETTSÉGI OSZTÁLYONKÉNT – KONSZOLIDÁLT	58
22.	TÁBLÁZAT: KÉSEDELMEK TÉTELEK – BANK ÉS BANKCSOPORT.....	59
23.	TÁBLÁZAT: KÉSEDELMEK TÉTELEK ÉS A HITELMINŐSÉG-ROMLÁST SZENVEDETT KITETTSÉGEK ALAKULÁSA FÖLDRAJZI BONTÁSBAN - BANK.....	60
24.	TÁBLÁZAT: KÉSEDELMEK TÉTELEK ÉS A HITELMINŐSÉG-ROMLÁST SZENVEDETT KITETTSÉGEK ALAKULÁSA FÖLDRAJZI BONTÁSBAN – KONSZ.	61
25.	TÁBLÁZAT: HITELMINŐSÉG-ROMLÁST SZENVEDETT KITETTSÉGEK ÉRTÉKVESZTÉS ÉS-CÉLTARTALÉK ADATAI - BANK	61
26.	TÁBLÁZAT: CÉLTARTALÉKOK VÁLTOZÁSA - BANK	61
27.	TÁBLÁZAT: HITELMINŐSÉG-ROMLÁST SZENVEDETT KITETTSÉGEK ÉRTÉKVESZTÉS ÉS-CÉLTARTALÉK ADATAI - KONSZOLIDÁLT	62
28.	TÁBLÁZAT: CÉLTARTALÉKOK VÁLTOZÁSA - KONSZOLIDÁLT	62
29.	TÁBLÁZAT: ÁTSTRUKTURÁLT KITETTSÉGEK HITELMINŐSÉGE	64
30.	TÁBLÁZAT: ÁTSTRUKTURÁLÁS MINŐSÉGE	65
31.	TÁBLÁZAT: TELJESÍTŐ ÉS NEMTELJESÍTŐ KITETTSÉGEK HITELMINŐSÉGE KÉSEDELMI NAPOK SZERINT.....	67
32.	TÁBLÁZAT: TELJESÍTŐ ÉS NEMTELJESÍTŐ KITETTSÉGEK ÉS KAPCSOLÓDÓ CÉLTARTALÉKOK	69
33.	TÁBLÁZAT: NEMTELJESÍTŐ KITETTSÉGEK MINŐSÉGE FÖLDRAJZI BONTÁSBAN	70
34.	TÁBLÁZAT: HITELEK ÉS ELŐLEGEK HITELMINŐSÉGE GAZDASÁGI ÁGAZATONKÉNT	71
35.	TÁBLÁZAT: NEMTELJESÍTŐ HITELEK ÉS ELŐLEGEK ÁLLOMÁNYÁNAK VÁLTOZÁSAI	72
36.	TÁBLÁZAT: MEGTERHELT ÉS MEG NEM TERHELT ESZKÖZÖK- BANK.....	73
37.	TÁBLÁZAT: KAPOTT BIZTOSÍTÉKOK – BANK	73
38.	TÁBLÁZAT: MEGTERHELT ESZKÖZÖKHÖZ ÉS KAPOTT BIZTOSÍTÉKOKHOZ KAPCSOLÓDÓ KÖTELEZETTSÉGEK – BANK.....	74
39.	TÁBLÁZAT: MEGTERHELT ÉS MEG NEM TERHELT ESZKÖZÖK- KONSZOLIDÁLT	74
40.	TÁBLÁZAT: KAPOTT BIZTOSÍTÉKOK – KONSZOLIDÁLT	75
41.	TÁBLÁZAT: MEGTERHELT ESZKÖZÖKHÖZ ÉS KAPOTT BIZTOSÍTÉKOKHOZ KAPCSOLÓDÓ KÖTELEZETTSÉGEK –KONSZOLIDÁLT	75
42.	ÁBRA: LIKVIDITÁSI KOCKÁZATI PROFIL.....	81
43.	TÁBLÁZAT: KERESKEDÉSI KÖNYVI POZÍCIÓK	85
44.	TÁBLÁZAT: KERESKEDÉSI KÖNYVI KITETTSÉGEK TŐKEKÖVETELMÉNYE	86
45.	TÁBLÁZAT: STRATÉGIAI BEFEKTETÉSEK - LEÁNYVÁLLALATOK.....	86
46.	TÁBLÁZAT: STRATÉGIAI BEFEKTETÉSEK – EGYÉB VÁLLALKOZÁSOK.....	87
47.	TÁBLÁZAT: NETTÓ KAMATPOZÍCIÓ JÖVEDELMI HATÁSA (2019) (WORST CASE).....	91

Bázel III. pillér szerint közzétett nyilvános információk

48.	TÁBLÁZAT: NETTÓ JELENÉRTÉK VÁLTOZÁS (2019),(WORST CASE)	92
49.	TÁBLÁZAT: A JAVADALMAZÁS ÖSSZESÍTETT MENNYISÉGI ADATAI, TEVÉKENYSÉGI KÖRÖKRE LEBONTVA - BANK.....	100
50.	TÁBLÁZAT: AZ ADOTT ÜZLETI ÉVRE VONATKOZÓ JAVADALMAZÁS ÖSSZEGE, FIX ÉS VÁLTOZÓ JAVADALMAZÁS SZERINTI BONTÁSBAN, VALAMINT A KEDVEZMÉNYEZETTEK SZÁMA - BANK	100
51.	TÁBLÁZAT: A VÁLTOZÓ JAVADALMAZÁS ÖSSZEGE ÉS FORMÁJA A KÖVETKEZŐ BONTÁSBAN: KÉSZPÉNZ, RÉSZVÉNYEK, RÉSZVÉNYEKHEZ KAPCSOLT ESZKÖZÖK ÉS EGYÉB JAVADALMAZÁSI FORMÁK - BANK	100
52.	TÁBLÁZAT: A KI NEM FIZETETT HALASZTOTT JAVADALMAZÁS FENNÁLLÓ ÖSSZEGE, MEGSZERZETT JOGOSULTSÁG ÉS MEG NEM SZERZETT JOGOSULTSÁG SZERINTI BONTÁSBAN - BANKCSOPORT.....	101
53.	TÁBLÁZAT: AZ ÜZLETI ÉV SORÁN MEGÍTÉLT HALASZTOTT JAVADALMAZÁS KIFIZETETT ÉS A TELJESÍTMÉNYNEK MEGFELELŐ KIIGAZÍTÁSOKKAL CSÖKKENTETT ÖSSZEGE- BANKCSOPORT	101
54.	TÁBLÁZAT: A JAVADALMAZÁS ÖSSZESÍTETT MENNYISÉGI ADATAI, TEVÉKENYSÉGI KÖRÖKRE LEBONTVA - BANKCSOPORT	101
55.	TÁBLÁZAT: AZ ADOTT ÜZLETI ÉVRE VONATKOZÓ JAVADALMAZÁS ÖSSZEGE, FIX ÉS VÁLTOZÓ JAVADALMAZÁS SZERINTI BONTÁSBAN, VALAMINT A KEDVEZMÉNYEZETTEK SZÁMA - BANKCSOPORT	101
56.	TÁBLÁZAT: A VÁLTOZÓ JAVADALMAZÁS ÖSSZEGE ÉS FORMÁJA A KÖVETKEZŐ BONTÁSBAN: KÉSZPÉNZ, RÉSZVÉNYEK, RÉSZVÉNYEKHEZ KAPCSOLT ESZKÖZÖK ÉS EGYÉB JAVADALMAZÁSI FORMÁK - BANKCSOPORT	101
57.	TÁBLÁZAT: A KI NEM FIZETETT HALASZTOTT JAVADALMAZÁS FENNÁLLÓ ÖSSZEGE, MEGSZERZETT JOGOSULTSÁG ÉS MEG NEM SZERZETT JOGOSULTSÁG SZERINTI BONTÁSBAN – BANKCSOPORT	101
58.	TÁBLÁZAT: AZ ÜZLETI ÉV SORÁN MEGÍTÉLT HALASZTOTT JAVADALMAZÁS KIFIZETETT ÉS A TELJESÍTMÉNYNEK MEGFELELŐ KIIGAZÍTÁSOKKAL CSÖKKENTETT ÖSSZEGE- BANKCSOPORT	102
59.	TÁBLÁZAT: ELISMERT HITELKOCK. FEDEZETTEL RENDELKEZŐ KITETTSÉGEK FEDEZETT KITETTSÉG ÉRTÉKE (1. PILLÉR) – BANK	107
60.	TÁBLÁZAT: PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉK KORRIGÁLT ÉRTÉK - BANK	108
61.	TÁBLÁZAT: ELISMERT HITELKOCK. FEDEZETTEL RENDELKEZŐ KITETTSÉGEK FEDEZETT KITETTSÉG ÉRTÉKE (1. PILLÉR) – KONSZOLIDÁLT.....	108
62.	TÁBLÁZAT: PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉK KORRIGÁLT ÉRTÉK - KONSZOLIDÁLT.....	109

1. KÖZZÉTÉTELI KÖVETELMÉNYEK

A Budapest Bankcsoport (továbbiakban Bankcsoport) a 2013. évi CCXXXVII. törvény (Hpt.) 122-123. §-a és az 575/2013 EU rendelet (CRR) nyilvánosságra hozatalra vonatkozó Nyolcadik része alapján előírt követelményeknek jelen dokumentummal kíván megfelelni. A dokumentum kidolgozása során a Bankcsoport közvetlenül figyelembe vette a Magyar Nemzeti Bank következő ajánlásait: 8/2017. (VIII. 8.) számú a hitelintézetek és befektetési vállalkozások nyilvánosságra hozatali gyakorlatának általános követelményeiről, a 9/2017. (VIII.8.) számú a likviditási kockázattal összefüggő nyilvánosságra hozatali gyakorlatról, a 13/2017. (XI.30) számú a hitelintézetek és befektetési vállalkozások nyilvánosságra hozatali gyakorlatának specifikus követelményeiről szóló, a 21/2019. (XII.16.) számú ajánlása a hitelintézetek nemteljesítő kitettségeire és átstrukturált követeléseire vonatkozó nyilvánosságra hozatallal kapcsolatos előírásokról, a 21/2018. (IV.18.) számú ajánlása az IFRS 9 standard bevezetése által a szavatolótőkére gyakorolt hatás enyhítésére szolgáló átmeneti szabályokhoz kapcsolódó egységes nyilvánosságra hozatalról és a 3/2017. (II.9.) számú ajánlása a javadalmazási politika alkalmazásáról c. ajánlásaiban szereplő elveket és elvárásokat. Az ajánlásokban foglaltak összhangban állnak a pénzügyi szervezetek működésének európai kereteit meghatározó előírásokkal.

A dokumentum felépítésében követi a CRR tartalmi kereteit. A 3. Melléklet részletesen tartalmazza a CRR egyes cikkei szerinti követelmények dokumentumbeli elhelyezkedését.

Az Igazgatóság jelen dokumentum elfogadásával egyidőben tesz eleget a szabályozói nyilatkozattételi elvárásoknak az 1. Mellékletben megfogalmazott nyilatkozatok szerint.

A Bázel III. szerinti nyilvánosságra hozatali követelményeket a Bankcsoport évente egyszer teszi közzé az „Éves Jelentésének” közzétételével egyidőben, amely elérhető a Bankcsoport céges honlapján (www.budapestbank.hu/info/hirdetmenyek).

Mivel a Bankcsoport nem rendszerszinten jelentős pénzügyi intézmény, így elegendő évente egyszer és a 13/2017 (XI.30) számú sablonok szűkített körét alkalmazva eleget tennie a közzétételi követelményeknek. A Bankcsoport a 21/2019 (XII.16) számú ajánlásban meghatározott információkat „best effort” alapon teszi közzé, mivel bizonyos sablonok kitöltéséhez még informatikai fejlesztés szükséges.

Jelen dokumentum a pénzügyi év utolsó napjára, mint a mérlegforduló napjára készül, az „Éves Jelentés”-hez hasonlóan, a Budapest Bank Zrt. egyedi és a Budapest Bankcsoport konszolidált 2019.12.31-i auditált, IFRS előírásoknak megfelelő jelentéseken alapuló adatait tartalmazza.

Az IFRS szerinti konszolidációba a Budapest Bank Zrt. valamennyi leányvállalata teljes mértékben bevonásba került: a Budapest Lízing Zrt., a Budapest Eszközfinanszírozó Zrt. és a Budapest Alapkezelő Zrt. Az összevont alapú felügyelet alá tartozó, prudenciális konszolidációs kör megegyezik az IFRS szerinti konszolidációs körrel a Magyar Nemzeti Bank H-EN-I-82/2017. számú határozata alapján. A leányvállalatokban a Bank 100%-os tulajdoni részesedéssel rendelkezik.

A szavatolótőke azonnali átadásának vagy a kötelezettségek anyavállalat és leányvállalatai közötti visszafizetésének aktuális vagy előrejelezhető lényeges gyakorlati vagy jogi akadályai; A CRR 431. cikke és a Hpt. 263. cikke alapján a dokumentumot külső könyvvizsgáló is ellenőrzi, a 3. pillér által megkövetelt információk teljeskörűsége, az adatok tartalma és értékbeli helyessége szempontjából. Az ellenőrzés jelen dokumentum vonatkozásában lezajlott és a könyvvizsgáló javaslatai alapján a korrekciók megtörténtek.

Jelen dokumentumot, a mellékletben szereplő nyilatkozatokkal együtt a Bank Igazgatósága 2020. május 4-én az 1/4/5/2020/IG/BB sz. határozatával hagyta jóvá.

A dokumentum Javadalmazási politika fejezete a számszaki információkkal kiegészült. A módosítást az Igazgatóság a 3/30/11/2020/IG/BB sz. határozatával fogadta el.

A Budapest Bank Zrt. Igazgatósági

HATÁROZATA

A Budapest Bank Zrt. (cégjegyzékszám: 01-10-041037) Igazgatósága a mellékelt szavazatok alapján, tárgyaláson kívül, a következő javaslatot az előterjesztés szerint határozatként elfogadta:

A Budapest Bank Zrt. Igazgatósága a mellékelt előterjesztés szerint elfogadja a 2019. pénzügyi évre vonatkozó, Basel III. pillér szerinti nyilvánossághozatali dokumentumot, a mellékletekben szereplő nyilatkozatokkal együtt és engedélyezi annak a Bank honlapján történő közzétételét.

Határozat szám: 1/4/5/2020/IG/BB

A szükséges szavazatok száma:	Egyszerű többség		
A szavazatok aránya:	IGEN: 5	NEM:0	Tartózkodott: 0

Budapest, 2020. május 4.



dr. László Koppány Tibor
az Igazgatóság elnöke
Budapest Bank Zrt.



Csiki Béla
igazgatósági tag
Budapest Bank Zrt.

A Budapest Bank Zrt. Igazgatósági

HATÁROZATA

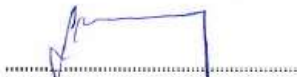
A Budapest Bank Zrt. (cégjegyzékszám: 01-10-041037) Igazgatósága a mellékelt szavazatok alapján, tárgyaláson kívül, a következő javaslatot az előterjesztés szerint határozatként elfogadta:

Határozat szám: 3/30/11/2020/IG/BB

A Budapest Bank Zrt. Igazgatósága a mellékelt előterjesztés szerint elfogadja a 2019. pénzügyi évre vonatkozó, Basel III. pillér szerinti nyilvánossághozatali dokumentum módosítását, és engedélyezi annak a Bank honlapján történő közzétételét.

<i>A szükséges szavazatok száma:</i>	Egyszerű többség		
<i>A szavazatok aránya:</i>	IGEN: 5	NEM: 0	Tartózkodott: 0

Budapest, 2020. november 30.



dr. Lélfi Koppány Tibor
az Igazgatóság elnöke
Budapest Bank Zrt.



Csáki Béla
igazgatósági tag
Budapest Bank Zrt.

2. KOCKÁZATKEZELÉSI CÉLKITŰZÉSEK ÉS SZABÁLYOK

A Budapest Bank Zrt. (székhely: 1138 Budapest, Váci út 193.) és leányvállalatai - a továbbiakban: Bankcsoport a CRR nyilvánosságra hozatalra 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.

A Bank összes leányvállalata, amelyek számviteli és prudenciális szempontból is azonos konszolidációs körbe tartozik a következő:

Budapest Lízing Zrt. (székhely: 1138 Budapest, Váci út 193.)	Pénzügyi lízingelés, Egyéb hitelnyújtás (kizárólag fogyasztónak nem minősülő ügyfelek részére üzletági korlátozással).
Budapest Eszközfinanszírozó Zrt. (székhely: 1138 Budapest, Váci út 193.)	Operatív lízingelés.
Budapest Alapkezelő Zrt. (székhely: 1138 Budapest, Váci út 193.)	Értékpapír-befektetési alapok szervezése és a befektetők által az alapokban elhelyezett összegek vagyonkezelése. Nyugdíjpénztárak, egészségpénztárak részére vagyonkezelői tevékenység nyújtása.

2.1. Kockázati Stratégia

A Bankcsoport Kockázati Stratégiája összefoglalja a Bankcsoport kockázatvállalási és kockázatkezelési elveit, és tartalmazza mindazokat a kockázatkezelési célokat, amelyek egységes alkalmazása elvárt.

A bankvezetés feladata, hogy meghatározza az üzleti stratégiát és az azzal konzisztens kockázati stratégiát, amely évente, a hosszú távú stratégiai tervezési ciklussal összhangban kerül felülvizsgálatra.

A Kockázatkezelés terület a stratégiai tervezési folyamat során alakítja ki és határozza meg a Bankcsoport kockázati étvágát, illetve szükség szerint definiálja a kockázat(ok) kezelésének stratégiai szintű változásait. A kockázati étvág meghatározása során a legfontosabb

kockázatokra limitek felállítása történik egy vagy kétlépcsős triggerek meghatározásával. A limitek meghatározzák a Bankcsoport kockázati profilját és biztosítják a kiegyensúlyozott kockázat/hozam arányt a Bankcsoporton belül.

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

A Kockázati Stratégiát a Szervezeti Kockázatkezelési Bizottság és az Igazgatóság hagyja jóvá, a Felügyelő Bizottság pedig tájékoztatást kap a változásokról. Amennyiben a kockázati stratégia két felülvizsgálati időpontja között olyan információ merül fel, amely arra utal, hogy a kockázatokban jelentős változás várható, rendkívüli felülvizsgálatot kell végrehajtani.

Negyedévente a Szervezeti Kockázatkezelési Bizottság és az Igazgatóság részére kerül bemutatásra a Kockázati Stratégiában meghatározott kockázati étvágy visszamérése, limitsértés esetén a visszaállításra vonatkozó akciókkal és intézkedésekkel együtt.

A Kockázati Stratégia részét képezi az aktuális hozam és kockázat visszamérése is. A Bankcsoport vezetése havi megbeszélés keretében rendszeresen vizsgálja vállalati és lakossági szegmensenként a kockázattal csökkentett hozamokat (tény trendek alakulása, tény-terv összehasonlítás). A megbeszélés célja, hogy a bank vezetői jelenlétében a lakossági és a vállalati szegmens eredményei, kihívásai havonta bemutatásra kerüljenek a termékek és értékesítési csatornák felelősei által a támogató funkciók részvétele mellett. A tény eredmények ismeretében döntéseket hoznak a javítandó folyamatokról. A lakossági szegmens esetében ez termékenként történik, a vállalati szegmens esetén Core vállalat és Lízing vonatkozásában kerül sor a visszamérésre.

Összefoglalóan tehát a Kockázati stratégia illetve annak a felülvizsgálta az üzleti tervezéssel/stratégiával összhangban történik, ez illetve az évközi visszamérések tapasztalatai biztosítják az üzleti modell és a hitelkockázati profil komponenseinek összhangját.

Az Kockázati stratégia eredményességét a Bankcsoport direkt módon nem értékeli, de kockázati limitek visszamérése során tapasztalt esetleges limit sértések a Kockázati Stratégia megfelelő működésének fontos visszajelzését adja. A limit sértések okainak feltárása a Kockázati stratégia módosítás elemeinek kiinduló pontja, indokolt esetben a Kockázati stratégiában alkalmazott mutatók, illetve trigger értékeik módosítása ezzel magyarázható.

2.2. Kockázatkezelési alapelvek

2.2.1. Általános alapelvek

A Bankcsoport a kockázatvállalást a pénzügyi szolgáltatásnyújtás alapvető jellegzetességének tekinti és üzleti tevékenységének természetes velejárójaként kezeli. A jogszabályok maradéktalan betartása, a Bankcsoport jó hírnevének megőrzése, illetve az ügyfelek

érdekeinek védelmét szem előtt tartva a Bankcsoport kockázatot kizárólag a Kockázati Stratégia mentén vállal.

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 koncentrálttság mellett az aktív oldalon a következő szegmensekben és hiteltermékekkel versenyez: lakossági fedezett és fedezetlen hitelek (jelzáloghitelzés, autófinanszírozás, hitelkártya, áruhitel, folyószámlahitel, személyi kölcsön, és hozzájuk kapcsolódó biztosítási termékek), egyéni vállalkozók és mikro vállalatok, kis- és középvállalatok hitelei és lízingtermékei.
- A Bankcsoport a mérlegszerű piaci kockázatok felvállalásában a jövedelmezőségi szempontokra is tekintettel, de alapvetően konzervatív kockázati étvágy mellett működik. A kapcsolódó kockázatait olyan szinten menedzseli, ami egy piaci stressz helyzetben is kellő stabilitást biztosít az intézménynek.
- A Budapest 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 jelenleg az egyéb finanszírozás eszközök közül csak a refinanszírozás jellegű forrásokat használ (különös tekintettel a Magyar Nemzeti Bank növekedés ösztönző programjait).
- A bankcsoport kockázatait a prudencia elvét szem előtt tartva kezeli. A bankcsoport Igazgatósága és vezető testületei elkötelezték a kockázatvállalás olyan mértékű kontrollja mellett, amely biztosítja, hogy a bankcsoport által vállalt kockázatok összessége 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 illetve végrehajtását független kockázatkezelési szervezetekkel biztosítja. A kockázatkezelési módszerekért, a kockázatok mértékének méréséért és jelentéséért felelős személyek nem végezhetnek olyan tevékenységet, amelyek az érintett kockázatokot hordozó üzleti tevékenységgel összefüggenek.
- A Bankcsoport törekszik arra, hogy a kockázatok azonosítására, mérésére, kezelésére, nyomon követésére és jelentésére hatékony folyamatokat, eljárásokat alakítson ki. Ezen folyamatokat a bankcsoport alapvetően két szinten – stratégiai és operatív szinten – üzemelteti. A kockázatkezelési módszereknek és kontrolloknak, és a kockázatkezelés költségeinek arányban kell állni a kockázat mértékével.
- A Bankcsoport célja, hogy kockázatmenedzsmentje legalább olyan szintű legyen, mint a hozzá struktúrában és méretben hasonló intézményeké. Ennek érdekében a bankcsoport elkötelezett a kockázatkezelés folyamatos fejlesztése iránt, amelyet a

kockázatkezelési szakemberek tudásának folyamatos fejlesztésével illetve a világ más tájain kialakított legjobb gyakorlatok átvételével kíván elérni.

- A 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 számszerűsítését 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.

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

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

2.2.2. Hitelkockázat-vállalási alapelvek

A Bankcsoport - legjelentősebb kockázatát kitevő hitelkockázat - kockázatvállalási politikája konzervatív, mely fókuszában a hosszú távú, stabil, prudens és nyereséges működés áll. Hitelezési kockázattal kapcsolatos kockázati étvágyát úgy határozza meg, hogy azok betartása mellett a stratégiai és éves tervekben meghatározott eredmény tervek elérésre, tőke és hitelezési veszteség számok betartásra kerüljenek.

A Budapest Bank Zrt. hitelkockázat kezelési stratégiája az alábbi alapfolyamatok mentén valósul meg:

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

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

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

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

Biztosítéki elvárások

A Budapest Bank Zrt. hitelkockázat csökkentés érdekében fedezetek bevonását is kezdeményezi azon általános szabály mentén, miszerint minél hosszabb a futamidő vagy minél

rosszabb az adós minősítése, annál nagyobb fedezettséget követel meg. A biztosítékokat a megfelelő szabályzat szerint befogadáskor, majd a hitel életsiklusa során az utasításban meghatározott rendszerességgel értékelni kell, ingatlanok és nagy értékű ingóságok esetében független külső értékbecslő szakemberek bevonásával.

Döntési hatáskörök

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

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

Monitoring

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

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

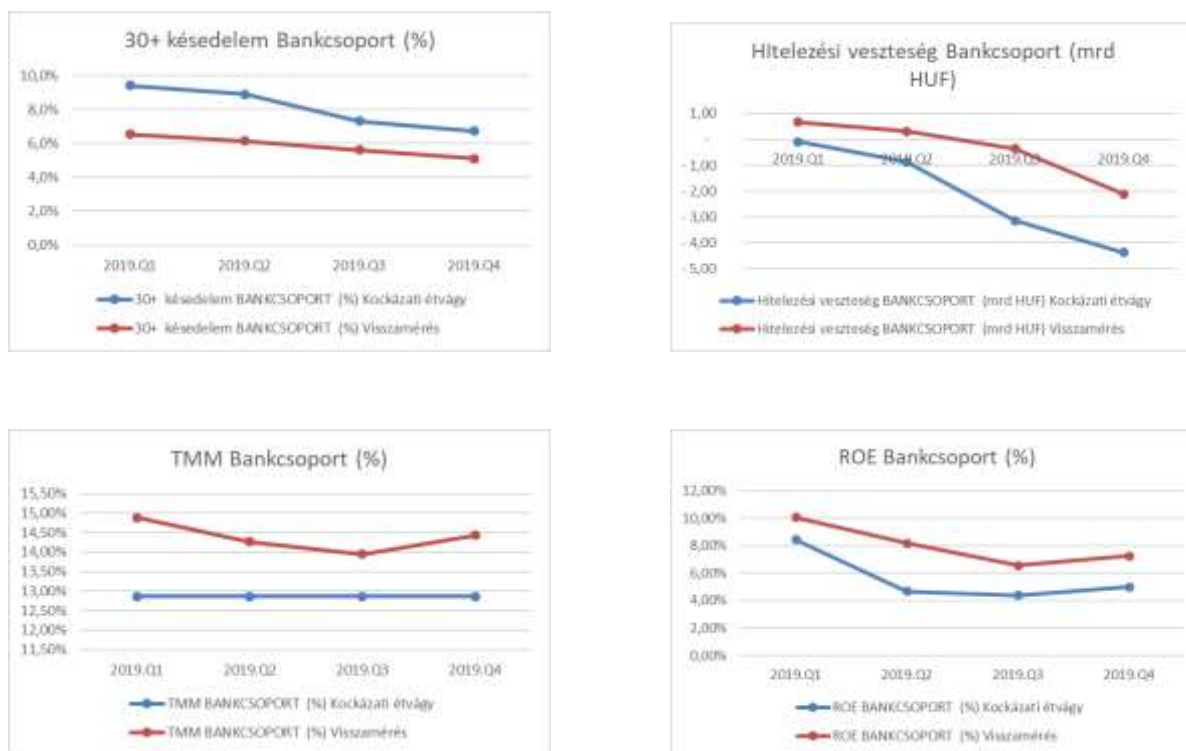
A Bank a monitoring tevékenységet a kitétség méretének és kockázatának megfelelő mélységben, részletesen szabályozott monitoring folyamat alapján végzi.

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

2.3. Általános kockázati profil

Az üzleti stratégiához kapcsolódóan a Bankcsoport kockázati étvágyát kockázat típusonként pénzügyi mutatók széles körével korlátozza a Bank, amelynek alakulását negyedévente visszaméri és szükség esetén beavatkozik. Erről bővebb információ a Kockázati Stratégiáról szóló fejezetben található.

Ezek közül a legfontosabb, az alábbi általános kockázati profilhoz kapcsolódó mutatószámok és trigger értékek a következők szerint alakultak 2019-ben:



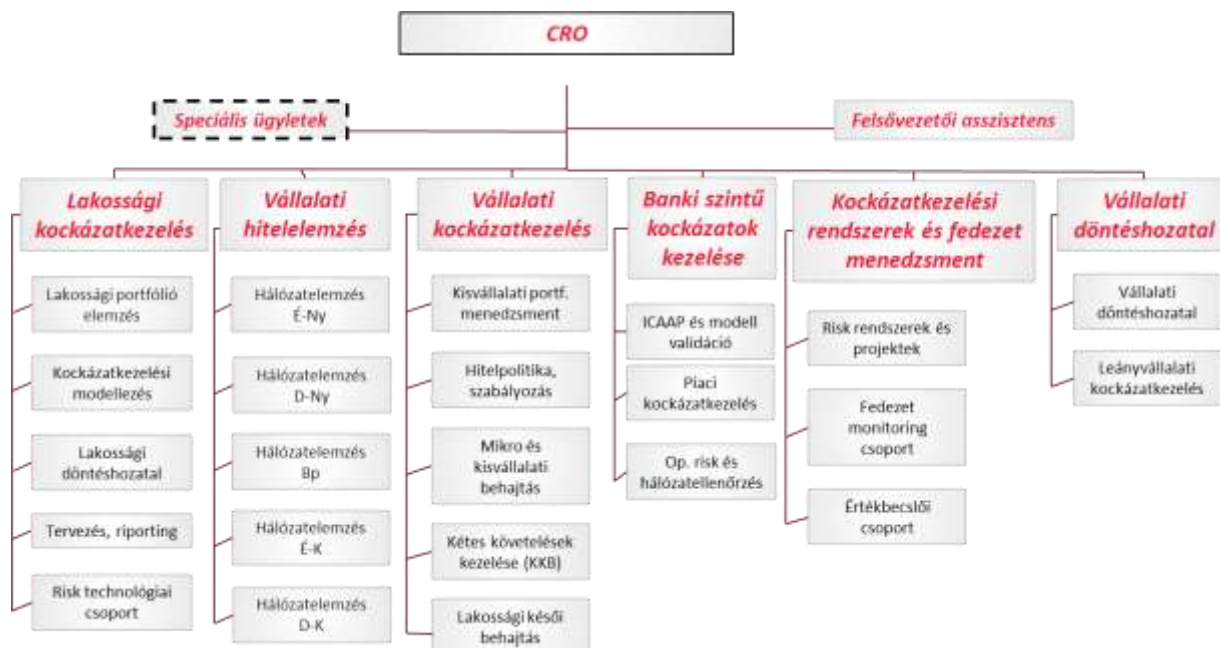
1. Ábra: Általános kockázati profil

Ahogy az ábráról is leolvasható a mutatók tekintetében a Bankcsoport minden visszamérés során limitek felett tartotta ezekben a pénzügyi indikátorainak az értékét.

2.4. Kockázatkezelési szervezet

A Bankcsoport stratégiai céljainak megvalósítása szükségessé teszi a Bank által létrehozott, jogilag és gazdaságilag önálló elszámolású leányvállalatok összehangolt irányítását és működtetését, amelyet a Bankcsoport irányítási struktúrája biztosít. Ez kontrollált és hatékony működést tesz lehetővé miközben biztosítja a jogszabályoknak, belső szabályzatoknak megfelelő működést a tulajdonosok és az ügyfelek érdekeinek figyelembe vétele mellett.

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. ábra: Kockázatkezelési szervezet

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 típusnak az a szervezeti egység a kockázat-tulajdonosa, 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 stratégiában meghatározott kockázati étvágyra vonatkozó javaslat kidolgozása, a kockázatmonitoring folyamatok kialakítása és működtetése.

2.5.A Bankcsoport kockázatkezelési folyamatai

A Bankcsoport a kockázatkezelési folyamatait a vonatkozó jogszabályok, ajánlások és tulajdonosi 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.

2.5.1. 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 kockázatokat azonosítják, értékelik, kockázatcsökkentő kontrollokat dolgoznak ki, ezeket bevezetik és üzemeltetik, illetve meghatározzák a fennmaradó kockázatok fedezéséhez szükséges tőke mennyiségét.

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

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

KOCKÁZAT MEGNEVEZÉSE	SZERVEZETI HÁTTÉR		SZÁMSZERŰSÍTÉS			
	Kockázattulajdonos terület	Bizottság	Elkerülés	Kontrollok	Indikátor alapú	Tőkekövetelmény számítás
Hitelkockázat	Kockázatkezelési vezető	Szervezeti Kockázatkezelési Bizottság		X	X	X
Működési kockázat	Működési Kockázatkezelés	Működési Kockázatkezelési Bizottság / Szervezeti Kockázatkezelési Bizottság		X	X	X
Piaci kockázat	Piaci kockázatkezelés	Csoport Eszköz-Forrás Bizottság / Szervezeti Kockázatkezelési Bizottság		X	X	X
Reziduális kockázat	Vállalati és flow kockázatkezelés	Szervezeti Kockázatkezelési Operatív Bizottság		X	X	X
Értékpapírosítás kockázata	Pénzügy	-	X	nincs	nincs	nincs
Modellezési kockázat	ERM	Szervezeti Kockázatkezelési Operatív Bizottság		X	X	nincs
Hitelezés koncentrációs kockázata	Modellezés és adatpiacok	Szervezeti Kockázatkezelési Bizottság		X	X	X
Országkockázat	Piaci kockázatkezelés	Szervezeti Kockázatkezelési Operatív Bizottság		X	X	X
Banki könyv kamatláb kockázata	ALM	Csoport Eszköz-Forrás Bizottság / Szervezeti Kockázatkezelési Bizottság		X	X	X
Banki könyv deviza árfolyam kockázata	ALM	Csoport Eszköz-Forrás Bizottság / Szervezeti Kockázatkezelési Bizottság		X	X	X
Likviditási kockázat	ALM	Csoport Eszköz-Forrás Bizottság / Szervezeti Kockázatkezelési Bizottság		X	X	nincs
Elszámolási kockázat	Operáció - Pénzügyi és bankkártya szolgáltatások	Szervezeti Kockázatkezelési Operatív Bizottság		X	X	X
Reputációs kockázat	HR és Kommunikáció	Szervezeti Kockázatkezelési Bizottság		X	X	nincs
Üzleti és stratégiai kockázat	Pénzügyi Tervezés- és Elemzés	Szervezeti Kockázatkezelési Operatív Bizottság		X	X	X
Üzleti modell kockázat	Pénzügyi Tervezés- és Elemzés	Szervezeti Kockázatkezelési Bizottság		X	X	X
Szabályozói környezetből adódó kockázat	Szabályozói megfelelés	Szervezeti Kockázatkezelési Bizottság		X	X	X

3. táblázat: Kockázatok és kezelésük

Kockázatok azonosítása

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

A kockázatok kvalitatív kezelése

A Bankcsoport a kockázatait elsősorban kvalitatív eszközökkel, vagyis olyan kontroll-mechanismusok 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.

A kockázatok értékelése

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

Kockázati indikátorok alkalmazása

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

Kockázati jelentések és eskalációs folyamatok

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

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

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

- hitelkockázat (késedelem, hitelezési veszteség, koncentráció, fedezettség, új termékek volumene és minősége, SL ügyletek nagysága és kockázata),
- működési kockázat,
- piaci kockázatok (likviditási, kamatláb, devizaárfolyam, kereskedési könyvi piaci kockázatok),
- partnerkockázat,
- országgkockázat,
- elszámolási kockázat,
- stratégiai kockázat (jövedelmezőség, volumen),
- 1 és 2. pillér tőkekövetmény.

Kockázat-monitoring

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

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

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

Éves felülvizsgálat

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

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 releváns, nem várt, nagy jelentőségű esemény következik be, a kockázat-tulajdonosok soron

kívül jelzik ezt az illetékes kockázati bizottságnak. Az illetékes kockázati bizottság a rendszeres, vagy rendkívüli kockázati jelentés alapján, szükség esetén intézkedéseket rendel el, illetve kezdeményez a kockázati szint csökkentése érdekében.

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

2.5.2. 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.

A Budapest Bankcsoportban a stratégiai kockázatkezelés folyamatát az évente kettő tervezési ciklus biztosítja. A bankcsoport Felsővezetésének szakértelme, bankszakmai ismeretei, és a makrogazdasági információk biztosítják, hogy a terv összeállítása során figyelembevételre kerüljenek a fő makrogazdasági trendek és kockázatkezelési szempontok is.

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

Felsővezetői kockázatfelmérés

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

Stressz forgatókönyvek kidolgozása

A stratégia szintű kockázatkezelés input paramétereinek meghatározásában jelentős szerepük van a különböző stressz teszteknek. A legfontosabb követelmény a stressz tesztekkel kapcsolatban, hogy a Bank vagy Bankcsoport számára relevánsak, bekövetkezésük valószínűsíthető legyen, gyors és lassú lefolyású eseményeket is magukba foglaljanak és kellően súlyos negatív hatásokat szimuláljanak. A kialakított stressz tesztek alkalmasak a

Bankcsoport jövedelmezőségének, valamint a rendelkezésre álló tőke és likviditásának a mérésére, illetve a helyreállítási eszközként alkalmazható intézkedések tesztelésére.

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

A 2019-ben elvégzett stressz tesztek tartalmaztak egy lehetséges makrogazdasági scenáriót, egy likviditási scenáriót, egy intézményspecifikus scenáriót, amely több compliance jellegű meg nem felelést feltételezett, valamint a fentiek kombinációjából adódó forgatókönyvet és egy likviditási fordított stressz tesztet.

Vezetői intézkedések azonosítása:

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

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

2.6. Vállalatirányítási és ellenőrzési testületek

2.6.1. Vezető testületek

A Bank vezetőtestületének tagjai és az általuk betöltött igazgatósági tisztségek száma a következőképpen alakul:

Igazgatósági tagok	Betöltött igazgatósági tisztségek száma (beleértve a Bank igazgatóságát)
Dr. Lélfa Koppány, az Igazgatóság elnöke	1
Puskás András	1
Antal Dénes	1
Dr. Láng Géza	1
Csáki Béla	1

4. táblázat: Igazgatósági tagok igazgatói tisztségeinek száma

Felügyelőbizottsági tagok	Betöltött igazgatósági tisztségek száma
Pankucsi Zoltán, a Felügyelőbizottság elnöke	1
Rada Sándor Zoltán	0
Cserpák Zsolt	0
Dr. Herencsár Lajos	0
Garamvölgyi Balázs	4

5. táblázat: Felügyelő bizottsági tagok igazgatói tisztségeinek száma

A Bankcsoport rendelkezik vezető testületi tagjainak és kulcsfontosságú feladatot ellátó személyeinek kiválasztására és alkalmasságának értékelésére vonatkozó politikával, amelyben az EBA vonatkozó iránymutatásainak, valamint a Magyar Nemzeti Bank 11/2019. (V.6.) számú ajánlás egyes rendelkezéseinek való megfelelést biztosítja. A szabályozással a vezető testületi tagok és a kulcsfontosságú pozíciót betöltő személyek esetében a velük szemben támasztott szakmai alkalmassági és üzleti megbízhatósági, valamint jó üzleti hírnévre vonatkozó előírások jutnak érvényre.

A szabályozás meghatározza azokat a folyamatokat és szempontokat, amelyeket a Budapest Bank és egyes leányvállalatai kulcsfontosságú pozíciót betöltő személyek és vezető testületébe javasolt és kinevezett tagok egyéni alkalmasságának értékelésekor be kell tartani:

Meghatározza továbbá azokat az intézkedéseket, amelyeket abban az esetben kell alkalmazni, ha ezek a személyek nem alkalmasak egyénileg a pozíció betöltésére, a feladat ellátására.

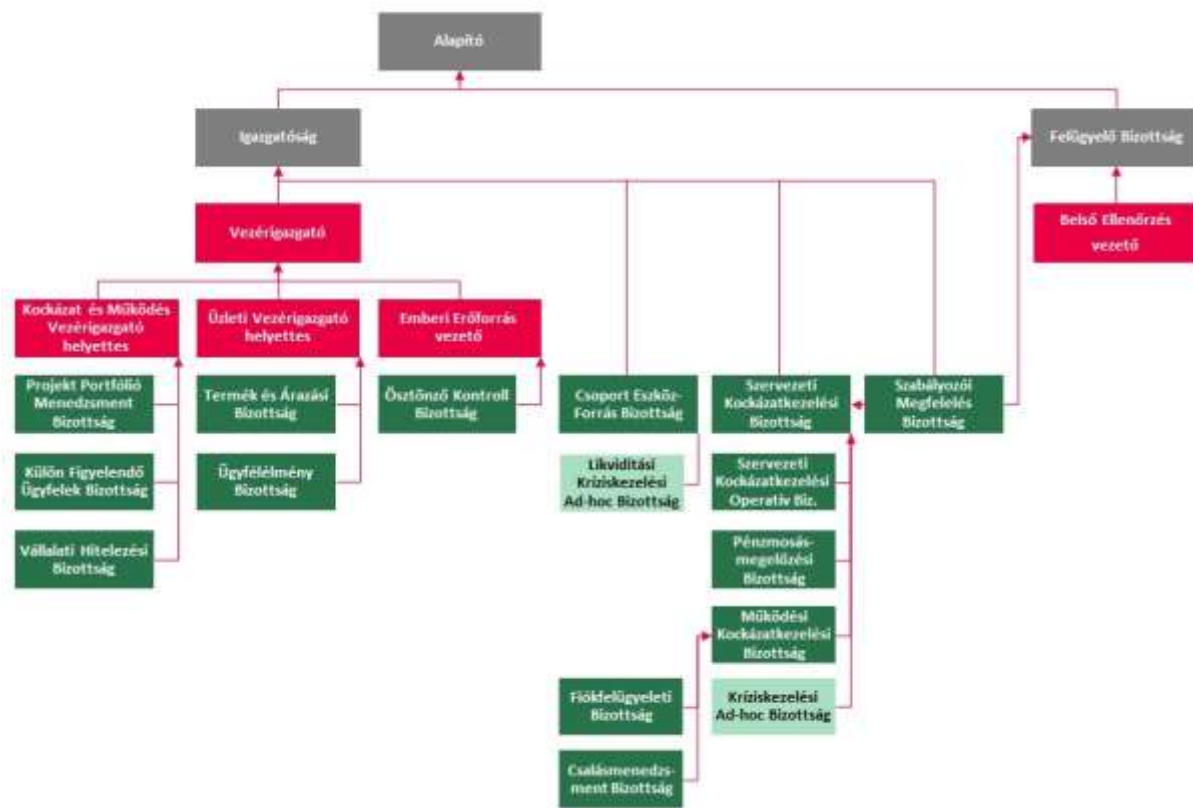
A tulajdonos által meghatározott szabályozás hatálya alá tartoznak a Budapest Bank Zrt Felügyelőbizottságának és Igazgatóságának javasolt és kinevezett tagjai, továbbá a vezérigazgató.

A Bankcsoport nem rendelkezik a vezető testület tagjainak kiválasztása tekintetében érvényesítendő diverzitási politikával, így célszámok sincsenek ehhez kapcsolódóan meghatározva.

2.6.2. Kockázatkezelési bizottságok

A Bankcsoport az irányítás, a döntéshozatal és a vezetői tájékoztatás céljából állandó bizottságokat tart fenn, melyek a kockázati jelentéseket rendszeresen tárgyalják és meghozzák a szükséges döntéseket. A bizonyos helyzetekben kötelezővé teszik eseti (Ad-hoc) bizottságok összehívását is.

A következő ábra a Bankcsoport bizottsági struktúráját szemlélteti:



6. ábra: Bizottságok felépítése

A két legfontosabb kockázati bizottság az Szervezeti Kockázatkezelési Bizottság, illetve a Csoport Eszköz-Forrás Bizottság.

Szervezeti Kockázatkezelési Bizottság

A Kockázat és működés vezetője elnökletével működő legmagasabb szintű kockázatkezelési fórum, mely legalább negyedévente ülésezik, rendszeres és eseti jelentések alapján tájékozik a kockázatok aktuális szintjéről és dönt a szükséges intézkedésekről. A legfontosabb feladatai: a Bankcsoportot érintő különböző kockázatokról készülő rendszeres és eseti jelentések felügyelete, a Bankcsoport tőkehelyzetének, a nagykockázatoknak, a helyreállítási tervhez kapcsolódó indikátor rendszernek, a kockázati étvágnak, az NPL leépítési stratégiának a nyomonkövetése és döntés a szükséges intézkedésekről.

Elfogadja a Bankcsoport éves gyakorisággal felülvizsgált Helyreállítási tervét, a Bázel III. pillér szerint nyilvánosságra hozott dokumentumot, a Kockázati Stratégiát, a Stratégiai Kockázatfelmérés keretében és a Helyreállítási tervhez készülő stressz tesztek. Felügyeli a tőkemegfelelés belső értékelési folyamatát (ICAAP) és a kapcsolódó modelleket jóváhagyja.

A Szervezeti Kockázatkezelési Bizottság 2019. év során 7 alkalommal ülésezett.

Részére a Szervezeti Kockázatkezelési Operatív Bizottság, a Működési Kockázatkezelési Bizottság, a Szabályozói Megfelelés Bizottság és a Pénzmosás-megelőzési Bizottság tartozik beszámolási kötelezettséggel.

Csoport Eszköz-Forrás Bizottság

A Pénzügyi vezető elnökletével működő bizottság célja, hogy a Bankcsoport megfelelő szabályzatokkal, folyamatokkal, működő kontrollokkal és jelentésszolgálattal rendelkezzenek a teljes kamatláb-, devizaárfolyam-, likviditási, és tőke ellátottsági kockázatok kezelésére. A bizottság a Bankcsoport mérlegének prudens menedzselése, a pénzügyi egyensúlyi helyzetének, a mérleg eszköz és forrás oldalának és a csoporttagok finanszírozásának optimális alakítása, a banki eredménynek a megfogalmazott középtávú stratégia keretein belüli maximalizálása, valamint a likviditás, a fizetőképesség és tőkemegfelelés folyamatos biztosítása érdekében végzi munkáját.

A Csoport Eszköz-Forrás Bizottság évente legalább 10 alkalommal ül össze, jellemzően havi rendszerességgel. Tevékenységéről az Igazgatóságnak számol be.

A Csoport Eszköz-Forrás Bizottság összetételét az Igazgatóság évente áttekinti annak érdekében, hogy biztosítsa megfelelő képességek, szaktudás és tapasztalatok együttes jelenlétét a testületben.

További fontos bizottságok:

Szervezeti Kockázatkezelési Operatív Bizottság:

A Kockázatkezelési vezető elnökletével működő operatív bizottság, mely havi szinten ülésezik. Jóváhagyja a Szervezeti Kockázatkezelési Bizottság által rádelegált kockázati jelentéseket, a tőkeszámítással kapcsolatos módszertani változásokat, a hatáskörébe tartozó modelleket és validációjukat, felülyeli stressz teszt keretrendszer és a modellkockázat alakulását, nyomon követi az ICAAP felülvizsgálatból adódó akciókat.

Csalásmenedzsment Bizottság

A Bizottság a Csalásmenedzsment vezető döntési hatáskörét meghaladó csalásghyanús esetek fellebbviteli szintje. A Bizottság hatáskörébe tartozó csalásghyanús eseményekkel kapcsolatban meghatározza a döntéshez szükséges kivizsgálási lépéseket, melyek eredménye alapján döntést hoz a jelentési besorolásról és az esetlegesen szükséges intézkedésekről. A Bizottság a Működési Kockázatkezelési Bizottság számára jelent minden általa tárgyalt csalás eseményről eseti jelleggel. Elnöke az üzletbiztonsági vezető.

Vállalati Hitelezési Bizottság

A Bizottság a pozícióra delegált döntési hatásköröket meghaladó döntések fellebbviteli szintje. Tagjait a Bizottság javaslata alapján a Vezérigazgató a Kockázatkezelés vezetőjével együttesen nevezi ki. A döntési hatásköröket, az előterjesztési, döntési folyamatot és a Bizottság

működésének részletes szabályait a Bankcsoport belső szabályzatai határozzák meg. A hetente üléselő Bizottság elnöke a Kockázatkezelési vezető.

Külön Figyelendő Ügyfelek Bizottság

A Bizottság havi rendszerességgel áttekinti a 100 millió Ft feletti, a normál (helyi) kezelésben lévő átlag alatti és külön figyelendő követelésminősítésű ügyfeleket annak érdekében, hogy azok alakulásáról információt szerezzen, illetve a céltartalék/értékvesztés összegéről döntést hozzon. A Bizottság elnöke a Kockázatkezelési Vezető.

Szabályozói Megfelelés Bizottság

A Szabályozói megfelelés vezető elnökletével működő bizottság negyedévente ülészik. Feladata a Bankcsoport szabályozói és tulajdonosi előírásoknak való megfelelésének biztosítása. A Szabályozói Megfelelés Bizottság negyedévente jelent az Igazgatóságnak, a Felügyelő Bizottságnak, valamint tájékoztatja a Szervezeti Kockázatkezelési Bizottságot.

Pénzmosás-megelőzési Bizottság

Az Üzletbiztonsági vezető elnökletével működő bizottság legalább negyedéves gyakorisággal ülészik. Biztosítja a szokatlan tranzakciók kivizsgálása kapcsán bevezetett kontrollok működését, valamint a Bankcsoport pénzmosásból eredő kockázatainak csökkentése érdekében folyamatosan figyelemmel kíséri, hogy melyek azok az ügyfelek, amelyek tranzakcióinak vonatkozásában a pénzmosási kockázat felmerül.

2.6.3. Belső kontroll funkciók

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

A munkafolyamatba épülő ellenőrzést elsődlegesen az adott munkaterületen kell megszervezni oly módon, hogy az a munkafolyamat azon szakaszában érvényesüljön, ahol az ellenőrzési tevékenység feltételei fennállnak, ahol a hiba kiszűrhető, kiváltva a folyamat megszakítását, visszacsatolva a keletkezési ponthoz, biztosítva ezzel annak korrigálását. A munkafolyamatba épülő ellenőrzés személy szerinti kötelezettségét, mint munkaköri

feladatot a szakterület vezetőjének kell meghatároznia. Egy adott művelet elvégzése, feldolgozása és ellenőrzése nem lehet ugyanannak a személynek a feladata. A munkaköri leírások kitérnek a belső szabályzatokban meghatározott munkafolyamatba épített ellenőrzési feladatok betartására vonatkozó kötelezettségekre.

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

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

A függetlenített ellenőrzést külön erre a célra létrehozott szervezetek végzik:

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

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

A **Kockázat kontroll tesztelés** terület alapvető feladata a kockázati alapon kritikusnak ítélt kontrollok kialakításának, működési hatékonyságának vizsgálata, mérése és jelentése a Bankcsoport vezetése felé. A tesztelés elsődleges célja a Kockázati és kontroll önértékelésekhez kapcsolódó kockázatok kontrolljának visszamérése, de a vizsgálatok a csalásmegelőzés céljából alkalmazott kontrollokra is kiterjednek. Az egyes kockázatok tesztelésének eredménye az érintett terület felsővezetőjének és a Kockázatkezelési vezetőnek kerül jelentésre.

A **Hálózat ellenőrzés csoport** a lakossági fiókok és a vállalati üzletközpontok (VÜK-ök) jogi, törvényi és szabályozói elvárásoknak való megfelelését ellenőrzi a mindenkor hatályos eljárásrendek alapján. A beszámolás a Fiókfelügyeleti Bizottság ülésein történik, amely a Működési Kockázatkezelési Bizottság számára jelent.

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

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

A **Belső Ellenőrzés** hatásköre kiterjed a Bank üzleti tevékenységének teljes körére és valamennyi üzleti szervezetre azzal a céllal, hogy a vezetés részére megfelelő információkat nyújtson.

A Belső ellenőrzés tevékenységét a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott éves munkaterv, és eseti felkérés alapján végzi. Munkatervét a leányvállalatokra is kiterjedő kockázatelemzés alapján állítja össze.

Az ellenőrzésnek 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.

3. SZAVATOLÓ TŐKE ÉS TŐKEMEGFELELÉS

A Bank jegyzett tőkéje 19,395 mrd HUF, amely 19 395 945 db 1000 HUF névértékű dematerializált törzsrészből áll.

A Bank és a Bankcsoport szavatoló tőkéjének szerkezete egyszerű, összetételében 100%-ot tesznek ki az elsődleges alapvető tőkeelemek (CET1), amelyek teljesítik a CRR 28. cikkében meghatározott követelményeket.

A szavatoló tőke kalkuláció során a tőkeelemek figyelembevétele és a prudenciális szűrők, levonások a CRR-rel összhangban kerültek alkalmazásra.

A 2019. évi eredménnyel növelt szavatoló tőke összege Bank esetében 145 620 millió HUF és a Bankcsoport esetében: 148 856 millió HUF.

Ebből 19,395 mrd HUF a CRR 26. cikke (1) bekezdésének a) pontja, valamint 27–30. cikkének megfelelő, befizetett tőkeinstrumentumok, az egyéb CET1 tőkeelemek a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 123. pontja, valamint 26. cikke (1) bekezdésének c) pontja alapján az előző évek felhalmozott eredménytartalékából, a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 121. pontja, 26. cikkének (2) bekezdése, valamint 36. cikke (1) bekezdésének a) pontja alapján a figyelembe vehető nyereség/veszteség, a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 100.pontja, valamint 26. cikke (1) bekezdésének d) pontja alapján az egyéb átfogó jövedelem és a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 117. pontja, valamint 26. cikke (1) bekezdésének e) pontja alapján az egyéb tartalékokból tevődik össze.

Prudenciális szűrők között a bank a CRR 34 és 105. cikkeiben és az Európai Bizottság 2016/101 rendeletében foglaltakat jeleníti meg. A valós értéken értékelt eszközök és források abszolút értékének összege kevesebb, mint 15 milliárd EUR a bank egyedi és konszolidált beszámolójában egyaránt. Így a bank megfelel a 2016/101 rendelete 4. cikkében foglalt egyszerűsített módszer feltételeinek. Ennek megfelelően a prudenciális szűrők között a valós értéken értékelt eszközök és források összesített abszolút értékének 0,1%-t jeleníti meg a bank. Ennek értéke 2019-es év végén minimális, 153 millió HUF a bank egyedi beszámolójában és 157 millió HUF konszolidált szinten.

Az immateriális javak levonása a CRR a CRR 4. cikke (1) bekezdésének 115. pontja, 36. cikke (1) bekezdésének b) pontja, valamint 37. cikkének a) pontja azonban jelentős mértékű, 15,7 mrd HUF konszolidált beszámolóban.

A Bank esetében nagyságrendileg azonos összeg, 15,5 mrd HUF.

A Bank és a Bankcsoport a fentiekén kívül egyéb korrekciót nem alkalmaz a szavatoló tőke kalkuláció során.

A Bank és a Bankcsoport tőkemegfelelési mutatóját szintén a CRR szabályait alkalmazva számítja. Ennek értéke 2019.12.31-én a Bank esetében 14,95%, a Bankcsoport esetében 15,14%.

A Bank és a Bankcsoport szavatolótőkéje a 2019. év végén a következők szerint alakult, (tartalmazza a 2019. évi teljes eredményt):

Sorsz.	Megnevezés	Bank egyedi	Konzolidált
1	Befizetett tőkeinstrumentumok	19 396	19 396
2	Előző évek eredménytartaléka	116 943	124 963
3	Figyelembe vehető nyereség/veszteség	15 999	11 571
4	<i>Eredménytartalék (2+3)</i>	<i>132 942</i>	<i>136 534</i>
5	Halmazott egyéb átfogó jövedelem	2 333	2 348
6	Egyéb tartalék	6 562	6 562
7	Számviteli mérlegben megjelenő saját tőke összesen (+1 +4 +5 +6)	161 233	164 840
8	Prudens értékelés követelményei miatti értékelési korrekció	-153	-157
9	Egyéb immateriális javak	-15 459	-15 744
10	Levonható, jövőbeli nyereségtől függően érvényesíthető, átmeneti különbözetből eredő halasztott adókövetelések	0	-83
11	Elsődleges Alapvető tőke (+7 -8 -9 -10)	145 620	148 856
12	Alapvető tőke (+11)	145 620	148 856
13	Szavatoló tőke (+12)	145 620	148 856

7. táblázat: Szavatoló tőke (bank és konszolidált)

A teljes kitettségi mérték ¹ egyeztetése a közzétett pénzügyi beszámolókhöz			
		Bank	Konzolidált
Mérlegen belüli kitettségek	Pénzügyi beszámoló	1 515 148	1 531 561
	Immateriális javak	-15 459	-15 743
	Származtatott ügyletek pozitív értékelési különbözete	-3 137	-3 137
	Mérlegen belüli kitettségérték nettó (Pénzügyi Beszámoló Mérlegfőösszeg)	1 496 552	1 512 681
Mérlegen kívüli kitettségek		368 407	345 886

8. táblázat: Kitettségértékek egyeztetése a pénzügyi beszámolóval

¹ A kitettségértékek alakulása megtalálható a 7.3. fejezetben.

4. TŐKEKÖVETELMÉNYEK

4.1. Pillér 1 tőkekövetelmény

A Bankcsoport a hitelkockázatot és a piac kockázatot sztenderd módszerrel kalkulálja, míg a működési kockázatot a fejlett mérési módszerrel (AMA).

1. Pillér alatti tőkekövetelmény a Bankra és a Bankcsoportra:

1. Pillér alatti tőkekövetelmények (adatok millió forintban)	Bank egyedi	Konzolidált
Hitelezési kockázat	69 894	70 432
Működési kockázat	7 663	7 853
Piaci kockázat (Forgalmazott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok)	16	16
Hitelértékelési korrekció	373	373
1. Pillér összesen	77 947	78 674

9. táblázat: Pillér1 tőkekövetelmény

4.2. Hitelezési kockázat 1. Pillér szerinti tőkekövetelménye kitétségi osztályonként

Kitétségi osztályok (adatok millió forintban)	Bank egyedi	Konzolidált
Központi kormányzatok vagy központi bankok	733	750
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	0	0
Közzszektorbeli intézmények	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0
Intézmények	555	555
Vállalkozások	39 438	41 072
Lakosság	11 239	11 263
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett kitétségek	9 841	9 848
Nemteljesítő kitétségek	1 265	1 385
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0
Fedezett kötvények	585	585
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalkozásokkal szembeni követelések	2 937	1 657
Kollektív befektetési formák (KBF)	0	205
Részvényjellegű kitétségek	666	94
Egyéb tételek	2 636	3 017
Összesen	69 894	70 432

10. táblázat: Pillér1 szerinti hitelkockázati tőkekövetelmény

4.3. Gazdasági tőkekövetelmény (2. pillér)

A gazdasági tőkekövetelmény (gazdaságilag szükséges tőke, belső tőkekövetelmény, 2. Pillér szerinti tőkekövetelmény) az a tőkenagyság, amely a bankcsoport által végzett üzleti tevékenységek során jelentkező kockázatok fedezéséhez szükséges.

A Bankcsoport belső tőkekövetelmény-számítási folyamatot (ICAAP) üzemeltet, a Bázel 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.

A gazdasági tőkekövetelményt a bankcsoport negyedévente kalkulálja mind a Bankra, mind a Bankcsoportra, amelyet a Pillér1-es tőkeriporttal együtt jóváhagy a Szervezeti Kockázatkezelési Bizottság és az Igazgatóság. A tőkehelyzetről a Felügyelő Bizottság is tájékoztatást kap.

A kalkuláció jövőbe tekintő, az elkövetkezendő egy évre vonatkozik. A tőkeszükséglet meghatározása során a bankcsoport a folyamatos üzletmenet (going concern) filozófiát alkalmazza.

A kockázatok összegzése az egyszerű összegzés módszertanával történik, vagyis az egyes kockázat-típusokra számított tőkekövetelmények összege lesz a bankcsoport teljes gazdasági tőkekövetelménye. Ez a számítási módszer nem veszi figyelembe a kockázatok közötti esetleges korrelációkat, ezért a tőkeszükségletet némileg túlbecsüli, vagyis prudensnek nevezhető.

A Bankcsoport a 2. pilléres tőkekövetelmény számítására alkalmazott belső tőkemodelleket évente felülvizsgálja.

A Pillér2-es tőkekövetelmény számításának módja kockázatonként a következő:

Hitelkockázat

A hitelezési kockázat tőkekövetelményét a Bankcsoport az IRB modell által kalkulálja a legtöbb lakossági és vállalati teljesítő portfólióra. (IRB alatti portfóliók.)

A VaR számítását a bank az általa fejlesztett PD, LGD, EAD modellek által számolt paraméterek segítségével kalkulálja negyedévente.

A nem IRB alatti portfóliók és a "defaultos" portfólió esetében a Pillér2-es tőke a Pillér1-es tőkekövetelménnyel egyenlő.

Működési kockázat

A Bankcsoport a tőkekövetelményt 1. és 2. pillér alatt AMA módszertan alapján számolja.

Kereskedési könyvi piaci kockázat

A piaci kockázat tőkekövetelményének számítása alapesetben az 1. pillérben is használt sztenderd módszertan alapján történik.

Reziduális kockázat

A hitelkockázat alatt számított tőkekövetelmény fedezi, önálló tőkekövetelményt nem számít a Bank erre a kockázatra.

Értékpapírosítási kockázat

Ez a kockázat jelenleg nem jelentkezik a bankcsoport tevékenységében, ezért a tőkekövetelmény nulla.

Modellezési kockázat

A bankcsoport ezt a kockázatot kvalitatív eszközökkel kezeli, nem szükséges a tőkekövetelmény számszerűsítése.

Koncentrációs kockázat

A koncentrációs kockázat esetében a Bankcsoport az IRB szimuláció alapú koncentrációs kockázati tőkekövetelmény számítását alkalmaz.

Országkockázat

Az országkockázat tőkekövetelményének számítása az MNB által kiadott A tőkemegfelelés belső értékelési folyamata (ICAAP), a likviditás megfelelőségének belső értékelési folyamata (ILAAP) és felügyeleti felülvizsgálatuk vonatkozó fejezetében leírt módszertan alapján történik.

Banki könyvi kamatkockázat

A tőkeszámítás alapja a standard kamatláb sokk: az alkalmazandó kamatsokk a felfelé és lefelé irányuló 200 bázispontos, azonnali, párhuzamos hozamgörbe eltolás (0% küszöbérték alkalmazásával). A standard kamatlábsokk alkalmazásával számszerűsítésre kerül a saját tőke gazdasági értékének, és a nettó kamatjövedelemnek a változása. Az eltolások devizánként külön-külön számszerűsítésre kerülnek. Devizánként a felfelé/lefelé eltolás aggregált értékei közül az adott portfólión kedvezőtlenebb irányú elmozdulások értékei kerülnek Bankcsoport szinten aggregálásra (amennyiben adott deviza esetén mindkét irányú elmozdulás pozitív eredményt ad, 0 értékkel kerül figyelembevételre).

A Bankcsoport a banki könyvi kamatkockázati tőkekövetelményét a hóvégi értékek a számítását megelőző 6 havi átlaga és 12 havi szórása összegeként határozza meg.

A tőkeszámítás során az NII és EVE is figyelembe vételre kerül, súlyozásuk függ az egyes tenorokban fennálló átárazási rés abszolút értékétől

- minél rövidebb tenorokra koncentrálódik a kamatkockázati nyitott pozíció, annál nagyobb súllyal szerepel az NII a tőkekövetelményben,
- a súlyozás az elmúlt négy negyedév átlagaként áll elő, így csökkentve az átárazódási rések volatilitásának hatását.

A szórás komponens az elmúlt 12 hó végi tőkeszükséglet szórásaként kell meghatározni. Célja, hogy az időben stabil tőkekövetelményt preferálja és különbséget tegyen az azonos átlagos mértékű, de eltérő szórással rendelkező tőkekövetelmények között, a kisebb szórású javára.

Deviza árfolyamkockázat:

A devizaárfolyam-kockázatra számított 2. pilléres tőkekövetelmény az 1. pillérben képzett tőkekövetelmény, az előző 60 nap átlagos VaR 3-szorosa, az utolsó stresszelt VaR, illetve az előző 60 nap átlagos stresszelt VaR 1,5-szerese közül a legnagyobb értékben kerül megállapításra. FX Tőkeköv. 2. pill= $\max(1. \text{ pillér tőke}, k \cdot \text{átlag}(\text{előző } 60 \text{ nap VaR}), 1,5 \cdot \text{átlag}(\text{előző } 60 \text{ nap SVaR}), \text{SVaR} - 1)$, ahol k: a back test eredményétől függő korrekciós faktor, minimum =3. (A backtesting során a korábban elvégzett VAR -számításokat vethetjük össze az azóta eltelt időszak megvalósult értékeivel, vagyis azt, hogy a számított VAR -érték az esetek hány százalékában bizonyult elfogadhatónak a lefutott VAR számításokra vonatkozóan.)

Likviditási kockázat

A bankcsoport ezt a kockázatot kvalitatív eszközökkel kezeli, nem tartjuk szükségesnek a tőkekövetelmény számszerűsítését.

Elszámolási kockázat

A Pillér 1. alatt napi rendszerességgel kimutatott CRR szerinti elszámolási kockázat adott negyedév maximuma kerül a 2. Pillérben tőkekövetelményként beállításra.

Reputációs kockázat

A reputációs kockázati események által okozott potenciális veszteségekre vonatkozó tőkekövetelményt a Működési kockázat tőkekövetelménye tartalmazza.

Üzleti és stratégiai kockázat

A bankcsoport ezt a kockázatot a jövedelmezőség és a gazdasági környezetből fakadó kockázatával összevontan, kvalitatív eszközökkel kezeli, jelenleg nem tartja szükségesnek a tőkekövetelmény számszerűsítését.

Üzleti modell kockázata

A Bankcsoport éves üzleti modell elemzés során negatív nettó működési eredményt számszerűsítése esetén határoz meg tőkekövetelményt.

Szabályozói környezet kockázata

A szabályozói változások Bankcsoport számára kedvezőtlen hatását legalább negyedévente vizsgáljuk. A Bankcsoport a szabályozói környezetből adódó kockázat tőkekövetelményét a negatív pénzügyi hatások triggert, illetve a kockázati étvágyat meghaladó értékek függvényében határozza meg.

5. PARTNERKOCKÁZAT KEZELÉSE

A származtatott ügyletek tekintetében a Bank a kitétséértéket a CRR-ben meghatározott piaci árazás szerinti módszerrel határozza meg. A Bank a kitétséértékek kalkulációja során Belső Modellt nem alkalmaz. A figyelembe vett hitelkockázati fedezetek értéke 2019. december 31-én 2 659 EUR.

5.1.A belső tőke és a hitelezési határértékek partnerkockázat kitétségekhöz 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.

5.2.A fedezetek 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.

5.3.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.

5.4. Leminősítés esetén rendelkezésre bocsátott biztosíték

A Banknak 2019-ben nem volt olyan megállapodása a Partnerkockázat által érintett üzleti körben, amely esetében egy leminősítéshez többletbiztosíték nyújtása kapcsolódott volna.

5.5. A kitétségek bruttó pozitív valós értéke

Az 575/2013 EU rendelet 439. cikkének e) pontja szerinti banki könyvi és kereskedési könyvi partnerkockázati kitétség bruttó pozitív értéke 2019.12.31-én 8 713 millió Ft volt.

5.6.Tőkekövetelmény számítás

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

A szerinti banki könyvi és kereskedési könyvi partnerkockázati kitettség 2019.12.31-én:

PARTNERKOCKÁZAT (adatok Ft-ban)	Kockázat érték	Súlyozott kockázat
Saját nyitva szállítás:	-	-
Bizományosi nyitva szállítás:	-	-
Díj és jutalék követelés:	-	-
Késedelmes teljesítés:	-	-
Késedelmes teljesítés Pillér II.:	-	-
Repo és értékpapír kölcs.:	-	-
Forward értékpapír ügyletek:	-	-
Derivatív ügyletek:	8 712 815 649	285 205 849
Jegyzési garancia:	-	-
Futures:	-	-
Egyéb ügyletek:	-	-
Nettósításból:		0
Összes partnerkockázat:	8 712 815 649	285 205 849

11. táblázat: banki könyvi és kereskedési könyvi partnerkockázati kitettség

A partnerkockázati tőkekövetelmény számítás során a Budapest Bankcsoport 2019. év végén 2 659 EUR hitelkockázat fedezetet vett figyelembe.

Szerződéses nettósítást és hitelderivatívát Bankcsoport nem alkalmaz fedezetként.

6. TŐKEPUFFEREK

A Budapest Bankcsoportot 2019. évtől a jogszabályilag meghatározott 2,5 % tőkefenntartási puffer tartására kötelezett. A Bankcsoport egyéb tőkepuffer (rendszerkockázati, anticiklikus, OSII, GSI) képzésére nem kötelezett.

A Bankcsoport az MNB felügyeleti stressz teszt alapján Capital Guidance-t (P2G) tartására sem kötelezett.

7. HITELKOCKÁZATI KIIGAZÍTÁSOK

7.1.A késedelem és a hitelminőség-romlás megközelítése a belső szabályzatokban

A Bankcsoport 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 minősítésre), illetőleg a minősített követelések kezelésével foglalkozó területek 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 hitelminőség-romlás miatt problémamentestől eltérő minősítési kategóriába sorolandó követeléseknél a Bank 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:

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

A követelés a várható hitelezési veszteség és a teljes ügyféllel szembeni kitettség hányadosa alapján kerül besorolásra az öt minősítési kategóriába.

A követelésminősítés felülvizsgálatára havonta kerül sor.

7.2.A várható hitelezési veszteségek (értékvesztések) elszámolása és visszairása, a céltartalékok képzése és felhasználása

Az amortizált bekerülési értéken nyilvántartott pénzügyi instrumentumokra a Bank értékvesztést számol el. A hitelezési veszteségekre elszámolt értékvesztés olyan szinten kerül meghatározásra, hogy fedezetet nyújtson az egyedileg azonosított hitelezési veszteségekre. Azon hitelek esetében, amelyekre az egyedileg azonosított hitelezési veszteség összegének megállapítása nem lehetséges objektív evidencia híján, csoportosan meghatározott értékvesztés kerül elszámolásra. A Bank csökkenti a bruttó könyv szerinti értékét a pénzügyi instrumentumoknak a mérleg fordulónapján várható megtérülő, historikus tapasztalatok alapján becsült összegre, figyelembe véve a jövőbeni várakozásokat is.

Az egyedi, objektív evidencia alapján képzett ÉV/CT mértékének felülvizsgálata és ennek függvényében képzése / felszabadítása / visszairása legalább havi rendszerességgel történik. Az ÉV/CT képzéséről, visszairásáról/felszabadításáról az illetékes hitelezési bizottság, illetve a Speciális Hitelkezelés javaslatára a Kockázatkezelés vezetője dönt. A csoportosan meghatározott értékvesztés alapjául szolgáló modelleket éves szinten vizsgálja felül a Bank.

7.2.1. Értékvesztés és céltartalékképzés – Bank

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

Várható hitelezési veszteség

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

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

A hitelkockázatban a kezdeti megjelenítés óta bekövetkezett jelentős növekedésre utaló kritériumok esetén, mint például szignifikáns rating/bedőlési valószínűség romlás a kezdeti rating/bedőlési valószínűséghez viszonyítva, késedelem mértéke vagy bizonyos behajtási

indikátorok esetén a pénzügyi instrumentumokat stage 2-be sorolja és élettartami várható veszteséget számol el.

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

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

Egyedi értékvesztés képzés csak a vállalati objektív evidenciával rendelkező, nem teljesítő hitelekre történik. Ez, összeghatártól függetlenül, a vállalati üzletág (kivéve autófinanszírozás) és a Lízing leányvállalat behajtása által kezelt állományát jelenti.

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

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

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

A várható hitelezési veszteséget a Bankcsoport a következőképpen jeleníti meg:

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

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

Céltartalék

A Bank és leányvállalatai kockázati céltartalékot képeznek. Ez akkor jelenítenek meg a mérlegükben, ha múltbéli esemény hatására fennáll olyan bizonytalan összegű vagy ütemezésű kötelelem, melyből gazdasági haszon kiáramlás várható, és aminek értéke megbízhatóan becsülhető. A Bankcsoport valószínűnek tekinti azt a kötelezettséget, ahol a kötelelem bekövetkezése, vagy a rendezéshez kapcsolódó erőforrás kiáramlás valószínűsége az 50%-t meghaladja.

Függő kötelezettségként kerül közzétételre egy kötelem, amennyiben bekövetkezése bizonytalan, vagy ha biztos a kötelezettség, de értéke nem mérhető megbízhatóan, vagy annak teljesítése valószínűleg nem okoz erőforrás kiáramlást. Lehetséges egy kötelezettség, ha a bekövetkezés valószínűsége 10% és 50% közé esik.

Jövőbeni működésből származó veszteségre a Bank és leányvállalatai nem képeznek céltartalékot. A Bankcsoport jelenleg egyéb jogszabály alapján sem képez céltartalékot.

A Bank és leányvállalatai általános kockázati céltartalékot nem képeznek. A régi Hpt. 234/Q §-a adta lehetőség szerint a Bank a korábban megképzett általános kockázati céltartalék teljes összegét 2013. december 31-ei fordulónappal átvette az eredménytartalékba.

7.2.2. Értékvesztés és céltartalékképzés - Leányvállalatok

A Budapest Lízing Zrt. az MNB által engedélyezett pénzügyi vállalkozási tevékenység keretén belül a pénzügyi lízing tevékenység mellett – melyet forint, deviza alapú illetve deviza finanszírozás keretében folytat, zárt illetve nyílt végű pénzügyi lízing konstrukcióban egyaránt – hitel és pénzkölcsön nyújtást is végezhet kizárólag fogyasztónak nem minősülő ügyfélkör részére.

A Budapest Eszközfinanszírozó Zrt. személy és kishaszon gépjármű, a nagy teherbírású haszongépjárművek, termelő gépek-berendezések és egyéb eszközök magyar jog szerinti operatív lízing konstrukció keretében történő finanszírozásával foglalkozik.

Mindkét társaság kockázatkezelési politikája és finanszírozási tevékenysége a Budapest Bankkal együtt központilag egységes elvek szerint került kialakításra.

A társaságok hitelezési tevékenységét szinte kizárólag a Budapest Bank finanszírozza, illetve a célirányos refinanszírozási források is a Bankon keresztül kerülnek felvételre.

A társaságok a 2019. évi egyedi pénzügyi kimutatásaikat a Nemzetközi Számviteli Standard Testület (International Accounting Standards Board "IASB") EU által is befogadott sztenderdjével („IFRS-ekkel”) összhangban készítette el.

A társaságok, mint elsősorban lízingbeadók azokat a megállapodásokat sorolják a lízingkövetelések közé, amelyek alapján meghatározott összeg, vagy összegek megfizetése ellenében, meghatározott futamidőre a szerződés szerinti eszköz használati jogát átadják a lízingbevevőnek.

A lízing ügylet lehet pénzügyi, vagy operatív besorolású.

Jelenleg a teljes portfóliójuk pénzügyi lízing, mivel minden lényeges tulajdonlással kapcsolatos kockázat és haszon átadásra kerül az ügylet során a lízingbevevők felé az IAS 17 standard előírásai szerint.

Pénzügyi lízing ügylet esetében a lízing kezdetén, mint lízingbeadók lízingkövetelést mutatnak ki a nettó lízingbefektetések összegében. Nettó lízingbefektetések a jövőbeli minimális

lízingfizetések és a garantált, illetve nem garantált maradványértékek összegének a lízing implicit kamatlábjával diszkontált jelenértéke. A lízingügylet kezdetén felmerülő, szerződéshez közvetlenül kapcsolódó költségek, mint az ügynöki jutalékok a lízing követelés bekerülési értékét módosítják és a futamidő során kerülnek elszámolásra.

A pénzügyi lízing követelések megjelenítés után a befolyt lízing díjak tőke része csökkenti a lízingkövetelést, míg a kamat része kamat bevételként kerül elszámolásra. Az elszámolt értékvesztés csökkenti a lízingkövetelés könyv szerinti értékét.

A társaságok tevékenységük során számos kockázatnak vannak kitéve. A kockázatvállalást tevékenységük természetes velejárójaként kezelik. A kockázatok pontos mérésére, megfelelő kezelésére és limitálására vonatkozó rendszert működtetnek, melyet a Budapest Bankkal együtt állítottak fel.

A társaságokat érintő leglényegesebb kockázatok a hitel, likviditási, kamat és árfolyam kockázat, melyeket a Budapest Bankcsoport szintjén kialakított egységes szabályok szerint kezelnek.

A Lízing hitelkockázat kezelési stratégiája befogadási, monitoring és biztosítékezelési folyamat mentén valósul meg.

A fenti folyamatokra támaszkodva a várható hitelezési veszteségekre a társaságok értékvesztést számolnak el az IFRS 9 előírásai és a Budapest Bank által meghatározott módszertan szerint.

7.3. Kitettségértékek alakulása

A bank és a bankcsoport 1. pillér szerinti számviteli beszámítások utáni kitettség értéke hitelezéskockázat-mérséklés figyelembevétel előtti összege és a kitettség értékek átlagos értéke kitettségi osztályonként bontásban a következőképpen alakult.

Bank egyedi beszámolójában:

adatok millió forintban

Kitettségi osztály	Kitettség értékek átlagos értéke	ÉV/CT-vel csökkentett kitettség összesen		
		2018.12.31	2019.12.31	Év közbeni változás
Központi kormányval és központi bankkal szembeni kitettség	346 688	269 323	433 125	163 802
Regionális kormányval és helyi önkormányzattal szembeni kitettség	145	50	3	-47
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	188	406	0	-406
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség	0	0	0	0

Kitettségi osztály	Kitettség értékek átlagos értéke	ÉV/CT-vel csökkentett kitettség összesen		
		2018.12.31	2019.12.31	Év közbeni változás
Nemzetközi szervezettel szembeni kitettség	0	0	0	0
Hitelintézzettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitettség	49 570	10 639	47 431	36 792
Vállalkozással szembeni kitettség	748 705	710 777	746 953	36 176
020. sor kkv	515 149	472 768	516 474	43 706
030. sor kkv	171 304	152 496	182 577	30 081
lakossággal szembeni kitettség	248 333	221 046	263 586	42 540
020. sor kkv	49 828	43 760	49 995	6 235
030. sor kkv	50 993	45 729	50 897	5 168
Ingatlannal fedezett kitettség	242 629	222 986	253 641	30 655
Késedelmes tétel	14 093	14 424	14 409	-15
Kiemelkedően magas kockázattal társított tételek	0	0	0	0
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	27 904	16 681	36 836	20 155
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel es vállalatokkal szembeni kitettségek	21 474	88 448	21 531	-66 917
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	0	0	0	0
Egyéb tétel	38 111	40 178	39 270	-908
Részvényjellegű kitettségek	8 601	8 628	8 594	-34
Összesen	1 746 441	1 603 586	1 865 379	261 793

12. táblázat: Kitettségértékek alakulása kitettségi osztályonként (bank)

Konzolidált beszámolóban:
adatok millió forintban

Kitettségi osztály	Kitettség értékek átlagos értéke	ÉV/CT-vel csökkentett kitettség összesen		
		2018.12.31	2019.12.31	Év közbeni változás
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettség	346 688	269 323	433 125	163 802
Regionális kormánnyal és helyi önkormányzattal szembeni kitettség	145	50	3	-47
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	188	406	0	-406
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség	0	0	0	0
Nemzetközi szervezettel szembeni kitettség	0	0	0	0
Hitelintézzettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitettség	49 570	10 639	47 431	36 792
Vállalkozással szembeni kitettség	736 869	688 945	737 290	48 345
020. sor kkv	477 599	421 865	484 673	62 808
030. sor kkv	217 545	201 097	229 526	28 429
lakossággal szembeni kitettség	248 645	220 767	263 786	43 019
020. sor kkv	49 576	43 467	49 598	6 131
030. sor kkv	50 719	45 436	50 500	5 064
Ingatlannal fedezett kitettség	242 623	222 986	253 641	30 655
Késedelmes tétel	15 763	15 443	15 698	255
Kiemelkedően magas kockázattal társított tételek	0	0	0	0
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	27 904	16 681	36 836	20 155
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel es vállalatokkal szembeni kitettségek	21 474	88 448	21 531	-66 917
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	2 673	4 000	2 558	-1 442
Egyéb tétel	44 132	39 965	46 185	6 220
Részvényjellegű kitettségek	207	1 735	197	-1 538
Összesen	1 736 881	1 579 388	1 858 281	278 893

13. táblázat: Kitettségértékek alakulása kitettségi osztályonként (konzolidált)

Bázel III. pillér szerint közzétett nyilvános információk

A kitettségek földrajzi megoszlása kitettségosztályonként az alábbi ábrán kerülnek bemutatásra. A bankcsoport kitettségeinek 99,26 %-a magyarországi, a fennmaradó, 0,74 % egyéb országokkal szembeni kitettség. Egyedi és konszolidált szinten ez az arány azonos.

Szegmensek / Országok (<i>adatok millió forintban</i>)	Magyarország	Nagy-Britannia	Németország	Grúzia	Szlovákia	Belgium	Franciaország	Kanada	Olaszország	Ukrajna	Izrael	Dánia	Oroszország	Ausztria	Románia	Egyéb	Összesen
Központi kormányzatok vagy központi bankok	434 698	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	434 698
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetek Intézmények	4 807	5 668	166	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 641
Vállalkozások	735 755	33	0	0	0	0	0	0	0	28	0	0	0	0	1	1	735 819
Ebből: kkv	516 474	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	516 474
Lakosság	263 209	0	0	0	21	0	45	0	0	0	0	0	0	0	0	0	263 275
Ebből: kkv	49 995	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	49 995
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett	253 101	66	18	115	81	61	15	52	37	0	25	21	16	13	11	9	253 641
Ebből: kkv	65 637	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	65 637
Nemteljesítő kitettségek	14 405	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4	14 409

Bázel III. pillér szerint közzétett nyilvános információk

Szegmensek / Országok (adatok millió forintban)	Magyarország	Nagy-Britannia	Németország	Grúzia	Szlovákia	Belgium	Franciaország	Kanada	Olaszország	Ukrajna	Izrael	Dánia	Oroszország	Ausztria	Románia	Egyéb	Összesen
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fedezett kötvények	36 543	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	36 543
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	56 166	2 852	4 503	0	0	19	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	63 541
Kollektív befektetési formák (KBF)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Részvényjellegű kitétségek	8 322	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	8 322
Egyéb kitétségek	52 781	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	52 781
Teljes kitétség	1 859 791	8 620	4 687	115	103	81	60	52	37	28	25	21	16	13	12	14	1 873 673
Megoszlási arány	99,26%	0,46%	0,25%	0,01%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	

14. táblázat: Kitétségek földrajzi megoszlása a bank egyedi beszámolójában

Bázel III. pillér szerint közzétett nyilvános információk

Szegmensek / Országok (adatok millió forintban)	Magyarország	Nagy-Britannia	Németország	Grúzia	Szlovákia	Belgium	Franciaország	Kanada	Olaszország	Ukrajna	Izrael	Dánia	Oroszország	Ausztria	Románia	Egyéb	Összesen
Központi kormányzatok vagy központi bankok	434 698	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	434 698
Regionális kormányzatok vagy helyi hatóságok	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3
Közszektorbeli intézmények	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankok	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Nemzetközi szervezetek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Intézmények	4 807	5 668	166	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10 641
Vállalkozások	727 837	33	0	0	0	0	0	0	0	28	0	0	0	0	1	1	727 900
Ebből: kkv	484 673	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	484 673
Lakosság	263 415	0	0	0	21	0	45	0	0	0	0	0	0	0	0	0	263 482
Ebből: kkv	49 598	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	49 598
Ingatlanra bejegyzett zálogjoggal fedezett	253 101	66	18	115	81	61	15	52	37	0	25	21	16	13	11	9	253 641
Ebből: kkv	65 637	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	65 637
Nemteljesítő kitettségek	15 694	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4	15 698
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Fedezett kötvények	36 543	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	36 543

Szegmensek / Országok (adatok millió forintban)	Magyarország	Nagy-Britannia	Németország	Grúzia	Szlovákia	Belgium	Franciaország	Kanada	Olaszország	Ukrajna	Izrael	Dánia	Oroszország	Ausztria	Románia	Egyéb	Összesen
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	56 166	2 852	4 503	0	0	19	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	63 541
Kollektív befektetési formák (KBF)	2 558	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	2 558
Részvényjellegű kitétségek	1 178	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1 178
Egyéb kitétségek	57 396	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	57 396
Teljes kitétség	1 853 398	8 620	4 687	115	103	81	60	52	37	28	25	21	16	13	12	14	1 867 280
Megoszlási arány	99,26%	0,46%	0,25%	0,01%	0,01%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	

15. táblázat: Kitétségek földrajzi megoszlása a konsolidált beszámolóban

Bázel III. pillér szerint közzétett nyilvános információk

A kitettségek ágazatok szerinti megoszlása kitettségoosztályonként az alábbi ábrán kerülnek bemutatásra, külön-külön a bank egyedi beszámolója szerint, illetve a konszolidált beszámoló szerint.

Ágazat / Kitettség osztály (adatok millió forintban)	központi kormányal és központi bankkal szembeni kitettség	regionális kormányal és helyi önkormányzattal szembeni kitettség	közszektorbeli intézményel szembeni kitettség	multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség	nemzetközi szervezettel szembeni kitettség	hitelintézzettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitettség	vállalkozással szembeni kitettség	020. sor kkv	030. sor kkv	lakossággal szembeni kitettség	020. sor kkv	030. sor kkv	ingatlanl fedezett kitettség	késedelmes tétel	kiemelkedően magas kockázattal jársított tételek	fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel es vállalatokkal szembeni kitettségek	kollektív befektetési értékpapírokban fennálló kitettség	egyéb tétel	részvényjellegű kitettségek	Összesen
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	0	0	0	0	0	0	46 277	39 930	12 029	2 375	2 339	2 367	13 532	127	0	0	0	0	0	0	62 311
Bányászat, kőfejtés	0	0	0	0	0	0	295	276	295	8	8	8	3	0	0	0	0	0	0	0	306
Feldolgozóipar	0	0	0	0	0	0	161 459	97 846	39 672	7 727	7 677	7 711	28 962	1 775	0	0	21 491	0	0	0	221 414
Villamosenergia-, gáz-, ellátás, légkondicionálás	0	0	0	0	0	0	6 155	1 847	613	8	8	8	423	141	0	0	0	0	0	0	6 727
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladék-gazdálkodás, szennyeződésm-mentesítés	0	0	0	0	0	0	4 895	1 203	733	337	337	337	119	3	0	0	0	0	0	0	5 354
Építőipar	0	0	0	0	0	0	71 685	50 278	27 003	6 636	6 564	6 612	5 373	874	0	0	0	0	0	0	84 568
Kereskedelem, gépjárműjavítás	0	0	0	0	0	0	157 382	115 703	56 920	13 425	13 535	13 697	19 937	3 515	0	0	0	0	0	0	194 259

Bázel III. pillér szerint közzétett nyilvános információk

Ágazat / Kitettség osztály (adatok millió forintban)	központi kormányal és központi bankkal szembeni kitettségek	regionális kormányal és helyi önkormányzattal szembeni kitettségek	közszektorbeli intézményekkel szembeni kitettségek	multilaterális fejlesztési bankokkal szembeni kitettségek	nemzetközi szervezettel szembeni kitettségek	hitelintézetekkel vagy befektetési vállalkozásokkal szembeni kitettségek	vállalkozással szembeni kitettségek	020. sor kkv	030. sor kkv	lakossággal szembeni kitettségek	020. sor kkv	030. sor kkv	ingatlanon fedezett kitettségek	késedelmes tétel	kiemelkedően magas kockázattal társított tételek	fedezett kötvény formájában fennálló kitettségek	rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni kitettségek	kollektív befektetési értékpapírokban fennálló kitettségek	egyéb tétel	részvényjellegű kitettségek	Összesen
szállítás, raktározás	0	0	0	0	0	0	21 452	17 788	7 353	4 188	4 115	4 166	3 960	47	0	0	0	0	0	0	29 647
szálláshelyszolgáltatás, vendéglátás	0	0	0	0	0	0	4 738	3 589	2 633	1 594	1 577	1 589	2 355	19	0	0	0	0	0	0	8 706
információ, kommunikáció	0	0	0	0	0	0	11 800	7 064	5 527	1 939	1 855	1 937	183	137	0	0	0	0	0	0	14 059
pénzügyi, biztosítási tevékenység	3 957	0	0	0	0	3 267	152 180	129 887	702	482	439	452	0	18	0	0	42 049	0	0	0	201 953
ingatlanügyek	0	0	0	0	0	0	22 878	15 599	6 094	690	662	690	6 012	59	0	0	0	0	0	0	29 639
szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	0	0	0	0	0	0	20 964	18 289	12 484	4 576	4 411	4 532	1 741	11	0	0	0	0	0	0	27 292
adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	0	0	0	0	0	0	22 076	13 174	7 302	2 701	2 611	2 691	756	2 217	0	0	0	0	0	0	27 750
Közigazgatás, védelem; kötelező társadalombiztosítás	0	0	0	0	0	0	47	47	47	17	17	17	0	0	0	0	0	0	0	0	64
oktatás	0	0	0	0	0	0	474	464	470	377	351	372	1	4	0	0	0	0	0	0	856

Bázel III. pillér szerint közzétett nyilvános információk

Ágazat / Kitettség osztály (adatok millió forintban)	központi kormányal és központi bankkal szembeni kitettségek	regionális kormányal és helyi önkormányzattal szembeni kitettségek	közszektorbeli intézményvel szembeni kitettségek	multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettségek	nemzetközi szervezettel szembeni kitettségek	hitelintézzettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitettségek	vállalkozással szembeni kitettségek	020. sor kkv	030. sor kkv	lakossággal szembeni kitettségek	020. sor kkv	030. sor kkv	ingatlanra fedezett kitettségek	késedelmes tétel	kiemelkedően magas kockázattal társított tételek	fedezett kötvény formájában fennálló kitettségek	rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni kitettségek	kollektív befektetési értékpapírokban fennálló kitettségek	egyéb tétel	részvényjellegű kitettségek	Összesen
Humán- egészségügyi, szociális ellátás	0	0	0	0	0	0	1 431	1 382	757	2 564	2 447	2 554	0	7	0	0	0	0	0	0	4 002
művészet, szórakoztatás, szabadidő	0	0	0	0	0	0	474	370	390	475	441	475	0	81	0	0	0	0	0	0	1 030
egyéb szolgáltatás	0	0	0	0	0	0	1 298	798	556	608	513	592	174	3	0	0	0	0	0	0	2 083
Nem besorolt	520	0	0	0	0	7 375	7 910	940	997	553	88	90	1 097	286	0	36 542	0	0	52 781	8 322	115 386
Lakosság	0	0	0	0	0	0	0	0	0	211 995	0	0	169 013	5 084	0	0	0	0	0	0	386 092
Állam	430 222	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	430 222
Helyi önkormányzat	0	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3
Nem pénzügyi vállalkozás	0	0	0	0	0	0	19 950	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	19 950
összesen	434 699	3	0	0	0	10 642	735 820	516 474	182 577	263 275	49 995	50 897	253 641	14 408	0	36 542	63 540	0	52 781	8 322	1 873 673

16. táblázat: Kitettségek ágazati megoszlása a bank egyedi beszámolójában

Bázel III. pillér szerint közzétett nyilvános információk

Ágazat / Kitejttség osztály (adatok millió forintban)	központi kormányal és központi bankkal szembeni kitejttség	regionális kormányal és helyi önkormányzattal szembeni kitejttség	közszektorbeli intézménnyel szembeni kitejttség	multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitejttség	nemzetközi szervezettel szembeni kitejttség	hitelintézzettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitejttség	vállalkozással szembeni kitejttség	020. sor kkv	030. sor kkv	lakossággal szembeni kitejttség	020. sor kkv	030. sor kkv	ingatlanal fedezett kitejttség	késedelmes tétel	kiemelkedően magas	fedezett kötvény formájában fennálló kitejttség	rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel es vállalatokkal szembeni	kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitejttség	egyéb tétel	részvényjellegű kitejtstések	Összesen
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	0	0	0	0	0	0	61 847	54 211	22 329	2 200	2 164	2 192	13 532	171	0	0	0	0	0	0	77 750
Bányászat, kőfejtés	0	0	0	0	0	0	1 066	913	1 066	8	8	8	3	0	0	0	0	0	0	0	1 077
Feldolgozóipar	0	0	0	0	0	0	171 204	105 085	44 638	7 727	7 677	7 711	28 962	2 612	0	0	21 491	0	0	0	231 996
Villamosenergia-, gáz-, ellátás, légkondicionálás	0	0	0	0	0	0	6 174	1 865	628	8	8	8	423	141	0	0	0	0	0	0	6 746
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladék-gazdálkodás, szennyeződésmntesítés	0	0	0	0	0	0	5 683	1 874	1 483	337	337	337	119	3	0	0	0	0	0	0	6 142
Építőipar	0	0	0	0	0	0	77 950	55 958	30 431	6 636	6 564	6 612	5 373	1 182	0	0	0	0	0	0	91 141
Kereskedelem, gépjárműjavítás	0	0	0	0	0	0	172 885	124 007	61 932	13 388	13 491	13 654	19 937	3 552	0	0	0	0	0	0	209 762
szállítás, raktározás	0	0	0	0	0	0	58 913	47 305	25 678	4 095	4 023	4 074	3 960	56	0	0	0	0	0	0	67 024
szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	0	0	0	0	0	0	4 847	3 688	2 737	1 594	1 577	1 589	2 355	48	0	0	0	0	0	0	8 844

Bázel III. pillér szerint közzétett nyilvános információk

Ágazat / Kitejttség osztály (adatok millió forintban)	központi kormányal és központi bankkal szembeni kitejttség	regionális kormányal és helyi önkormányzattal szembeni kitejttség	közszektorbeli intézménnyel szembeni kitejttség	multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitejttség	nemzetközi szervezettel szembeni kitejttség	hitelintézzettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitejttség	vállalkozással szembeni kitejttség	020. sor kkv	030. sor kkv	lakossággal szembeni kitejttség	020. sor kkv	030. sor kkv	ingatlanal fedezett kitejttség	késedelmes tétel	kiemelkedően magas	fedezett kötvény formájában fennálló kitejttség	rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel es vállalatokkal szembeni	kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitejttség	egyéb tétel	részvényjellegű kitejttségek	Összesen
információ, kommunikáció	0	0	0	0	0	0	12 435	7 431	5 791	1 939	1 855	1 937	183	137	0	0	0	0	0	0	14 694
pénzügyi, biztosítási tevékenység	3 957	0	0	0	0	3 267	27 071	2 868	789	482	439	452	0	18	0	0	42 049	2 558	0	0	79 402
ingatlanügyek	0	0	0	0	0	0	23 929	16 470	6 505	690	662	690	6 012	73	0	0	0	0	0	0	30 704
szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	0	0	0	0	0	0	21 869	19 162	13 355	4 576	4 411	4 532	1 741	11	0	0	0	0	0	0	28 197
adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	0	0	0	0	0	0	48 297	39 340	8 450	2 616	2 525	2 605	756	2 229	0	0	0	0	0	0	53 898
Közigazgatás, védelem; kötelező társadalombiztosítás	0	0	0	0	0	0	69	69	69	17	17	17	0	0	0	0	0	0	0	0	86
oktatás	0	0	0	0	0	0	475	466	472	377	351	372	1	4	0	0	0	0	0	0	857
Humán-egészségügyi, szociális ellátás	0	0	0	0	0	0	1 522	1 473	848	2 564	2 447	2 554	0	7	0	0	0	0	0	0	4 093
művészet, szórakoztatás, szabadidő	0	0	0	0	0	0	593	372	392	475	441	475	0	81	0	0	0	0	0	0	1 149

Bázel III. pillér szerint közzétett nyilvános információk

Ágazat / Kitettség osztály (adatok millió forintban)	központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettség	regionális kormánnyal és helyi önkormányzattal szembeni kitettség	közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség	nemzetközi szervezettel szembeni kitettség	hitelintézzettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitettség	vállalkozással szembeni kitettség	020. sor kkv	030. sor kkv	lakossággal szembeni kitettség	020. sor kkv	030. sor kkv	ingatlanl fedezett kitettség	késedelmes tétel	kiemelkedően magas	fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel es vállalatokkal szembeni	kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	egyéb tétel	részvényjellegű kitettségek	Összesen
egyéb szolgáltatás	0	0	0	0	0	0	1 566	1 067	824	608	513	592	174	3	0	0	0	0	0	0	2 351
Nem besorolt	520	0	0	0	0	7 375	9 570	1 048	1 109	1 150	88	90	1 097	286	0	36 542	0	0	57 396	1 177	115 113
Lakosság	0	0	0	0	0	0	0	0	0	211 995	0	0	169 013	5 084	0	0	0	0	0	0	386 092
Állam	430 222	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	430 222
Helyi önkormányzat	0	3	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3
Nem pénzügyi vállalkozás	0	0	0	0	0	0	19 937	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	19 937
összesen	434 699	3	0	0	0	10 642	727 902	484 672	229 526	263 482	49 598	50 501	253 641	15 698	0	36 542	63 540	2 558	57 396	1 177	1 867 280

17. táblázat: Kitettségek ágazati megoszlása a konszolidált beszámolóban

A következő táblázatok az összes kitettség hátralevő futamidő szerinti osztályozását, kitettségi osztályok szerinti bontásban tartalmazza.

Bank egyedi beszámolójában:

Kitettségi osztály	Hátralevő futamidő szerinti bontás (millió Ft)	
	Rövid táv	Hosszú táv
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettség	434 699	0
Regionális kormánnyal és helyi önkormányzattal szembeni kitettség	3	0
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	0	0
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség	0	0
Nemzetközi szervezettel szembeni kitettség	0	0
Hitelintézettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitettség	10 641	0
Vállalkozással szembeni kitettség	411 788	324 031
020. sor kkv	281 235	235 239
030. sor kkv	99 388	83 190
Lakossággal szembeni kitettség	83 235	180 040
020. sor kkv	19 076	30 919
030. sor kkv	19 338	31 559
Ingatlannal fedezett kitettség	40 475	213 166
Késedelmes tétel	8 761	5 647
Kiemelkedően magas kockázattal társított tételek	0	0
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	36 542	0
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel es vállalatokkal szembeni kitettségek	42 049	21 491
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	0	0
Egyéb tétel	50 980	1 801
Részvényjellegű kitettségek	0	8 322
Összesen	1 119 173	754 498

18. táblázat: A kitettségek megoszlása hátralevő futamidő szerint (1. Pillér) - bank

A konszolidált beszámolóban:

Kitettségi osztály	Hátralévő futamidő szerinti bontás (millió Ft)	
	Rövid táv	Hosszú táv
Központi kormányval és központi bankkal szembeni kitettség	434 699	0
Regionális kormányval és helyi önkormányzattal szembeni kitettség	3	0
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	0	0
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség	0	0
Nemzetközi szervezettel szembeni kitettség	0	0
Hitelintézzettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitettség	10 641	0
Vállalkozással szembeni kitettség	483 578	244 322
020. sor kkv	329 143	155 530
030. sor kkv	147 605	81 921
Lakossággal szembeni kitettség	83 955	179 527
020. sor kkv	18 889	30 709
030. sor kkv	19 151	31 349
Ingatlannal fedezett kitettség	40 475	213 166
Késedelmes tétel	10 051	5 647
Kiemelkedően magas kockázattal társított tételek	0	0
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	36 542	0
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni kitettségek	42 049	21 491
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	2 558	0
Egyéb tétel	55 595	1 801
Részvényjellegű kitettségek	0	1 177
Összesen	1 200 146	667 131

19. táblázat: A kitettségek megoszlása hátralévő futamidő szerint (1. Pillér) – konszolidált

A következő táblázatok az egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások összegét és az adatszolgáltatási időszakban végzett egyedi és általános hitelkockázati kiigazításokat tartamazák kitétségi osztályok szerinti bontásban.

Bank egyedi beszámolójában:

Kitétségi osztály	Egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások (millió Ft)		
	2018.12.31	2019.12.31	Év közbeni változás
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitétség	19	13	-6
Regionális kormánnyal és helyi önkormányzattal szembeni kitétség	0	0	0
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitétség	3	0	-3
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitétség	0	0	0
Nemzetközi szervezettel szembeni kitétség	0	0	0
Hitelintézzettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitétség	0	0	0
Vállalkozással szembeni kitétség	3 926	6 364	2 438
020. sor kkv	2 143	4 338	2 195
030. sor kkv	1 048	1 399	351
Lakossággal szembeni kitétség	4 694	4 764	69
020. sor kkv	522	538	16
030. sor kkv	558	554	-4
Ingatlannal fedezett kitétség	2 138	2 173	35
Késedelmes tétel	50 033	34 570	-15 463
Kiemelkedően magas kockázattal társított tételek	0	0	0
Fedezett kötvény formájában fennálló kitétség	1	9	8
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel es vállalatokkal szembeni kitétségek	29	24	-5
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitétség	0	0	0
Egyéb tétel	0	245	245
Részvényjellegű kitétségek	12	272	260
Összesen	60 855	48 434	-12 421

20. táblázat: Az egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások szektoronként / kitétségi osztályonként – bank

Konzolidált beszámolóban:

Kitettségi osztály	egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások		
	2018.12.31	2019.12.31	Év közbeni változás
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettség	19	13	-6
Regionális kormánnyal és helyi önkormányzattal szembeni kitettség	0	0	0
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	3	0	-3
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség	0	0	0
Nemzetközi szervezettel szembeni kitettség	0	0	0
Hitelintézettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitettség	0	0	0
Vállalkozással szembeni kitettség	4 873	7 701	2 828
020. sor kkv	2 949	5 262	2 313
030. sor kkv	1 487	1 902	415
Lakossággal szembeni kitettség	4 679	4 755	76
020. sor kkv	521	536	14
030. sor kkv	557	551	-6
Ingatlannal fedezett kitettség	2 138	2 173	35
Késedelmes tétel	50 511	35 620	-14 891
Kiemelkedően magas kockázattal társított tételek	0	0	0
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	1	9	8
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel es vállalatokkal szembeni kitettségek	29	24	-5
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	0	0	0
Egyéb tétel	14	255	241
Részvényjellegű kitettségek	12	0	-12
Összesen	62 279	50 550	-11 729

21. Az egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások szektoronként / kitettségi osztályonként – konszolidált

7.4. A késedelmes és hitelminőségromlást szenvedett tételek

A késedelmes tételek bemutatása gazdasági ágazatonkénti bontásban a következő táblázatok szerint alakulnak.

Adatok millió forintban

	Késedelmes tételek	
	Bank egyedi	Konzolidált
Mezőgazdaság, erdőgazdálkodás, halászat	127	171
Bányászat, kőfejtés	0	0
Feldolgozóipar	1 775	2 612
Villamosenergia-, gáz-, ellátás, légkondicionálás	141	141
Vízellátás, szennyvíz gyűjtése, kezelése, hulladékgazdálkodás, szennyeződésmentesítés	3	3
Építőipar	874	1 182
Kereskedelem, gépjárműjavítás	3 515	3 552
Szállítás, raktározás	47	56
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	19	48
Információ, kommunikáció	137	137
Pénzügyi, biztosítási tevékenység	18	18
Ingtatlanügyek	59	73
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	11	11
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	2 217	2 229
Közigazgatás, védelem; kötelező társadalombiztosítás	0	0
oktatás	4	4
Humán-egészségügyi, szociális ellátás	7	7
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	81	81
Egyéb szolgáltatás	3	3
Nem besorolt	286	286
Lakosság	5 084	5 084
Állam	0	0
Helyi önkormányzat	0	0
Nem pénzügyi vállalkozás	0	0
Összesen	14 408	15 698

22. táblázat: Késedelmes tételek – bank és bankcsoport

A késedelmes tételek és a hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek alakulása földrajzi bontásban a következőképpen alakul. (A bank nettó késedelmes kitettségeinek 99,97 %-a magyarországi.)

Adatok millió forintban

Ország	Nettó kitettség		Hitelkockázati kiigazítások összege	
	Késedelmes tétel	Hitelminőség-romlást szenvedett	Késedelmes tétel	Hitelminőség-romlást szenvedett
Ausztria	0	13	0	0
Belgium	0	61	0	0
Dánia	0	21	0	0
Franciaország	0	60	1	1
Grúzia	0	115	0	0
Izrael	0	25	0	0
Kambodzsa	0	0	0	1
Kanada	0	52	0	0
Magyarország	14 405	1 047 836	35 470	48 175
Makedónia	0	9	0	0
Nagy-Britannia	0	66	0	0
Németország	0	18	0	0
Olaszország	0	37	0	0
Oroszország	0	16	0	0
Románia	0	11	0	0
Svájc	4	4	3	3
Szlovákia	0	103	0	0
Ukrajna	0	27	0	0
Összesen	14 409	1 048 474	35 474	48 180

23. táblázat: Késedelmes tételek és a hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek alakulása földrajzi bontásban - bank

Adatok millió forintban

Ország	Nettó kitettség		Hitelkockázati kiigazítások összege	
	Késedelmes tétel	Hitelminőség-romlást szenvedett	Késedelmes tétel	Hitelminőség-romlást szenvedett
Ausztria	0	13	0	0
Belgium	0	61	0	0
Dánia	0	21	0	0
Franciaország	0	60	1	1
Grúzia	0	115	0	0
Izrael	0	25	0	0
Kambodzsa	0	0	0	1
Kanada	0	52	0	0
Magyarország	15 694	1 169 219	36 524	50 291
Makedónia	0	9	0	0
Nagy-Britannia	0	66	0	0
Németország	0	18	0	0

Bázel III. pillér szerint közzétett nyilvános információk

Ország	Nettó kitettség		Hitelkockázati kiigazítások összege	
	Késedelmes tétel	Hitelminőség-romlást szenvedett	Késedelmes tétel	Hitelminőség-romlást szenvedett
Olaszország	0	37	0	0
Oroszország	0	16	0	0
Románia	0	11	0	0
Svájc	4	4	3	3
Szlovákia	0	103	0	0
Ukrajna	0	27	0	0
Összesen	15 698	1 169 857	36 528	50 296

24. táblázat: Késedelmes tételek és a hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek alakulása földrajzi bontásban – konsz.

A Hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek értékvesztés és-céltartalék adatainak alakulását a következő táblázatok szemléltetik.

Adatok millió forintban

Megnevezés	Stage 1.	Stage 2.	Stage 3.	Összesen
Egyenleg január 1-én	4 389	2 816	52 989	60 194
Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	2 110	1 164	2 083	5 357
Kivezetésből származó csökkenés	-723	-241	-12 046	-13 010
Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	0	0	0	0
- Nem változott a besorolás	-1 011	-342	-2 513	-3 866
- Stage 1-ből átsorolás	-543	2 160	2 605	4 222
- Stage 2-ből átsorolás	100	-1 159	1 007	-52
- Szakasz 3-ből átsorolás	1	1 259	-2 094	-834
Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás	0	0	6	6
Leírásokból és elengedésekből származó csökkenés	0	0	-5 548	-5 548
Egyenleg a beszámolási időszak végén	4 323	5 657	36 489	46 469

25. táblázat: Hitelminőség-romlást szenvedett kitettségek értékvesztés és-céltartalék adatai - bank

Adatok millió forintban

Céltartalékok mozgástábla				
Megnevezés	Hitelkeret és Garanciák	Perek	Egyéb céltartalék	Összesen
Nyitó egyenleg	953	499	790	2 242
Növekedés	766	200	113	1 079
Felhasználás				
Felszabadítás	-663	-217	-250	-1 130
Záró egyenleg	1 056	482	653	2 191

26. táblázat: Céltartalékok változása - bank

Bázel III. pillér szerint közzétett nyilvános információk

Adatok millió forintban

Megnevezés	Stage 1.	Stage 2.	Stage 3.	Összesen
Egyenleg január 1-én	5 146	3 005	53 466	61 617
Keletkeztetésből és vásárlásból származó növekedés	2 365	1 256	2 440	6 061
Kivezetésből származó csökkenés	-767	-259	-12 050	-13 076
Hitelkockázat-változásból származó változás (nettó)	0	0	0	0
- Nem változott a besorolás	-1 185	-401	-2 411	-3 997
- Stage 1-ből átsorolás	-609	2 350	2 725	4 466
- Stage 2-ből átsorolás	110	-1 227	1 012	-105
- Szakasz 3-ból átsorolás	1	1 259	-2 094	-834
Kivezetéshez nem vezető módosításból származó változás	0	0	6	6
Leírásokból és elengedésekből származó csökkenés	0	0	-5 553	-5 553
Egyenleg a beszámolási időszak végén	5 061	5 983	37 541	48 585

27. táblázat: Hitelminőség-romlást szenvedett kitétségek értékvesztés és-céltartalék adatai - konszolidált

Adatok millió forintban

Megnevezés	Hitelkeret és Garanciák	Perek	Egyéb céltartalék	Összesen
Nyitó egyenleg	953	499	793	2 245
Növekedés	766	200	119	1 085
Felhasználás	0	0	0	0
Felszabadítás	-663	-217	-251	-1 131
Záró egyenleg	1 056	482	661	2 199

28. táblázat: Céltartalékok változása - konszolidált

8. NEMTELJESÍTŐ KITETTSÉGEK ÉS ÁTSTRUKTURÁLT KÖVETELÉSEK

A 39/2016. (X. 11.) MNB rendelet szerint meghatározott nemteljesítő kitettségekre vonatkozó adatszolgáltatásra a 21/2019. sz. MNB ajánlás 13. pontja alapján „best effort” alapon tesz eleget. A közzétett táblázatok konszolidált szinten mutatják be az elvárt adatokat.

A beszámolóban és a jelen dokumentumban szereplő egyes értékek a számviteli és a jelentésszolgálati fogalmak eltérő meghatározása miatt eltérhetnek egymástól.

Átstrukturált kitettségek hitelminősége (Adatok millió forintban)	Átstrukturálási intézkedésekkel érintett kitettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték- változás halmozott összege és cél tartalékok		Átstrukturált kitettségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
	Teljesítő átstrukturált	Nemteljesítő átstrukturált		a teljesítő átstrukturált kitettségek után	a nemteljesítő átstrukturált kitettségek után	Ebből az átstrukturálási intézkedésekkel érintett nemteljesítő kitettségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák		
		Ebből „defaulted”	Ebből értékvesztett					
Hitelek és előlegek	33 531	15 397	15 302	14 862	-1 643	-12 312	30 978	1 447
<i>Központi bankok</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Államháztartások</i>	1	44	44	40	0	-40	0	0
<i>Hitelintézetek</i>	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Egyéb pénzügyi vállalatok</i>	0	0	0	0	0	0	0	0

Bázel III. pillér szerint közzétett nyilvános információk

Átstrukturált kitettségek hitelminősége (Adatok millió forintban)	Átstrukturálási intézkedésekkel érintett kitettségek bruttó könyv szerinti értéke / névértéke				Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték- változás halmozott összege és cél tartalékok		Átstrukturált kitettségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
	Teljesítő átstrukturált	Nemteljesítő átstrukturált		a teljesítő átstrukturált kitettségek után	a nemteljesítő átstrukturált kitettségek után	Ebből az átstrukturálási intézkedésekkel érintett nemteljesítő kitettségek után kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák		
		Ebből „defaulted”	Ebből értékvesztett					
<i>Nem pénzügyi vállalatok</i>	185	2 807	2 806	2 722	-8	-2 413	414	157
<i>Háztartások</i>	33 345	12 546	12 452	12 100	-1 635	-9 859	30 564	1 290
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	0	0	0	0	0	0	0
Adott hitelnyújtási elkötelezettségek	0	0	0	0	0	0	0	0
Összesen	33 531	15 397	15 302	14 862	-1 643	-12 312	30 978	1 447

29. táblázat: Átstrukturált kitettségek hitelminősége

Átstrukturálás minősége (Adatok millió forintban)	Átstrukturált kitettségek bruttó könyv szerinti értéke
Több mint kétszer átstrukturált hitelek és előlegek	21 953
A nemteljesítő besorolásból történő kilépés kritériumainak meg nem felelő nemteljesítő átstrukturált hitelek és előlegek	7 904

30. táblázat: Átstrukturálás minősége

Bázel III. pillér szerint közzétett nyilvános információk

Teljesítő és nemteljesítő kitétségek hitelminősége késedelmi napok szerint (Adatok millió forintban)	Bruttó könyv szerinti érték / névérték									
	Teljesítő kitétségek			Nemteljesítő kitétségek						
	Nincs késedelem vagy a késedelem <= 30 nap	A késedelem > 30 nap <= 90 nap		A teljesítés nem valószínű, bár nincs késedelem, vagy a késedelem <= 90 nap	A késedelem > 90 nap <= 180 nap	A késedelem > 180 nap <= 1 év	A késedelem > 1 év <= 5 év	A késedelem > 5 év	Ebből "defaulted"	
Hitelek és előlegek	1 116 724	1 113 598	3 125	47 842	7 904	2 883	2 728	10 621	23 707	46 010
<i>Központi bankok</i>	169 778	169 778	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Államháztartások</i>	566	566	0	91	0	0	0	2	88	91
<i>Hitelintézetek</i>	11 983	11 983	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Egyéb pénzügyi vállalatok</i>	6 564	6 564	0	5	0	0	0	1	5	5
<i>Nem pénzügyi vállalatok</i>	569 242	568 662	580	16 594	6 350	1 712	1 191	1 904	5 438	15 711
<i>Ebből KKV-k</i>	471 706	471 138	568	16 037	5 801	1 712	1 191	1 901	5 433	15 154
<i>Háztartások</i>	358 591	356 046	2 545	31 152	1 554	1 171	1 537	8 714	18 176	30 204
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	334 026	334 026	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Központi bankok</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Államháztartások</i>	260 570	260 570	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Hitelintézetek</i>	69 656	69 656	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Egyéb pénzügyi vállalatok</i>	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
<i>Nem pénzügyi vállalatok</i>	3 800	3 800	0	0	0	0	0	0	0	0
Mérlegen kívüli kitétségek	343 501			2 919						0

Bázel III. pillér szerint közzétett nyilvános információk

Teljesítő és nemteljesítő kitétségek hitelminősége késedelmi napok szerint (Adatok millió forintban)	Bruttó könyv szerinti érték / névérték									
	Teljesítő kitétségek			Nemteljesítő kitétségek						
	Nincs késedelem vagy a késedelem <= 30 nap	A késedelem > 30 nap <= 90 nap		A teljesítés nem valószínű, bár nincs késedelem, vagy a késedelem <= 90 nap	A késedelem > 90 nap <= 180 nap	A késedelem > 180 nap <= 1 év	A késedelem > 1 év <= 5 év	A késedelem > 5 év	Ebből "defaulted"	
<i>Központi bankok</i>	1 503			0						0
<i>Államháztartások</i>	164			0						0
<i>Hitelintézetek</i>	39			0						0
<i>Egyéb pénzügyi vállalatok</i>	3 532			0						0
<i>Nem pénzügyi vállalatok</i>	272 007			2 896						0
<i>Háztartások</i>	66 256			23						0
Összesen	1 794 250	1 447 624	3 125	50 761	7 904	2 883	2 728	10 621	23 707	46 010

31. táblázat: Teljesítő és nemteljesítő kitétségek hitelminősége késedelmi napok szerint

Bázel III. pillér szerint közzétett nyilvános információk

Teljesítő és nemteljesítő kitettségek és kapcsolódó céltartalékok (Adatok millió forintban)	Bruttó könyv szerinti érték / névérték		Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok		Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
	Teljesítő kitettségek	Nemteljesítő kitettségek	Teljesítő kitettségek – halmozott értékvesztés és céltartalékok	Nemteljesítő kitettségek – halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok	a teljesítő kitettségek után	a nemteljesítő kitettségek után
Hitelek és előlegek	1 116 724	47 842	-13 158	-35 595	445 563	7 703
<i>Központi bankok</i>	169 778	0	0	0	0	0
<i>Államháztartások</i>	566	91	-3	-87	0	0
<i>Hitelintézetek</i>	11 983	0	0	0	0	0
<i>Egyéb pénzügyi vállalatok</i>	6 564	5	-183	-5	120	0
<i>Nem pénzügyi vállalatok</i>	569 242	16 594	-8 180	-9 853	141 063	3 563
<i>Ebből KKV-k</i>	471 706	16 037	-7 369	-9 840	N.A.	N.A.
<i>Háztartások</i>	358 591	31 152	-4 791	-25 650	304 379	4 140
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	334 026	0	-56	0	0	0
<i>Központi bankok</i>	0	0	0	0	0	0
<i>Államháztartások</i>	260 570	0	-9	0	0	0
<i>Hitelintézetek</i>	69 656	0	-9	0	0	0
<i>Egyéb pénzügyi vállalatok</i>	0	0	0	0	0	0

Bázel III. pillér szerint közzétett nyilvános információk

Teljesítő és nemteljesítő kitettségek és kapcsolódó céltartalékok (Adatok millió forintban)	Bruttó könyv szerinti érték / névérték		Halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok		Kapott biztosítékok és pénzügyi garanciák	
	Teljesítő kitettségek	Nemteljesítő kitettségek	Teljesítő kitettségek – halmozott értékvesztés és céltartalékok	Nemteljesítő kitettségek – halmozott értékvesztés, a hitelkockázat-változásból származó negatív valósérték-változás halmozott összege és céltartalékok	a teljesítő kitettségek után	a nemteljesítő kitettségek után
<i>Nem pénzügyi vállalatok</i>	3 800	0	-38	0	0	0
Mérlegen kívüli kitettségek	343 501	2 919	798	258	0	0
<i>Központi bankok</i>	1 503	0	0	0	0	0
<i>Államháztartások</i>	164	0	1	0	0	0
<i>Hitelintézetek</i>	39	0	0	0	0	0
<i>Egyéb pénzügyi vállalatok</i>	3 532	0	73	0	0	0
<i>Nem pénzügyi vállalatok</i>	272 007	2 896	523	255	0	0
<i>Háztartások</i>	66 256	23	201	4	0	0
Összesen	1 794 250	50 761	-12 416	-35 337	445 563	7 703

32. táblázat: Teljesítő és nemteljesítő kitettségek és kapcsolódó céltartalékok

Bázel III. pillér szerint közzétett nyilvános információk

Nemteljesítő kitettségek minősége földrajzi bontásban (<i>Adatok millió forintban</i>)	Bruttó könyv szerinti érték / névérték			Halmozott értékvesztés	A mérlegen kívüli kötelezettségek és adott pénzügyi garanciák céltartalékai	A hitelkockázat- változásból származó negatív valósérték- változás halmozott összege nemteljesítő kitettségek esetében
	Ebből nemteljesítő		Ebből „defaulted”			
Mérlegen belüli kitettségek	1 562 174	48 483	20 905	-48 754	0	0
Magyarország	1 554 121	48 475	20 904	-48 749	0	0
Németország	4 521	0	0	0	0	0
Nagy-Britannia	2 952	0	0	0	0	0
Grúzia	115	0	0	0	0	0
Szlovákia	103	0	0	0	0	0
Belgium	81	0	0	0	0	0
Franciaország	60	1	1	-1	0	0
Kanada	52	0	0	0	0	0
Olaszország	37	0	0	0	0	0
Ukrajna	28	0	0	0	0	0
Izrael	25	0	0	0	0	0
Dánia	21	0	0	0	0	0
Oroszország	16	0	0	0	0	0
Ausztria	13	0	0	0	0	0
Románia	12	0	0	0	0	0
Makedónia	9	0	0	0	0	0
Svájc	7	7	0	-3	0	0
Kambodzsa	1	0	0	-1	0	0
Marshall-szigetek	1	0	0	0	0	0
Mérlegen kívüli kitettségek	346 942	2 836	0		-1 056	0
Magyarország	346 942	2 836	0		-1 056	0
Összesen	1 909 115	51 319	20 905	-48 754	-1 056	0

33. táblázat: Nemteljesítő kitettségek minősége földrajzi bontásban

Bázel III. pillér szerint közzétett nyilvános információk

Hitelek és előlegek hitelminősége gazdasági ágazatonként ² (Adatok millió forintba)	Bruttó könyv szerinti érték			Halmozott értékvesztés
		Ebből nemtjeljesítő	Ebből értékvesztés elszámolási kötelezettség hatálya alá tartozó hitelek és előlegek	
Mezőgazdaság, erdészet és halászat	51 268	80	51 268	-468
Bányászat, kőfejtés	828	0	828	-2
Feldolgozóipar	155 995	4 890	155 995	-6 617
Villamosenergia-, gáz-, gőzellátás, légkondicionálás	2 891	85	2 891	-25
Vízellátás	2 697	13	2 697	-78
Építőipar	44 009	1 411	44 009	-1 468
Nagy- és kiskereskedelem	147 356	6 467	147 356	-5 772
Szállítás és raktározás	52 727	177	52 727	-601
Szálláshely-szolgáltatás, vendéglátás	7 820	54	7 820	-158
Információ, kommunikáció	10 423	725	10 423	-726
Pénzügyi és biztosítási tevékenységek	16 411	108	16 411	-143
Ingatlanügyletek	22 786	605	22 786	-811
Szakmai, tudományos, műszaki tevékenység	15 607	114	15 607	-271
Adminisztratív és szolgáltatást támogató tevékenység	44 593	1 619	44 593	-641
Közigazgatás, védelem, kötelező társadalombiztosítás	47	0	47	0
Oktatás	647	23	647	-24
Humán-egészségügyi szolgáltatások, szociális ellátás	3 519	12	3 519	-39
Művészet, szórakoztatás, szabadidő	821	67	821	-30
Egyéb szolgáltatások	5 390	146	5 390	-158
Összesen	585 836	16 594	585 836	-18 034

34. táblázat: Hitelek és előlegek hitelminősége gazdasági ágazatonként

² Hitelkockázatból származó halmozott negatív valós érték változás értéke mindvégig nulla.

Nemteljesítő hitelek és előlegek állományának változásai (Adatok millió forintban)	Bruttó könyv szerinti érték
Nemteljesítő hitelek és előlegek nyitóállománya	47 674
Beáramlások nemteljesítő portfóliókba	7 468
Kiáramlások nemteljesítő portfóliókból	-30 902
Kiáramlások teljesítő portfólióba	-4 111
Részleges vagy teljes kölcsöntörlesztésből származó kiáramlás	-3 989
Biztosíték értékesítéséből származó kiáramlás	0
Biztosíték birtokba vételéből származó kiáramlás	0
Instrumentumok eladásából származó kiáramlás	-16 600
Kockázátátruházásból származó kiáramlás	0
Leírásból származó kiáramlás	-6 202
Egyéb helyzetekből származó kiáramlás	0
Értékesítésre tartottnak történő átminősítésből származó kiáramlás	0
Nemteljesítő hitelek és előlegek záróállománya	24 240

35. táblázat: Nemteljesítő hitelek és előlegek állományának változásai

A Bankcsoport nem tekinti lényeges információnak, azaz a felhasználók gazdasági döntéseit, értékelését módosító vagy befolyásoló információnak, a nem teljesítő kitettségek banki adatainak részletezését a konszolidált szintű információk mellett, mivel a banki kitettségek a konszolidált szintű nem teljesítő kitettségek 92%-át teszik ki.

A Bankcsoport szintén nem tekinti lényeges információnak a birtokba vétellel és végrehajtási eljárással szerzett biztosítékainak bemutatását, mivel azok nettó értéke 2019. év végén 470 milliót tett ki, amely a Budapest Lízing és az Autófinanszírozási üzletág által a nem teljesítő ügyfelektől visszavett eszközök (főként autók) értéke.

9. MEGTERHELT ÉS MEG NEM TERHELT ESZKÖZÖK

Megterhelt eszközök a Magyar Nemzeti Bank 4/2015. (III.31.) ajánlása alapján készült. Bank egyedi és konszolidált beszámolójában a megterhelt eszközök egyaránt az MNB NHP hitelprogramhoz kapcsolódnak.

Bank egyedi adatok

A- eszközök

Adatok millió forintban

Megnevezés	Megterhelt eszközök könyv szerinti értéke	Megterhelt eszközök valós értéke	Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke	Meg nem terhelt eszközök valós értéke
Az adatszolgáltató intézmény eszközei	128 907		1 386 241	
Látra szóló követelések	0		172 846	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	97 884		236 050	
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	31 023		895 993	
Egyéb eszközök	0		81 352	

36. táblázat: Megterhelt és meg nem terhelt eszközök- bank

B- kapott biztosítékok

Adatok millió forintban

Megnevezés	Kapott, megterhelt biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke	Megterhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke
Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték	562 208	4 207 796
Látra szóló követelések	0	14 208
Tőkeinstrumentumok	0	778
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	160 311
Egyéb kapott biztosíték	562 208	4 032 499

37. táblázat: Kapott biztosítékok – bank

C- megterhelt eszközökhöz és kapott biztosítékokhoz kapcsolódó kötelezettségek
Adatok millió forintban

Megnevezés	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
Kiválasztott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	691 115	691 115

38. táblázat: Megterhelt eszközökhöz és kapott biztosítékokhoz kapcsolódó kötelezettségek – bank

Konzolidált adatok
A- eszközök
Adatok millió forintban

Megnevezés	Megterhelt eszközök könyv szerinti értéke	Megterhelt eszközök valós értéke	Meg nem terhelt eszközök könyv szerinti értéke	Meg nem terhelt eszközök valós értéke
Az adatszolgáltató intézmény eszközei	140 995		1 390 565	
Tőkeinstrumentumok			3 429	
Látra szóló követelések			172 846	
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	97 884		236 086	
Látra szóló követelésektől eltérő kölcsönök és előlegek	43 111		899 855	
Egyéb eszközök			78 349	

39. táblázat: Megterhelt és meg nem terhelt eszközök- konszolidált

B- kapott biztosítékok
Adatok millió forintban

Megnevezés	Kapott, megterhelt biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke	Megterhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke
Az adatszolgáltató intézmény által kapott biztosíték	562 208	4 207 796
Látra szóló követelések	0	14 208
Tőkeinstrumentumok	0	778

Megnevezés	Kapott, megterhelt biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke	Megterhelhető kapott biztosíték vagy kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő saját értékpapír valós értéke
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0	160 311
Egyéb kapott biztosíték	562 208	4 032 499

40. táblázat: Kapott biztosítékok – konszolidált

C- megterhelt eszközökhöz és kapott biztosítékokhoz kapcsolódó kötelezettségek

Adatok millió forintban

Megnevezés	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
Kiválasztott pénzügyi kötelezettségek könyv szerinti értéke	703 203	703 203

41. táblázat: Megterhelt eszközökhöz és kapott biztosítékokhoz kapcsolódó kötelezettségek – konszolidált

10. KÜLSŐ HITELMINŐSÍTŐ INTÉZETEK IGÉNYBEVÉTELE

A kalkuláció során a Bank Moody's, S&P, és Fitch hitelminősítő ügynökség hitelminősítéseit fogadja el a hitelkockázati tőkekövetelmény számítás során. Minden esetben a rendelkezésre álló minősítések közül a legmagasabb kockázati súlyt eredményező minősítést veszi figyelembe a bank. Ezzel szigorúbb módszertant követ, mint a CRR 138. cikk f) pontjában előírt. A külső hitelminősítéssel rendelkező vállalati kitettségek bruttó összege 21,5 Mrd forint, az intézményi ügyfelek bruttó kitettsége, bankcsoport szinten 52,7 Mrd Ft volt 2019. év végén.

A Bank részt vesz az MNB által indított NKP (Növekedési Kötvényprogramban). A program keretében elfogadja a Scope Ratings kötvény és kibocsátó minősítését. Összesen 2 db kibocsájtáson vett részt a Bank, melynek során 5,7 Mrd forint értékben vásárolt vállalati kötvényeket.

A külső minősítések alkalmazása során a Bank a külső minősítések alkalmazása során a CRR harmadik rész II. címének 2. szakaszában meghatározott hitelminőségi besorolásoknak megfelelő kockázati súlyokat alkalmazza az EBH által kiadott végrehajtás-technikai standard szerint.

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

A CRR 444. cikk c pontjával kapcsolatban a Bankcsoportnak van a portfóliójában olyan kibocsátott értékpapír, amelyekre külső hitelminősítők hitelminősítését figyelembe veszi. Ennek a portfóliónak a nagysága 36,5 Mrd HUF.

A Bank értékpapír fedezetet hitelezési-kockázat mérséklő tételként nem fogad el a tőkekalkuláció során.

11. PIACI KOCKÁZAT

11.1. Mérleg szintű piaci kockázatok

11.1.1. *Likviditási kockázat, likviditási profil*

A likviditási kockázat kezelésére szolgáló stratégiák és folyamatok

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

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

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

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

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

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

A likviditáskezelési feladatok általános operatív ellátásáért a Bank Pénzügy területén belül működő ALM szervezet a felelős. A likviditáskezelési folyamatok felett a Piaci Kockázatkezelés terület gyakorol másod szintű, felügyeleti kontrollt. A likviditási kockázatok kezelésének legfelsőbb szintű felelőse a Bankcsoport Eszköz-Forrás Bizottsága.

A likviditási kockázat jelentési és mérési rendszerének hatóköre és sajátosságai

A likviditási kockázat csökkentésének eszközeként a Bankcsoport a sajátosságai (tevékenység volumene, jellege, likviditási kockázati politika, kitettség, más kockázatokkal való összhang) figyelembevételével kialakított limitrendszert működtet. A limitrendszer magában foglalja a Bankcsoport menedzsmentje által meghatározott mutatókat és a szabályozó hatóság által előírt követelményeket is. A Bankcsoport bizonyos limitek esetében küszöbértékeket is alkalmaz, melyek esetleges átlépése egy olyan korai figyelmeztető jelzést ad, amely lehetővé teszi, hogy első körös intézkedésként a Bankcsoport csak mélyebb monitoring tevékenységgel és/vagy szokásosnak tekinthető intézkedésekkel reagáljon.

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

Az ALM területe – havi/negyedéves gyakorisággal - jelentéseket készít a Bankcsoport Eszköz-Forrás Bizottsága, a Szervezeti Kockázatkezelési Bizottság és az Igazgatóság részére, melyekben bemutatásra kerülnek a likviditási vonatkozású rendszeres és eseti elemzések, a stressz teszt eredmények, a likviditási mutatószámok értékei, a limitmegfelelések, valamint egyéb likviditási monitoring mérések eredményei.

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

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

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

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

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

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

A Bankcsoport likviditási profilja:

A Bankcsoport finanszírozási forrásainak struktúrája jól diverzifikált. A források meghatározó részét (2019.12.31-én 67%-át) széles körű és stabil ügyfélbázistól származó, háztartási- és nem pénzügyi vállalati betétek alkotják. Ezen betétek koncentrációs mutatóinak értéke alacsony: 2019.12.31-én mindössze három olyan ügyfél volt, akinek a Banknál elhelyezett betétállománya meghaladta a Bank teljes betétállományának 1%-át; a 10 legnagyobb betéti állománnyal rendelkező ügyfél összesített betétállománya a Bank teljes betétállományának 10%-át tette ki. A betéti állományon belül 82% a látra szóló- és 18% a lekötött betétek aránya. A hitelintézetektől és befektetési alapoktól származó betétek aránya alacsony, 2019.12.31-én a források 4%-át adták. Az egyes intézményi refinanszírozási források szintén jelentős elemét képezik a Bankcsoport finanszírozási forrásainak, 2019.12.31-én a források 12%-át jelentették. Az előzőekkel összhangban a Bank esetében a Bankközi Finanszírozási Mutató (BFM) értéke alacsony, 2019.12.31-én 5% volt.

A Bank a Devizafinanszírozási Megfelelési Mutatója (DMM) a szabályozói limitet stabilan túlteljesíti, értéke 2019.12.31-én 167,4% volt. A Bankcsoport stabil devizaforrásait elsősorban az ügyfélbetétek és az intézményi refinanszírozási források jelentik.

A Bank eszközei és forrásai közötti denominációs eltérés mértéke alacsony, a Devizaegyensúly Mutató (DEM) stabilan a szabályozói felső limit alatt marad, értéke 2019.12.31-én 1,3% volt.

A Bank a Jelzáloghitel-finanszírozás Megfelelési Mutató (JMM) által támasztott követelményt jelzálog-refinanszírozási hitelek felvételével teljesíti, a mutató értéke 2019.12.31-én 27,5% volt.

Bár a Nettó Stabil Forrásellátottsági Ráta (NSFR) szabályozói oldalról minimum standardként még nem került bevezetésre, a Bankcsoport fontosnak tartja ennek a majdani követelmények a monitorozását is, ezért kockázati étvágyának egyik elemeként ennek a rátának a minimum teljesítési szintjét (100%) jelölte meg. Az NSFR értéke stabilan az elvárt szint felett van, 2019.12.31-én 128,2% (Bank), illetve 128,6% (Bankcsoport) volt.

A Bankcsoport jelentős értékű likviditási pufferrel rendelkezik, mely elsősorban jegybankképes értékpapírokból (többnyire magyar állam által vagy magyar állam kezessége mellett kibocsátott értékpapírok) és MNB egynapos betétekből áll. A likviditási puffer

likviditásfedezeti ráta (LCR) számítás szerinti értéke 2019-ben 353 Mrd Ft volt (12 hónap átlagában).

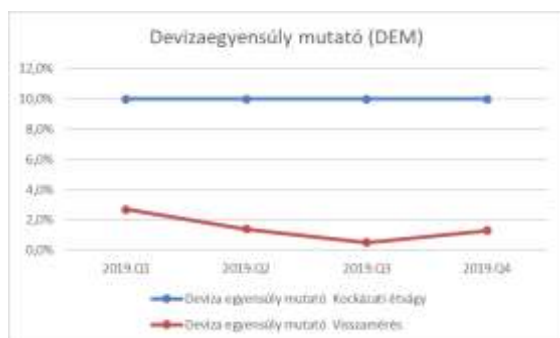
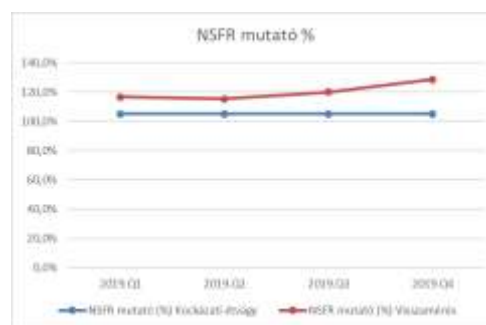
A Bankcsoport kockázati étvágányának legfontosabb kifejezője a havi gyakorisággal futtatott, rövid távú likviditási stressz forgatókönyvek vonatkozásában meghatározott elvárás, amely minimálisan 30 naptári napos túlélési időszak teljesítését követeli meg egy súlyos stressz forgatókönyv esetén. A Bankcsoport a 30 naptári napos túlélési időszaki követelmény 2019.12.31-én a stressz teszt által megkövetelt minimumszinthez képest 102,5 Mrd Ft többlettel rendelkezett.

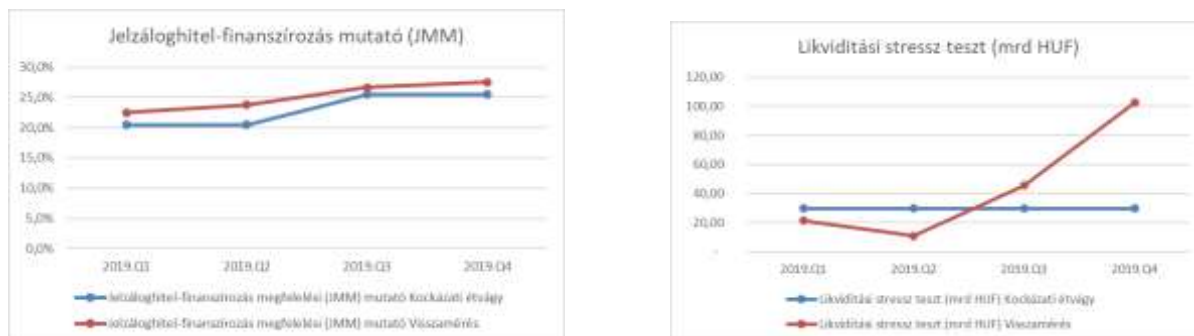
A likviditásfedezeti ráta

Bankcsoport konszolidált szint

Likviditási Puffer (millió Ft)	353 179
Összes Nettó Likviditás Kiáramlás (millió Ft)	233 484
Likviditásfedezeti Ráta (%)	151

A legfontosabb mutatók 2019-ben a következőképpen alakulnak:





42. ábra: Likviditási kockázati profil

11.1.2. Banki könyvi kamatláb kockázat

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

A Bankcsoport a kamatkockázati toleranciaszintjét sztenderd hozamgörbe stressz scenáriók alapján kalkulált relatív kamatjövedelem- és tőkeváltozás (NII és EVE) hatásának elfogadható mértékeként definiálja. A Bankcsoport Pillér2-es gazdasági tőkekövetelményének a kalkulációja is az előző tényezők figyelembevételével történik.

11.1.3. Devizaárfolyam-kockázat

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

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

A napi banküzem során, jellemzően az ügyfelekkel folytatott tranzakciók által generált devizapozíciókat és a kereskedési szándékkal nyitott devizapozíciókat a Treasury úgy menedzseli, hogy közben nem lépi túl a nyitott pozíciókra meghatározott kockázati korlátokat. A Bankcsoport kockázati étvágya alapján, a nap végén még fennálló nyitott devizapozíciók a marginális, piacon hatékonyan nem fedezhető tételekre és a Kereskedési Stratégia keretei

között Treasury által kereskedési szándékkal fenntartott nyitott pozíciókra vezethetők vissza. Emellett esetileg technikai okok miatt nem szándékolt pozíciónyílásokra kerülhet sor, amelyek minimalizálására folyamatosan törekszik a Bankcsoport.

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

Általánosságban a bankcsoport konzervatív kockázati étvágya nem sérült 2019-ben sem, a Pillér 2 tőkeigény minimális. A technikai eltérések, kiugrások száma alacsony.

11.2. Kereskedési könyvi kockázat

A Bankcsoport az Igazgatóság által elfogadott Kereskedési Stratégia szerint vállal kereskedési könyvi pozíciókat. Az évente felülvizsgálatra kerülő Kereskedési Stratégia meghatározza azokat az alapelveket, amelyet a Bankcsoport a kereskedelmi pozíciók során alkalmaz. A saját illetve az ügyfelek számára nyitható ügyletek típusait, azok tartási hosszát szigorúan korlátozza. Szintén a Kereskedési stratégia a Treasury tranzakciós hatáskörök és az egyéb kapcsolódó funkciók, a kereskedelmi könyvvezetés, a piaci kockázatkezelés, a treasury termékmenedzsment, a számvitel és a jelentésszolgálat alapdokumentuma.

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

A Bank kereskedési könyvi nyilvántartást vezet, ezáltal biztosítva a jogszabályi követelmények alapján kereskedési könyvinek minősített pozíciók elkülönített nyomkövetését és napi ártértékelését. A nyilvántartás, a pozíciók napi szintű értékelése, a tőkekövetelmény számítás, a felügyeleti jelentések és a treasury tevékenység üzleti szemléletű elszámolása piacvezető rendszerekkel támogatott.

12. MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT

Működési kockázat az emberi hiba, a belső folyamatok és rendszerek nem megfelelő, vagy hibás működése, illetve a külső események által előidézett veszteségek kockázata, valamint a bankcsoport jó hírének (reputáció) csökkenéséből fakadó veszteségek kockázata. A működési kockázat továbbá magában foglalja a jogi kockázatot – ennek részeként az üzletvitel kockázatát – és az információs és kommunikációs technológiai kockázatot is.

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

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

- Egységes szabályok és elvek alapján történő, teljes Bankcsoportra kiterjedő, decentralizált belső veszteségadat-gyűjtés;
- Szenárióelemzés, mely a ritka, de nagyhatású, a veszteségadat-gyűjtés során még nem azonosított, de a jövőben potenciálisan bekövetkező veszteségesemények számszerűsítésére szolgál;
- A kockázat szintjének változását mutató kulcskockázati indikátorok definiálása, gyűjtése és monitoringja;
- Rendszeresen végrehajtott kockázati önértékelések, melyek célja a bank magas maradványkockázatú tevékenységeinek és azokon működtetett kontrollokra a feltárása és a hozzájuk kapcsolódó kockázatsökkentő intézkedések megfogalmazása;
- Matematikai-statisztikai modell által meghatározott tőkekövetelmény számítás a fejlett módszertan szerint az 1. Pillér és a 2. Pillér alatt;
- A folyamatokhoz kötődő kockázatok és kontrollok feltárása és elemzése, illetve a folyamatok hatékonyságának javítása (folyamat alapú kockázatkezelési tevékenység).

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

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

A Bankcsoport nem alkalmaz a működési kockázat csökkentésére biztosításokat és a kockázati transzferre szolgáló egyéb mechanizmusokat.

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

13. KERESKEDÉSI KÖNYV

13.1. Kereskedési könyvbe sorolás alapelvei

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

A Bankban az Igazgatóság által elfogadott, mindenkor hatályos Kereskedési Stratégia határozza meg, hogy a milyen kereskedési könyvi pozíciók és instrumentumok tartására van felhatalmazása az kereskedésre felhatalmazott Treasury üzleti területnek.

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 ügyfélmegbízásokkal (sales) összefüggésben és saját számlás (trading) pozíciók formájában vállal fel a Kereskedési Stratégiában rögzített korlátok betartása mellett.

A Bank a kereskedési szándék elhatárolására szabályzataiban a következő szempontokat nevesíti.

Kereskedési könyvi nyilvántartási és jelentési kötelezettségek alá tartozó kereskedési szándékú pozíciók		
	<i>Ügylet-típus</i>	<i>Ügylet tárgya</i>
1	Állampapír adás-vétel	diszkont-kincstárjegy, államkötvény
2	Határidős devizaügylet	USD, EUR, CHF, GBP
	<i>Ügylet-típus</i>	<i>Ügylet tárgya</i>
1	A Trading desknek átadott és a kereskedési céllal nyitott devizapozíciók	Az árfolyam-jegyzésben résztvevő devizák
2	A Trading desknek átadott és a kereskedési céllal nyitott pénzügyi (MM) pozíciók	pénzügyi pozíciók

43. táblázat: Kereskedési könyvi pozíciók

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

A CRR 439. cikke alapján a kereskedési könyvi kitétségek kapcsán felmerülő tőkekövetelmények megoszlása.

Megnevezés	Tőkekövetelmény millió Ft-ban
Kereskedési könyvi pozíció- és nagykockázat vállalás tőkekövetelménye	16,5
Devizaárfolyam-kockázat tőkekövetelménye	0
Árukockázat tőkekövetelménye	0
CVA kockázat	2,6
Partnerkockázat tőkekövetelménye	22,1

44. táblázat: Kereskedési könyvi kitettségek tőkekövetelménye

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

13.2. Kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek

A befektetési célú részesedések csoportján belül három altípust különböztet meg a bank:

Stratégiai befektetések: ezek jelenleg a Bank 100 %-os tulajdonában álló leányvállalatai és a lenti táblázatban felsorolt egyéb tulajdoni részesedések.

Üzleti befektetések: befektetési célú értékpapírok.

Kényszerbefektetések: ide a hitel-tőke konverzió során, illetve nem teljesített követelések ellenében bekerült eszközöket, vagyontárgyakat soroljuk

13.2.1. Stratégiai befektetések

Stratégiai befektetések állománya az alábbiak szerint alakult 2019 december 31.-én:

Leányvállalatok

Adatok millió forintban

Név	Névérték	Tulajdonosi részarány (%)	Könyv szerinti érték	Értékvesztés	Nettó
Budapest Eszközfinanszírozó Zrt.	15	100	2 006	272	1 734
Budapest Lizing Zrt.	62	100	6 380	0	6 380
Budapest Alapkezelő Zrt.	500	100	10	0	10
Összesen:	577	-	8 396	272	8 124

45. táblázat: Stratégiai befektetések - leányvállalatok

Egyéb vállalkozásokban lévő részesedések
Adatok millió forintban

Név	Névérték	Tulajdonosi részarány (%)	Könyv szerinti érték	Értékvesztés	Nettó
Garantiqa Hitelgarancia Zrt.	190	100	190	0	190
S.W.I.F.T. SCRL	1	100	7	0	7
Összesen:	191	-	197	0	197

46. táblázat: Stratégiai befektetések – egyéb vállalkozások

A stratégiai befektetéseket a bank bekerülési értéken tartja nyilván, negyedévente minősíti azokat és amennyiben indokolt értékvesztést képez. A felsorolt befektetések egyike sem tőzsdén jegyzett értékpapír. Illetve tőzsdén kívül sincs aktív piacuk, emiatt megbízható forrásból piaci árat nem lehet hozzájuk rendelni. Így a valós piaci érték nem meghatározható.

A minősítés az alábbi szempontok szerint történik:

- a társaság negyedéves teljesítménye, elvárásoknak, célkitűzéseknek (növekedés, jövedelmezőség, stb.) való megfelelés mértéke,
- vezetés, szervezet, operáció jellemzői, minősége,
- kereszteladási lehetőségek irányai, mértéke,
- tevékenység, termékek piaci pozíciója, versenyképessége,
- piaci helyzet, piac jövőbeni alakulása,
- piaci érték alakulására ható belső tényezők, új események, kockázatok,
- jövőbeli hozamnövekedés, árfolyamváltozás várható tendenciája,
- várható veszteség bekövetkezésének valószínűsége és mértéke.

Értékvesztés képzése szükséges, amennyiben a leányvállalat vagy egyéb stratégiai befektetés tulajdonosi részarányra jutó saját tőkéje nem haladja meg a befektetés könyv szerinti értékét. A megképzendő értékvesztés a befektetés értéke és a tulajdonosi részarányra jutó saját tőke különbözetének 100 %-a.

A 2019. év során összesen egy értékesítés történt az egyéb részesedések közül, melyen a realizálódott veszteség 12,8 millió forint volt.

Nem realizálódott veszteség a leányvállalatok értékvesztésén keresztül képződött, mely értéke 2019-ben 272 millió forint volt.

13.2.2. Üzleti befektetések

A társaság 2019. évi gazdálkodását befolyásolta, hogy tulajdonosi döntés alapján 2018. július közepén két részletben 1,5 Md Ft bekerülési értéken beszerzett KONZUM Nyrt. törzsrészesvények (melyek a KONZUM Nyrt. OPUS Nyrt-be történt 2019. június végi beolvadását követően 2019. év végén OPUS Nyrt. részvényekként vannak nyilvántartva a könyvekben)

tőzsdei árfolyam változása 2019. év során 442M Ft veszteséget eredményezett. Az értékelésük eredménnyel szemben valós értéken értékelt pénzügyi instrumentumként történt.

13.2.3. Kényszerbefektetések

2019-es év folyamán a bank nem rendelkezett kényszerbefektetésekkel.

14. BANKI KÖNYVI KAMATKOCKÁZAT

14.1. A kamatkockázat jellege és az ezzel kapcsolatos értékelési elvek

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

Alapelv a Bankcsoport teljes mérlegére vonatkozóan a kamatkockázat alacsony 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 ALM véleménykérés, egyeztetés új termékek, illetve speciális ügyletek esetében, a felmerülő kockázatok minimalizálására, kiküszöbölésére alkalmas árazás révén). Amennyiben az összhang mérlegen belüli eszközökkel (mérlegalkalmazkodással) nem közelíthető, akkor a Bank derivatív piaci eszközöket is alkalmaz a kamatkockázat menedzselése során.

A Bankcsoport megfelelő árazási gyakorlatának döntéshozó és felügyelő területe a Termék és 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) a Termék és 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 az ALM terület felé, míg a termék és üzletági jövedelmezőségi számításokat és értékeléseket is lehetővé teszi.

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

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

A korábban említett kockázatkezelési elvekkel összhangban a Bankcsoport a piaci kockázatoknak leginkább kitétt 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, zárt rendszerben kalkulált modell alapú betétkarakterizációs és hitelkarakterizációs modellek, az előtörlesztésekre pedig a piaci viszonyok alapján várakozások, becslések figyelembe vételével készíti el kimutatásait. Emellett a Bank teljes mérlegére vonatkozóan fő devizanemenként +/- 200 bázispontos azonnali párhuzamos hozamgörbe elmozdulást feltételezve 0 %-ig csökkenthető kamatok feltételezve – számított kamatérzékenységi mutató esetében az 1 éves időtávon így kalkulált maximális potenciális veszteség nem haladhatja meg az adott naptári évre tervezett nettó kamatjövedelem, ill. a jelenérték vonatkozásában vagy a szavatoló tőke előre meghatározott százalékát.

A kamatkockázatok különböző jellegzetességeinek elemzéséhez egyéb forgatókönyv-elemzéseket is rendszeresen (legalább havonta) 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 végez olyan stressz tesztelemzéseket, amelyek segítségével felmérhető, hogy egy hirtelen és jelentős mértékű kamatváltozásnak milyen hatása lehet a Bank jövedelmezőségére, illetve tőkeerejére.

A Bankcsoport jelenlegi kockázati kitettségével és kockázatkezelési rendszereivel, adottságaival összhangban a banki könyvi tőkekövetelmény számszerűsítése során a standard kamatlábsokk-módszert alkalmazza.

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

14.2. Hirtelen és váratlan kamatláb változás mérésére alkalmazott mutató alakulása, devizanemenként

A Bankcsoport a kamatkockázatának kezelése során rendszeresen végez olyan stressz tesztelezéseket, amelyek segítségével felmérhető, hogy egy hirtelen és jelentős mértékű (+/-200 bázispontos azonnali párhuzamos hozamgörbe elmozdulást, 0%-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, amivel meghatározza a nettó kamattörlesztés éves változását, ill. a Bank állományainak jelenérték változását. Ezen mutató alakulása devizanemenkénti bontásban az elmúlt évben a következő volt:

Nettó kamatpozíció jövedelmi hatása (2019) (worst case)		
Időszak	Devizanem	Jövedelmi hatás (millió Ft)
1. negyedév	HUF	-1 316
	EUR	-20
	USD	-114
2. negyedév	HUF	-1 626
	EUR	+18
	USD	-121
3. negyedév	HUF	-1 344
	EUR	-174
	USD	-31
4. negyedév	HUF	-1 746
	EUR	+17
	USD	-64

47. táblázat: Nettó kamatpozíció jövedelmi hatása (2019) (worst case)

Nettó jelenérték változás (2019),(worst case)		
Időszak	Devizanem	Jelenérték hatás (millió Ft)
1. negyedév	HUF	-2 077
	EUR	134
	USD	-189

Bázel III. pillér szerint közzétett nyilvános információk

2. negyedév	HUF	-3 899
	EUR	31
	USD	-167
3. negyedév	HUF	-293
	EUR	-272
	USD	-121
4. negyedév	HUF	-333
	EUR	28
	USD	-91

48. táblázat: Nettó jelenérték változás (2019), (worst case)

15. ÉRTÉKPAPÍROSÍTÁS

A Budapest Bank 2019-ben nem alkalmazott értékpapírosítást, így tőkekövetelményt sem számít rá.

16. JAVADALMAZÁSI POLITIKA

16.1. Alapelvek

A javadalmazási politika dokumentuma foglalja össze azokat az irányelveket és eljárásokat, amelyeket a Budapest Bank Zrt. (a továbbiakban: Bank vagy BB) és leányvállalatai (együttesen a továbbiakban: Bankcsoport) csoportként, konszolidált alapon, mint egységes pénzügyi szolgáltató a Hpt. szerinti jelentős kockázatvállalói javadalmazásra alkalmaznak. Az általános, vállalati szinten valamennyi munkavállalóra vonatkozó, kompenzációval kapcsolatos irányelveket külön dokumentum szabályozza.

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

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

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

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

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

2019-ben javadalmazási témában külső tanácsadó igénybevételére nem került sor.

A Bank a hatályos törvények szerint javadalmazási bizottságot nem köteles működtetni. A Bankcsoportban a Budapest Alapkezelő Zrt. a törvényi előírások szerint rendelkezik

javadalmazási bizottsággal. Elnöke a Bankcsoport emberi erőforrás vezetője, tagjai törvényi megfelelésért és jogi kérdésekért felelős vezető, valamint a kockázatkezelési vezető.

A Bank Felügyelő Bizottsága a 2019. évre vonatkozó javadalmazási kérdésekkel háromszor foglalkozott, 2019 márciusában, májusában és decemberében.

A javadalmazási politikában változás nem történt.

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

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

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

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

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

A Bankcsoportban alkalmazott jutalmazási struktúra az alábbi alapelveken nyugszik

- **Teljesítmény = Értékek + az eredményhez való hozzájárulás:** A jutalom az üzleti és egyéni teljesítményhez kötődik a Bankcsoport értékeinek rendszerén belül. Valamennyi teljesítményjavadalmazási döntés középpontjában egy erőteljes teljesítményértékelési eljárás áll, ahol a munkatársak előre ismerik a teljesítményjavadalmazás meghatározásának szempontjait.
- **Kockázatkezelés:** A teljesítményjavadalmazás nem ösztönözhet a kockázatazonosítási és -kezelési lehetőségeket meghaladó, túlzott kockázatvállalásra.
- **Piaci versenyképesség:** A teljesítményjavadalmazási lehetőségek versenyképesek azokon a külső munkaerőpiacokon, amelyeken a megfelelő minőségű munkaerőért versenyben állunk.

- Belső béregyensúly: A hasonló pozíciójú munkatársak fizetési feltételei házon belül méltányosak, azonban az egyén teljesítményétől és egyéb vonatkozó tényezőktől is függnnek.

Teljesítményértékelés

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

A teljesítményértékelések által elérendő cél:

- a teljesítménykódok meghatározása, ami az üzleti teljesítmény eléréséhez tett hozzájárulást mérő célkitűzéseken alapul
- a Bankcsoport értékeinek beágyazása, és ezáltal a teljesítményértékelésben a kívánt magatartási formák elérése
- A Bankcsoport 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 Bankcsoport értékeihez képest is értékelni kell. A Bankcsoport értékek az átfogó teljesítményjelentős részét (az átfogó értékelés 50%-át) alkotják, és biztosítják, hogy a „nem pénzügyi” vagy személyes magatartásvezérelt értékelés figyelembe vételét a „pénzügyi” vagy üzleti teljesítményvezérelt értékelés mellett.

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

Az éves jutalomkeret mértéke az üzleti eredményhez igazodik

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

Teljesítményjavalmazás csak akkor fizethető és a munkatárs csak akkor jogosult teljesítményfüggő javalmazásra, ha

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

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

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

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

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

Egyéni teljesítménykorrekciók

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

- A munkatárs a Bankcsoport érdekeit sértő ügyletet támogatott, akár közvetlenül, akár a felelősségi körébe tartozó feladatok elhanyagolása következtében.

- Bizonyíték áll rendelkezésre arra vonatkozóan, hogy a munkavállaló súlyosan megszegte a belső kockázatkezelési vagy megfelelőségi eljárásokat.
- Bizonyíték áll rendelkezésre arra vonatkozóan, hogy súlyosan megszegették a belső kockázatkezelési vagy megfelelőségi eljárásokat.
- A Bankcsoport teljesítménye jelentős mértékű recessziót szenved el, amely nem volt előre látható és megragadható, amikor az első halasztott javadalmazás odaítélése során a vállalat éves bónuszkeretét kiszámították.
- A Bank szavatoló tőkéjének összege a Bázeli Bankfelügyeleti Bizottság Bazel II. kritériumai szerinti minimum alá süllyed.

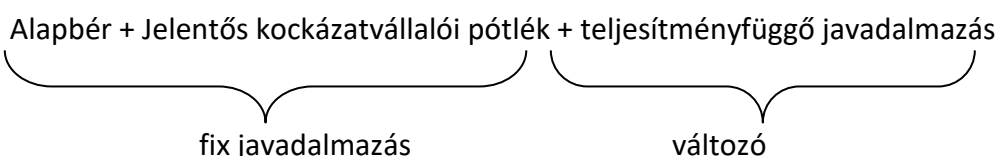
A javadalmazási szerkezet

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

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

A fix és teljesítményfüggő 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.

Jelentős kockázatvállalók teljesítményjavadalmazási struktúrája:



Halasztott javadalmazás

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

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

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

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

A halasztott javadalmazással kapcsolatban is kell végezni teljesítménykorrekciót ahhoz, hogy a meg nem szolgált tőkejuttatások értéke és száma az egyes szabályozott szervezeti egységek folyamatban lévő pénzügyi és kockázati teljesítményéhez és az érintett munkavállalók kockázattal kapcsolatos magatartásához legyen kapcsolható. A megszolgálatás időpontjában a felülvizsgálatra kerül az üzleti teljesítmény és/vagy bármely egyedi érdekeltiség 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.

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

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

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

Egyéb díjak

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

16.2. A javadalmazás számszaki adatai

Az adatok a 2019. december 31-ei állapotra illetve ahol ez értelmezhető a 2019. január 1 és 2019. december 31. közötti időszakra vonatkoznak. Az adatok az érintettek részére kifizetett bruttó összegeken alapulnak, nem tartalmazzák a vállalati adókat és járulékokat.

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

A változó javadalmazás vonatkozási időszaka 2019., amely tartalmaz minden olyan változó javadalmazást, aminek a kifizetése 2020. április 3-ig megtörtént.

Bank:

	Felügyelő Bizottság	Igazgatóság	Befektetési bank	Lakossági bank	Vállalati funkciók	Független kontrol funkciók	Egyéb tevékenység	Összesen
Létszám (fő)	4	3	14	1 678	754	142	816	3 411
Teljes Javadalmazás (Millió Ft)	13	21	241	10 844	6 868	1 335	3 461	22 784

49. táblázat: A javadalmazás összesített mennyiségi adatai, tevékenységi körökre lebontva - bank

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

Adatok millió forintban

Fix javadalmazás	Változó javadalmazás	Kedvezményezettek száma
1 250	262	50

50. táblázat: Az adott üzleti évre vonatkozó javadalmazás összege, fix és változó javadalmazás szerinti bontásban, valamint a kedvezményezettek száma - bank

Adatok millió forintban

Változó javadalmazás - készpénz	Változó javadalmazás – részvények	Változó javadalmazás – részvényekhez kapcsolt eszközök	Változó javadalmazás – egyéb javadalmazási formák
223	0	0	40

51. táblázat: A változó javadalmazás összege és formája a következő bontásban: készpénz, részvények, részvényekhez kapcsolt eszközök és egyéb javadalmazási formák - bank

Adatok millió forintban

Bázel III. pillér szerint közzétett nyilvános információk

Halasztott javadalmazás	Megszerzett jogosultság	Meg nem szerzett jogosultság
40	0	40

52. táblázat: A ki nem fizetett halasztott javadalmazás fennálló összege, megszerzett jogosultság és meg nem szerzett jogosultság szerinti bontásban - bankcsoport

Adatok millió forintban

üzleti év során megítélt halasztott javadalmazás kifizetett és a teljesítménynek megfelelő kiigazításokkal csökkentett összege
76

53. táblázat: Az üzleti év során megítélt halasztott javadalmazás kifizetett és a teljesítménynek megfelelő kiigazításokkal csökkentett összege- bankcsoport

Bankcsoport:

	Felügyelő Bizottság	Igazgató-ság	Befektetési bank	Lakossági bank	Vállalati funkciók	Eszköz-kezelés	Független kontrol funkciók	Egyéb tevékenység	Összesen
Létszám (fő)	5	4	14	1 709	761	5	145	840	3 482
Teljes Javadalmazás (Millió Ft)	40	63	241	11 102	6 959	155	1 365	3 584	23 510

54. táblázat: A javadalmazás összesített mennyiségi adatai, tevékenységi körökre lebontva - bankcsoport

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

Adatok millió forintban

Fix javadalmazás	Változó javadalmazás	Kedvezményezettek száma
1 510	313	60

55. táblázat: Az adott üzleti évre vonatkozó javadalmazás összege, fix és változó javadalmazás szerinti bontásban, valamint a kedvezményezettek száma - bankcsoport

Adatok millió forintban

Változó javadalmazás - készpénz	Változó javadalmazás – részvények	Változó javadalmazás – részvényekhez kapcsolt eszközök	Változó javadalmazás – egyéb javadalmazási formák
273	0	0	40

56. táblázat: A változó javadalmazás összege és formája a következő bontásban: készpénz, részvények, részvényekhez kapcsolt eszközök és egyéb javadalmazási formák - bankcsoport

Adatok millió forintban

Halasztott javadalmazás	Megszerzett jogosultság	Meg nem szerzett jogosultság
40	0	40

57. táblázat: A ki nem fizetett halasztott javadalmazás fennálló összege, megszerzett jogosultság és meg nem szerzett jogosultság szerinti bontásban – bankcsoport

Adatok millió forintban

üzleti év során megítélt halasztott javadalmazás kifizetett és a teljesítménynek megfelelő kiigazításokkal csökkentett összege
77

58. táblázat: Az üzleti év során megítélt halasztott javadalmazás kifizetett és a teljesítménynek megfelelő kiigazításokkal csökkentett összege- bankcsoport

17. TŐKEÁTTÉTEL

A bankcsoport tőkeáttételi mutatója 2019.12.31-én 7,66% a CRR rendelet 499. cikk (1) bekezdése a) pontja alapján számítva.

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

- a mérlegfőösszeg növekedése miatt, valamint
- szavatoló tőke összegének növekedése miatt.

A túlzott tőkeáttétel kialakulását a bankcsoport a hitelkockázati limiteken/jóváhagyási folyamatokon keresztül kezeli.

A bank egyedi tőkeáttételi mutatója 7,4%, mely szintén csökkenés az előző évhez képest és az okok megegyeznek a csoportszintű indokokkal. Megállapítása ugyan azzal a módszertannal történt, mint a csoportszintű tőkeáttételi mutató.

A CRR 429. cikkében foglaltaknak megfelelően a tőkeáttételi mutató az alapvető tőke és az értékelési korrekciókkal csökkentett bruttó kitettség hányadosa.

A CRR 451. cikk (1) bekezdés b) pontja a tőkeáttételhez kapcsolódó közzétételi kötelezettségek között előírja teljes kitettségi mérték lebontás közzétételét, valamint a teljes kitettségi mérték egyeztetését a pénzügyi beszámolóhoz. A teljes kitettségi mérték lebontás megtalálható a 7.3-as fejezetben, a pénzügyi beszámolóhoz való egyeztetés a 3-as fejezetben szerepel.

18. HITELKOCKÁZAT-MÉRSÉKLÉS

18.1. Hitelkockázat mérséklésre alkalmazott biztosítékok

A Budapest Bankcsoport a hitelezési kockázat tőkekövetelményét jelenleg a sztenderd módszertan szerint számítja. A hitelkockázat mérséklés módszerei közül a volatilitási korrekciós tényezők használatát magában foglaló összetett módszert használja a felügyeleti volatilitási korrekciós tényezők alkalmazása mellett.

A hitelezési kockázat tőkekövetelmény számítás szempontjából a Bankcsoport a következő biztosítékokat veszi figyelembe:

- A CRR szabályai szerint a lakóingatlanra bejegyzett zálogjoggal teljes mértékben fedezett kitettségek esetében 35%-os kockázati súlyt alkalmaz.

Lakossági vagy vállalati (beleértve a mikro ügyleteket is) jelzáloghitelek mögött álló azon lakóingatlanokat tekintjük hitelkockázat csökkentő fedezetnek, melyekre bejegyzett zálogjoga van a Banknak, megfelelően biztosítottak, az értébecslését három évnél nem régebben vizsgálták felül, a hitelfelvevő vagy a fedezetelhelyező nem áll magáncsőd alatt.

- A CRR szabályai szerint a kereskedelmi ingatlanra bejegyzett zálogjoggal teljes mértékben fedezett kitettségek esetében az 50%-os súlyt alkalmaz.

Lakossági vagy vállalati (beleértve a mikro ügyleteket is) jelzáloghitelek mögött álló azon kereskedelmi ingatlanokat tekintjük hitelkockázat csökkentő fedezetnek, melyekre bejegyzett zálogjogunk van, megfelelően biztosítottak, az értébecslését egy évnél nem régebben vizsgálták felül, a hitelfelvevő vagy a fedezetelhelyező nem áll magáncsőd alatt.

- Pénzóvadék: bármely hitelezési folyamatban fedezetként befogadott pénzbetét, amelyek nyújtója magánszemély vagy olyan cég, amely nem áll csőd vagy felszámolás alatt. Garancia mögött álló pénzbetét-biztosítékok csak akkor vehetők figyelembe a hitelkockázat mérséklés során, ha a mögöttes garancia nyújtója magánszemély. Pénzbetét csak akkor vehető figyelembe hitelkockázat csökkentő tételként, ha hiteladós vagy a fedezetelhelyező magáncsőd eljárásban nem érintett.
- Jogszabályilag biztosított Állami garancia vagy állami kezesség.
- Állami viszontgaranciával biztosított intézményi (Garantiqa Hitelgarancia Zrt. vagy Agrár-Vállalkozási Hitelgarancia Alapítvány) kezességek a viszontgarantált részre.
- Magyar Fejlesztési Bank Részvénytársaság konstrukciói, amely mögött állami készfizető kezesség áll.

A Bank hitelderivatívát nem vesz figyelembe hitelezési kockázat-mérséklő tényezőként a tőkekövetelmény számítása szempontjából, valamint a mérlegen belüli és kívüli nettósítási megállapodásokat sem alkalmaz hitelkockázat-mérséklő eszközként.

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. 2019-ben nem volt megfigyelhető olyan koncentráció, amely a hitelkockázat mérséklő eszközök eredményességét potenciálisan akadályozná.

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.

18.2. 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 visszamenetelés 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 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 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 illetve az ügyfél a biztosítási díjat folyamatosan fizesse, és ennek megtörténtét a Bank felé rendszeresen igazolja.

Az ügyfelek által nyújtott ingatlan és ingó biztosíték esetén alapesetben a Bank által meghatározott szakértők által készített értékbecslés alapján történik a vagyontárgy értékelése. A piaci értéket az adott gazdasági viszonyok között, a kereslet-kínálat alakulásának,

a vagyontárgy jellegének és állapotának figyelembevételével kell megbecsülni az érvényes jogszabályok szerint.

A Bankcsoport adott biztosítéki körben nem a piaci értéken, hanem egy meghatározott rátával csökkentett értéken értékeli a biztosítékot (haircut), mely egy olyan számított érték, melynek a megtérülése nagy valószínűséggel realizálható lesz a biztosíték érvényesítésének időpontjában. Az alkalmazott rátákat a Bankcsoport Fedezetértékelési szabályzata tartalmazza, amely 0-tól 100%-ig is terjedhet a fedezettípusától függően.

A biztosítékokat a finanszírozás futamideje alatt rendszeresen ellenőrizni kell, hogy a biztosítékok rendelkezésre állnak-e, értékükben történt-e változás. Az értékük csökkenése, illetve ha 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.

Az ingatlanok átértékelésére a Bankcsoport a statisztikai átértékelést is alkalmazza.

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

Bank egyedi

Kitettségi osztály (adatok millió forintban)	Bruttó kitettség	Értékvesztés/ célartalék	Pénzügyi biztosíték: korrigált érték (Cvam)	(+/-) Garanciák	A kitettség teljesen korrigált értéke
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettség	434 711	-13	0	66 730	434 698
Regionális kormánnyal és helyi önkormányzattal szembeni kitettség	3	0	0	0	3
Közzszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	0	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség	0	0	0	0	0
Nemzetközi szervezettel szembeni kitettség	0	0	0	0	0
Hitelintézettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitettség	10 641	0	0	0	10 641
Vállalkozással szembeni kitettség	742 183	-6 364	-3 491	0	732 328
Lakossággal szembeni kitettség	268 039	-4 764	-101	0	263 174
Ingatlannal fedezett kitettség	255 814	-2 173	0	0	253 641
Késedelmes tétel	48 979	-34 570	0	0	14 409
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0	0	0	0
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	36 552	-9	0	0	36 543
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	63 565	-24	0	32 000	63 541
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	0	0	0	0	0
Egyéb tétel	53 026	-245	0	0	52 781
Részvényjellegű kitettségek	8 594	-272	0	0	8 322
Összesen	1 922 107	-48 434	-3 592	98 730	1 870 081

59. táblázat: Elismert hitelkock. fedezettel rendelkező kitettségek fedezett kitettség értéke (1. Pillér) – bank

Bázel III. pillér szerint közzétett nyilvános információk

	(-) PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉK: KORRIGÁLT ÉRTÉK (Cvam) adatok forintban	
Megnevezés	(-) PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉK: KORRIGÁLT ÉRTÉK (Cvam)	EBBŐL: VOLATILITÁSI ÉS LEJÁRATI KORREKCIÓ
Lakossági kitettségi osztály teljes kitettség	101	4
Vállalati kitettségi osztály teljes kitettség	3 491	287
Összesen	3 592	290

60. táblázat: Pénzügyi biztosíték korrigált érték - bank
Konzolidált

Kitettségi osztály (adatok millió forintban)	Bruttó kitettség	Értékvesztés /céltartalék	Pénzügyi biztosíték: korrigált érték (Cvam)	(+/-) Garanciák	A kitettség teljesen korrigált értéke
Központi kormánnyal és központi bankkal szembeni kitettség	434 711	-13	0	66 730	434 698
Regionális kormánnyal és helyi önkormányzattal szembeni kitettség	3	0	0	0	3
Közszektorbeli intézménnyel szembeni kitettség	0	0	0	0	0
Multilaterális fejlesztési bankkal szembeni kitettség	0	0	0	0	0
Nemzetközi szervezettel szembeni kitettség	0	0	0	0	0
Hitelintézzettel vagy befektetési vállalkozással szembeni kitettség	10 641	0	0	0	10 641
Vállalkozással szembeni kitettség	735 601	-7 701	-3 491	0	724 409
Lakossággal szembeni kitettség	268 237	-4 755	-101	0	263 381
Ingatlannal fedezett kitettség	255 814	-2 173	0	0	253 641
Késedelmes tétel	51 319	-35 620	0	0	15 698
Kiemelkedően magas kockázatú tételek	0	0	0	0	0
Fedezett kötvény formájában fennálló kitettség	36 552	-9	0	0	36 543
Rövid távú hitelminősítéssel rendelkező intézményekkel és vállalatokkal szembeni követelések	63 565	-24	0	0	63 541
Kollektív befektetési értékpapírban fennálló kitettség	2 558	0	0	0	2 558
Egyéb tétel	57 651	-255	0	0	57 396
Részvényjellegű kitettségek	1 178	0	0	0	1 178
összesen	1 917 830	-50 550	-3 592	66 730	1 863 688

61. táblázat: Elismert hitelkock. fedezettel rendelkező kitettségek fedezett kitettség értéke (1. Pillér) – konszolidált

	(-) PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉK: KORRIGÁLT ÉRTÉK (Cvam) adatok forintban	
Megnevezés	(-) PÉNZÜGYI BIZTOSÍTÉK: KORRIGÁLT ÉRTÉK (Cvam)	EBBŐL: VOLATILITÁSI ÉS LEJÁRATI KORREKCIÓ
Lakossági kitettségi osztály teljes kitettség	101	4
Vállalati kitettségi osztály teljes kitettség	3 491	287
Összesen	3 592	290

62. táblázat: Pénzügyi biztosíték korrigált érték - konszolidált

2019.12.31-én MFB kitettségei mögött 33,1 milliárd forint állami garancia állt.

1. MELLÉKLET - NYILATKOZATOK

Nyilatkozat a kockázatkezelési rendszer megfelelőségéről

A Budapest Bank Zrt. (székhely: 1138 Budapest, Váci út 193; cégjegyzékszám: 01-10-041037;) képviselőjében a CRR 435. cikk (1) bekezdésének e) és f) pontjának eleget téve jelen dokumentum elfogadásával együtt az Igazgatóság az alábbi nyilatkozatot teszi:

A Bankcsoport Kockázati Stratégiáját az éves üzleti és stratégiai tervezési ciklussal egyidőben, az üzleti célok és a kockázatok még elfogadható szintjének összehangolásával alakítja ki lefedve az összes olyan kockázatot, amely a Bankcsoport életében materiális nagyságú kockázatot hordoz. Ezek a kockázatok: a hitelkockázat, partner kockázat, stratégiai kockázat, piaci kockázatok (likviditási, kamat, devizaárfolyam, kereskedési könyvi), működési kockázat, országgkockázat, elszámolási kockázat. A legutóbb felülvizsgált Kockázatvállalási Stratégiát az Igazgatóság 2020. február 17-én, 2/17/2/202011G/BB számon hagyta jóvá.

A Budapest Bank Zrt. kijelenti, hogy a jelen dokumentumban bemutatott, a Csoportban alkalmazott kockázatkezelési rendszer – összhangban van az elfogadott Kockázati stratégiával, a csoport profilját és stratégiáját tekintve megfelelő.

A Budapest Bankcsoport kijelenti továbbá, hogy általános kockázati profilja (részletesebben a jelen dokumentum 2.3. pontjában bemutatott) összhangban áll a Kockázatvállalási stratégiában meghatározott kockázatvállalási hajlandósággal, kockázati étvágyként meghatározott szintekkel. A Szervezeti Kockázatkezelési Bizottság, az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság negyedévente nyomonköveti a Kockázatvállalási Stratégiában rögzített kockázatvállalási limitek teljesülését és esetleges limit túllépés esetén akciót határoz meg a kívánt szint visszaállítására.

A Budapest Bank és leányvállalati közötti tranzakciók a leányvállalatok refinanszírozását szolgálják. Tartalmukat tekintve belső finanszírozásnak minősülnek, az intézmény kockázati profiljára (beleértve a hírnévkockázatot is) vagy a kockázatok csoporton belüli eloszlására lényeges hatást nem gyakorolnak. Ezen túlmenően a bank a leányvállalatok folyószámla vezetését is szolgáltatásként biztosítja. Mindezen tranzakciók állománya és eredménye a konszolidált beszámolóknak kikonzolidálásra kerülnek, nem befolyásolják a Bankcsoport összteljesítményét.

A Bank kijelenti továbbá, hogy mindazokban a hitelintézetekben, pénzügyi vállalkozásokban, befektetési vállalkozásokban, befektetési alapkezelő társaságokban és járulékos vállalkozásokban, amelyekben ellenőrző befolyással vagy részesedési viszonyal rendelkezik nincs akadálya a szavatoló tőke átadásának és a kötelezettségek visszafizetésének.

Nyilatkozat a likviditási kockázatkezelési rendszer megfelelőségéről

A Budapest Bank Zrt. (székhely: 1138 Budapest, Váci út 193; cégjegyzékszám: 01-10-041037;) képviselében a 9/2017. (VIII. 8.) számú MNB ajánlásnak eleget téve, jelen dokumentum elfogadásával együtt az Igazgatóság az alábbi nyilatkozatot teszi:

Az alkalmazott likviditási kockázat kezelési módszertan teljes körűen feltárja az intézmény likviditási kockázati profiljából fakadó kitettséget. A likviditási kockázat kezelési szabályzat részletesen rögzíti a kockázat kezelési folyamat érintettjeit, valamint az érintettek jogosultsági- és felelősségi körét. A likviditási kockázat kezelési módszertant és a likviditási kockázatkezelési stratégiát az Igazgatóság éves rendszerességgel vizsgálja felül és hagyja jóvá. Összességében az alkalmazott likviditási kockázat kezelési rendszer az intézmény profilját és stratégiáját tekintve megfelelő.

A likviditási kockázat kezelésért felelős terület havi rendszerességgel a Csoport Eszköz-Forrás Bizottság előtt, negyedéves rendszerességgel a Szervezeti Kockázatkezelési Bizottság, az Igazgatóság és a Felügyelő Bizottság előtt számol be a likviditási kockázati profiljának változásáról a Bankcsoport Kockázatvállalási stratégiájában és az Eszköz-Forrás menedzselés szabályaiban meghatározott kockázati hajlandóság és a tény értékek összevetésével. Erről ad átfogó képet jelen dokumentum 11.1.1. fejezete, amely röviden összefoglalja a külső érdekelt feleknek a Bankcsoport likviditási kockázat kezelési tevékenységét és a Bankcsoport 2019-es likviditási kockázati profiljának alakulását.

Összefoglalóan a Bankcsoport likviditási tartalékai tartósan és számottevően meghaladják mind a szabályozói mutatók által támasztott követelményeket, mind a Bank saját módszertana alapján kalkulált kockázati kitettség alapján szükséges likviditási igényt, ezáltal biztosított a kockázatvállalási hajlandóság és a kockázati profil összhangja.

2. MELLÉKLET – NEM LÉNYEGES, VÉDETT VAGY BIZALMAS INFORMÁCIÓK

Bizonyos információk nyilvánosságra hozatala túlzott betekintést biztosítana az intézmény működésébe és ezáltal versenyképességének csökkenését eredményezné.

Emiatt a CRR 432. cikk (2) bekezdés adta lehetőséggel élve a Bankcsoport bizalmasnak minősít bizonyos információkat, ezért eltekint azok nyilvánosságra hozatalától.

Ezek a következők:

- Stressz teszt scenáriók és a hatásbecslések eredményének ismertetése.
- Budapest Bank és leányvállalati közötti tranzakciók nagysága.
- A kockázati stratatégia részét képező teljes kockázati limitrendszer, visszamérésének és értékelésének az ismertetése.
- A Pillér 2-ben a tőkekövetelmény belső értékelési folyamata és annak felügyeleti felülvizsgálata során mért kockázatok, illetve a felügyelet által elvárt többlettőke követelmény nagysága.

A Bankcsoport nem tekinti lényeges információnak, azaz a felhasználók gazdasági döntéseit, értékelését módosító vagy befolyásoló információnak a következőket:

- a nem teljesítő kitettségek banki adatainak részletezését a konszolidált szintű információk mellett, mivel a banki kitettségek a konszolidált szintű nem teljesítő kitettségek 92%-át teszik ki,
- 3. birtokba vétellel és végrehajtási eljárással szerzett biztosítékainak a bemutatását, azok alacsony összege miatt. MELLÉKLET – Összefoglaló az egyéb nyilvánosságra hozott információkról

A Bankcsoport bizonyos információkat, amelynek nyilvánosságra hozatala megkövetelt nem ebben a dokumentumban teszi közzé. A következő táblázat összefoglalja ezeket körét, valamint azok elérhetőségét.

Jogszábeli hivatkozás:	Nyilvánosságra hozott információ:	Nyilvános elérhetőség
Hpt. 122. § (4) a)	A befolyásoló részesedéssel rendelkező tulajdonosai nevét (cégnevét), tulajdoni és szavazati hányadát, valamint a vele szoros kapcsolatban álló személyek körét, kivéve, ha a szoros kapcsolatot a magyar állam alapozza meg	A Bank honlapján elérhető: https://www.budapestbank.hu/info/budapestbank/csoport.php
Hpt. 122. § (4) b)	A Felügyelet által a vonatkozó jogszabályok megsértése miatt vele szemben hozott határozat rendelkező része	A Bank honlapján elérhető: https://www.budapestbank.hu/felugyeleti-hatarozatok

<p>Hpt. 123. § (1)</p>	<p>A hitelintézet, ha az 575/2013/EU rendelet alapján összevont alapú felügyelet alá tartozik, legalább évente egyszer összevont alapon nyilvánosságra hozza az üzleti évre vonatkozóan (EGT-államonként és harmadik országokkénti bontásban)</p> <p>a) a hitelintézet nevét, tevékenységek jellegét és földrajzi tagozódását, b) árbevételét, c) teljes munkaidőben alkalmazottak létszámát, d) adózás előtti eredményét, e) az eredményt terhelő adókat, valamint f) a kapott állami támogatást.</p>	<p>A kért információk megtalálhatóak a Bank éves pénzügyi kimutatásában. A beszámoló közzétételre kerül a Bank honlapján. https://www.budapestbank.hu/irattar/eves-jeleentesek</p>
<p>Hpt. 123. § (2)</p>	<p>A Banknak egyedi alapon kell nyilvánosságra hoznia az adózott eredmény és a mérlegfőösszeg hányadosaként kifejezett eszközarányos jövedelmezőségi mutatóját</p>	<p>Az eszközarányos jövedelmezőségi mutató megtalálható a Bank éves pénzügyi kimutatásában: 6.1. Egyéb pénzügyi mutatók fejezet (ROA). A beszámoló közzétételre kerül a Bank honlapján. https://www.budapestbank.hu/irattar/eves-jeleentesek</p>
<p>21/2018. (IV.18.) számú MNB ajánlás</p>	<p>Az IFRS 9-hez kapcsolódó átmeneti intézkedések.</p>	<p>A Bank éves pénzügyi kimutatásában szerepel a „3.6. Tőkekemenedzsmint és tőkekövetelmény” fejezetben. A beszámoló közzétételre kerül a Bank honlapján. https://www.budapestbank.hu/irattar/eves-jeleentesek</p>

4. MELLÉKLET – FEJEZETEK ÉS CRR PONTOK ÖSSZERENDELÉSE

CRR hivatkozás	CRR szöveg	Helye a dokumentumban
435. cikk	Kockázatkezelési célkitűzések és szabályok	
	<i>1) Az intézményeknek minden egyes kockázati típus tekintetében – így az e címben említett kockázatok tekintetében is nyilvánosságra kell hozniuk a kockázatkezelési célkitűzéseiket és szabályaikat. A nyilvánosságra hozatalnak ki kell terjednie az alábbiakra:</i>	
	a) az adott kockázatok kezelésére szolgáló stratégiák és folyamatok;	2.1. Kockázati stratégia 2.2. Kockázatkezelési alapelvek
	b) a releváns kockázatkezelési funkció szerkezeti és szervezeti felépítése, beleértve a funkció hatáskörére és felhatalmazására vonatkozó információkat, illetve az egyéb releváns kockázatkezelési megállapodások ismertetése;	2.4. Kockázatkezelési szervezet
	c) a kockázatjelentési és -mérési rendszerek érvényességi köre és jellege;	2.5. A Bankcsoport kockázatkezelési folyamatai
	d) a kockázat mérséklésére és fedezésére vonatkozó szabályok, valamint a kockázat mérséklés és fedezés folyamatos hatékonyságának monitorozását szolgáló stratégiák és folyamatok;	2.5. A Bankcsoport kockázatkezelési folyamatai
	e) a vezető testület által jóváhagyott nyilatkozat az intézmény kockázatkezelési rendszerének megfelelőségéről, amely biztosítékot szolgáltat arra vonatkozóan, hogy az alkalmazott kockázatkezelési rendszer az intézmény profilját és stratégiáját tekintve a vonatkozásában megfelelő;	Melléklet

CRR hivatkozás	CRR szöveg	Helye a dokumentumban
	<p>f) a vezető testület által jóváhagyott összefoglaló kockázati nyilatkozat, amely röviden bemutatja az intézménynek az általa alkalmazott üzleti stratégiához kapcsolódó általános kockázati profilját. Ez a nyilatkozat tartalmazza a főbb arányszámokat és mutatókat, átfogó képet nyújtva a külső érdekelt feleknek az intézmény kockázatkezeléséről, azt is beleértve, hogy milyen kölcsönhatásban van az intézmény kockázati profilja a vezető testület által meghatározott kockázatvállalási hajlandósággal.</p>	<p>A mellékletben található nyilatkozatokban utalunk</p> <ul style="list-style-type: none"> - az általános kockázati profil bemutatására, kockázati profil és a kockázatvállalási hajlandóság összefüggése megtalálható: "2.3. A Bankcsoport általános kockázati profilja" fejezetben. - az általános likviditási kockázati profil bemutatására a "11.1.1. Likviditási kockázat, likviditási profil" fejezetre.
	(2) Az intézményeknek a következő információkat kell a vállalatirányítási rendszerekről nyilvánosságra hozniuk, és rendszeresen, legalább évenként aktualizálniuk:	
	a) a vezető testület tagjai által betöltött igazgatósági tisztségek száma;	2.6.1 Vezető testületek
	b) a vezető testület tagjainak kiválasztására vonatkozó munkaerő-felvételi politika, és a tagok szakértelme, képességei és tapasztalata;	2.6.1 Vezető testületek
	c) információk arra vonatkozóan, hogy van-e a vezető testület tagjainak kiválasztása tekintetében érvényesítendő diverzitási politika, illetve amennyiben igen, az abban meghatározott célkitűzések és vonatkozó célszámok, valamint e célkitűzések és célszámok megvalósulásának a mértéke;	2.6.1 Vezető testületek
	d) információk arra vonatkozóan, hogy az intézmény létrehozott-e különálló kockázatkezelési bizottságot, és a kockázatkezelési bizottság eddigi üléseinek száma;	2.6.2. Kockázatkezelési Bizottságok

CRR hivatkozás	CRR szöveg	Helye a dokumentumban
	e) annak leírása, hogy a kockázatokra vonatkozó információk hogyan jutnak el a vezető testülethez.	2.6.2. Kockázatkezelési Bizottságok 2.5. A Bankcsoport kockázatkezelési folyamatai
436. cikk	Alkalmazási kör	
	Az e rendeletben foglalt követelmények alkalmazási körének vonatkozásában az intézményeknek a 2013/36/EU irányelvvel összhangban a következő információkat kell nyilvánosságra hozniuk:	
	a) az intézmény neve, amelyre a rendelet követelményei vonatkoznak;	1. Közzétételi követelmények a Budapest Bankcsoportnál
	b) az eltérések összefoglalása a számviteli és prudenciális célokból történő konszolidáció alapján, az érintett elemek rövid leírásával, kitérve arra, ha:	1. Közzétételi követelmények a Budapest Bankcsoportnál
	i. teljes mértékben bevonják a konszolidációba;	1. Közzétételi követelmények a Budapest Bankcsoportnál
	ii. arányosan vonják be a konszolidációba;	1. Közzétételi követelmények a Budapest Bankcsoportnál
	iii. levonásra kerültek a szavatolótőkéből;	1. Közzétételi követelmények a Budapest Bankcsoportnál
	iv. sem a konszolidációba bevonásukra, sem levonásukra nem kerül sor;	1. Közzétételi követelmények a Budapest Bankcsoportnál
	c) a szavatolótőke azonnali átadásának vagy a kötelezettségek anyavállalat és leányvállalatai közötti visszafizetésének aktuális vagy előrejelezhető lényeges gyakorlati vagy jogi akadályai;	1. Közzétételi követelmények a Budapest Bankcsoportnál

CRR hivatkozás	CRR szöveg	Helye a dokumentumban
	az a teljes összeg, amennyivel a tényleges szavatolótőke kevesebb az összevont alapú felügyeleti körben nem szereplő egyes leányvállalatok számára előírtnál, és az ezen körbe tartozó leányvállalatok megnevezése;	Melléklet - Nyilatkozat
	amennyiben releváns, a 7. és 9. cikkben meghatározott rendelkezések alkalmazásának körülményei. Megj: 7. cikk: <i>Eltekintés a prudenciális követelmények egyedi alapú alkalmazásától</i> 8. cikk: <i>A likviditási követelmények egyedi alapon történő alkalmazásától való eltekintés</i>	nem releváns
437. cikk	Szavatoló tőke	
	(1) Az intézményeknek a szavatoló tőkéjük vonatkozásában a következő információkat kell nyilvánosságra hozniuk:	
	a) az elsődleges alapvető tőkeelemek, az egyéb alapvető tőkeelemek, a járulékos tőkeelemek, valamint a 32–35., 36., 56., 66. és 79. cikk szerint az intézmény szavatolótőkéje tekintetében alkalmazott szűrők és levonások, továbbá az intézmény auditált pénzügyi beszámolójában szereplő mérlegével való teljes körű egyeztetése;	3.Szavatoló tőke és tőkemegfelelés
	b) az intézmény által kibocsátott elsődleges alapvető tőkeinstrumentumok, kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumok és járulékos tőkeinstrumentumok főbb jellemzőinek leírása;	3.Szavatoló tőke és tőkemegfelelés
	c) az elsődleges alapvető tőkeinstrumentumokra, kiegészítő alapvető tőkeinstrumentumokra és járulékos tőkeinstrumentumokra vonatkozó feltételek teljes körű leírása;	3.Szavatoló tőke és tőkemegfelelés
	d) külön-külön az alábbiak jellemzőit és összegét	3.Szavatoló tőke és tőkemegfelelés
	i. a 32–35. cikk szerint alkalmazott valamennyi prudenciális szűrő;	3.Szavatoló tőke és tőkemegfelelés
	ii. a 35., 56. és 66. cikk szerint végrehajtott minden egyes levonás;	3.Szavatoló tőke és tőkemegfelelés

CRR hivatkozás	CRR szöveg	Helye a dokumentumban
	iii. a 47., 48., 56. és 66. és 79. cikkel összhangban le nem vont tételek;	3.Szavatoló tőke és tőkemegfelelés
	e) a szavatolótőke kiszámítása során e rendelettel összhangban alkalmazott valamennyi korlátozás, valamint azon instrumentumok, prudenciális szűrők és levonások leírása, amelyekre ezek a korlátozások vonatkoznak;	3.Szavatoló tőke és tőkemegfelelés
	f) a tőkemegfelelési mutatók számítási alapjának részletes magyarázata, amennyiben az intézmények olyan tőkemegfelelési mutatókat hoznak nyilvánosságra, amelyeket a szavatoló tőke e rendeletben foglaltaktól eltérő alapon meghatározott elemeinek felhasználásával számítottak ki	3.Szavatoló tőke és tőkemegfelelés
	<i>törölve - nem a Bank számára követelmény</i>	nem releváns_EBA
438. cikk	Tőkekövetelmények	
	Az e rendelet 92. cikkében és a 2013/36/EU irányelv 73. cikkében rögzített követelményeknek való megfelelés tekintetében az intézményeknek a következő információkat kell nyilvánosságra hozniuk:	
	a) összefoglaló az intézmény azon módszeréről, amely annak értékelésére szolgál, hogy a belső tőke elégséges-e az aktuális és jövőbeli tevékenységekhez;	4. Tőkekövetelmények
	b) a releváns illetékes hatóság kérésére az intézmény tőkemegfelelés belső értékelési eljárásának eredménye, amely a többlet tőkekövetelmények összetételét is tartalmazza a 2013/36/EU irányelv 104. cikke (1) bekezdése a) pontjában említett felügyeleti eljárás alapján;	
	CRD: 104. cikke (1) bekezdése a): kiegészítő szavatoló tőke követelmény	Bizalmas információ

Bázel III. pillér szerint közzétett nyilvános információk

CRR hivatkozás	CRR szöveg	Helye a dokumentumban
	<p>c) a kockázattal súlyozott kitettségértéket a harmadik rész II. címének 2. fejezete szerint számító intézmények esetében a 112. cikkben meghatározott egyes kitettségi osztályokba tartozó, kockázattal súlyozott kitettségértékek 8 százaléka;</p> <p><i>Megj.:</i> <i>Sztenderd módszer</i></p>	4. Tőkekövetelmények
	<p>d) a kockázattal súlyozott kitettségértéket a harmadik rész II. címének 3. fejezete (<i>Megj.: IRB módszer</i>) szerint számító intézmények esetében a 147. cikkben meghatározott egyes kitettségi osztályokba tartozó, kockázattal súlyozott kitettségértékek 8 százaléka. A lakossággal szembeni kitettségek esetében ez a követelmény mindazokra a kitettségkategóriákra vonatkozik, amelyekre a 154. cikk (1)–(4) bekezdésében előírt különböző korrelációs együtthatók vonatkoznak. A részvényjellegű kitettségi osztály esetében ez a követelmény az alábbiakra vonatkozik:</p>	nem releváns
	<p>i. a 155. cikkben szereplő módszerek mindegyike;</p>	nem releváns
	<p>ii. tőzsdén kereskedett részvényekkel kapcsolatos kitettségek, megfelelően diverzifikált portfóliókban található tőzsdén nem kereskedett részvényekkel kapcsolatos kitettségek és más kitettségek;</p>	nem releváns
	<p>iii. a tőkekövetelményekre vonatkozó átmeneti felügyeleti rendelkezések hatálya alá tartozó kitettségek;</p>	nem releváns
	<p>iv. a tőkekövetelményekre vonatkozó szerzett jogokkal kapcsolatos rendelkezések hatálya alá tartozó kitettségek;</p>	nem releváns

CRR hivatkozás	CRR szöveg	Helye a dokumentumban
	e) a 92. cikk (3) bekezdése b) és c) pontjának megfelelően számított tőkekövetelmények; <i>Megj.: Kereskedési könyvre vonatkozó piaci kockázatra számolt: pozíció, devizaárfolyam, elszámolási, árukockázat)</i>	4. Tőkekövetelmények
	f) a harmadik rész III. címe 2., 3., és 4. szakaszának megfelelően számított és külön nyilvánosságra hozott tőkekövetelmény. <i>Megj.: Működési kockázat</i>	4. Tőkekövetelmények
	A kockázattal súlyozott kitétségek összegét a 153. cikk (5) bekezdése vagy a 155. cikk (2) bekezdése szerint számító intézményeknek nyilvánosságra kell hozniuk a 153. cikk (5) bekezdésében szereplő 1. táblázat egyes kategóriáihoz, illetve a 155. cikk (2) bekezdésében említett egyes kockázati súlyokhoz tartozó kitétségeket. <i>Megj.: IRB módszer</i>	nem releváns
439. cikk	Partnerkockázati kitétség	
	Az intézményeknek a következő információkat kell nyilvánosságra hozniuk a harmadik rész II. címe 6. fejezetében említett partnerkockázati kitétségük vonatkozásában:	5. Partnerkockázat kezelése
	a) a belső tőke- és hitelezési limitek partnerkockázatkitétségekhez való társításához használt módszerek bemutatása;	5. Partnerkockázat kezelése 5.1. 5.1. A belső tőke és a hitelezési határértékek partnerkockázat kitétségekhez való társításához használt módszerek bemutatása
	b) a biztosíték biztosításával és a hiteltartalékok létrehozásával kapcsolatos szabályok bemutatása;	5. Partnerkockázat kezelése 5.2. A fedezetek biztosításával és a

CRR hivatkozás	CRR szöveg	Helye a dokumentumban
		hiteltartalékok létrehozásával kapcsolatos szabályok bemutatása
	c) a rossz irányú kockázatok kezelésére vonatkozó szabályok bemutatása;	5. Partnerkockázat kezelése 5.3. A rossz irányú kockázatok kezelésére vonatkozó szabályok bemutatása
	d) annak ismertetése, hogy milyen hatása lenne a biztosíték azon összegének, amelyet az intézménynek rendelkezésre kellene bocsátania a leminősítése esetén;	5. Partnerkockázat kezelése 5.4. Leminősítés esetén rendelkezésre bocsátott biztosíték
	e) a különböző szerződések, nettósítási nyereségek, a nettósított aktuális hitelkockázati kitétségek, az intézménynél elhelyezett biztosítékok és a derivatívákból származó nettó hitelkockázati kitétségek bruttó pozitív valós értéke. A derivatívákból származó nettó hitelkockázati kitétségek nem más, mint a származtatott ügyletekhez kapcsolódó hitelkockázati kitétségek, figyelembe véve a jogilag érvényesíthető nettósítási megállapodásokból és biztosítéki megállapodásokból származó hasznot;	5. Partnerkockázat kezelése 5.5. A kitétségek bruttó pozitív valós értéke
	f) a kitétségekérték mértéke a harmadik rész II. címe 6. fejezetének 3-6. szakaszában meghatározott módszerek alapján, az alkalmazott módszertől függően; <i>Megj.: harmadik rész II. cím 6. fejezet: tőkeszámítási módszerek. BB releváns: piaci árazási módszer</i>	5. Partnerkockázat kezelése 5.6. Tőkekövetelmény számítás
	g) a fedezetként alkalmazott hitelderivatívák névértéke és az aktuális hitelkockázati kitétségek hitelkockázati kitétségtípusok szerinti lebontása;	5. Partnerkockázat kezelése

CRR hivatkozás	CRR szöveg	Helye a dokumentumban
	h) a hitelderivatíva-ügyletek névértéke, elkülönítve az intézmény saját hitelportfóliójára való felhasználás és a közvetítői tevékenységekre való felhasználás szerint, beleértve a felhasznált hitelderivatíva-termékek megoszlását, tovább bontva az egyes termékkategórián belül aszerint, hogy az intézmény az adott ügyletben kockázatot átvevő vagy átadó fél;	5. Partnerkockázat kezelése
	i) α becsült értéke, ha az intézmény számára az illetékes hatóságok engedélyezték az α becsülését.	nem releváns
440. cikk	Tőkepufferek	
	(1) Az intézménynek a következő információkat kell nyilvánosságra hoznia a 2013/36/EU irányelv VII. címének 4. fejezetében említett anticiklikus tőkepuffer-követelménynek való megfelelésével kapcsolatban:	6. Tőkepufferek
	a) az anticiklikus tőkepuffer kiszámítása szempontjából releváns hitelkockázati kitettségek földrajzi eloszlása;	6. Tőkepufferek
	b) intézményspecifikus anticiklikus tőkepufferének nagysága.	6. Tőkepufferek
	(2) Az EBH szabályozástechnikai standardtervezeteket dolgoz ki az (1) bekezdésben rögzített nyilvánosságra hozatali követelmények meghatározása céljából.	nem releváns_EBA
	törölve - nem a Bank számára követelmény	nem releváns_EBA
	törölve - nem a Bank számára követelmény	nem releváns_EBA
441. cikk	A globális rendszerszintű jelentőség mutatói	nem releváns
	(1) A 2013/36/EU irányelv 131. cikkének megfelelően globálisan rendszerszinten jelentős intézményként azonosított intézmények évente nyilvánosságra hozzák az intézmények minősítésének a szóban forgó cikkben említett azonosítási módszer alapján megállapított mutatóknak az értékeit.	nem releváns

CRR hivatkozás	CRR szöveg	Helye a dokumentumban
	(2) Az EBH végrehajtás-technikai standardtervezeteket dolgoz ki az (1) bekezdésben említett nyilvánosságra hozatal egységes formátumának és időpontjának meghatározása céljából. E technikai standardok kidolgozása során az EBH nemzetközi standardokat is figyelembe vesz.	nem releváns
	törölve - nem a Bank számára követelmény	nem releváns_EBA
	törölve - nem a Bank számára követelmény	nem releváns_EBA
442. cikk	Hitelkockázati kiigazítások	
	Az intézményeknek a következő információkat kell nyilvánosságra hozniuk az intézmény hitelkockázatnak és felhígulási kockázatnak kitett kitettségével kapcsolatban:	7. Hitelkockázati kiigazítások
	a) a „késedelmes” és az „értékvesztett” fogalmak számviteli célú fogalom meghatározása;	7.1. A késedelem és a hitelminőségromlás megközelítése a belső szabályzatokban
	b) az egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások meghatározására szolgáló megközelítések és módszerek leírása;	7.2. A várható hitelezési veszteségek (értékvesztések) elszámolása és visszaírása, a céltartalékok képzése és felhasználása
	c) a beszámítás utáni teljes kitettségérték a hitelkockázat- mérséklés hatásainak figyelembevétele nélkül, valamint kitettségi osztályok szerinti bontásban a kitettségek adott időtartamra vonatkoztatott átlagos értékei;	7.3. Kitettségadatok alakulása
	d) a kitettségek földrajzi eloszlása a főbb kitettségi osztályok szerinti bontásban, szükség szerint tovább részletezve;	7.3. Kitettségadatok alakulása
	e) a kitettségek gazdasági ágazat vagy partnertípus szerinti eloszlása kitettségi osztályok szerinti bontásban, beleértve a kkv-kkal szembeni kitettség meghatározását is, szükség szerint tovább részletezve;	7.3. Kitettségadatok alakulása

CRR hivatkozás	CRR szöveg	Helye a dokumentumban
	f) az összes kitettség hátralevő futamidő szerinti osztályozása, kitettségi osztályok szerinti bontásban, szükség szerint tovább részletezve;	7.3. Kitettségadatok alakulása
	g) az alábbi tételek értéke főbb gazdasági ágazat vagy partnertípus szerinti bontásban:	7.3. Kitettségadatok alakulása
	i. értékvesztett és késedelmes kitettségek, külön-külön felsorolva;	7.3. Kitettségadatok alakulása
	ii. egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások;	7.3. Kitettségadatok alakulása
	iii. az adatszolgáltatási időszakban végzett egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások összege	7.3. Kitettségadatok alakulása
	h) az értékvesztett és késedelmes kitettségek összege, külön- külön felsorolva, a főbb földrajzi régiók szerinti bontásban, beleértve, ha célszerű, az egyes földrajzi régiókhoz tartozó egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások összegét;	7.3. Kitettségadatok alakulása
	i) az értékvesztett kitettségekkel kapcsolatos egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások változásának egyeztetése, külön- külön felsorolva. A következő információkat kell feltüntetni:	7.3. Kitettségadatok alakulása
	i. az egyedi és általános hitelkockázati kiigazítások típusának leírása;	7.3. Kitettségadatok alakulása
	ii. a nyitó egyenlegek;	7.3. Kitettségadatok alakulása
	iii. az adatszolgáltatási időszak alatt a hitelkockázati kiigazításokból felszabadított összegek;	7.3. Kitettségadatok alakulása
	iv. az adatszolgáltatási időszak alatt a kitettségekből eredő valószínűsíthető veszteségekre képzett vagy tartalékba helyezett összegek, az egyéb korrekciók – beleértve a devizaárfolyam-eltérésből, az üzletágak összevonásából, valamint a leányvállalatok akvizíciójából és megszűnéséből adódó –, továbbá a hitelkockázati kiigazítások közötti átcsoportosításokat is;	7.3. Kitettségadatok alakulása
	v. a záró egyenlegek.	7.3. Kitettségadatok alakulása

CRR hivatkozás	CRR szöveg	Helye a dokumentumban
	Az eredménykimutatásban közvetlenül szereplő egyedi hitelkockázati kiigazításokat és megtérüléseket külön kell nyilvánosságra hozni.	7.3. Kitettségadatok alakulása
443. cikk	Meg nem terhelt eszközök	9. Megterhelt és meg nem terhelt eszközök
	törölve - nem a Bank számára követelmény	nem releváns Magyar Nemzeti Bank 4/2015. (III.31.) ajánlása alapján adunk adatot
	törölve - nem a Bank számára követelmény	nem releváns Magyar Nemzeti Bank 4/2015. (III.31.) ajánlása alapján adunk adatot
	törölve - nem a Bank számára követelmény	nem releváns Magyar Nemzeti Bank 4/2015. (III.31.) ajánlása alapján adunk adatot
	törölve - nem a Bank számára követelmény	nem releváns Magyar Nemzeti Bank 4/2015. (III.31.) ajánlása alapján adunk adatot
444. cikk	A külső hitelminősítő intézetek igénybevétele	
	A kockázattal súlyozott eszközértéket a harmadik rész II. címének 2. fejezete szerint kiszámító intézményeknek a következő információkat kell nyilvánosságra hozniuk a 112. cikkben meghatározott kitettségi osztályok mindegyikére vonatkozóan: <i>Megj.: harmadik rész II. címének 2. fejezet: sztenderd módszer</i>	10. Külső hitelminősítő intézetek igénybevétele
	a) a kockázati súlyok meghatározásakor az általa alkalmazott elismert külső hitelminősítő intézet vagy exporthitel- ügynökség nevét, valamint az esetleges változások okait;	10. Külső hitelminősítő intézetek igénybevétele

CRR hivatkozás	CRR szöveg	Helye a dokumentumban
	b) a kitettségi osztályokat, melyek esetében az egyes külső hitelminősítő intézeteket vagy exporthitel ügynökségeket igénybe veszik;	10. Külső hitelminősítő intézetek igénybevétele
	c) a kibocsátóra és a kibocsátott értékpapírra vonatkozó hitelminősítés nem kereskedési könyvi tételekre való alkalmazásának leírását;	10. Külső hitelminősítő intézetek igénybevétele
	d) az egyes külső hitelminősítő intézetek vagy exporthitel ügynökségek külső minősítésének a harmadik rész II. címének 2. fejezetében meghatározott hitelminőségi besorolásoknak történő megfeleltetését, figyelembe véve, hogy ezt az információt nem kell nyilvánosságra hozni, ha az intézmény megfelel az EBH által kiadott standard megfeleltetésnek;	10. Külső hitelminősítő intézetek igénybevétele
	e) a kitettségértékeket, valamint a harmadik rész II. címének 2. fejezetében meghatározott egyes hitelminőségi besorolásokhoz tartozó hitelkockázat-mérséklési módszerek alkalmazása utáni, továbbá a szavatolótőkéből levont kitettségértékeket.	10. Külső hitelminősítő intézetek igénybevétele
445. cikk	Piaci kockázatnak való kitettség	

	<p>A tőkekövetelményüket a 92. cikk (3) bekezdésének b) és c) pontja szerint számító intézményeknek az említett rendelkezésekben hivatkozott kockázatokra külön-külön kell nyilvánosságra hozniuk a tőkekövetelmény összegét. Emellett külön kell nyilvánosságra hozni az értékpapírosítási pozíciók egyedi kamatláb-kockázataira vonatkozó tőkekövetelményt is.</p> <p><i>Megj.: 92. cikk (3) bekezdésének b) és c) pontja:</i> <i>92. cikk Szavatolótőke-követelmények</i> <i>(...)</i> <i>(3) A teljes kockázati kitettségértéket az e bekezdés a)-f) pontjának összegeként kell kiszámítani a (4) bekezdésben meghatározott rendelkezések figyelembevételével:</i> <i>(...)</i> <i>b) egy intézmény kereskedési könyv szerinti tevékenysége tekintetében az e rész IV. címének vagy amennyiben releváns, a negyedik résznek megfelelően meghatározott szavatolótőkekövetelmény a következőkre vonatkozóan:</i> <i>i. pozíciókockázat;</i> <i>ii. a 395-401. cikkben meghatározott határértékeket meghaladó nagykockázat-vállalások, az intézmény számára az említett határértékek túllépésére engedélyezett mértékig;</i> <i>c) a IV. címnek, vagy az eset körülményeitől függően az V. címnek - a 379. cikk kivételével - megfelelően meghatározott szavatolótőke-követelmény a következőkre vonatkozóan:</i> <i>i. devizaárfolyam-kockázat;</i> <i>ii. kiegyenlítési kockázat;</i> <i>iii. árukockázat;</i> <i>(...)</i></p>	4.1. Pillér1. Tőkekövetelmény
446. cikk	Működési kockázat	

	<p>Az intézményeknek nyilvánosságra kell hozniuk a működési kockázathoz kapcsolódó tőkekövetelmény becslésére szolgáló azon módszereket, amelyek alkalmazására jogosultak; a 312. cikk (2) bekezdésében meghatározott módszerek leírását, ha azokat az intézmény alkalmazza, beleértve az intézmény mérési módszere keretében figyelembe vett releváns belső és külső tényezőket is, részleges alkalmazás esetén pedig a különböző módszerek hatályát és alkalmazási területét.</p> <p><i>Megj.: 312. cikk (2):</i> MŰKÖDÉSI KOCKÁZAT SZAVATOLÓTŐKE-KÖVETELMÉNYE 1. FEJEZET <i>A különböző módszerek alkalmazására irányadó általános alapelvek</i> 312. cikk <i>Engedélyezés és értesítés</i> <i>(...)</i> <i>2) Az illetékes hatóságok akkor engedélyezik az intézmények számára a működési kockázat mérésére szolgáló, saját rendszereiken alapuló fejlett mérési módszerek használatát, amennyiben a 321. és 322. cikkben rögzített valamennyi minőségi és mennyiségi követelmény teljesül, és amennyiben az intézmények teljesítik a 2013/36/EU irányelv 74. és 85. cikkében, valamint az említett irányelv VII. címe 3. fejezetének II. szakaszában meghatározott általános kockázatkezelési normákat.</i> <i>Az intézményeknek engedélyért kell folyamodniuk illetékes hatóságaikhoz, ha a hatály jelentős kiterjesztését vagy jelentős módosításokat kívánnak végrehajtani a fejlett mérési módszereken. Az illetékes hatóságok csak abban az esetben adhatják meg az engedélyt, ha az intézmények a hatály jelentős kiterjesztését vagy a jelentős módosításokat követően továbbra is megfelelnek az első albekezdésben meghatározott követelményeknek.</i></p>	12. Működési kockázat
447. cikk	A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek	13. Kereskedési könyv

CRR hivatkozás	CRR szöveg	Helye a dokumentumban
	A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségekkel kapcsolatban az intézmények a következő információkat kötelesek nyilvánosságra hozni:	13. Kereskedési könyv
	a) a kitettségek kereskedési könyvbe történő besorolása a kereskedési szándékalapján, beleértve a tőkenyereség kapcsolatát és a stratégiai okokat is, valamint az alkalmazott számviteli és értékelési módszerek áttekintése, kitérve az értékelést befolyásoló főbb feltételezésekre és gyakorlatokra, illetve adott esetben az e gyakorlatokban bekövetkezett jelentősebb változásokra is;	13. Kereskedési könyv 13.1. Kereskedési könyvbe sorolás alapelvei
	b) a kitettségek mérleg szerinti értéke, valós értéke, illetve a tőzsdén kereskedett részvényekkel kapcsolatos kitettségek esetében összehasonlításuk a piaci árral, ha az lényegesen eltér a valós értéktől;	13. Kereskedési könyv 13.2 A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek
	c) a tőzsdén kereskedett részvényekkel kapcsolatos részvénykitettségek, megfelelően diverzifikált portfóliókban található tőzsdén nem kereskedett részvényekkel kapcsolatos kitettségek és más kitettségek típusai, jellege és összegei;	13. Kereskedési könyv 13. A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek
	d) az időszak során történt értékesítésekből és likvidálásokból származó összesített nyereség vagy veszteség; valamint	13. Kereskedési könyv 13.2 A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek
	e) a teljes nem realizált nyereség és veszteség, a teljes rejtett újraértékelési nyereség vagy veszteség, valamint ezen összegek azon része, amely az alapvető, illetve járulékos szavatolótőke részét képezi.	13. Kereskedési könyv 13. A kereskedési könyvben nem szereplő részvénykitettségek
448. cikk	A nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázata	14. Kamatkockázat
	Az intézmények a következő információkat kötelesek nyilvánosságra hozni a nem a kereskedési könyvben szereplő kitettségek kamatláb kockázatával kapcsolatban:	14. Kamatkockázat

CRR hivatkozás	CRR szöveg	Helye a dokumentumban
	a) a kamatláb kockázat jellege és a főbb feltételezések (beleértve a kölcsönök előtörlesztésével és a lejárat nélküli betétek kivonásával kapcsolatos feltételezéseket), valamint a kamatláb kockázat mérésének gyakorisága;	14. Kamatkockázat 14.1. A kamatkockázat jellege és az ezzel kapcsolatos értékelési elvek
	b) a pénzügyi eredmény, a gazdasági érték vagy más olyan releváns mérték változása pénznem szerinti bontásban, amelyet a vezetőség a kamatláb kockázat mérésére szolgáló módszere részeként a felfelé vagy lefelé irányuló kamatláb sokkok esetében használ.	14. Kamatkockázat 14.2. Hirtelen és váratlan kamatláb változás mérésére alkalmazott mutató alakulása, devizanemenként
449. cikk	Az értékpapírosítási pozíciókban fennálló kitettségek	15. Értékpapírosítás
	A kockázattal súlyozott kitettségértéket a harmadik rész II. címének 5. fejezeteével összhangban, illetve a tőke-követelményeket a 337. vagy 338. cikk szerint számító intézmények a következő információkat kötelesek nyilvánosságra hozni, amennyiben releváns a kereskedési és nem kereskedési könyveikre elkülönítetten:	nem releváns
	a) az intézmény értékpapírosítási tevékenységgel kapcsolatos célkitűzéseinek leírása;	nem releváns
	b) az értékpapírosított eszközökben rejlő egyéb kockázatok – többek között a likviditási kockázat – jellege;	nem releváns
	c) az újra-értékpapírosítási tevékenység során vállalt és fenntartott kockázatok típusa az alapul szolgáló értékpapírosított pozíciók veszteségviselési rangsorban elfoglalt helyét és az ezen értékpapírosított pozíciók alapjául szolgáló eszközöket figyelembe véve;	nem releváns
	d) az értékpapírosítási folyamatban az intézmény által betöltött különböző szerepek;	nem releváns
	e) tájékoztatás arra vonatkozóan, hogy az intézmény milyen mértékben vesz részt a d) pontban említett egyes szerepkörökben;	nem releváns

CRR hivatkozás	CRR szöveg	Helye a dokumentumban
	f) annak leírása, hogy milyen eljárások biztosítják az értékpapírosítási kitétségek hitel- és piaci kockázatában bekövetkező változások – így többek között az alapul szolgáló eszközök viselkedésének az értékpapírosítási kitétségekre gyakorolt hatásának – monitoringját, továbbá hogy ezek az eljárások mennyiben térnek el az újra-értékpapírosítási kitétségek esetében alkalmazottaktól;	nem releváns
	g) az intézmény arra vonatkozó politikájának leírása, hogy miként használja a megtartott értékpapírosítási és újra-értékpapírosítási kitétségek kockázatainak enyhítésére a fedezeti ügyleteket és az előre nem rendelkezésre bocsátott fedezeteket, és ennek keretében a jelentős fedezeti ügyletek partnereinek megnevezése a kockázati kitétség releváns típusai szerint;	nem releváns
	h) az intézmény által az értékpapírosítási tevékenység tekintetében a kockázattal súlyozott kitétségérték kiszámításához használt módszerek, beleértve az értékpapírosítási kockázatok típusait, amelyekre az egyes módszerek alkalmazandók;	nem releváns
	i) az intézmény mint szponzor által harmadik felek kitétségeinek értékpapírosításához használt különleges célú gazdasági egységek típusai, és ennek keretében annak leírása, hogy az intézménynek van-e kitétsége ezekkel a különleges célú gazdasági egységekkel szemben, és ha igen, milyen formában és mértékben, (külön-külön a mérleg szerinti és a mérlegen kívüli kitétségek vonatkozásában), valamint azon szervezetek listája, amelyeket az intézmény kezel vagy amelyek számára tanácsadást biztosít, és amelyek vagy az intézmény által értékpapírosítás keretében létrehozott értékpapírosítási pozíciókba fektetnek be, vagy olyan különleges célú gazdasági egységekbe, amelyek esetében az intézmény a szponzor;	nem releváns
	j) az intézménynek az értékpapírosításra vonatkozó számviteli politikáinak összefoglalása, beleértve:	nem releváns
	i. annak ismertetése, hogy az ügyleteket értékesítésként vagy finanszírozásként kezelik-e;	nem releváns

Bázel III. pillér szerint közzétett nyilvános információk

CRR hivatkozás	CRR szöveg	Helye a dokumentumban
	ii. az értékesítés nyereségének megjelenítése;	nem releváns
	iii. az értékpapírosítási pozíciók értékelésére szolgáló módszerek, kulcsfontosságú feltételezések, inputok és az előző időszakhoz képest történt változások;	nem releváns
	iv. a szintetikus értékpapírosítások kezelése, ha ez nem tartozik más számviteli politika hatálya alá;	nem releváns
	v. az értékpapírosításra váró eszközök értékelésének mikéntje, és hogy az intézmény nem kereskedési vagy kereskedési könyvében jelennek-e meg;	nem releváns
	vi. a kötelezettségeknek a mérlegben való megjelenítésére szolgáló szabályok olyan megállapodások esetén, amelyek értelmében az intézmény adott esetben köteles pénzügyi támogatást nyújtani az értékpapírosított eszközökhöz;	nem releváns
	k) az értékpapírosításokhoz igénybe vett külső hitelminősítő intézetek neve és azon kitétségek típusai, amelyek esetében az intézmény az egyes hitelminősítőket igénybe veszi;	nem releváns
	l) amennyiben releváns, a harmadik rész II. címe 5. fejezetének 3. szakaszában meghatározott belső minősítési módszer leírása, így többek között a belső értékelési folyamat szerkezetének, illetve a belső értékelés és a külső minősítések közötti kapcsolatnak, a belső értékelésnek a tőke belső értékelésétől eltérő célokra való használatának, a belső értékelési folyamat ellenőrzésére szolgáló mechanizmusok, és ennek keretében a függetlenséggel, az elszámoltathatósággal és a belső minősítési folyamat felülvizsgálatával kapcsolatos szempontok ismertetése; azoknak a kitétségtípusoknak a megnevezése, amelyekre a belső minősítési folyamat alkalmazandó, továbbá a hitelminőség-javítás szintjeinek meghatározásához használt stressz tényezők ismertetése kitétségtípusonként;	nem releváns

Bázel III. pillér szerint közzétett nyilvános információk

CRR hivatkozás	CRR szöveg	Helye a dokumentumban
	m) az n)–q) pontokban foglalt mennyiségi információk nyilvánosságra hozatala vonatkozásában az utolsó tárgyidőszak óta bekövetkezett jelentős változások magyarázata;	nem releváns
	n) a kereskedési és a nem kereskedési könyvre elkülönítve a következő információk, kitétségtípusok szerinti bontásban:	nem releváns
	i. az intézmény által értékpapírosított kitétségek teljes fennálló összege a következő bontásban: hagyományos értékpapírosítás, szintetikus értékpapírosítás és olyan értékpapírosítás, amely esetében az intézmény csak szponzorként jár el;	nem releváns
	ii. a mérlegben nyilvántartott megtartott vagy megvásárolt értékpapírosítási pozíciók és a mérlegen kívüli értékpapírosítási kitétségek aggregált összege;	nem releváns
	iii. az értékpapírosításra váró eszközök aggregált összege; HU L 176/260 Az Európai Unió Hivatalos Lapja 2013.6.27.	nem releváns
	iv. a lejárat előtti visszafizetést biztosító rendelkezés hatálya alá tartozó értékpapírosítási ügyletek esetében az értékpapírosítást kezdeményezőnek, illetve a befektetőnek jutó, lehívott kitétségek összesen, az intézménynél felmerült összesített tőkekövetelmény az értékpapírosítást kezdeményezőnek jutó rész vonatkozásában, valamint az intézménynél felmerült összesített tőkekövetelmény a befektetőre jutó részre a lehívott egyenlegek és a le nem hívott keretekre vonatkozásában felmerült összesített tőkekövetelmény;	nem releváns
	v. a szavatolótőkéből levont vagy 1 250 %-os kockázati súlyozású értékpapírosítási pozíciók összege;	nem releváns
	vi. a folyó időszak értékpapírosítási tevékenységének összefoglalása, amely tartalmazza az értékpapírosított kitétségek összegét és az értékesítésből származó elszámolt hasznot vagy veszteséget is;	nem releváns
	o) a kereskedési és a nem kereskedési könyvre elkülönítve a következő információk:	nem releváns

Bázel III. pillér szerint közzétett nyilvános információk

CRR hivatkozás	CRR szöveg	Helye a dokumentumban
	i. a megtartott vagy megvásárolt értékpapírosítási pozíciók aggregált összege és a hozzájuk kapcsolódó tőkekövetelmény, értékpapírosítási és újra-értékpapírosítási kitettségekre lebontva, majd minden alkalmazott tőkekövetelmény-módszer szerint külön-külön tovább bontva néhány, célszerűen meghatározott számú kockázatisúly- vagy tőkekövetelmény-sávra;	nem releváns
	ii. a megtartott vagy megvásárolt értékpapírosítási kitettségek aggregált összege a fedezés/biztosítás előtti és utáni kitettség szerinti bontásban, valamint a pénzügyi garantorokkal szembeni kitettség a garantorra vonatkozó hitelképességi kategóriák vagy a garantőrök neve szerinti bontásban;	nem releváns
	p) a nem kereskedési könyvre és az intézmény által értékpapírosított kitettségekteljesítésében az értékvesztett és késedelmes értékpapírosított eszközök összege és az intézmény által az adott időszakban elszámolt veszteségek, mindkettő kitettségtípus szerinti bontásban;	nem releváns
	q) a kereskedési könyvre az intézmény által értékpapírosított és a piaci kockázathoz kapcsolódó tőkekövetelmény alá tartozó fennálló kitettségek teljes összege, hagyományos/ szintetikus, valamint kitettségtípus szerinti bontásban;	nem releváns
	r) amennyiben releváns, tájékoztatás arra vonatkozóan, hogy az intézmény nyújtott-e támogatást a 248. cikk (1) bekezdése alapján, és ha igen, az hogyan befolyásolta a szavatolótőkét.	nem releváns
450. cikk	Javadalmazási politika	16. Javadalmazási Politika
	(1) Az intézmények a javadalmazási politikájukkal és gyakorlatukkal kapcsolatban legalább a következő információkat kötelesek nyilvánosságra hozni az alkalmazottak azon kategóriáira vonatkozóan, akiknek szakmai tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára,:	16. Javadalmazási Politika

Bázel III. pillér szerint közzétett nyilvános információk

CRR hivatkozás	CRR szöveg	Helye a dokumentumban
	a) tájékoztatás a javadalmazási politika meghatározása céljára alkalmazott döntéshozatali eljárásról, valamint a javadalmazás felügyeletét biztosító fő testület által az üzleti év során tartott ülések számáról, illetve ennek keretében – amennyiben releváns – a javadalmazási bizottság összetételéről és megbízatásáról, a javadalmazási politika meghatározásához igénybe vett külső tanácsadóról, és az e kérdésben érintett érdekelt felek szerepéről;	16. Javadalmazási Politika
	b) tájékoztatás a teljesítmény és a javadalmazás közötti összefüggésről;	16. Javadalmazási Politika
	c) a javadalmazási rendszer legfontosabb jellemzői, beleértve a teljesítmény méréséhez és a kockázat szerinti jövedelemkorrekcióhoz használt kritériumokra, a halasztott javadalmazásra vonatkozó politikára és a javadalmazási jogosultságokra vonatkozó információkat is;	16. Javadalmazási Politika
	d) javadalmazás rögzített és változó összetevője közötti, a /2013/EU irányelv 94. cikke (1) bekezdése g) pontjának megfelelően meghatározott arányok;	16. Javadalmazási Politika
	e) azokra a teljesítménykritériumokra vonatkozó információk, amelyeken a részvényekre, opciókra, vagy a javadalmazás változó összetevőire való jogosultság alapul;	16. Javadalmazási Politika
	f) a változó összetevőt is tartalmazó javadalmazás és az esetleges egyéb, nem pénzbeli juttatások fő paraméterei és logikai alapja;	16. Javadalmazási Politika
	g) a javadalmazás összesített mennyiségi adatai, tevékenységi körökre lebontva;	16. Javadalmazási Politika
	h) a javadalmazás összesített mennyiségi adatai, a felsővezetőkre és azon alkalmazottakra lebontva, akiknek a tevékenysége lényeges hatást gyakorol az intézmény kockázati profiljára, az alábbiak megjelölésével:	16. Javadalmazási Politika
	i. az adott üzleti évre vonatkozó javadalmazás összege, fix és változó javadalmazás szerinti bontásban, valamint a kedvezményezettek száma;	16. Javadalmazási Politika

Bázel III. pillér szerint közzétett nyilvános információk

CRR hivatkozás	CRR szöveg	Helye a dokumentumban
	ii. a változó javadalmazás összege és formája a következő bontásban: készpénz, részvények, részvényekhez kapcsolt eszközök és egyéb javadalmazási formák;	16. Javadalmazási Politika
	iii. a ki nem fizetett halasztott javadalmazás fennálló összege, megszerzett jogosultság és meg nem szerzett jogosultság szerinti bontásban;	16. Javadalmazási Politika
	iv. az üzleti év során megítélt halasztott javadalmazás kifizetett és a teljesítménynek megfelelő kiigazításokkal csökkentett összege;	16. Javadalmazási Politika
	v. az üzleti év során kifizetett munkába állási jutalékok és végkielégítések és ezek kedvezményezettjeinek száma;	16. Javadalmazási Politika
	vi. az üzleti év során megítélt végkielégítések, az ilyen kifizetések kedvezményezettjeinek száma, és az egy fő részére megítélt legmagasabb összeg.	16. Javadalmazási Politika
	i) 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;	16. Javadalmazási Politika
	j) ha a tagállam vagy az illetékes hatóság kéri, a vezető testület vagy a felső vezetés minden tagjának teljes javadalmazása.	nem releváns
	(2) A méretüket és belső felépítésüket, illetve tevékenységeik jellegét, nagyságrendjét és összetettségét tekintve jelentős intézmények esetében az e cikkben említett mennyiségi információt az intézmény vezető testületeinek tagjaira lebontva is nyilvánosságra kell hozni.	nem releváns
	Az intézményeknek az ebben a cikkben foglalt követelményeket a 95/46/EK irányelv sérelme nélkül és olyan módon kell teljesíteniük, amely megfelel méretüknek, belső felépítésüknek, valamint tevékenységeik jellegének, kiterjedtségének és összetettségének.	16. Javadalmazási Politika

CRR hivatkozás	CRR szöveg	Helye a dokumentumban
451. cikk	Tőkeáttétel	
	(1) Az intézményeknek a következő információkat kell nyilvánosságra hozniuk a 429. cikkben meghatározott tőkeáttételi mutatójuk, valamint a túlzott tőkeáttételi kockázat kezelése vonatkozásában:	16. Tőkeáttétel fejezet

CRR hivatkozás	CRR szöveg	Helye a dokumentumban
	<p>a) a tőkeáttételi mutató és a 499. cikk (2) és (3) bekezdésének az intézmény általi alkalmazási módja;</p> <p><i>Megj.: 499. cikk</i> <i>Tőkeáttétel</i> <i>(1) A 429. és 430. cikktől eltérve, az intézményeknek a 2014. január 1 és 2021. december 31. közötti időszakban mindkét alábbi tőkemennyiség alapján ki kell számítaniuk és be kell jelenteniük a tőkeáttételi mutatót:</i> <i>a) alapvető tőke;</i> <i>b) alapvető tőke az e cím 1. és 2. fejezetében meghatározott eltérések figyelembevételével.</i> <i>(2) A 451. cikk (1) bekezdésétől eltérve az intézmények maguk dönthetik el, hogy az e cikk (1) bekezdése a) vagy a b) pontja szerinti tőkemennyiség alapján számított tőkeáttételi mutatót vagy mindkét módon számított tőkeáttételi mutatót hozzák nyilvánosságra. Amennyiben az intézmények megváltoztatják az arra vonatkozó döntésüket, hogy melyik tőkeáttételi mutatót hozzák nyilvánosságra, az e változtatást követő első nyilvánosságra hozatal során fel kell tüntetniük a változtatás időpontjáig nyilvánosságra hozott valamennyi tőkeáttételi mutatóra vonatkozó információk összegzését is.</i> <i>(3) A 429. cikk (2) bekezdésétől eltérve, az illetékes hatóságok a 2014. január 1 és 2017. december 31. közötti időszakban engedélyezhetik az intézmények számára negyedév végi tőkeáttételi mutató kiszámítását, amennyiben úgy vélik, hogy az intézmények nem rendelkeznek kellően jó minőségű adatokkal ahhoz, hogy a tőkeáttételi mutatót az egy negyedéven belüli havi tőkeáttételi mutatók egyszerű számtani közepeként számítsák ki.</i></p>	<p>16. Tőkeáttétel fejezet</p>

CRR hivatkozás	CRR szöveg	Helye a dokumentumban
	b) a teljes kitettségi mérték lebontása, valamint a teljes kitettségi mérték egyeztetése a közzétett pénzügyi beszámolóban közölt vonatkozó információkkal;	17. Tőkeáttétel fejezet
	c) amennyiben releváns, a bizalmi vagyongazdálkodás keretében kezelt, a 429. cikk (11) bekezdésével összhangban kivezetett tételek összege;	nem releváns
	d) a túlzott tőkeáttételi kockázat kezelésére használt eljárások leírása;	nem releváns
	e) azon tényezők leírása, amelyek hatással voltak a tőkeáttételi mutatóra abban az időszakban, amelyre a nyilvánosságra hozott tőkeáttételi mutató vonatkozik.	17. Tőkeáttétel fejezet
	törölve	nem releváns _EBH
	törölve	nem releváns _EBH
	törölve	nem releváns _EBH
	III. CÍM	nem releváns
	EGYES ESZKÖZÖK VAGY MÓDSZEREK ALKALMAZÁSÁHOZ SZÜKSÉGES MINŐSÍTÉSI KÖVETELMÉNYEK	nem releváns
452. cikk	A hitelkockázat belső minősítésen alapuló módszerének alkalmazása a hitelkockázatra	nem releváns
	A kockázattal súlyozott kitettségértéket a belső minősítésen alapuló módszer szerint számító intézményeknek nyilvánosságra kell hozniuk a következő információkat:	nem releváns
	a) az illetékes hatóság engedélye a módszer alkalmazására vagy az áttérésre;	nem releváns
	b) a következők kifejtése és áttekintése:	nem releváns
	i. a belső minősítési rendszerek szerkezete, valamint a belső és külső minősítések közti kapcsolat;	nem releváns
	ii. a belső becsléseknek a kockázattal súlyozott kitettségértéknek a harmadik rész II. címének 3. fejezete szerinti kiszámításán kívüli egyéb célokra való alkalmazása;	nem releváns
	iii. a hitelkockázat mérséklés kezelésére és elismerésére alkalmazott folyamat;	nem releváns

CRR hivatkozás	CRR szöveg	Helye a dokumentumban
	iv. a minősítési rendszerek kontroll mechanizmusai, beleértve a függetlenség és az elszámoltathatóság ismertetését, valamint a minősítési rendszerek felülvizsgálatát is;	nem releváns
	c) a belső minősítési folyamatok leírása a következő kitettségi kategóriákra osztályokra külön-külön:	nem releváns
	i. központi kormányzatokkal és központi bankokkal szembeni kitettségek;	nem releváns
	ii. intézményekkel szembeni kitettségek;	nem releváns
	iii. vállalatokkal szembeni kitettségek, beleértve a kkv-vel szembeni kitettségeket, a speciális hitelezési kitettségeket és a megvásárolt vállalati követeléseket; HU L 176/262 Az Európai Unió Hivatalos Lapja 2013.6.27.	nem releváns
	iv. lakossággal szembeni kitettségek minden egyes, a 154. cikk (1)–(4) bekezdésében szereplő korrelációs együtthatóknak megfelelő kitettségi kategóriára vonatkozóan;	nem releváns
	v) részvénykitettségek;	nem releváns
	d) a 147. cikkben meghatározott kitettségi osztályokra számolt kitettségértékek. A központi kormányzatokkal és központi bankokkal, intézményekkel és vállalatokkal szembeni azon kitettségeket, amelyek esetében az intézmények a kockázattal súlyozott kitettségérték kiszámításához az LGD-értékekre vagy a hitel-egyenértékesítési tényezőkre saját becslést alkalmaznak, azon kitettségektől elkülönítve kell nyilvánosságra hozni, amelyek esetében az intézmény nem alkalmaz ilyen becsléseket;	nem releváns
	e) az intézmények kötelesek a központi kormányzatokkal és központi bankokkal, az intézményekkel és a vállalatokkal szembeni kitettségek, valamint a részvényjellegű kitettségek kitettségi osztályainak mindegyikére külön-külön, illetve, a hitelkockázat megfelelő megkülönböztetését lehetővé tevő elégséges számú kötelezetti kategóriára (köztük a nemteljesítőkre) vonatkozóan is nyilvánosságra hozni:	nem releváns

Bázel III. pillér szerint közzétett nyilvános információk

CRR hivatkozás	CRR szöveg	Helye a dokumentumban
	i. az összesített kitettséget, ideértve a központi kormányzatokkal és központi bankokkal, intézményekkel és vállalatokkal szembeni kitettségek esetében a hitelállomány és a le nem hívott ígervények kitettségének értékét, részvénykitettségek esetében pedig az állomány összegét;	nem releváns
	ii. a kitettséggel súlyozott átlagos kockázati súlyt;	nem releváns
	iii. a kockázattal súlyozott kitettségérték számítása során a hitel-egyenértékesítési tényezőre saját becslést alkalmazó intézmények esetében a le nem hívott ígervények és hitelkeretek összegét, és az egyes kitettségi osztályokhoz tartozó kockázattal súlyozott átlagos kitettségértékeket;	nem releváns
	f) a lakossággal szembeni kitettségi osztály és a c) pont iv. alpontjában meghatározott kategóriák mindegyike esetében vagy az e) pontban megadott nyilvánosságra hozandó tételek (amennyiben releváns összevont alapon), vagy a kitettségek (hitelállomány és le nem hívott ígervények kitettség értékei) elemzése a hitelkockázat megfelelő megkülönböztetéséhez elegendő számú várhatóvesztés-kategória viszonylatában (amennyiben releváns összevont alapon);	nem releváns
	g) az egyes kitettségi osztályok tényleges egyedi hitelkockázati kiigazításai (lakossági kategória esetében a c) pont iv. alpontjában meghatározott minden egyes kategóriára) a megelőző időszak során, és azok eltérése a múltban tapasztaltaktól;	nem releváns
	h) azon tényezők leírása, amelyek az előző időszakban a veszteség alakulását befolyásolták (például a hitelintézetnek az átlagosnál több volt a nem teljesítő követelése, vagy az átlagosnál nagyobbak voltak az LGD-értékek és a hitel-egyenértékesítési tényezők);	nem releváns

CRR hivatkozás	CRR szöveg	Helye a dokumentumban
	<p>i) az intézmény becsléseinek és a tényleges eredményeinek az összehasonlítása hosszabb időszakra vetítve. Ennek minimálisan tartalmaznia kell az egyes kitétségi osztályokban a becsült veszteségek és a tényleges veszteségek összehasonlítását (a lakossági kategória esetében a fenti c) pont iv. alpontjában meghatározott minden egyes kategóriára) egy olyan időszakra vonatkozóan, amely kellően hosszú ahhoz, hogy a belső minősítési folyamatok teljesítményének értékelése értelmezhető eredményt adjon az egyes kitétségi osztályok esetében (a lakossági kitétségi osztály esetében a c) pont iv. alpontjában meghatározott minden egyes kategóriára). Amennyiben releváns, ezt az intézménynek tovább kell bontania a nemteljesítési valószínűség (PD) értékének elemzése érdekében, és – az LGD-re és/vagy a hitel-egyenértékesítési tényezőkre vonatkozóan saját becsléseket alkalmazó hitelintézetek esetében – a tényleges LGD-értékeket és hitel- egyenértékesítési tényezőket az e cikkben meghatározott mennyiségi kockázatértékelések keretében nyilvánosságra hozott becslésekkel összehasonlítva;</p>	nem releváns
	<p>j) a 147. cikkben meghatározott valamennyi kitétségi osztály, valamint minden olyan kitétségi kategória esetében, amelyekre a 154. cikk (1)–(4) bekezdésében szereplő különböző korrelációs együtthatók vonatkoznak:</p>	nem releváns
	<p>i. a kockázattal súlyozott kitétségérték kiszámítására saját LGD becsléseket alkalmazó intézmények esetében a kitétséggel súlyozott átlagos LGD- és PD-érték százalékban kifejezve, a hitelkockázati kitétségek minden releváns földrajzi helyére külön feltüntetve;</p>	nem releváns
	<p>ii. a saját LGD-becslesek nem alkalmazó intézmények esetében a kitétséggel súlyozott átlagos PD-érték százalékban kifejezve, a hitelkockázati kitétségek minden releváns földrajzi helyére külön feltüntetve.</p>	nem releváns

CRR hivatkozás	CRR szöveg	Helye a dokumentumban
	A fenti c) pont alkalmazása érdekében a leírásnak tartalmaznia kell a kitettségi osztályokban található kitettségek típusait, a PD becslésére és validálására szolgáló fogalmakat, módszereket és adatokat, és amennyiben releváns az LGD-értékeket és hitel- egyenértékesítési tényezőket, beleértve az e változók levezetéséhez felhasznált feltételezéseket, és a nemteljesítés 178. cikkben meghatározott fogalmától való lényeges eltérések leírását, beleértve az ilyen eltérések által befolyásolt nagyobb csoportokat is.	nem releváns
	A fenti j) pont alkalmazása érdekében a hitelkockázati kitettségek releváns földrajzi helye azokat a kitettségeket jelenti, amelyek abban a tagállamban merülnek fel, ahol az intézményt engedélyezték, illetve olyan tagállamokban vagy harmadik országokban, ahol az intézmények fióktelepen vagy leányvállalaton keresztül folytatják tevékenységeiket.	nem releváns
453. cikk	A hitelkockázat-mérséklési technikák alkalmazása	18. Hitelkockázat-mérséklés
	A hitelkockázat-mérséklési módszereket alkalmazó intézményeknek nyilvánosságra kell hozniuk a következő információkat:	18. Hitelkockázat-mérséklés
	a) a mérlegen kívüli és belüli nettósításra alkalmazott szabályok és eljárások, és annak leírása, hogy ezeket az adott szervezet milyen mértékig veszi igénybe;	18. Hitelkockázat-mérséklés 18.1. Hitelkockázat mérséklésre alkalmazott biztosítékok
	b) a biztosítékok értékelésére és kezelésére vonatkozó szabályok és eljárások;	18. Hitelkockázat-mérséklés
	c) az intézmény által elfogadott biztosítékok fő típusainak leírása;	18. Hitelkockázat-mérséklés 18.1. Hitelkockázat mérséklésre alkalmazott biztosítékok
	d) a garántörök és a hitelderivatíva partnerek főbb típusai és hitelképességük;	18. Hitelkockázat-mérséklés 18.1. Hitelkockázat mérséklésre alkalmazott biztosítékok

Bázel III. pillér szerint közzétett nyilvános információk

CRR hivatkozás	CRR szöveg	Helye a dokumentumban
	e) az alkalmazott hitelkockázat-mérsékléshez kapcsolódó piaci kockázat-, illetve hitel kockázat-koncentrációkkal kapcsolatos információk;	18. Hitelkockázat-mérséklés 18.1. Hitelkockázat mérséklésre alkalmazott biztosítékok
	f) a kockázattal súlyozott kitettségértéket a sztenderd módszer vagy a belső minősítésen alapuló módszer alapján számító azon intézmények esetében, amelyek nem készítik a kitettségi osztályok tekintetében az LGD-re vagy a hitel- egyenértékesítési tényezőre saját becslést, az elismert pénzügyi biztosítékok és más elismert biztosítékok által – a volatilitási korrekció alkalmazása után – fedezett teljes kitettségérték (amennyiben releváns a mérlegen kívüli és belüli nettósítás után), minden egyes kitettségi osztályra külön- külön;	18. Hitelkockázat-mérséklés
	g) a kockázattal súlyozott kitettségértéket sztenderd módszer vagy belső minősítésen alapuló módszer alapján számító intézmények esetében a garanciák vagy hitelderivatívák által fedezett teljes kitettség (amennyiben releváns a mérlegen kívüli és belüli nettósítás után), minden egyes kitettségi osztályra külön-külön. A részvénykitettségi osztály esetében ez a követelmény a 155. cikkben szereplő valamennyi módszerre vonatkozik.	18. Hitelkockázat-mérséklés
454. cikk	A működési kockázat fejlett mérési módszerének alkalmazása	12. Működési kockázat
	A működési kockázattőkekövetelményének kiszámítására a 321–324. cikkben meghatározott módszert alkalmazó intézmények kötelesek nyilvánosságra hozni az e kockázat csökkentésére alkalmazott biztosítások és a kockázati transzferre szolgáló egyéb mechanizmusok leírását.	12. Működési kockázat
455. cikk	A piaci kockázati belső modell alkalmazása	nem releváns

CRR hivatkozás	CRR szöveg	Helye a dokumentumban
	<p>A tőkekövetelményt a 363. cikkel összhangban számító intézményeknek a következő információkat kell nyilvánosságra hozniuk:</p> <p><i>Megj.: 363. cikk: Belső modellek alkalmazásának engedélyezése</i></p>	nem releváns
	a) az egyes érintett részportfóliók esetében:	nem releváns
	i. az alkalmazott modellek tulajdonságai;	nem releváns
	ii. amennyiben releváns, a járulékos nemteljesítési és átminősítési kockázatra, valamint a korreláció kereskedésre vonatkozó belső modellek esetében az alkalmazott módszertan és a belső modellel mért kockázatok, beleértve az intézmény által a likviditási horizontok meghatározásához használt módszer, az előírt megbízhatósági sztenderddel összhangban álló tőke értékelés eléréséhez használt módszertan és a modell validálásához használt módszer leírását is;	nem releváns
	iii. a részportfólióra alkalmazott stressz teszt leírása;	nem releváns
	iv. a belső modellek és modellezési folyamatok következetességének és pontosságának utótesztelésre és validálására alkalmazott módszer leírása;	nem releváns
	b) az illetékes hatóság által adott engedély hatálya;	nem releváns
	c) a 104. és 105. cikkben meghatározott követelményeknek való megfelelés mértékének és módszereinek leírása;	nem releváns
	d) az alábbiak legmagasabb és legalacsonyabb értéke, valamint átlaga:	nem releváns
	i. a napi kockázatotott érték a tárgyidőszakban és az időszak végén;	nem releváns
	ii. a stressz helyzeti kockázatotott érték a tárgyidőszakban és az időszak végén;	nem releváns
	iii. a járulékos nemteljesítési és átminősítési kockázatnak, valamint a korreláció kereskedési portfólió egyedi kockázatának kockázati mérőszámai a tárgyidőszakban és az időszak végén;	nem releváns

CRR hivatkozás	CRR szöveg	Helye a dokumentumban
	e) a 364. cikkben meghatározott tőkekövetelmény elemei;	nem releváns
	f) a járulékos nemteljesítési és átminősítési kockázatra, valamint a korreláció kereskedésre vonatkozó belső modellek alkalmazási körébe tartozó minden egyes részportfólió likviditási horizontjának súlyozott átlaga;	nem releváns
	g) az adott nap végi kockázatotott érték összehasonlítása a portfólió értékének a következő munkanap végéig bekövetkezett egy napi változásával, a tárgyidőszakban feljegyzett jelentős túllépések elemzésével együtt.	nem releváns